

Programas de educación financiera en poblaciones vulnerables: beneficios y oportunidades¹

Financial Education Programs in Vulnerable Populations: Benefits and Opportunities

Villalobos Callata, Milenka Cristina²
Centro Psicopedagógico Fraternidad
La Paz, Bolivia

Jimenez Villalobos, Gabriela Salomé³
Universidad Salesiana de Bolivia
La Paz, Bolivia

RESUMEN

El artículo describe los programas de educación financiera destinados a poblaciones vulnerables en Bolivia, centrándose en tres instituciones financieras. Se emplea un método cualitativo, utilizando el estudio de caso de tres programas ejecutados en La Paz y El Alto, destacando la relevancia de la educación financiera para fomentar la inclusión y el empoderamiento económico en estas comunidades. Se resalta la necesidad de estos programas debido a la creciente demanda de alfabetización financiera, especialmente entre poblaciones vulnerables, definiendo la vulnerabilidad en el contexto boliviano y enfatizando el papel de la Ley Nro. 393 en la implementación de estas iniciativas. El análisis se enfoca en los programas ofrecidos por BANCO BISA, PRO MUJER y BANCO SOL, describiendo sus subprogramas, metodologías y beneficiarios, destacando beneficios como la mejora de la salud financiera, la inclusión y el empoderamiento económico, aunque también se identifican desafíos en su implementación, como la brecha de acceso y la necesidad de una evaluación continua. En la discusión, se enfatiza la importancia de la educación financiera en contextos vulnerables y los esfuerzos

1 Artículo recibido el 23 de febrero, 2024. Artículo aceptado el 20 de abril, 2024.

2 Magister en Psicoterapia Gestáltica. Diplomada en Derechos Humanos de la Niñez y Adolescencia y en Metodología de la Investigación en Educación Superior. Licenciada en Psicología. Experiencia en dirección de centros de atención integral y en intervención psicoterapéutica.

Orcid: <https://orcid.org/0009-0004-5515-2885>

Email: milenka.cristina.villalobos@gmail.com

3 Integrante de grupo de lectura académica en la carrera de Contaduría Pública de la Universidad Salesiana de Bolivia. Formación en contaduría pública, contabilidad y programas de Educación Financiera. Experiencia en redes y en producción multimedia.

Orcid: <https://orcid.org/0009-0008-0408-4738>

Email: gabijimenezvillalobos@gmail.com

de las instituciones financieras en este ámbito, proponiendo una mayor cobertura, evaluación continua y personalización de los programas para satisfacer las necesidades específicas de cada grupo vulnerable. En conclusión, se destaca que la educación financiera es esencial para el desarrollo económico y el bienestar de la población boliviana, pero se requiere abordar los desafíos existentes para garantizar una mayor cobertura y accesibilidad.

Abstract

The article examines financial education programs aimed at vulnerable populations in Bolivia, focusing on three financial institutions. A qualitative method is employed, using case studies of three programs implemented in La Paz and El Alto. The study highlights the importance of financial education in promoting inclusion and economic empowerment within these communities. The necessity of these programs is underscored by the growing demand for financial literacy, particularly among vulnerable populations. Vulnerability is defined within the Bolivian context, emphasizing the role of Law No. 393 in the implementation of these initiatives. The analysis centers on programs offered by BANCO BISA, PRO MUJER, and BANCO SOL, detailing their subprograms, methodologies, and beneficiaries. Benefits such as improved financial health, inclusion, and economic empowerment are highlighted, although challenges like access gaps and the need for continuous evaluation are also identified. The discussion emphasizes the importance of financial education in vulnerable contexts and the efforts of financial institutions in this area, proposing greater coverage, continuous evaluation, and program customization to meet the specific needs of each vulnerable group. In conclusion, financial education is deemed essential for the economic development and well-being of the Bolivian population, but existing challenges must be addressed to ensure broader coverage and accessibility.

Palabras Clave

Educación financiera, programas de educación financiera, finanzas, economía, gestión de recursos, decisiones informadas, alfabetización financiera, inclusión financiera.

Keywords

Financial education, financial education programs, finance, economics, resource management, informed decision-making, financial literacy, financial inclusion.

1. Introducción

La educación financiera es crucial dada la creciente necesidad de promover la alfabetización en este campo, principalmente en poblaciones de alta vulnerabilidad social, debido a que estas poblaciones afrontan un sistema de desigualdades que conlleva dinámicas de pobreza y de comercio informal a las que principalmente están sujetas mujeres, personas adultas mayores y personas con discapacidad, entre otras.

Se define a los “grupos vulnerables” como “personas o grupos que, por sus características de desventaja, por edad, sexo, estado civil; nivel educativo, origen étnico, situación o condición física y/o mental; requieren de un esfuerzo adicional para incorporarse al desarrollo y a la convivencia” (Flores, 2009) Según el estudio de Garbay (2019), la vulnerabilidad es un término que debe ser analizado en su relación a la pobreza, principalmente en el contexto social boliviano, siendo que hay una tendencia a la vulnerabilidad en hogares que tienen mayor propensión a caer en un estado de pobreza, relacionado a las economías informales. “Los expertos y estudiosos del sector señalan que aproximadamente el 80% de la población boliviana labora en la economía informal” (Jimeno, 2023)

Asimismo, la Ley Nro. 393, Ley de Servicios Financieros, en su artículo 4, párrafo I manifiesta, “Los servicios financieros deben cumplir la función de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población”, siendo el marco legal para la implementación de programas de educación financiera.

