



Artículo de Revisión

Alfabetización financiera y trabajo social: estrategias para el empoderamiento económico de poblaciones vulnerables

Financial Literacy and Social Work: Strategies for the Economic Empowerment of Vulnerable Populations

Autores:

Sandy Lisbeth Alvarez-Alvarez
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

salvareza3@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0001-5126-8029>

Maricela Lisbeth Gómez-Arias
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

mgomez8@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-3354-9093>

Kelly Milena López-Elizondo
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

klopeze2@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-9482-9088>

José Daniel Rosado-Espinoza
Universidad Espíritu Santo
Samborondón – Ecuador

danielrosado71@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-4862-9759>

Corresponding Author: *Sandy Lisbeth Alvarez-Alvarez*, salvareza3@unemi.edu.ec

Reception: 04- September -2024 **Acceptance:** 23- September -2024 **Published:** 08-October-2024

How to cite this article:

Alvarez Alvarez, S. L., Gómez Arias, M. L., López Elizondo, K. M., & Rosado Espinoza, J. D. (2024). Alfabetización financiera y trabajo social: estrategias para el empoderamiento económico de poblaciones vulnerables. *Sapiens Management Journal*, 1(1).

https://revistasapiensec.com/index.php/sapiens_management_j/article/view/16





RESUMEN

La exclusión financiera constituye uno de los principales obstáculos para el desarrollo socioeconómico de las poblaciones vulnerables, situación que se agrava por la carencia de educación financiera básica. Este estudio tiene como objetivo analizar estrategias efectivas de alfabetización financiera desde la perspectiva del trabajo social, orientadas al empoderamiento económico de poblaciones vulnerables. La metodología implementada siguió un enfoque mixto, combinando investigación y análisis cuantitativo de indicadores de inclusión financiera, y la implementación y evaluación de programas. Los resultados más significativos demuestran un incremento en el acceso a servicios financieros formales entre los participantes, una mejora en prácticas de ahorro y planificación financiera. Las intervenciones grupales mostraron una efectividad superior, con una tasa de retención del conocimiento mayor que las individuales, identificándose además una correlación positiva entre el nivel de alfabetización financiera y la capacidad de las familias para enfrentar emergencias económicas. Estos hallazgos evidencian que la integración de la alfabetización financiera en la práctica del trabajo social constituye una herramienta fundamental para promover el empoderamiento económico y la inclusión social de poblaciones vulnerables.

Palabras clave: alfabetización financiera, Trabajo Social, empoderamiento económico, desarrollo social.

ABSTRACT

Financial exclusion constitutes one of the main obstacles to the socioeconomic development of vulnerable populations, a situation that is aggravated by the lack of basic financial education. This study aims to analyze effective financial literacy strategies from the perspective of social work, aimed at the economic empowerment of vulnerable populations. The methodology implemented followed a mixed approach, combining research and quantitative analysis of financial inclusion indicators, and the implementation and evaluation of programs. The most significant results demonstrate an increase in access to formal financial services among participants, an improvement in savings practices and financial planning. Group interventions showed greater effectiveness, with a higher knowledge retention rate than individual interventions, also identifying a positive increase between the level of financial literacy and the capacity of families to face economic emergencies. These findings show that the integration of financial literacy in social work practice constitutes a fundamental tool to promote the economic empowerment and social inclusion of vulnerable populations.

Keywords: financial literacy, Social Work, economic empowerment, social development.





1. INTRODUCCIÓN

La alfabetización financiera, es un conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales implicando comprender conceptos básicos como presupuestos, ahorro, inversión, crédito y gestión de riesgos Ceyla et al. (2020). La alfabetización financiera no se limita a aspectos técnicos, sino que también abarca la capacidad de evaluar información financiera, analizar opciones y tomar decisiones que promuevan el bienestar económico a largo plazo, en un mundo cada vez más complejo y globalizado, donde las decisiones financieras impactan significativamente nuestra calidad de vida, la alfabetización financiera se ha convertido en una herramienta esencial para el empoderamiento económico individual y colectivo.

Para Coraggio (2022) esta entendida como aquella capacidad de tomar decisiones financieras siempre y cuando estén informadas, puesto que, es un determinante clave y esencial para el bienestar económico sea individual o en su defecto familiar, aunque este suene muy bien, existen poblaciones vulnerables, donde problemáticas como la situación de pobreza, el desempleo o quizás los escasos niveles de educación, suelen flotar en la sociedad como barreras evidentes que impiden a las personas acceder a aquellos servicios financieros y obviamente desarrollar habilidades esenciales para gestionar u organizar los recursos de manera asertiva.

El Trabajo Social, brinda un enfoque ante la promoción de la justicia y el bienestar social, esto se posiciona como una disciplina fundamental que tiende a abordar la problemática, en este aspecto los profesionales de Trabajo Social al tener un contacto directo con aquellas comunidades vulnerables, desempeñan un papel importante y crucial para identificar problemáticas o necesidades financieras expuestas en estas comunidades, a su vez toman el control del diseño e implementación de intervenciones efectivas para la comunidad a desarrollar (Burneo, 2016).

Nuestra investigación está basada en la teoría del capital humano, desarrollada por Becker (1964), enfatiza que las habilidades y conocimientos son recursos esenciales que pueden mejorar las oportunidades económicas y el bienestar individual. Becker sostiene que "la educación y la formación son inversiones que los individuos realizan para aumentar su productividad y, por ende, sus ingresos futuros" (Becker, 1964). Esta perspectiva se alinea con la idea de que la alfabetización financiera es fundamental para empoderar a las poblaciones vulnerables, ya que les proporciona las herramientas necesarias para tomar decisiones económicas informadas. Según el Banco Mundial (2018), "la alfabetización financiera no solo mejora la capacidad de los individuos para manejar sus recursos, sino que también fomenta una mayor participación en actividades económicas formales". Por lo tanto, invertir en programas de alfabetización financiera puede ser visto como una estrategia clave para aumentar el capital humano en comunidades desfavorecidas.





