



Área asuntos económicos

# Resultados de la 2da Encuesta

"Educación Financiera en Adolescentes 2025"

**defensorba.org.ar**



**Defensoría**  
Provincia de Buenos Aires

## 1. Introducción: Contexto, Objetivo y Metodología del Estudio

El presente manual tiene como propósito principal documentar, sistematizar y analizar los resultados de la encuesta aplicada a jóvenes adolescentes que participaron en talleres de Educación Financiera realizados en distintas instituciones educativas.

### 1.1. Contexto y Justificación

En el contexto económico actual, caracterizado por la hiperconectividad y la creciente complejidad de los productos y servicios financieros (tales como las billeteras virtuales, los criptoactivos, plataformas digitales y diversas modalidades de crédito), la Educación Financiera emerge como una herramienta fundamental para el ejercicio pleno de la ciudadanía y la toma de decisiones informadas. Reconociendo esta necesidad, la iniciativa de los talleres se centró en dotar a los jóvenes del nivel secundario de las habilidades esenciales para gestionar sus recursos, planificar su futuro y prevenir riesgos como el sobreendeudamiento.

### 1.2. Objetivo del Estudio

El objetivo central de este estudio es evaluar el impacto, la pertinencia y la efectividad de la formación brindada en los talleres. Específicamente, buscamos:

- Medir el nivel de conocimiento y familiaridad de los adolescentes con los conceptos financieros clave antes y después del taller.
- Determinar la percepción de utilidad e interés que la Educación Financiera genera en este grupo etario.
- Analizar la intención de cambio en los hábitos financieros de los participantes, especialmente en la práctica del ahorro y la elaboración de presupuestos.

### 1.3. Metodología Aplicada

La información aquí sintetizada proviene de una encuesta estructurada implementada tras la realización de los talleres. La metodología se centró en la recopilación de datos cualitativos y cuantitativos, estructurando las preguntas en tres ejes temáticos principales:

1. Comprensión General: Exploración sobre la familiaridad con el concepto de finanzas y el interés despertado por la actividad.
2. Hábitos y Planificación: Indagación sobre la práctica de la administración de dinero, la planificación de gastos (presupuesto) y el concepto de costo de oportunidad.
3. Instrumentos Financieros y Retroalimentación: Evaluación del conocimiento sobre productos como crédito, préstamos y billeteras virtuales, además de la valoración de la importancia de la educación continua.

Los resultados de esta evaluación, presentados de forma clara y concisa en las siguientes secciones, buscan ofrecer conclusiones objetivas y positivas que respalden la necesidad de institucionalizar y expandir estos programas formativos.

## 2. Primera Parte: Percepción y Comprensión Inicial de la Educación Financiera

### 2.1. Familiaridad con el Concepto

- Resultados Clave: El 50% de los participantes ya conocía el concepto de educación financiera, y un 42% lo había escuchado, aunque sin comprenderlo con precisión.



- Síntesis: Si bien existe una familiaridad general con el término, el taller cumplió un rol fundamental para profundizar conocimientos y aclarar ideas previas, transformando el concepto de "algo escuchado" a "algo comprendido".

## 2.2. Interés y Utilidad del Taller

- Resultados Clave: Un contundente 96% de los encuestados valoró positivamente la experiencia (69% "muy interesante" + 27% "algo interesante").
- Síntesis: La altísima valoración demuestra que la temática es altamente atractiva y relevante para los jóvenes, y que la metodología del taller resultó efectiva y motivadora.

## 2.3. Nivel de Comprensión

- Resultados Clave: Un 94% de los participantes manifestó una alta comprensión (42% "entendí todo" + 52% "entendí la mayoría de los temas"). Ningún joven expresó dificultades generales.
- Síntesis: La claridad de las explicaciones y la pertinencia de los contenidos lograron un éxito casi total en la transmisión del conocimiento, confirmando la efectividad pedagógica del taller.

# 3. Segunda Parte: Hábitos Financieros y Planificación Personal

## 3.1. Administración de Dinero y Patrones de Gasto/Ahorro

- Resultados Clave: El 64% de los participantes administra dinero habitualmente. El ahorro ocupa el primer lugar en la administración del dinero (18,9%), seguido de cerca por salidas/entretenimiento y ropa.
- Síntesis: Existe una base de consumo consciente y una tendencia positiva al ahorro, destacando que los espacios educativos son vitales para consolidar estas habilidades y orientar el consumo hacia la planificación.

