Teniendo en cuenta que con **nuestra misión, visión y valores** promovemos el progreso de la sociedad brindando soluciones desde Nuestro Banco **con presencia regional, líder en calidad de atención**, solidaridad, mejora continua, calidad de servicio y pertenencia, creemos que es una excelente oportunidad para brindar una herramienta maravillosa al servicio de los estudiantes de nuestra región, apostando a la educación, ya que consideramos que es lo más importante que se le puede dar a una persona, dado que le otorga las herramientas fundamentales para su desarrollo personal y profesional, concediéndole una mejor calidad de vida.

**Introducción**

El presente proyecto responde al desafío “Productos” que plantea como eje central la innovación financiera con foco en el cliente, a través de la identificación de sus necesidades y dando respuesta al siguiente interrogante:

¿Cómo podríamos mejorar la oferta de productos y servicios para cubrir las necesidades y expectativas planteadas por nuestros clientes en las distintas etapas de su vida?

En el sistema financiero argentino y en particular en nuestro Banco cubrimos las necesidades de las personas económicamente activas, es decir de todas aquellas personas que cuentan con un ingreso comprobable. Es por ello que decidimos comenzar a indagar sobre las necesidades y expectativas de un segmento de personas que no se encuentran incluidas en el sistema financiero: “los estudiantes de nivel superior”.

**Identificación y definición del problema**

Al comenzar el análisis recopilamos información de diferentes fuentes tales como, encuestas a estudiantes, estadísticas del Consejo Provincial de Educación de Neuquén, estadísticas del INDEC, entre otras y detectamos que existe una gran cantidad de personas que egresan del nivel medio que no ingresan a la educación superior y según las fuentes consultadas existentres factores que determinan la demanda de educación superior. (encuesta nacional de hogares)

* Factores propios del individuo: sexo, edad, estado civil, condición laboral e ingresos.
* Factores derivados del hogar: ingresos del hogar, condición de actividad, nivel de educación, estado civil y nacionalidad.
* Factores que dependen de la región: tasa de desocupación entre los 17 y 22 años, retornos de la educación, ambiente universitario, el tamaño de la distribución del ingreso.

A partir de lo expuesto daremos respuesta a los impedimentos económicos fomentando la inclusión financiera a través de una solución integral para la educación pensada en las necesidades del estudiante que van desde la búsqueda de financiación hasta el acompañamiento durante su vida estudiantil, que le permita elegir y optar qué estudiar.

**Justificación**

La realidad socio económica de los potenciales alumnos resulta determinante al momento de acceder o no a la educación superior.

El contexto de la educación muestra que, aunque la universidad pública no esté arancelada existen costos adicionales (transporte, comida, material de estudio, etc) a la matrícula que pueden tornarla inaccesible, precisamente para aquellos estudiantes que más necesitan mejorar su calidad de vida. Del mismo modo, en el ámbito de la educación privada, los principales costos son asumidos por el estudiante y obedecen a los conceptos básicos como matricula, cuota mensual y en algunos casos, derecho a rendir el examen, entre otros.

Analizando los factores mencionados previamente, si el alumno trabaja, sus posibilidades de iniciar una carrera universitaria disminuyen, el segundo factor muestra que tanto los ingresos propios del individuo como los del hogar tienen una relación positiva o negativa y directa con las chances de cursar estudios superiores.

Pese a que existen en el mercado soluciones nacionales, provinciales y municipales parciales que no cubren el 100% de la demanda tales como becas, programas, beneficios, ayudas y acompañamiento no existen en el mercado soluciones a la falta de recursos propios (por ejemplo: ahorros, trabajando, recursos familiares, tomando deuda) o los estudiantes que no aplican para ser beneficiario de una beca de estudios. **(Anexo I)**

**Formulación del proyecto GRUPOS DE INTERÉS**

* BPN S.A
* Estudiantes, sociedad, comunidad educativa etc.
* Universidades publicas/privadas/instituciones educativas.
* Empresas locales con recursos humanos calificados.

**Definición del proyecto** SIPE Solución integral para estudiantes

**Descripción general del proyecto:** Implementación de una solución integral que permita ofrecer productos, servicios y beneficios a personas interesadas en realizar estudios superiores, basándose en la premisa de que el nivel económico no debería ser el factor que determine la probabilidad de acceso a la educación superior, bajo el siguiente esquema:

* Financiamiento de la educación superior
  + Créditos personales destinados a carreras terciarias y de grado. Los mismos se realizarán a través de desembolsos de acuerdo al rendimiento académico; y según el análisis del score socioeconómico del solicitante y/o del grupo familiar podrán ser otorgados:
    - Con tasa bonificada
    - Sin tasa bonificada
  + Créditos personales con destino específico para posgrados, maestrías y doctorados.
* Paquete de productos para estudiantes
  + Tarjeta de crédito para estudiantes.
  + Descuentos en rubros afines a materiales de estudio.
  + Acceso al club de beneficios.
* Tarjeta de crédito recargable
* Plataforma para estudiantes orientada a la autogestión de los productos y servicios mencionados anteriormente.

