



## PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA POBLACIONES VULNERABLES

*Resultados de una evaluación experimental para medir si un programa de educación financiera en Bolivia ayuda a aumentar el conocimiento y la vinculación con el sistema financiero.*

### Lecciones de política

- *Los cambios de conocimiento se concentran en un concepto de aplicación muy directa y práctica para los participantes: el presupuesto.*
- *El programa no parece tener un impacto en el corto plazo en otras dimensiones del conocimiento, ni en el uso del sistema financiero.*
- *Los talleres de educación financiera podrían enfocarse en mayor medida en conceptos relacionados con las actividades diarias de las personas.*
- *Se sugiere implementar actividades didácticas y de ejercicios prácticos en todos los módulos del taller.*

### MOTIVACIÓN

El Banco Unión S.A. (BUSA), en Bolivia, tiene como uno de sus objetivos más importantes el de promover la inclusión financiera en el país, y desde 2012, la primera línea de acción se ha concentrado en identificar a grupos de interés de la población para otorgar talleres presenciales de educación financiera.

El Programa de Educación Financiera “Entre Bolivianos Aprendemos”, se implementó principalmente para responder a la alta desconfianza hacia el sistema bancario que presentaban ciertas secciones de la población. El programa busca que las personas tengan una mayor confianza y conocimiento sobre el sistema bancario de Bolivia, además de contribuir con el desarrollo de capacidades para una la toma de decisiones efectiva y promover el ahorro como una práctica común en las comunidades no tradicionales del sistema.

Existe evidencia que apunta hacia los impactos mínimos que tienen los programas de educación financiera, tanto sobre los conocimientos como sobre los comportamientos relacionados al sistema financiero. En particular, una revisión de más 100 estudios de [IPA](#), concluye que las personas no suelen cambiar significativamente su comportamiento financiero luego de participar en un programa de educación financiera, sobre todo en zonas de bajo ingreso en países en desarrollo. Así, CAF junto con el BUSA decidió contribuir con este cuerpo de conocimiento diseñando una evaluación experimental del impacto del programa “Entre Bolivianos Aprendemos”.

# Rp

## RESUMEN DE POLÍTICAS PÚBLICAS

INCLUSIÓN FINANCIERA  
Diciembre - 2019

### LA INTERVENCIÓN

Los talleres presenciales son otorgados principalmente a segmentos vulnerables de la población que carecen de conocimientos financieros. El proyecto de evaluación, implementado entre 2017 y 2018, se enfocó en: alumnos de la ESBAPOL, estudiantes de la ESAE, grupos de madres del programa PAN-MANITOS, y en productores asociados a CONAMYPE y FEDEMYPE.

El contenido se organizó en seis módulos: 1) El Sistema Financiero y el rol del Banco Unión; 2) Tomando el control de nuestra situación financiera: Se refuerza la importancia de realizar un presupuesto y un flujo de caja como herramientas financieras para la buena administración de nuestros recursos; 3) El crédito - Una ayuda para crecer; 4) El ahorro - Un respaldo para nuestro futuro; 5) La inversión - Construyendo nuestro futuro; y 6) Derechos y obligaciones del consumidor financiero: beneficios y obligaciones de participar en el sistema financiero.

Al iniciar el taller todos los participantes obtienen una cartilla con la información y los ejercicios explicados durante el taller. Adicionalmente, el expositor acompaña su explicación con un video para cada módulo. Al finalizar el taller todos los participantes obtienen un certificado de participación abalado por el BUSA, y un kit de regalo. Es necesario resaltar que el taller es totalmente gratuito y no es condicionado al uso exclusivo de los productos y servicios del BUSA. El taller tiene una duración aproximada de 2 horas, y para su implementación se cuenta con tres expositores que son Analistas de Educación Financiera del BUSA.

Para realizar la evaluación de impacto, se decidió convocar, a través de BUSA, a reuniones con cada grupo de interés para explicar la oferta de participación en dos talleres: el taller de educación financiera y un taller placebo relacionado a temas de liderazgo. En las reuniones también se explicó que todas las personas podían participar en ambos talleres, pero que lo harían en dos grupos. De las personas que mostraran interés en participar, la mitad se seleccionaría a través de un sorteo para participar primero en el taller de educación financiera, mientras que la otra mitad recibiría el taller de liderazgo. Al cabo de dos meses después de la realización de los primeros talleres, cada uno de los grupos podría participar en el otro taller. El equipo de la Fundación Aru, socio de CAF en la realización de la evaluación, recogió información tanto en las reuniones iniciales (levantamiento de línea de base), como dos meses después de la realización de la primera tanda de talleres. En ambos casos se recogió información sociodemográfica y económica, mientras que en el levantamiento de seguimiento, se recogió información de conocimiento y uso del sistema financiero.

En la línea de base se capturó información sobre 525 personas entre los tres grupos, mientras que posteriormente solo se obtuvo información de seguimiento sobre casi 85% de ellos. El grupo de madres fue el que presentó una mayor atrición (con casi 30%).



# Rp

## RESUMEN DE POLÍTICAS PÚBLICAS

INCLUSIÓN FINANCIERA  
Diciembre - 2019

### RESULTADOS

Se realizó la estimación del efecto del programa de educación financiera sobre el conocimiento de las personas, el uso de herramientas financieras y el comportamiento en relación a la administración de sus recursos económicos.

En primer lugar, **se encontró que el nivel de conocimiento general del grupo de tratamiento sobre temas financieros no es sustancialmente diferente al del grupo de control. Sin embargo, cuando miramos el conocimiento sobre el concepto de presupuesto, hay un impacto positivo y significativo** (un aumento de 30% respecto al grupo de control). Tomando en cuenta la metodología utilizada en el taller para atender el tema de presupuesto (módulo 2) y la naturaleza del concepto, el resultado nos sugiere que es mucho más fácil para los participantes comprender aquellos conceptos que pueden ser utilizados en sus actividades diarias y que se refuerzan con ejercicios prácticos realizados dentro del taller. Cuando se calcula el impacto excluyendo al grupo de estudiantes de la escuela de policía (ESBAPOL), se encuentra que sí hay un impacto positivo sobre el nivel general de conocimiento de temas financieros.

**En cuanto a la elaboración de presupuestos familiares para la administración de los recursos económicos, se encontró que no existe un impacto estadísticamente significativo.** Este resultado sugiere que los participantes del taller de educación financiera no aplicaron de forma generalizada los conceptos recibidos para, por ejemplo, el manejo de sus propios recursos económicos. Además se encontró que el programa no genera una diferencia en cuanto a la administración de los recursos económicos de los hogares y la distribución de los mismos al ahorro de las personas.

Por otro lado, **no se encontraron impactos estadísticamente significativos sobre variables de acceso y uso del sistema financiero:** uso de una institución financiera para realizar actividades de administración de recursos en general, la tenencia de una cuenta de ahorro en una institución financiera y la solicitud de un crédito.

En línea con lo que la literatura ya muestra, la evaluación del impacto del programa “Entre Bolivianos Aprendemos” arroja evidencia, para un país de América Latina, sobre los **efectos modestos que suelen tener los programas de educación financiera tanto sobre conocimiento como sobre actitudes.** Sin embargo, el estudio también permitió aprender que **cuando el contenido enfatiza herramientas de mayor potencial práctico para los participantes, es posible que aumente el interés y, por tanto, la absorción de conocimientos** (aunque no necesariamente la utilización del mismo en el corto plazo).