## 3.2. Importancia y Práctica del Presupuesto

- Resultados Clave: El 89% de los jóvenes valora positivamente el presupuesto. A pesar de la valoración, el 75% no realizaba presupuestos antes del taller. Sin embargo, el 96% cree que el taller les ayudará y el 94,67% tiene una intención positiva de hacerlo luego del taller.
- Síntesis: Los jóvenes comprenden el valor del control financiero personal, y el taller logró impulsar la intención de trasladar ese conocimiento a la acción cotidiana, cerrando la brecha entre la conciencia y el hábito práctico.

## 3.3. Habilidades y Confianza Post-Taller

- Resultados Clave: El 83% de los participantes reportó sentirse más o mucho más preparado para tomar decisiones sobre su dinero.
- Síntesis: El taller demostró efectividad en el desarrollo de competencias financieras, infundiéndole una mayor confianza y seguridad en los jóvenes para enfrentar decisiones económicas futuras.

## 3.4. Planificación y Costo de Oportunidad

- Resultados Clave: Un 73% considera "muy importante" planificar el ahorro para cumplir metas futuras. Un 61% considera que el concepto de costo de oportunidad influye "mucho" en sus decisiones.
- Síntesis: Existe una clara conciencia de la necesidad de la planificación a largo plazo y del impacto que tiene la evaluación de alternativas (costo de oportunidad) en la toma de decisiones financieras responsables.

## 4. Tercera Parte: Conocimiento y Uso de Instrumentos Financieros y Endeudamiento

### 4.1. Conceptos Clave de Crédito y Préstamos

- Resultados Clave: Identifican correctamente la tasa de interés y otros indicadores claves. El 51,02% identifica al Costo Financiero Total (CFT) como el ítem al que se debe prestar mayor atención.
- Síntesis: El taller contribuyó eficazmente a distinguir entre las diferentes tasas y a comprender su impacto real en el endeudamiento, fomentando la lectura crítica de las condiciones crediticias.

### 4.2. Percepción del Sobreendeudamiento

- Resultados Clave: Un 88% considera que el sobreendeudamiento es un problema que debe evitarse.
- Síntesis: Existe una conciencia clara y mayoritaria sobre los riesgos y consecuencias del endeudamiento excesivo, lo que posiciona la prevención como un objetivo formativo cumplido.

### 4.3. Productos y Servicios Financieros Más Conocidos

- Resultados Clave: Las billeteras virtuales (42%) son las más conocidas, seguidas por las tarjetas de crédito (24,17%) y los criptoactivos (17,17%).
- Síntesis: La familiaridad de los jóvenes se concentra en las herramientas de uso cotidiano y digital, lo que facilita el ensamble con la educación financiera moderna.

### 4.4. Comunicación Familiar sobre Dinero

- Preguntas Incluidas: ¿Te sentís cómodo/a hablando con tu familia sobre dinero? revela un hallazgo crítico y paradójico: mientras el tema despierta un marcado interés general (tal como se lo menciona), la comunicación efectiva sobre finanzas dentro del núcleo familiar es casi inexistente<sup>(1)</sup>.
- Síntesis: se observa una baja apertura familiar; una inmensa mayoría de los encuestados no se siente cómodo o no discute temas de dinero con su familia. El hecho de que un bajo porcentaje declare abiertamente en las charlas, estar cómodo y hablar del tema, contrasta fuertemente con la necesidad percibida de adquirir estos conocimientos.

Está marcada reticencia a debatir asuntos financieros en el hogar subraya una brecha de socialización donde la familia, tradicionalmente un pilar de transmisión de valores y hábitos, falla como espacio de formación financiera. El dinero sigue siendo un tabú, un tema asociado a la preocupación, el conflicto o la escasez, lo que inhibe la conversación intergeneracional.

Porque “La Educación Financiera como Derecho Emergente”

Esta dinámica (fuerte interés + silencio familiar + búsqueda activa en medios) posiciona a la Educación Financiera no solo como una habilidad deseable, sino como un Derecho Emergente para las nuevas generaciones:

Necesidad de Intervención Pública: Dado que la familia no está cumpliendo el rol formativo y el acceso a información en medios no siempre es equitativo o de calidad, se hace imperativa la institucionalización de la Educación Financiera.

