

Proyecto “Hablemos de Finanzas”

Educación financiera al alcance de la gente

Fundamentación

Cuando hablamos de la proyección del futuro y del proyecto de vida de las personas se debe comprender que este proceso está relacionado y sujeto al dinero que se dispone en cada etapa, a los recursos que se necesita disponer para su concreción. Esta relación debe ser sana, para ello se debe comprender al dinero no como un objetivo a alcanzar, si no como un medio para lograr las proyecciones que se proponen, poniendo el dinero al servicio de las personas y no a las personas corriendo por detrás del dinero de forma desordenada y desesperada.

La falta de educación financiera es un factor que contribuye a obstaculizar la prosperidad de las personas y su bienestar. Los elementos básicos de las finanzas como el ahorro, la inversión, el presupuesto y el crédito, parecen totalmente inaccesibles para un ciudadano común y corriente pues se cree que las inversiones son para aquellas personas que manejan grandes cantidades de dinero habitualmente, los ahorros son una meta difícil de alcanzar cuando el dinero que se maneja apenas alcanza para vivir, los presupuestos parecen operaciones matemáticas complicadas que llevan tiempo y energía para quienes no están familiarizados con los números y, con respecto a los créditos, si bien es a lo que más acceso se tiene, suelen convertirse en herramientas peligrosas para las finanzas si no se los maneja adecuadamente.

Para ello es necesario aprender a tomar mejores decisiones financieras buscando un equilibrio entre todos los elementos mencionados anteriormente. Conocer sobre el manejo de las finanzas personales puede ayudar a las personas a construir un patrimonio futuro manejando adecuadamente los ingresos que poseen y realizando un control efectivo de los gastos necesarios.

Desde esta propuesta se apunta a concebir la educación financiera como un recurso que puede estar a disposición de todos y que proporciona herramientas para mejorar la calidad de vida y la posibilidad de desarrollar conductas que permitan a las personas mantener una relación saludable con el dinero teniendo en cuenta el contexto socioeconómico donde se desarrolla, generando oportunidades a partir de la buena gestión de los recursos y mejorando el bienestar personal.

También forma parte de esta propuesta el desarrollar estrategias, a partir del uso de las TIC's, que permitan superar las dificultades de acceso existentes en el sistema financiero convencional, que tiende muchas veces a ser poco accesible para aquellas personas que se manejan en el marco de una economía local caracterizada por la informalidad de sus actividades en relación a la economía tradicional y centralizada. Se partirá de la importancia del manejo de la información necesaria para promover la mejora en la toma de decisiones con

respecto a las finanzas personales y luego se revisarán herramientas tecnológicas que puedan ser de mayor utilidad en cuanto a la posibilidad de potenciar las capacidades instaladas a partir de los ejes principales de la educación financiera; ahorro, inversión, presupuesto y crédito.

De esta manera se apunta, no sólo a potenciar la capacidad de desarrollar buenos hábitos en el manejo de las finanzas personales, sino que también, se busca generar un proceso educativo a nivel comunitario, pensando en concretar instancias grupales donde se desarrollen propuestas para fortalecer las economías locales entre los participantes. Para ello resulta indispensable abordar el sector de la juventud, en cuanto son quienes más necesitan el acompañamiento en la formulación de sus proyecciones futuras y quienes presentan mayor apertura al manejo de las Tics en sus hogares, y también al sector del emprendedurismo, quienes son los principales protagonistas de las economías locales, pero también los más vulnerados en cuanto al acceso al mercado convencional y por ende al sistema financiero tradicional. Fortalecer ambos sectores en el buen manejo de sus finanzas ayudará a la comunidad a concretar acciones colectivas que les permitan potenciar el bienestar económico en sus comunidades.

Descripción de la Propuesta

La propuesta de trabajar en educación financiera en las distintas localidades del sur Tucumano apunta a fortalecer las economías locales acercando herramientas concretas que permitan a la población mejorar el manejo de las finanzas personales en la vida cotidiana. Con este proyecto se busca contribuir con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) promoviendo acciones tendientes a poner fin a la pobreza, promover el acceso a una educación de calidad, fortalecer el trabajo decente y el crecimiento económico de localidades vulnerables y reducir las desigualdades.