Contribuir al desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social, son nortes que enmarcan la educación financiera, definida por (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, 2005) como: “El proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones mejor informadas con los riesgos que estas decisiones acarrearán” (s.p.)

En este contexto, la importancia de la educación financiera radica en su capacidad para empoderar a las personas con conocimientos y habilidades esenciales que impactan directamente en sus vidas y en la salud financiera de la sociedad en general. Al facilitar la toma de decisiones informadas sobre ahorro, inversión, crédito y gastos, la educación financiera promueve el manejo eficiente de los recursos económicos, la prevención del endeudamiento excesivo y la planificación a largo plazo, incluyendo la preparación para la jubilación y la gestión de riesgos financieros. Además, contribuye a

la resiliencia financiera, el desarrollo de emprendedores y a la estabilidad económica a nivel macroeconómico.

Asimismo, la educación financiera puede desempeñar un papel crucial en la reducción de la desigualdad económica al proporcionar a todas las personas acceso a conocimientos que mejoren su situación financiera. En resumen, la educación financiera es esencial para construir un futuro financiero sólido y seguro al capacitar a las personas para enfrentar desafíos económicos con confianza y responsabilidad.

Entre los antecedentes relevantes respecto a este campo, se tiene que el año 2014 el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), en el marco del “Proyecto de Inclusión Productiva y Educación Financiera para Mujeres Emprendedoras”, a través de la Asociación Solidaridad Países Emergentes (ASPEM y COPEME) auspiciaron la aplicación de una encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos (Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú) desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) con el objetivo de realizar un diagnóstico que permita identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a los temas financieros. Entre las conclusiones de esta encuesta, específicas para Bolivia, se indica lo siguiente:

Las instituciones que componen el sistema financiero tienen por delante un gran reto para conocer las necesidades de sus clientes, informarlos y asesorarlos de modo conveniente y darles un trato apropiado, así como capacitar a sus empleados para brindar a sus clientes, actuales y potenciales, información completa y fácil de entender. En este sentido, y a la luz de los resultados de esta encuesta de medición de capacidades financieras, se hace necesario coordinar las distintas iniciativas de educación financiera tanto del sector público como del privado, con miras a diseñar e implementar una estrategia nacional de inclusión y educación financiera. (pp. 70-71)

De este modo, en Bolivia, los programas de educación financiera han cobrado relevancia en los últimos años como una herramienta clave para mejorar la inclusión financiera y promover el desarrollo económico a nivel personal y comunitario. Sin embargo, la efectividad y los desafíos que enfrentan estos programas aún no han sido explorados de manera exhaustiva y, los que se realizaron, muestran que esta atención parte, principalmente de instituciones del sistema financiero de Bolivia que han incursionado en los últimos años en la llamada “alfabetización financiera”, en espacios para compartir información y ofrecer orientación, como ferias o brigadas móviles

que pueden no favorecer su efectividad por el escaso tiempo del que disponen los destinatarios y por la aglomeración de visitantes. A ello se suma que, en su mayoría, “el público no es diferenciado, es decir, que el contenido ofrecido no está desarrollado para atender las necesidades financieras propias de una edad o sector en particular” (Quehui, 2023, p. 90)

En este contexto, se hace importante una investigación que identifique las principales características de los programas de educación financiera en Bolivia, en cuanto a sus alcances. De ahí que, mediante este estudio, se analizan tres programas de educación financiera pertenecientes a BANCO BISA, PRO-MUJER y BANCO SOL con el objetivo de identificar sus principales beneficios y oportunidades considerando su cobertura hacia poblaciones de mayor vulnerabilidad.

2. Métodos y materiales

El tipo de investigación es descriptivo-propositivo, que tiene como objeto principal indagar los programas de educación financiera existentes en entidades financieras, para poder desarrollar propuestas a las necesidades y desafíos que se observa en los programas centrados en población vulnerable.

El enfoque de la investigación es de tipo cualitativo, porque se busca explorar, conocer e interiorizarse en los programas de educación financiera que se han aplicado en poblaciones vulnerables, para identificar sus beneficios y oportunidades. Se realiza el estudio de caso de tres programas de educación financiera que se han ejecutado en los últimos años, en la ciudad de La Paz y El Alto. Las unidades de análisis fueron seleccionadas bajo los siguientes criterios:

- Accesibilidad a la información
- Implementación del programa en un periodo comprendido entre 2020 y 2023
- Grupo destinatario centrado en poblaciones vulnerables: jóvenes, mujeres, personas con discapacidad y adultos mayores.

Se debe enfatizar que el objeto del estudio de caso, como enfoque cualitativo, es especialmente entender un fenómeno y/o explorar temas donde los conocimientos son limitados, para tal efecto, los resultados del estudio pueden acrecentar la teoría existente y conducir al investigador a etapas posteriores de la búsqueda del conocimiento. (DeVaney et al. Citado en Canta & Quesada 2021)

La información respecto a cada programa fue recopilada bajo un registro de observación documental considerando las siguientes categorías:

- Subprogramas
- Proyectos
- Método empleado para la educación financiera
- Población beneficiaria
- Impacto social

Tras el vaciado de información, se procedió a su análisis, identificando los beneficios y oportunidades de cada programa.