<sup>1</sup> El Reemplazo de las Vías de Interés Interés calculado sobre el capital inicial Ante este vacío en el entorno familiar, los encuestados buscan activamente información y formación en otros espacios, priorizando: Medios de Comunicación y Redes Sociales: Estos canales se consolidan como las principales fuentes de interés y conocimiento sobre educación financiera. Plataformas digitales, influencers (especializados en la temática o no) y contenidos en línea están ocupando el lugar de la figura parental o familiar en la provisión de información y consejos financieros. Encontrándose los jóvenes en el mundo digital sin herramientas para evaluar si el contenido que están consumiendo es confiable o es una estafa. Grupos de Pares (Entre ellos): La discusión sobre dinero se desplaza hacia el círculo de amistades y coetáneos, donde existe una mayor sensación de confianza y comprensión de las realidades económicas compartidas



Garantía de Inclusión: Reconocerla como un derecho implica garantizar que el Estado y las instituciones educativas provean el conocimiento esencial para el desarrollo personal y la participación económica, mitigando el riesgo de exclusión y la toma de malas decisiones.

En este contexto, entendemos que adquirir competencias financieras se vuelve una condición necesaria para ejercer una ciudadanía plena, responsable y autónoma en un entorno económico cada vez más complejo y digitalizado.

## 5. Cuarta Parte: Reflexiones Finales e Interés de Continuidad

### 5.1. Conciencia sobre la Importancia de la Educación Financiera

- Resultados Clave: Hay un consenso absoluto (84% "totalmente de acuerdo" + 16% "de acuerdo") sobre la relevancia de la educación financiera.
- Síntesis: Los jóvenes identifican la educación financiera como fundamental para tomar decisiones responsables y construir un futuro estable, reafirmando la necesidad de incluirla en la currícula.

### 5.2. Temas de Mayor Interés y Profundización

- Resultados Clave: Los temas más destacados fueron: presupuesto, tarjetas de crédito, ahorro, endeudamiento y tasas de interés.
- Síntesis: El interés se centra en las herramientas prácticas de gestión cotidiana y en la comprensión de los conceptos clave del sistema financiero.

### 5.3. Temas a Profundizar en Futuros Talleres

- Resultados Clave: El 75% (57% + 18%) manifiesta interés en seguir aprendiendo. La demanda se centra en inversión responsable (28,34%), seguido por presupuesto/administración y billeteras virtuales.
- Síntesis: La disposición a continuar la formación es muy alta. El interés de los jóvenes se enfoca en el mundo de las inversiones, la gestión digital y la seguridad financiera.

## 6. Conclusiones y Reflexiones Positivas: La Educación Financiera como Derecho Emergente y Herramienta de Inclusión

Los resultados de la encuesta confirman de manera categórica que la Educación Financiera no solo es relevante, sino que es percibida por los jóvenes como una herramienta esencial para el ejercicio de sus derechos y para la construcción de un futuro económico más equitativo y sostenible.

### 6.1. Impacto Transformador y Consolidación de Competencias

La efectividad de los talleres es innegable, evidenciada por el alto nivel de aceptación y comprensión.

- Empoderamiento Inmediato: El 94% de los encuestados manifestó haber comprendido los temas del taller y el 83% reportó sentirse más preparado para administrar su dinero.
- Valoración del Hábito: El 96% reconoció que el taller les ayudará a mejorar sus presupuestos y el 94,67% expresó una intención positiva de implementarlo, demostrando el éxito en la conversión de la conciencia en una intención de acción.
- Conciencia de Riesgo: El amplio consenso sobre evitar el sobreendeudamiento (88%) y la identificación correcta del Costo Financiero Total (CFT) indica que los jóvenes han adquirido una visión crítica y preventiva sobre el crédito.



## 6.2. La Juventud: Agente Proactivo y con Visión de Futuro

Los participantes demostraron una actitud proactiva y orientada al futuro.

- Planificación a Largo Plazo: El 73% considera "muy importante" planificar el ahorro, y el 61% reconoce la influencia del Costo de Oportunidad en sus decisiones.
- Interés en el Mundo Digital y de Inversión: La alta demanda de profundizar en temas como la inversión responsable, los criptoactivos y las billeteras virtuales confirma que los jóvenes están sintonizados con las dinámicas de la economía moderna.