Se busca potenciar en los destinatarios las actitudes financieras que permitan mejorar la administración del dinero, ser previsor, desarrollar capacidad de negociación y adquirir hábitos de ahorro, elementos que son fundamentales para poner fin a los círculos viciosos que mantienen a las familias más vulnerables inmersas en la pobreza. De esta manera se trabajará en instancias de capacitaciones, promoviendo espacios educativos de calidad pensados y diseñados exclusivamente para facilitar la aprehensión de los conceptos y temáticas en el proceso de aprendizaje de jóvenes, estudiantes y grupos de emprendedores. Las mismas estarán orientadas al manejo de las Finanzas para la vida, Herramientas de ahorro e inversión y tecnologías que propicien la inclusión financiera de las comunidades más vulnerables.

Desde este punto de vista se busca fortalecer las experiencias de autoempleo y emprendedurismo propiciando mayores oportunidades desde el correcto uso de las finanzas para aportar a la sostenibilidad de la economía local. De esta manera se logrará reducir las brechas en el mundo financiero.

Dicho proceso será acompañado por un equipo de promotores locales capacitados para esta tarea, quienes seguirán de cerca el camino que transitan los beneficiarios hacia el proceso de inclusión financiera que se pueda generar a partir de las instancias formativas. Este acompañamiento permitirá a los beneficiarios poner en práctica lo aprendido asegurando

vivencias seguras y enriquecedoras en el manejo de las herramientas financieras donde se podrá valorar el progreso y corregir las frustraciones para convertirlas en experiencias exitosas.

Para ello se conformará una alianza entre el sector público con las universidades, el sector privado con la colaboración de empresas y el sector de la sociedad civil

La propuesta gira en torno a dos líneas de acción:

1) **Educación financiera:** a través de la formación en finanzas para la vida cotidiana que permita brindar mayor conocimiento para mejorar el manejo del dinero y las diversas herramientas que existen para potenciar su utilidad. promoviendo el uso de estrategias

2) **Inclusión y fortalecimiento financiero a emprendedores:** A través de un mecanismo de acompañamiento en el uso de las Tics relacionadas a las Blockchain que consiste en encaminar un proceso de capacitación en el uso de “wallets digitales” y compra y venta de criptomonedas. Finalmente convocará a los comercios de la zona a incluir su uso para promover un sistema de crédito utilizando un fondo de garantía solidario que desarrolló ACIDI previamente.¹

Objetivo general:

*Promover la inclusión financiera de los jóvenes y emprendedores de sectores vulnerables y de la economía informal fortaleciendo el manejo de las finanzas cotidianas.

Objetivos específicos:

*Promover conductas financieras saludables.

*Capacitar para el manejo de las finanzas personales.

*Brindar herramientas para fortalecer la economía local.

*Informar sobre las diversas formas de finanzas descentralizadas.

Componentes del Proyecto

Educación financiera. Esta propuesta apunta a propagar información para que las personas aprendan a tomar mejores decisiones con respecto a la gestión de los recursos monetarios que tienen a su alrededor. Promover el equilibrio de ingresos y gastos es importante para propiciar mayor bienestar en la vida de las personas, es por ello que se apunta a la inclusión financiera como el uso generalizado de productos y servicios financieros por parte de los individuos para romper con los círculos de vulnerabilidad socioeconómica y reducir la desigualdad.

La educación financiera como proceso de inclusión implica abordar las 4 dimensiones de la inclusión financiera: 1) Capacidad para acceder a los productos, canales y servicios financieros; 2) La permanencia en la utilización de los productos y servicios; 3) Poder alcanzar bienestar a partir del impacto de los servicios financieros sobre las condiciones de vida y actividades productivas o de comercialización; 4) Por último La calidad, en cuanto a la

¹ <https://avaldao.com/>

capacidad de adecuación de los servicios financieros a las necesidades de la población. Para contribuir a este proceso se profundizará en las herramientas más accesibles de presupuesto, ahorros e inversiones.