3. Resultados

Los resultados se presentan considerando las categorías planteadas y la síntesis del análisis realizado sobre los subprogramas destinados a poblaciones en situación de vulnerabilidad, una vez extractada la información relevante de cada subprograma.

3.1. Programa de educación financiera del Banco BISA

El Banco BISA, fue fundado el 5 de julio de 1963, estableciéndose como una de las entidades financieras de mayor relevancia en Bolivia, siendo miembro de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia (ASOBAN) y de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

En la gestión 2022, esta entidad financiera plantea su programa de educación financiera enmarcado en su plan de Responsabilidad Social Empresarial (RSE). En su ejecución benefició a 49,714 personas, y otras iniciativas alcanzaron a 68,684 personas. Se implementaron nuevas iniciativas sobre Seguridad de la Información y Transacciones Electrónicas, incluyendo podcast de difusión masiva y talleres virtuales. Se logró adaptar el programa al contexto limitado por la pandemia, aprovechando tecnologías de información y comunicación. Los aprendizajes de 2022 incluyen la consolidación en el nuevo contexto, limitando encuentros presenciales y aprovechando las TIC. La resiliencia fue clave para adaptarse a la adversidad de la pandemia, reformular metodologías, innovar en la entrega de talleres y lograr resultados planificados. (Programa de Educación financiera Banco BISA 2023)

Su programa de educación financiera plantea subprogramas, que se enfocan en necesidades y poblaciones específicas, tal como detalla la Tabla 1.

Tabla 1
Subprogramas de educación financiera del Banco BISA

Subprogramas	Método	Población beneficiaria
Creando futuro- Clientes y usuarios	Talleres de capacitación	Clientes y usuarios
Creando Futuro – MyPEs, Emprendedoras y Mujeres en Capacitación	Talleres de capacitación	MyPEs, Emprendedoras y Mujeres en Capacitación
Creando Futuro – Estudiantes de colegios y profesores	Uso de material “Mi maletín financiero 1, 2, y 3, y Mi Tablet Financiera 1,2 y 3	Profesores y estudiantes de colegios del área rural y urbana
Creando Futuro – Estudiantes universitarios y Centros Juveniles	Talleres de capacitación	Estudiantes universitarios y Centros Juveniles
Creando Futuro – Personas con ceguera	Talleres de capacitación	Personas con ceguera
Creando Futuro – Proveedores	Talleres de capacitación	Proveedores
Creando Futuro – Descubre	Talleres en línea	Población en general

A continuación, se presenta el análisis de los programas enfocados en mujeres emprendedoras, considerando la categoría de grupos vulnerables

3.1.1. Subprograma “Creando Futuro - Mujeres Emprendedoras”

Este subprograma ejecutado el año 2022 en la ciudad de El Alto, se desarrolló bajo la metodología de talleres de capacitación en modalidad virtual y presencial, que benefició a 126 mujeres de este municipio, tenía el objetivo de empoderar a mujeres en torno al ahorro y los objetivos financieros.

Consideraron enfocarse en tres grupos conformados: “Jakañas” mujeres emprendedoras de comida callejera, las “Warmi poderosas”, grupo de mujeres que se preparan para acceder a becas universitarias y las “Vencedoras”, grupo de mujeres que buscan mejores posibilidades empleo.

a. Beneficios del subprograma

Dentro de los beneficios de este subprograma, se pueden identificar los siguientes puntos:

- Se observa una segmentación clara respecto a la población beneficiaria, lo que posibilita mayor contextualización de los contenidos, siendo poblaciones con características comunes.

- Se cuenta con material impreso y digital, siendo un recurso educativo con lenguaje claro, sencillo y fácil de comprender para las usuarias.
- Hay una apertura a poblaciones del área rural y urbana, lo que posibilita la intervención en poblaciones con diversos niveles de desigualdad y vulnerabilidad.
- Los talleres al ser virtuales y presenciales posibilitan mejorar la optimización de la participación de las usuarias, quienes, al estar en un campo informal, como por ejemplo el comercio de comida callejera no cuentan con muchos espacios libres.
- Plantea diez temáticas, dentro de las cuales, se observa contenidos secuenciales, que parten desde economías familiares, hasta el análisis del sistema financiero.

b. Oportunidades del subprograma

Dentro de las oportunidades de este subprograma, es importante reconocer aspectos que se podrían replicar y pueden ser replanteados en su ejecución con poblaciones con características similares a las planteadas en otros contextos.

Se observa que es importante considerar los siguientes puntos:

- Si bien es oportuno el hecho de que este programa cuente con diversos recursos didácticos, como cartillas, videos y recursos tecnológicos, es un avance que posibilita el acceso a la información, aún queda por trabajar recursos que estén destinados a poblaciones que no cuente con las capacidades de lectoescritura o tengan dificultades de comprensión.
- La segmentación de la población beneficiaria es un aspecto altamente positivo de este programa, porque posibilita la contextualización de los contenidos, este punto muestra la importancia de tener identificadas las competencias específicas a desarrollarse en las destinatarias de estos programas.