## 6.3. Conclusión Final: Hacia la Institucionalización de la Educación Financiera

En conclusión, el escaso diálogo familiar sobre dinero es un indicador de alarma social que demanda la acción urgente de programas de Educación Financiera que complementen esta carencia advertida, desde el ámbito público o educativo.

Estos resultados reafirman que el conocimiento financiero, transmitido con un enfoque pedagógico, participativo y con perspectiva de derechos humanos, contribuye al empoderamiento individual y colectivo. Desde una perspectiva institucional, se considera fundamental institucionalizar programas permanentes de educación económica y financiera, especialmente destinados a jóvenes, mujeres, personas mayores y grupos en situación de vulnerabilidad. Promover el aprendizaje sobre finanzas personales, crédito responsable, consumo sostenible y tecnologías financieras es una forma concreta de garantizar el derecho a la información, la igualdad de oportunidades y la justicia económica, consolidando la Educación Financiera como un derecho humano emergente e indispensable para el desarrollo integral de las personas y para una sociedad más justa, informada e inclusiva.

## Anexo I

Instituciones educativas visitadas

- Colegio Estudiantes de La Plata,
- Colegio Nacional,
- Colegio Ntra Sra de Lourdes,
- Colegio Ntra Sra del Valle,
- Colegio Monseñor Alberti,
- Colegio Esquiú,
- Colegio Sagrado Corazón,
- Colegio San José,
- Colegio Dardi,
- Colegio del Sol,
- Expo UNYTE San Vicente,
- Colegio Crisol,
- Colegio San Cayetano,
- Colegio Virgen del Pilar,
- Colegio San Miguel.

Cabe destacar que varias instituciones educativas fueron visitas en múltiples oportunidades a lo largo del año, dado que se nos volvía a convocar para el desarrollo del taller en otros cursos debido al éxito del mismo.



## Anexo II

### Encuesta

La encuesta se elaboró con la colaboración de la Dir. de Planificación y estadísticas del organismo. Quien fue la encargada de procesar los datos.

### Encuesta asuntos económicos. Educación financiera

Desde la Defensoría del Pueblo de la Provincia de Buenos Aires, queremos conocer tu opinión sobre el taller de educación financiera al que asististe.

Esta información nos ayudará a evaluar su impacto, identificar qué conceptos fueron más útiles y elaborar recomendaciones para que más jóvenes accedan a este tipo de formación.

Tus respuestas son confidenciales y se usarán solo con fines estadísticos.

### Sobre el Taller

#### ¿Qué tan interesante/útil te resultó el taller?

Muy interesante

Algo interesante

Poco interesante

Nada interesante

#### Antes del Taller ¿Conocías el concepto de educación financiera?

Sí, lo conocía

No, es la primera vez que escucho sobre esto.

Lo había escuchado, pero no sabía exactamente qué era

#### ¿Pudiste comprender los temas que se explicaron?

Sí, todos

La mayoría

Algunos

Me resultaron difíciles

#### ¿Administras habitualmente dinero?

Sí

No

#### Después del taller, ¿te sentís más preparado/a para tomar decisiones sobre tu dinero?

Sí, mucho más

Sí, pero tengo que seguir aprendiendo

Algo más preparado/a

No estoy seguro/a

No

### Presupuesto y organización personal

#### ¿Qué importancia le das a hacer un presupuesto para organizar tus gastos?

Muy importante

Algo importante

Poco importante

No le doy importancia



**¿Ya realizabas presupuesto para organizar tus gastos?**

Si

No

### Préstamos, crédito y sobreendeudamiento

**¿Qué aspectos consideras que hay que tener en cuenta antes de sacar un préstamo? (Podes marcar más de uno)**

Tasa de interés

Plazo de pago

Cuota mensual que puedo pagar

Costos o comisiones extras

No lo sé

Otro:

**¿A cuáles de estos ítems debes prestarle especial atención para sacar un crédito? (Podes elegir más de una opción)**

CFT (Costo Financiero Total)

TEA (Tasa Efectiva Anual)

TNA (Tasa Nominal Anual)