-Con esta propuesta de capacitación se abordarán estrategias básicas para mejorar en control de las *finanzas personales*. Una de ellas se trata del control de ingresos y egresos del hogar y/o del emprendimiento que se administra, conocer las distintas herramientas de registro de los distintos costos que se tiene y administrarlos en función de los ingresos con los que se cuenta. De esta manera se trabajará sobre la planificación de los gastos en función de los ingresos sobre un presupuesto, diseñar un plan para cancelar deudas, sacrificar consumos presentes para priorizar logros futuros, entre otros.

-Finalmente se promoverá la toma de decisiones más acertada en cuanto a realizar *inversiones*, es decir, destinar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo y hacer rendir mejor las ganancias.

Economía local y popular. En este contexto de crisis económica, falta de acceso a un empleo formal, inflación, etc., las familias se ven obligadas a introducirse en el mundo del emprendedurismo como una forma de autoempleo para poder incrementar los ingresos de sus hogares y seguir viviendo en sus lugares (muchas veces la necesidad de trabajar lleva a que las familias migren hacia otras provincias). De esta manera se genera un circuito económico donde se produce o se revende productos y/o servicios en el marco de la informalidad de las exigencias del mercado, cuya cadena de comercialización se dinamiza a nivel local, por lo tanto, es importante poder desarrollar estrategias que promuevan el consumo local de la población, donde los emprendedores puedan encontrar un mercado para sus productos y/o servicios y la circulación del dinero se realice a nivel local. Es importante que en ese marco de subsistencia se fortalezca y se impulse el crecimiento de los emprendedores locales y, para ello, se promoverán instancias de capacitación a emprendedores para orientarlos en una correcta administración económica de sus negocios, para ello se trabajará en la definición de un plan de negocios familiar donde puedan aplicar el uso del presupuesto para mayor control de ingresos y egresos. Se inducirá a tener mayor conocimiento de las capacidades productivas para determinar la oferta hacia un determinado público y poder sostenerlo en el tiempo a través de una planificación de la producción y el diseño de estrategias de comercialización según las posibilidades que brinda su medio.

También se promoverá trabajar en una instancia grupal y de articulación a partir de la conformación de una red de emprendedores donde puedan concretar espacios de encuentro con sujetos de otras localidades y poner en práctica las estrategias de comercialización y dar viabilidad a las demandas para fortalecer el sector. Se trabajará la gestión conjunta de las habilitaciones necesarias para mejorar la competitividad de sus productos o servicios.

Finanzas descentralizadas y uso de las TICS: A partir de las limitaciones de acceso al sistema financiero formal (limitaciones para acceder a créditos, a herramientas de ahorro, entre otros) Se encuentra la necesidad de poder pensar en la inclusión financiera de las poblaciones más vulnerables. Para ello existe la posibilidad de utilizar la tecnología de

Blockchain en cuanto a las finanzas descentralizadas y acercar herramientas que sean de utilidad para fortalecer las economías locales. Dicho proceso debe ser acompañado constantemente por promotores locales que faciliten a las personas el acceso a dicha tecnología y pensar en conjunto con las comunidades estrategias de aplicación orientadas a satisfacer las necesidades locales. En este marco se incluirá una instancia de capacitación y formación en el uso de las criptomonedas, manejo de las billeteras virtuales y sus diversas operaciones.

Acompañamiento social: Fortalecer el lazo social a través de actividades que favorezcan la participación grupal, familiar, el encuentro y la organización comunitaria a partir de acciones que promuevan el derecho a trabajar dignamente, la libertad de comercializar de forma tal que potencien el tejido comunitario y la autogestión de los protagonistas. De esta manera, se busca instalar y/o fortalecer competencias económicas que les permita asegurar la continuidad de la iniciativa, mediante la aplicación de distintas metodologías de enseñanza aprendizajes y herramientas pedagógicas según contexto (aprender haciendo, enfoque participativo y solidario de enseñar lo aprendido, talleres grupales, visitas, etc.) y el desarrollo de diversas actividades que favorezcan principalmente habilidades de liderazgo, trabajo en equipo y comunicación. Todo esto debe propiciarse en un marco de acompañamiento social que permita monitorear y potenciar los procesos territoriales.