3.1.2. Subprograma “Creando Futuro – Estudiantes Universitarios y Centros Juveniles”

Como parte del programa de educación financiera del BANCO BISA, se encuentra este subprograma, el cual se enfoca en la capacitación financiera a estudiantes universitarios y jóvenes de centros juveniles municipales de Bolivia que permite compartir conocimientos, experiencias y prácticas respecto a la gestión financiera, siendo los facilitadores de estos talleres colaboradores del banco llegando a capacitar aproximadamente 3.500 estudiantes.

a. Beneficios del subprograma

Entre los beneficios de este subprograma se pueden identificar los siguientes puntos:

- Fortalece conocimientos financieros a través de la comprensión profunda de conceptos financieros esenciales, como el ahorro, la planificación y la toma de decisiones.
- El desarrollo de habilidades prácticas y cambio de conducta a través de las dinámicas participativas abordando situaciones cotidianas promoviendo un cambio de conducta hacia una gestión financiera responsable
- Cada participante cuenta con material físico y virtual que mejora la comprensión respecto a los temas abordados.
- La certificación y reconocimiento que ayuda a validar su aprendizaje durante el curso y siendo útil en el ámbito académico y profesional
- La promoción del uso responsable de productos financieros como tarjetas de crédito y pagos electrónicos que fortalece la relación con el sistema financiero de manera segura y eficaz.
- Conciencia sobre los derechos y obligaciones para que los usuarios puedan interactuar de manera informada con las instituciones financieras.

b. Oportunidades del subprograma

Dentro de las oportunidades se puede observar lo siguiente:

- Los jóvenes pueden adquirir conocimientos esenciales y habilidades prácticas que les permite manejar sus finanzas de manera informada y responsable, preparándolos para una mejor toma de decisiones financieras.
- El programa brinda acceso a materiales educativos y formación sobre productos financieros, promoviendo la inclusión financiera y ayudando a los jóvenes a integrarse en el sistema bancario de forma segura y consciente.

3.1.3. Subprograma “Creando Futuro – Personas con Ceguera”

El proyecto de Educación Financiera “Creando Futuro” para Personas con Ceguera del BANCO BISA, busca promover la inclusión financiera y el desarrollo de habilidades económicas en personas ciegas mediante talleres accesibles y materiales en Braille. Este programa ofrece a los beneficiarios la oportunidad de aprender a gestionar sus finanzas de manera informada y segura, así como acceso a recursos didácticos valiosos. Además de mejorar su cono-

cimiento financiero, el proyecto apoya su integración social y reconoce su participación, fomentando así una mayor autonomía y participación en el sistema financiero.

a. Beneficios del subprograma

Entre los beneficios obtenidos por este subprograma, se menciona lo siguiente:

- Cada participante accede a material relevante en Braille, recibe una cartilla que cubre temas financieros clave, como el ahorro el crédito y la seguridad en transacciones. Esto promueve el aprendizaje práctico en finanzas y la gestión económica personal y familiar de manera accesible.
- Los talleres culminan con un certificado de participación que reconoce el esfuerzo de los beneficiarios. Además, el apoyo al campeonato de atletismo del Club “Illimani” refuerza el compromiso del programa con el bienestar físico y emocional de las personas con ceguera, creando un impacto positivo más allá de la educación financiera.

b. Oportunidades del subprograma

El proyecto de Educación Financiera “Creando Futuro” para Personas con Ceguera ofrece oportunidades únicas para que los participantes desarrollen su autonomía económica y aprendan a manejar sus finanzas de forma segura. A través de talleres accesibles en Braille, el programa promueve su inclusión financiera y facilita su integración en la comunidad.

Dentro de las oportunidades se mencionan los siguientes puntos:

- Este proyecto ofrece a personas con ceguera la oportunidad de acceder a talleres de educación financiera en un formato accesible en Braille. Las cartillas, utilizadas en lugares como el Centro “Manuela Gandarillas”, no solo enseñan finanzas sino también Braille a nuevos usuarios, aliviando los altos costos de materiales especializados y promoviendo la inclusión.
- A través de alianzas con organizaciones como el Club de Atletismo “Illimani” y eventos deportivos en El Alto, el proyecto fomenta la integración social y participación comunitaria, brindando herramientas de empoderamiento y colaboración con la comunidad.

3.2. Programa de educación financiera PRO-MUJER

La Organización No Gubernamental Pro-Mujer, fundada en 1990, se transforma en una Institución Financiera de Desarrollo

(IFD) con la misión de empoderar a mujeres de bajos recursos a través de servicios financieros y un enfoque integral que incluye gestión social. Operan en los nueve departamentos de Bolivia, mayormente en zonas periurbanas y rurales, siendo pioneros en atender a mujeres económicamente vulnerables.

La institución busca que las mujeres sean financieramente independientes, saludables y seguras de sí mismas, brindando microcréditos, educación financiera y servicios de salud mediante alianzas estratégicas. La Fundación Pro-Mujer IFD, regulada desde noviembre de 2017, trabaja para empoderar a las mujeres bolivianas y combatir la pobreza, proporcionándoles acceso a recursos financieros y capacitación para mejorar sus ingresos, cuidar su salud y lograr mayor equidad en sus hogares y comunidades. Su programa de educación financiera incluye subprogramas de educación y difusión de información. Con 116,665 clientes y 42 agencias, la fundación contribuye al desarrollo económico y educativo de sus clientes. (AVALO, 2020)

Esta entidad financiera cuenta con diversos servicios que buscan contribuir al desarrollo económico y educativo de sus clientes, sus principales programas se muestran en la Tabla 2.