**¿Qué reflexión te dejó el taller sobre el sobreendeudamiento?**

Es un problema que debe evitarse

Es parte de la vida adulta

No lo entendí bien

No lo veo como un problema

### Herramientas financieras y tecnologías

**¿Cuáles de los siguientes productos y servicios financieros son más conocidos para vos? (Ordenar por conocimiento)**

Opciones disponibles

Su clasificación

Billeteras virtuales

Criptoactivos

CEDEARs

Acciones

Blockchain

Tarjeta de crédito

**¿Te gustaría aprender más sobre alguna de estas herramientas o inversiones?**

Si

Tal vez

No



# Índice

|                                                                                                                 |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Introducción: Contexto, Objetivo y Metodología del Estudio</b>                                            | <b>1</b> |
| 1.1. Contexto y Justificación                                                                                   | 1        |
| 1.2. Objetivo del Estudio                                                                                       | 1        |
| 1.3. Metodología Aplicada                                                                                       | 1        |
| <b>2. Primera Parte: Percepción y Comprensión Inicial de la Educación Financiera</b>                            | <b>1</b> |
| 2.1. Familiaridad con el Concepto                                                                               | 1        |
| 2.2. Interés y Utilidad del Taller                                                                              | 2        |
| 2.3. Nivel de Comprensión                                                                                       | 2        |
| <b>3. Segunda Parte: Hábitos Financieros y Planificación Personal</b>                                           | <b>2</b> |
| 3.1. Administración de Dinero y Patrones de Gasto/Ahorro                                                        | 2        |
| 3.2. Importancia y Práctica del Presupuesto                                                                     | 2        |
| 3.3. Habilidades y Confianza Post-Taller                                                                        | 2        |
| 3.4. Planificación y Costo de Oportunidad                                                                       | 2        |
| <b>4. Tercera Parte: Conocimiento y Uso de Instrumentos Financieros. Endeudamiento</b>                          | <b>3</b> |
| 4.1. Conceptos Clave de Crédito y Préstamos                                                                     | 3        |
| 4.2. Percepción del Sobreendeudamiento                                                                          | 3        |
| 4.3. Productos y Servicios Financieros Más Conocidos                                                            | 3        |
| 4.4. Comunicación Familiar sobre Dinero                                                                         | 3        |
| <b>5. Cuarta Parte: Reflexiones Finales e Interés de Continuidad</b>                                            | <b>4</b> |
| 5.1. Conciencia sobre la Importancia de la Educación Financiera                                                 | 4        |
| 5.2. Temas de Mayor Interés y Profundización                                                                    | 4        |
| 5.3. Temas a Profundizar en Futuros Talleres                                                                    | 4        |
| <b>6. Conclusiones y Reflexiones Positivas: La Educación Financiera como Derecho y Herramienta de Inclusión</b> | <b>4</b> |



**¿Qué temas te gustaría profundizar en futuros talleres? (Selecciona hasta tres)**

Cómo hacer un presupuesto y administrar mis ingresos y gastos; para alcanzar mis metas.

Cómo evitar deudas y llegar a sobreendeudarse

Cómo invertir mi dinero de manera responsable. Alternativas de inversión.

Cómo usar productos y servicios financieros de manera segura y responsable.

Billeteras virtuales y entornos digitales

Cómo no caer en estafas financieras... "promesas de futuras ganancias"

No me interesaría un nuevo taller

**Tu opinión**

(Esta pregunta es obligatoria)

**¿Crees que la educación financiera es importante para los jóvenes?**

Totalmente de acuerdo, porque ayuda a tomar decisiones financieras responsables desde jóvenes

De acuerdo, porque ofrece herramientas para un futuro financiero estable.

Neutral, no estoy seguro/a de su importancia.

En desacuerdo, no creo que sea necesaria para los jóvenes.

Totalmente en desacuerdo, no la considero relevante para los jóvenes.

**¿Cuánto crees que influye comprender el concepto de costo de oportunidad a la hora de tomar decisiones sobre tu dinero?**

Nada

Poco

Algo

Mucho

**¿Qué tan importante considerarás hoy planificar un ahorro para cumplir una meta futura (por ejemplo: un viaje, estudios, comprar algo específico, ¿etc.)?**

Nada importante

Poco importante

Algo importante

Muy importante

**¿Qué fue lo que más te gustó del taller?**