Actividades

1. Capacitación en manejo de finanzas cotidianas:

- Dicha actividad consistirá en 3 encuentros presenciales sobre los ejes principales de la educación financiera y el fortalecimiento del proyecto de vida a partir del buen uso de las finanzas. Las mismas se realizarán en las localidades de La Madrid, Taco Ralo (Puesto Los Pérez), Monteagudo y Santa Ana. Esta actividad se propone formar entre 10 y 15 jóvenes por localidad.

- Capacitaciones para jóvenes del último año de las escuelas secundarias. Para el ciclo lectivo 2023. Se trabajará con escuelas de distintas zonas que quieran sumarse a esta propuesta.

2. Capacitación en el manejo de las Blockchain:

- Dentro del ciclo de capacitaciones se realizará 1 Encuentro presencial para capacitar en el uso de las finanzas descentralizadas y las ventajas de su utilización en las economías locales

- Acompañar el uso de las billeteras virtuales entre los participantes. a través del acompañamiento de promotores territoriales quienes los orientarán en el uso de las wallet y en la compra y venta de criptomonedas

3. Red de emprendedores y promoción del uso de las criptomonedas a nivel local:

- En el marco del fortalecimiento de la red de emprendedores, acompañar a diseñar estrategias para el uso práctico de las finanzas descentralizadas acorde a sus necesidades y también proyectando en las oportunidades que se les presente para cumplir con dicha meta.

- Promoción de la implementación de Avaldao en las distintas localidades. Ampliando la red de comercialización y también generando la oportunidad de mejorar las condiciones de producción y de capital financiero.

Población Destinataria

La propuesta apunta a trabajar la inclusión financiera en localidades del Sur de la Provincia de Tucumán en las cuales ACDI sostiene un proceso de acompañamiento y formación hacia las poblaciones más vulnerables de la zona.

La propuesta se centra en dos sectores de relevancia:

*Jóvenes: caracterizado por ser un sector que presenta situaciones de vulnerabilidad socioeconómica y cuyo proyecto de vida se encuentra en construcción, se considera importante acompañar sus trayectorias y brindar herramientas para afrontar los desafíos del mundo moderno. Se puede visibilizar en los jóvenes la necesidad de transitar por procesos laborales o de autoempleo que les permitan generar ingresos para cubrir sus necesidades básicas. Según una encuesta realizada en una muestra de jóvenes de la localidad de La Madrid², el 90% de los jóvenes que lograron conseguir trabajo o emprender no llevaban un control de sus egresos en relación a sus ingresos y por lo tanto su capacidad de ahorro resulta prácticamente nula. Se infiere que esto a su vez redundaría en una dificultad para proyectar y pensar inversiones onerosas y a largo plazo como por ejemplo la adquisición de un medio de movilidad o una vivienda. Otro dato interesante que se obtuvo de dicha encuesta fue que esta falta de registro y control de sus finanzas es una práctica heredada, es decir que sus padres tampoco desarrollaron el hábito de control financiero y en la mayoría de los casos se encuentran actualmente en situación de deuda. Por otra parte, es importante destacar el fenómeno migratorio joven en estas comunidades rurales donde la falta de oportunidades y de capacidades y aptitudes financieras los lleva muchas veces a tener frustraciones y a sentir la necesidad de migrar hacia ciudades más desarrolladas en busca de mejores oportunidades (y no siempre es un camino sencillo de transitar).

Los jóvenes son actores clave en el desarrollo de economías locales, especialmente en su potencialidad y permeabilidad para adquirir conocimientos en el uso de herramientas tecnológicas para el acceso al sistema financiero descentralizado.

*Emprendedores locales: sector que presenta situaciones de vulnerabilidad socioeconómica cuyo desarrollo está fuertemente ligado a desarrollar estrategias de supervivencia mediante la producción o compra y venta de productos a nivel local y a baja

² Encuesta realizada por ACDI en el mes de Julio del 2022 en una prueba piloto de capacitación en Finanzas para la vida cotidiana. Se tomó una muestra de 15 jóvenes estudiantes de nivel terciario de la localidad de La Madrid.

escala. Se los considera importantes para la economía local en cuanto al desarrollo de autoempleo y al abastecimiento de los mercados locales y en las cadenas cortas de comercialización que son las más accesibles para los vecinos. Se reconoce la importancia de acompañar sus procesos y desafíos para impulsar el éxito en sus emprendimientos. Se los considera partícipes clave en el uso de las Tics para desarrollar estrategias que potencien las economías locales mediante su internalización e implementación. Estas localidades cuentan con una cantidad considerable de productores y emprendedores que desarrollan su actividad en el marco de la informalidad y la vulnerabilidad frente a las exigencias de los mercados convencionales, como así también con otras formas de autoempleo.