Tabla 2
Subprogramas de educación financiera PRO-MUJER

Subprograma	Proyectos	Método	Población
Subprograma de educación Financiera	Educación financiera en la formación de BANCA COMUNAL	Método andragógico APRENDE	Clientes y usuarias centradas en el comercio informal
	Educación financiera en fortalecimiento de la BANCA COMÚN	Método andragógico APRENDE	Clientes de Fundación Pro Mujer IFD que pertenecen a Bancas Comunes de 1er. Y 2do Ciclo
	Educación financiera Continua y Tiempo de Oro	Método andragógico APRENDE	Dirigida a clientas de Pro Mujer a partir del 3er. ciclo en adelante.
	Cursillos para personas con discapacidad	Educación Inclusiva	Cientas de Fundación Pro Mujer IFD con discapacidad
	Cursillos Productivos	Educación experimental	Cientas de Fundación Pro Mujer IFD.
	Educación Financiera en el Servicio de Crédito Individual	Método deductivo	Población que se prepara para recibir un crédito individual
	Entretenimiento en Negocios	Método activo participativo,	Cientas de Pro mujer que tengan un crédito individual
Subprograma de difusión de información	Difusión/Promoción de Productos Crediticios	Exposición en zonas periurbanas	Población en General de zonas periurbanas y remotas
	Información sobre el Sistema Financiero y Rol de la ASFI	Exposición Lúdica y educativa	Población en General

Seguidamente se analizan los subprogramas de Educación financiera en la formación de BANCA COMUNAL y Cursillos para personas con discapacidad por la población meta que aborda.

3.2.1. Subprograma “Educación financiera en la formación de BANCA COMUNAL”

Se observa que, con respecto al programa de educación financiera ejecutado por la entidad financiera PRO-MUJER, existe una variedad de subprogramas específicos destinados principalmente a sus clientes en sus diferentes servicios.

Respecto al subprograma en la formación de Banca Comunal, durante la gestión 2020, tuvo un alcance de 84,140 participantes y fue ejecutado de enero a diciembre, en dos ciclos educativos. Este proceso está enfocado en mujeres, las mismas que conforman grupos financieros de desarrollo, muchas de las cuales están en comercio informal.

a. Beneficios del subprograma

Los procesos de formación en educación financiera del banco PRO MUJER, la formación de BANCA COMUNAL, ha logrado los siguientes beneficios para las usuarias:

- Una de las fortalezas de los programas de educación financiera de banco PRO-MUJER, es que cuenta con una amplia gama de programas para sus diferentes usuarios, de las que resaltan mujeres en situación de vulnerabilidad. Su proceso de acompañamiento con sus usuarias es específico, por lo cual garantiza un acompañamiento continuo, en los diferentes servicios que ofrece esta entidad financiera.
- La metodología educativa de sus programas de educación financiera, se fundamenta en el método andragógico APRENDE, que fue construido de forma específica para la población beneficiaria de sus servicios y cuenta con 5 etapas: acción, participación, reflexión, enlace y decisión.
- La experiencia educativa cuenta con dos ciclos, evidenciando la amplia aceptación por parte de la población beneficiaria a este proceso formativo.

b. Oportunidades del subprograma

Las oportunidades que ofrecen los programas de educación financiera del Banco PRO MUJER, se enmarcan principalmente en su amplia gama de subprogramas que tiene para sus clientes; por ello, se pueden considerar los siguientes puntos:

- Se observa que los programas se ejecutan durante toda la gestión, por lo cual el acceso que tienen sus clientes a los subprogramas de educación financiera es continuo, esto favorece que los procesos de formación sean accesibles.
- Se observa una metodología educativa establecida; sin embargo, se observa que esta metodología se replica en sus diversos programas, no siendo exclusivo del proceso de formación de BANCA COMUNALES.
- La visión de la institución PRO MUJER ya cuenta con un enfoque basado en derechos, por lo cual sus servicios están enmarcados en poblaciones vulnerables, siendo ello una política institucional y permitiendo que puedan ejecutarse contenidos teóricos necesarios como: el sobreendeudamiento, cobranza apropiada y el ahorro, entre otros temas.

3.2.2. Subprograma de educación financiera “Cursillos para personas con discapacidad”

El subprograma denominado “cursillos para personas con discapacidad” es un proceso de formación práctico y teórico, que está enfocado a personas con discapacidad, quienes, a través de la formación, pueden adquirir habilidades de negocio y de emprendimiento productivo. En la gestión 2020 este proceso formativo tuvo un alcance de 280 personas.

a. Beneficios del subprograma

Dentro de los beneficios se identifican los siguientes:

- La metodología empleada es de tipo inclusiva, considerando las necesidades y adaptaciones que requieren los participantes.
- El contenido de la formación incluye aspectos centrales en esta población vulnerable, como ser los derechos, el trato preferencial y la prevención de las discapacidades.
- Se realizaron cuatro procesos de formación técnica, adjunto en la formación práctica de las personas con discapacidad en áreas como: chocolatería, decorado de globos, peinados y bisutería.

b. Oportunidades del subprograma

Entre las oportunidades que ofrece el subprograma se encuentran:

- Se observa una metodología inclusiva, referida a la aplicación, sin embargo, es necesario especificar las necesidades y las adaptaciones curriculares en relación a los grados de discapacidad, siendo necesario segmentar y especificar los tipos de discapacidades que pueden presentar los usuarios.
- El tiempo de formación puede ser reducido para adquirir habilidades técnicas significativas, siendo que el propósito del proceso formativo es fomentar al emprendimiento económico, observando que puede requerir más tiempo del establecido.