**Características funcionales**

El Banco contará con un micrositio dentro de la página del Banco exclusiva para SIPE donde se publicará una red de contactos que permita acceder a:

1. Postulación del estudiante para acceder a SIPE con el objetivo de financiar sus estudios.
2. Recaudación de fondos de terceros (donaciones),
   * 1. Carga de saldo en la tarjeta de recargable que posea el estudiante.
     2. Transferencia a la caja de ahorro del estudiante.
3. Tarjeta de crédito y/o prepaga para estudiantes
4. Acceso a club de beneficios.
   1. Con descuentos exclusivos para estudiantes
   2. Descuentos en rubros afines a materiales de estudio
5. Oportunidades laborales en la región De esta manera, las empresas de que necesiten recursos laborales, puedan acceder a dicha información y contactarse con ellos, creando una bolsa de trabajo en la región, creando oportunidades laborales, facilitando acceder a recursos humanos calificados dentro de la región, sin tener la necesidad de recurrir fuera de la misma
   * Blog de estudiantes, foros con acceso a links de notas de interés de las carreras de estudios superiores. red entre los interesados para el intercambio de libros o material de estudio.
   * Link de relacionados a intereses del segmento, pensiones, festivales, peñas, etc.

**Requisitos:**

* Ser mayor de 17 años de edad
* Ser argentino o nacionalizado
* Ser nativo de la provincia del Neuquén o con 5 años de residencia (comprobable)
* Presentar un informe de la situación socioeconómica por la cual atraviesa su grupo conviviente. (declaración jurada)
* Se requiere asistir a establecimiento educativos ubicados en el Alto Valle de Rio Negro y Neuquén.

**DEVOLUCION DEL CREDITO (opciones):**

1. Ver la posibilidad de aunar esfuerzos con el Gobierno para obtener una **tasa subsidiada**.

Dado las características del mismo, el valor agregado que le da a las personas y a la región, buscar ayuda para obtener dicha tasa.

2. Crédito en UVA (Sabri)

Armar una tabla (tablas y competencias) de similares, becas aunque sea con el mundo si no hay antecedentes en la región.

Cuota mensual Universidades Privadas:

Armar plan de negocios

Porcentaje de deserción

**Como determinar el monto a otorgar ej. Anual, total de carrera e inflación, ¿en uvas?**

Matriz de selección: promedio, carrera, si estudia y deja por $$$,

        Para el cliente que no puede pagar, que no tiene acceso económico al estudio.

o   Puede ser para carreras de grado, pos grado o maestrías.

        Para el cliente que lo puede pagar, pero necesitaría financiarlo para poder afrontarlo con más seguridad y tranquilidad.

o   Puede ser para carreras de grado, pos grado o maestrías

Esta solución integral brinda respuesta a través de **ALIANZAS ESTRATÉGICAS** con diferentes entidades público y privadas de modo tal que amplíe la cobertura para el financiamiento de una carrera de grado o estudios superiores.

Objetivos:

* Simplificar la vida desde el banco y estar como entidad cuando nos necesiten.
* Acompañar la evolución de las personas desde el inicio de sus estudios superiores hasta la jubilación.
* Beneficios al banco, aumento de cartera de clientes
* Rentabilidad
* Captar nuevos clientes
* Contribuir al desarrollo de la sociedad con en el desarrollo personal.
* Fomentar el enriquecimiento cultural

Beneficios esperados

* Pioneros e innovación: existe el concepto, pero la solución

Actividades del proyecto:

**DATOS:**

**Cantidad universidades (ampliar a todos los centros de estudios, cantidad de carreras por modalidad que tengan un impacto local con sede a en la zona)**

Presenciales:

* UNCO 16 FACULTADES
* UCASAL
* SENECA
* UFLO
* SIGLO XXI
* Otras

**Cantidad de carreras**

* UNCO: 98 CARRERAS (incluyen especializaciones, tecnicaturas, de grado y maestrías)
* UCASAL 15 CARRERAS (tecnicaturas y de grado) presenciales
* SENECA 20 CARRERAS (Tecnicaturas)
* UFLO 16 CARRERAS (tecnicaturas y de grado)
* SIGLO XXI 35 CARRERAS (tecnicaturas y de grado)

**Conclusión**

Existen hoy en día Entidades gubernamentales y privadas con fines a la ayuda de estudiantes, pero no existe la cobertura para el financiamiento de una carrera. Por lo tanto, se puede plantear la **Solución Integral**, llevando a cabo **ALIANZAS ESTRATÉGICAS (**ver Anexo II**)** con diferentes entidades como BCRA, Ministerio de Educación, Municipios e Instituciones de la Región.

En particular, el **BCRA** está llevando a cabo un programa denominado “BCRA Educa” donde se desarrollan acciones educativas, contenidos y recursos didácticos tendientes a generar conocimientos y habilidades que favorezcan la inclusión financiera, la cual es el acceso a diversos productos y servicios financieros de calidad permitiendo a sus usuarios la posibilidad de incrementar su ingreso. Siendo un pilar importante y fundamental en el proceso de inclusión social.