Instituciones colaboradoras

*XCapit: Se trata de una empresa de tecnología Blockchain que en el marco de las finanzas descentralizadas diseñó una cripto- wallet que ofrece una experiencia integral del ecosistema cripto que busca transformar las finanzas en un motor del bienestar humano. Busca que las personas usuarias sean dueñas de su dinero y maximicen su rendimiento apostando a las finanzas descentralizadas. Forman parte de Unicef Venture Fund, generando impacto social y económico en la vida de los jóvenes.

*IOV Labs: Es una empresa dedicada al desarrollo de tecnología Blockchain y Bitcoin que apunta a las finanzas descentralizadas como herramientas para la igualdad e inclusión financiera. En su programa de RSE promueve el uso de las wallet y ofrece productos y herramientas descentralizados que permitan a todos beneficiarse de la tecnología Rootstock.

*Universidad Nacional de Tucuman: Desde la facultad de Ciencias económicas se promueven acciones tendientes a mejorar la rentabilidad de emprendedores a través de un ciclo de capacitaciones y articulando con distintos entes de la provincia de Tucuman. Desde la secretaría de extensión Universitaria desean incursionar en la propuesta de educación financiera para los sectores más vulnerables de la provincia desarrollando una propuesta formativa en el correcto manejo de las finanzas personales.

ASOCIACIÓN CULTURAL PARA EL DESARROLLO INTEGRAL

Somos una asociación civil sin fines de lucro comprometida con el desarrollo de las personas en todas sus dimensiones, trabajamos para fomentar la sustentabilidad social, ambiental y económica de comunidades y personas de áreas rurales y periurbanas, promoviendo el fortalecimiento de redes organizacionales y la cooperación institucional.

Desde 1990 diseñamos y ejecutamos proyectos que abordan al mismo tiempo el desarrollo de las comunidades y los desafíos de mitigar los efectos del cambio climático; movilizamos inversiones hacia modelos de negocios integrales que favorezcan la sustentabilidad y la inclusión; revalorizando y desarrollando el capital natural, social y cultural de los territorios; promoviendo al mismo tiempo un enfoque de innovación social y tecnológica en los ambientes rurales y urbanos, de 9 provincias de Argentina, y con alianzas en Bolivia y Paraguay.

Los objetivos principales de la organización:

1. Promoviendo la Educación y el Vivir Bien: ACDI se encuentra comprometida en mejorar y ampliar los servicios socio-educativos de las organizaciones civiles que colaboran con comunidades en situación de vulnerabilidad económica y social, para que transiten de una mejor manera el camino de acceso, permanencia y aprovechamiento de la educación. También trabaja en facilitar el acceso a los servicios básicos impulsando proyectos de desarrollo territorial, barrial, comunitario y familiar, capaces de mejorar las condiciones de vida de los habitantes y, al mismo tiempo, motivar su participación en el proceso de reversión de la pobreza.

2. Contribuyendo a una justicia distributiva: ACDI se encuentra comprometida en la generación de empleos productivos, promoviendo emprendimientos y economías locales que favorezcan la diversidad productiva, la creatividad empresarial, el asociativismo y el diseño de nuevos modelos de negocio más inclusivos y orientados a una mejor distribución del ingreso, que favorezcan la creación de fuentes de trabajo y el acceso a los bienes comunes.

3. Cuidado de la “casa común”: Diversos proyectos que ejecuta ACDI están orientados al cuidado de la naturaleza incluyendo acciones de restauración ambiental de lugares degradados, de recuperación de su potencial ambiental, de introducción de prácticas de aprovechamiento sostenible, porque en el mismo momento que lo hacemos estamos contribuyendo a la superación de la pobreza y al bienestar de las personas.