3.3. Programa de educación financiera de BANCOSOL

BancoSol, fundado en 1986 como una entidad sin ánimo de lucro, evolucionó en 1992 para convertirse en el primer banco comercial regulado y especializado en microfinanzas a nivel mundial. Nació con el principal propósito de crear oportunidades para los emprendedores en el sector de las microempresas. A lo largo de su trayectoria, ha respaldado más de 5 millones de proyectos pequeños, lo que ha contribuido significativamente al progreso económico y social de Bolivia. La tabla 3 muestra los componentes del programa de educación financiera de BancoSol.

Tabla 3
Subprogramas de educación financiera BancoSol

Subprograma	Proyecto	Método	Población
Sub Programa de Educación Financiera	Capacitaciones a clientes y/o Usuarios Financieros	Capacitaciones	Clientes/Usuarios
	Ponte On	Capacitaciones con videos tutoriales en agencias	Clientes/Usuarios
	CapacitaRSE mujer	Talleres de capacitación técnica y empresarial	Clientes/Usuarios
	Capacitaciones a Adultos Mayores	Talleres didácticos por medios de canales digitales o presenciales	Clientes/Usuarios
	Capacitación a personas con Discapacidad	Talleres de capacitación	Clientes/Usuarios
	Descubre ASOBAN	Capacitación en línea	Clientes/Usuarios
	Weebinas ASOFIN	Capacitación en línea	Clientes/Usuarios
Subprograma de Información Financiera	Capacitación en línea	Talleres virtuales	Colaboradores
	BancoSol - Finanzas para Todos	Podcast	Clientes/Usuarios
	Ordenadores de Fila	Videos informativos y Redes Sociales	Clientes/Usuarios
	Página Web	Videos informativos y Redes Sociales	Clientes/Usuarios
	GanaSol	Videos informativos y Redes Sociales	Clientes/Usuarios
	Difusión ASOBAN	Revistas y participación en ferias	Clientes/Usuarios

Tras la revisión de las características generales de los subprogramas listados, se procede al análisis de los subprogramas de “CapacitaRSE Mujer”. “Capacitación a Adultos Mayores” y “Capacitación a Personas con Discapacidad”

3.3.1. Subprograma de “Educación Financiera - CapacitaRSE MUJER”

El programa CapacitaRSE Mujer 2023, tiene como objetivo fortalecer el liderazgo y empoderamiento de mujeres emprendedoras y empresarias mediante capacitaciones virtuales y presenciales en áreas clave para el desarrollo y digitalización de sus negocios.

a. Beneficios del subprograma

Los beneficios identificados se listan a continuación.

- Las participantes adquirieron conocimientos en áreas esenciales como branding, marketing en redes sociales, herramientas digitales y estrategias de ventas, potenciando sus habilidades empresariales.
- Recibieron certificaciones al finalizar los cursos, lo que otorgó una validación formal de su aprendizaje, incrementando su perfil profesional y sus competencias en el ámbito empresarial.
- Las capacitaciones ofrecieron flexibilidad de aprendizaje, permitiendo a las mujeres ajustarse a su propio ritmo y disponibilidad.
- Hasta diciembre de 2023, el programa capacitó y certificó a 579 mujeres, fortaleciendo su confianza y eficacia en la gestión de sus negocios.

b. Oportunidades del subprograma

Las principales oportunidades del subprograma analizado son las siguientes:

- Acceso a una red de contactos a través de eventos de networking y sesiones colaborativas con otras empresarias, ampliando sus conexiones y posibilitando nuevas alianzas comerciales.
- Acceso a expertos y recursos actualizados en marketing digital y ventas, brindando una ventaja competitiva al implementar nuevas estrategias y tecnologías.
- La capacitación en herramientas digitales, abrió la posibilidad de expandir sus negocios hacia plataformas en línea, facilitando su acceso a nuevos mercados y aumentando su visibilidad en el mundo digital.

3.3.2. Subprograma de “Educación Financiera – Capacitación a Adultos Mayores”

Este proyecto de BancoSol tiene como objetivo promover la inclusión financiera de los adultos mayores, facilitándoles conocimientos y habilidades para gestionar de forma segura y efectiva sus finanzas personales. A través de capacitaciones diseñadas especialmente para ellos, BancoSol busca mejorar su bienestar financiero, aumentar su autonomía y brindarles herramientas para interactuar con los servicios bancarios, tanto en plataformas digitales como presenciales, adaptadas a sus necesidades.

a. Beneficios del subprograma

Entre los beneficios del subprograma se encuentran:

- Los adultos mayores desarrollaron habilidades para manejar mejor sus finanzas personales y adquirieron mayor autonomía en la gestión de sus recursos económicos.
- Estas capacitaciones redujeron la vulnerabilidad financiera de los adultos mayores, brindándoles herramientas para un uso seguro y eficiente de los productos financieros de BancoSol.
- El programa les ayudó a familiarizarse con los servicios bancarios, facilitándoles el acceso y uso de canales digitales y presenciales.

b. Oportunidades del subprograma

A continuación, se presentan las oportunidades identificadas.