Dentro del programa antes mencionado nuestra Entidad se encuentra desarrollando en conjunto con el BCRA y el Consejo Provincial de Educación un proyecto denominado “Habilidades Financieras para la vida” que se está desarrollando en 17 establecimientos educativos de NEUQUEN, Centenario y Plottier. En el cual, de continuar el año entrante con el proyecto, podríamos comenzar a presentarlo de manera que el alumno vea una posibilidad de estudio en la región, mediante nuestra solución integral.

Es por eso que proponemos continuar con los lineamientos establecidos por el Banco Central de la República Argentina de educación financiera, considerandos que nuestra solución integral acompaña plenamente al programa del B.C.R.A., aportando un valor cualitativo a la población de la región, que posteriormente se trasladará a las empresas, cultura, economía y desarrollo de nuestra Provincia.

**Anexo I**

Haciendo mención de las que existen actualmente:

**Beneficios:**

* Boleto escolar y boleto estudiantil
* Asignación familiar por ayuda escolar anual

**Programas**

* [Programa Asistiré](https://www.argentina.gob.ar/educacion/asistire)
* [Programa Nacional de Orquestas y Coros Infantiles y Juveniles para el Bicentenario](https://www.argentina.gob.ar/educacion/gestioneducativa/orquestas-coros)
* [Parlamento Juvenil del Mercosur](https://www.argentina.gob.ar/educacion/parlamento-juvenil-mercosur)
* [Programa Nacional de Turismo Educativo](https://www.argentina.gob.ar/educacion/gestioneducativa/politicassocioeducativas/turismoeducativo)
* [Programa Nacional de Educación Solidaria](https://www.argentina.gob.ar/educacion/gestioneducativa/educacion-solidaria).

### Becas

* [Becas Progresar](https://www.argentina.gob.ar/becasprogresar): Para ayudarte a terminar tus estudios primarios y secundarios, continuar en la educación superior o formarte profesionalmente.
* [Becas de Desarrollo Deportivo en la Escuela Media](https://www.argentina.gob.ar/obtener-becas-de-desarrollo-deportivo-en-la-escuela-media): Comprende el alojamiento, la alimentación, el entrenamiento, la atención médica y psicológica y el acompañamiento permanente de jóvenes de todo el país.
* [BEC.AR](http://www.argentina.gob.ar/becar): Programa de becas de formación en el exterior en áreas de ciencia, tecnología e innovación productiva de relevancia estratégica para el desarrollo sustentable del país para profesionales argentinos.
* [Becas internacionales](https://www.argentina.gob.ar/educacion/becas-internacionales): Conocé la oferta de becas internacionales de estudio e investigación para argentinos en el exterior y para extranjeros en la Argentina, en cooperación con actores nacionales e internacionales.

##### **Otras ayudas y acompañamiento**

* [Hacemos Futuro](https://www.argentina.gob.ar/desarrollosocial/hacemosfuturo); A través de este programa podés terminar tus estudios primarios y secundarios, capacitarte en oficios y lograr autonomía económica.
* [Plan 111mil](https://www.argentina.gob.ar/111mil): Se trata de un plan nacional que busca formar programadores, profesionales y emprendedores, para cubrir la demanda laboral de las industrias basadas en el conocimiento, uno de los sectores que más crece y exporta en Argentina.
* [Estudiar computación](http://www.estudiarcomputacion.gob.ar/): Consultá el sitio que recopila toda la información disponible sobre carreras informáticas en nuestro país.
* [Nanotecnólogos por un día](http://www.nanoporundia.org/web/): Si tenés interés por la ciencia y la tecnología, especialmente por la nanotecnología y sos alumno de la secundaria, inscribite y presentá tu idea.

**Anexo II**

El **Ministerio de Educación de la República Argentina**, tiene beneficios, programas y becas, pero en ningún caso está contemplada la ayuda para el estudiante que desea estudiar el terciario o carrera de grado.

Como se puede reflejar, es un campo que no está cubierto en el País, existiendo productos similares, pero no para el público al cual queremos llegar. Algunas propuestas similares se encuentran operando con éxito en toda Latinoamérica o el 90%, en Norteamérica y en Europa. Por lo tanto, es totalmente viable y evidentemente funciona.

Objetivo una plataforma en la cual debe exponer su proyecto de futuro), el otorgamiento del mismo (saldo faltante a cubrir por el BPN), tarjeta de estudiante con beneficios durante su periodo de cursado, artículos de interés (publicaciones), productos y servicios para el mismo (ver segmento SIPE o Segmento Estudiante Universitario), bolsa de trabajo (donde se publican nombres, carreras, rendimiento académico, correo electrónico de contacto, entre otros).

Si logramos implementar la Solución Integral con alguna de las alianzas mencionadas anteriormente, podríamos expresar que al financiar la educación superior y quienes acceden a ella. Es destino final podría tener un impacto redistributivo y por consiguiente impulsa la movilidad social.