La metodología de ACDI se puede describir de la siguiente manera:

1. **Centralidad de la Persona**: La persona es el centro de toda acción, su dignidad y su desarrollo humano son el propósito de todo tipo de intervención, motivado siempre por una inquebrantable confianza en el hombre, en sus infinitas posibilidades.

2. **Partir de lo positivo**: Toda persona y toda comunidad presenta una riqueza y un patrimonio propio que valorizamos y fortalecemos: su historia, las relaciones existentes y el tejido social, es decir, el conjunto de experiencias que constituyen su patrimonio de vida como una visión positiva de la realidad.

3. **Hacer con**: ACDI propone proyectos diseñados junto a las personas y comunidades haciendo énfasis en procesos de participación, tomando como eje la relación con las personas destinatarias del proyecto.

4. **Desarrollo de los cuerpos intermediarios y subsidiariedad**: Con la certeza de que la sociedad nace de la libre unión de las personas y de las familias, ACDI busca actuar en el desarrollo social de los individuos favoreciendo su capacidad de asociación.

5. **Partenariado**: Se trata de partir de un sujeto existente, que involucra a las acciones de las administraciones locales, a las fuerzas sociales, a las instituciones internacionales, la cooperación, según sus respectivos roles.

AMBIENTE

La crisis ambiental afecta particularmente a los más pobres, bien porque fueron desplazados hacia tierras ambientalmente frágiles de menor potencial productivo, o bien porque no disponen de los medios económicos y tecnológicos para generar producciones ambientalmente sostenibles. Las interrelaciones entre pobreza y medio ambiente constituyen una oportunidad para diseñar acciones enfocadas a mejorar la calidad ambiental y a proteger los recursos naturales para generar nuevos empleos y aumentar el ingreso de los hogares

vulnerables y, acciones tendientes a mejorar los ingresos de la población poniendo en valor los productos y servicios ecosistémicos, que pueden favorecer la conservación y restauración del capital natural.

Así, diversos proyectos que ejecuta ACDI están orientados a fortalecer la adaptación al cambio climático, la restauración ambiental de ambientes degradados, a la recuperación del potencial ambiental, a la introducción de prácticas de aprovechamiento sostenible de los ambientes naturales, porque en el mismo momento que lo hacemos estamos elevando el potencial productivo de las tierras, generando nuevos empleos y contribuyendo a la superación de la pobreza.

TRABAJO

ACDI trabaja en la generación de empleos productivos, promoviendo emprendimientos y economías locales que favorezcan la diversidad productiva, la creatividad empresarial, el asociativismo y el diseño de nuevos modelos de negocio más inclusivos y orientados a una mejor distribución del ingreso, que favorezcan la creación de fuentes de trabajo y el acceso a los bienes comunes. En las comunidades más aisladas ACDI trabaja para favorecer su acceso a los derechos más básicos al mismo tiempo que se favorece la creación de trabajo asociado a las inversiones y el desarrollo de los diversos grupos intermedios locales para su cuidado y gestión.

A nivel de las cadenas de valor agroalimentarias, ACDI trabaja en favorecer y organizar producciones agroalimentarias, incorporando equipamiento, desarrollando capacidades y añadiendo valor agregado, a fin de que alcancen un salto cualitativo y cuantitativo de la productividad y accedan a mejores precios.

EDUCACIÓN

ACDI desarrolla diversas acciones en las periferias urbanas y en zonas rurales marginadas tendientes a mejorar y ampliar los servicios socio-educativos de las organizaciones civiles que colaboran en revertir esta situación aportando métodos, contenidos, planificaciones y actividades que acompañan y motivan a los niños, niñas y adolescentes en el camino de acceso, permanencia y aprovechamiento de la educación. Educación no entendida solamente como instrucción, sino en un sentido más integral, como posibilidad de acceso a diferentes aspectos de la realidad. Educación como ampliación del horizonte de experiencias y propuestas culturales, recreativas, pedagógicas y afectivas, que reviertan la vivencia de inferioridad social y generen experiencias de participación, reconocimiento y valorización de capacidades.