- Los adultos mayores pudieron alcanzar un mayor nivel de independencia financiera, que les permite tomar decisiones más informadas sobre sus finanzas y acceder a productos adaptados a sus necesidades.
- El programa les abrió la puerta a gestionar sus recursos de forma más autónoma, ayudándoles a mejorar su calidad de vida.
- Además, al mejorar su comprensión de los servicios financieros, los adultos mayores pueden aprovechar las ventajas de los productos y servicios bancarios diseñados para ellos, generando más confianza en sus interacciones financieras.

3.3.3. Subprograma de “Educación financiera – Capacitación a Personas con Discapacidad”

El subprograma está dirigido a promover la inclusión y autonomía financiera, este proyecto de BancoSol ofrece capacitaciones accesibles para personas con discapacidad, enfocándose en el uso seguro de productos y servicios financieros. El programa se adapta a las necesidades específicas de este grupo, brindando conocimientos prácticos que les permiten tomar decisiones financieras informadas y participar plenamente en la economía.

a. Beneficios del subprograma

Los principales beneficios del subprograma son:

- Los participantes desarrollaron habilidades clave para el manejo de sus finanzas, aumentando su comprensión y uso seguro de los productos financieros de BancoSol.

- Las capacitaciones se adaptaron a sus necesidades específicas, promoviendo un aprendizaje inclusivo y efectivo que fortalece su confianza en el uso de servicios bancarios.
- Este programa aumentó la autonomía financiera de las personas con discapacidad, facilitándoles el acceso a servicios financieros de manera independiente.

b. Oportunidades del subprograma

Las oportunidades del subprograma se centran en los siguientes puntos:

- Al mejorar su comprensión y acceso a los servicios bancarios, los participantes con discapacidad pueden integrarse más plenamente en el sistema financiero, beneficiándose de productos financieros que apoyan su independencia económica.
- El programa brindó una base para futuras oportunidades de empleo o emprendimiento, al fortalecer sus capacidades para administrar sus propios recursos.
- A través de esta capacitación, los participantes se vieron empoderados para tomar decisiones financieras informadas, incrementando su inclusión y participación en la economía local.

4. Discusión

Tras haber recolectado información sobre los diversos programas de educación financiera que han sido ejecutados con poblaciones vulnerables, se observan puntos en común, beneficios que lograron desarrollar en la población meta y oportunidades de innovación y aplicación en otros contextos de grupos vulnerables.

El estudio proporciona una visión integral de los programas de educación financiera dirigidos a poblaciones vulnerables en La Paz y El Alto, destacando los esfuerzos de entidades financieras como Banco BISA, PRO MUJER y BancoSol en este ámbito realizando un Análisis de Hallazgos Relevantes se dedujeron los siguientes puntos

- Importancia de la educación financiera en poblaciones vulnerables. El estudio destaca la relevancia de la educación financiera en contextos de alta vulnerabilidad, como estrategia para promover la inclusión financiera y empoderar a individuos y comunidades. Se confirma que las poblaciones vulnerables, como mujeres, adultos mayores y personas con discapacidad, se benefician significativamente de programas diseñados específicamente para sus necesidades.

- Diversidad de programas y enfoques. Los programas de educación financiera analizados, presentan una variedad de enfoques y metodologías, desde talleres presenciales hasta recursos digitales interactivos. Esta diversidad demuestra la adaptabilidad de las entidades financieras para llegar a diferentes segmentos de la población y abordar sus necesidades específicas.
- Impacto positivo en la salud financiera. Se identifican beneficios tangibles en la salud financiera de los participantes, como una mejor comprensión de productos financieros, toma de decisiones más informadas y empoderamiento económico. Estos resultados refuerzan la importancia de la educación financiera como herramienta para mejorar la estabilidad económica individual y colectiva.

Los hallazgos del estudio respaldan la importancia de la educación financiera en comunidades vulnerables, alineándose con la literatura previa sobre el tema. No obstante, se identifican desafíos clave que requieren atención.

En primer lugar, persiste una brecha en la implementación de programas educativos, especialmente en áreas rurales y remotas, lo que destaca la necesidad de una mayor cobertura y accesibilidad. Además, es fundamental realizar evaluaciones continuas para asegurar la efectividad y relevancia a largo plazo de estos programas, así como investigar su sostenibilidad en diversos contextos, considerando el nivel escolar de la población beneficiaria. Tomando en cuenta que Manrique et al (2024), manifiesta que aquellas personas que tienen un bajo nivel de escolaridad, tienen ingresos bajos y por ende un nivel bajo de alfabetización financiera (p.11).

Se subraya la importancia de personalizar aún más los contenidos y metodologías de los programas para satisfacer las necesidades específicas de cada grupo vulnerable, que en el fondo no se reduzcan las formaciones a un nivel teórico, sino con el objetivo de fomentar valores de vida, tal como señala Almanza (2021) el direccionamiento de estrategias metodológicas debe fomentar la enseñanza de los conceptos financieros y además debe fortalecer niveles de autoconfianza para la toma de decisiones, tomando en cuenta que la baja autoconfianza y la falta conocimientos financieros son uno de los factores causales asociados a la desigualdad económica. (p.27).

En relación con la importancia de evaluar continuamente los programas de educación financiera, se puede citar a Canta y Quesada (2021), quienes destacan la necesidad de una revisión constante de la efectividad de las intervenciones educativas. Para respaldar

la idea de personalizar los programas de educación financiera, se puede parafrasear a Flores (2009), quien aborda la importancia de considerar las características específicas de los grupos vulnerables para diseñar intervenciones efectivas.

En síntesis, un análisis sobre los beneficios y oportunidades de los programas de educación financiera estudiados, muestra que la segmentación de los participantes en grupos con necesidades específicas, puede permitir mejor adaptación de los contenidos y metodologías, sumándose a ello, la necesidad de la complementación entre modalidades de capacitación para lograr que la población de mayor vulnerabilidad acceda a la capacitación sin interrumpir sus actividades que se constituyen en la fuente de su ingreso.

Otro elemento importante es la secuencialidad de contenidos, la misma que facilita la comprensión de conceptos más complejos e implica evaluar continuamente la pertinencia de los contenidos específicos de cada programa, para explorar nuevas estrategias y ampliar el alcance y el impacto de estos conocimientos.

Finalmente, algo interesante es que la ejecución de programas de educación financiera continua, puede garantizar a la población de mayores necesidades formativas y el acceso inmediato a espacios de acompañamiento, brindando a los grupos de mayor vulnerabilidad herramientas para tomar decisiones más informadas y responsables. Con este cometido, la colaboración con otras instituciones y organizaciones puede generar sinergias y ampliar el alcance de los programas.

5. Conclusiones

A partir del análisis de los programas de educación financiera implementados en el contexto boliviano y dirigidos a poblaciones vulnerables, se concluye que la educación financiera desempeña un papel esencial en la inclusión y el empoderamiento económico. Iniciativas como las desarrolladas por Banco BISA, Pro Mujer y BancoSol se destacan por su enfoque adaptado a las necesidades específicas de cada grupo, contribuyendo a una mejor gestión financiera y a la toma de decisiones.

Sin embargo, persisten desafíos importantes, especialmente en términos de cobertura en áreas rurales y remotas, así como en la personalización de contenidos y metodologías para grupos con características particulares. Para optimizar el impacto y alcance de estos programas, resulta necesario expandir su cobertura geográfica, fomentar el uso de tecnologías digitales y realizar evaluaciones continuas que aseguren su efecto.

La falta de acceso de la población con mayor vulnerabilidad a recursos y programas especializados de educación financiera, conlleva un contexto que requiere cada vez más estrategias efectivas que aborden las barreras existentes y destaquen su importancia para el desarrollo económico sostenible en Bolivia.

La colaboración entre instituciones financieras, organizaciones civiles y entidades gubernamentales, se identifica como un factor clave para el desarrollo de programas sostenibles y promueve una mayor inclusión financiera aportando al desarrollo económico integral de las comunidades bolivianas. Así, la educación financiera en Bolivia se perfila como un pilar esencial para reducir desigualdades y mejorar la calidad de vida en el país.

6. Referencia bibliográficas

- Almanza, C. (2021). *Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada*. Universidad del Norte, Barranquilla-Atlántico. <https://acortar.link/oCnPmQ>
- Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. (2020). *Encuesta Nacional de Servicios Financiero*
- Avalo, G. (2020). *Programa de Educación Financiera 2020*.
- Banco Bisa. (2023). *Programa de Educación Financiera*
- Banco Central de Bolivia. (2013). *La necesidad de la Educación Financiera en el Sistema Escolar y en la Familia para el Vivir Bien*.
- Banco de Crédito de Bolivia S.A. (2022). *Programa de Educación Financiera*
- Banco de Desarrollo de América Latina (2014). Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos. Informe para Bolivia.
- Banco Nacional de Bolivia. (2017). *Programa de Educación Financiera*
- Canta, J. y Quesada, J. (2021). El uso del enfoque del estudio de caso: una revisión de la literatura. *Horizontes Rev. Inv. Cs. Edu.* Vol., N° 19
- Flores, L. (2009). Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública *Grupos Vulnerables* [Actualización: 3 de septiembre de 2009] www.diputados.gob.mx/cesop/
- Jimeno, A. (9 de marzo de 2023). Economía informal y crecimiento. *Nueva Economía*. (s.f.). Educación Financiera, p. 2.
- Manrique, G. (2024). Impacto de las variables sociodemográficas en los niveles de alfabetización financiera en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*. Vol. 19, N° 4. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i4.1071>

- Organización para la Cooperación de Desarrollo Económico y Cooperación Andina de Fomento. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: Retos de Implementación*.
- Quehui, M. *Construyendo alfabetismo financiero en Bolivia: análisis de los factores determinantes de su desarrollo* (Doctoral dissertation). Universidad Mayor de San Andrés. <https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/34577>
- Trujillo, J. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión*. Fundación Universitaria Los Libertadores, sede Bogotá. <https://acortar.link/UwPPw5>