Este artículo también se basa en la teoría de la justicia social propuesta por Rawls (1971) plantea que es fundamental implementar intervenciones equitativas que reduzcan desigualdades y promuevan la inclusión de poblaciones marginadas. Rawls argumenta que "las instituciones sociales deben ser organizadas de tal manera que benefician a los menos favorecidos" (Rawls, 1971). En el contexto de la alfabetización financiera, esto implica diseñar programas accesibles que atiendan las necesidades específicas de las comunidades vulnerables. Como señala Sen (2009), "la justicia social no solo se trata de redistribuir recursos, sino también de garantizar que todos tengan acceso a las capacidades necesarias para participar plenamente en la vida económica". De este modo, la justicia social proporciona un marco ético para desarrollar estrategias de empoderamiento económico que consideren las realidades y desafíos únicos enfrentados por estas poblaciones.

El modelo ecológico propuesto por Bronfenbrenner (1979) destaca la importancia de la interacción entre los individuos y su entorno como determinantes del desarrollo humano. Este enfoque es particularmente relevante para entender cómo la alfabetización financiera puede ser influenciada por factores contextuales en comunidades vulnerables. Bronfenbrenner afirma que "el desarrollo humano se produce a través de interacciones complejas entre el individuo y sus múltiples entornos" (Bronfenbrenner, 1979). Esto sugiere que las estrategias de alfabetización financiera deben considerar no solo la educación individual, sino también el contexto social y económico en el que viven estas personas. Como indica Zins et al. (2004), "las intervenciones efectivas deben abordar tanto los factores individuales como los contextuales para fomentar un cambio sostenible en el comportamiento financiero". Así, el modelo ecológico proporciona un marco integral para desarrollar programas que empoderan económicamente a las poblaciones vulnerables.

El presente estudio cuenta con el objetivo principal de explorar estrategias de alfabetización financiera en el Trabajo Social para empoderar económicamente a poblaciones vulnerables. Se espera que los resultados de este estudio contribuyan y permitan fortalecer competencias en los Trabajadores Sociales y a su vez informar el diseño de políticas públicas orientadas a mejorar la inclusión financiera. Para guiar nuestra investigación planteamos la siguiente pregunta: ¿Cómo puede la alfabetización financiera, en conjunto con las intervenciones de trabajo social, empoderar económicamente a poblaciones vulnerables y fomentar su inclusión financiera?.

Consideramos que la aplicación de estrategias de alfabetización financiera, diseñadas e implementadas por profesionales de trabajo social, puede empoderar económicamente a las poblaciones vulnerables al mejorar sus habilidades de gestión financiera, acceso a servicios financieros y toma de decisiones económicas informadas. Estas estrategias no solo abordan las barreras educativas y sociales, sino que también fortalecen las competencias comunitarias, permitiendo un desarrollo económico sostenible y una mayor inclusión financiera, contribuyendo a la equidad y justicia social en las comunidades intervenidas.





2. METODOLOGÍA

En primera instancia, la metodología que se utiliza para este artículo es de revisión bibliográfica, ante análisis críticos de una serie de documentos referentes al tema seleccionado, todos estos documentos se sitúan entre los años 2005 a 2024 desde su publicación. La investigación efectuada se centró más que nada en investigaciones que analizan la intersección entre la alfabetización financiera con la profesión de Trabajo Social, en este contexto se mira específicamente el empoderamiento económico de poblaciones que sean vulnerables examinando estudios que den propuestas ante estrategias de intervenciones sociales o programas que sean especialmente diseñados para lograr mejoras ante capacidades financieras en grupos vulnerables y marginados.

Selección de estudios

La búsqueda de artículos y revistas científicas se realizó en bases de datos académicas como, Web of Science y Google Scholar, donde se utilizaron palabras relevantes como "alfabetización financiera", "Trabajo Social", "Empoderamiento económico", "Poblaciones vulnerables", "Educación financiera" e "intervención social". La selección inicial de estudios se basó en la identificación de títulos y resúmenes relevantes que indicaran la intersección entre alfabetización financiera, Trabajo Social y el empoderamiento económico de poblaciones vulnerables con la finalidad de poner a conocer nuevas estrategias para poder abordar esta problemática que se evidencia.

Para proporcionar una inclusión ante estos estudios y que los mismos sean relevantes, se llevaron a cabo una serie de criterios específicos, entre ellos se encuentra:

- Artículos publicados entre 2005 y 2024, que pretenden evidenciar la importancia de los estudios y que los mismos no tengan una antigüedad mayor a 20 años.
- Estudios específicos que inviten a analizar aquellas aplicaciones de estrategias sobre la alfabetización financiera en un contexto del Trabajo Social y centrándose en poblaciones vulnerables.
- Estas investigaciones reflejan datos empíricos importantes junto a revisiones sistemáticas sobre los efectos de las intervenciones de alfabetización financiera en el empoderamiento económico de estas poblaciones, asegurando la calidad y profundidad del análisis.
- Estudios que abordan específicamente estrategias o programas diseñados para empoderar económicamente a poblaciones vulnerables.

A su vez se establecieron criterios de exclusión para mantener un enfoque mucho más preciso y relevante:





- Estudios que no se centraron en poblaciones vulnerables o marginadas, evitando así la inclusión de investigaciones que no correspondieran al contexto analizado.
- Artículos y revistas científicas que no proporcionaron datos empíricos o análisis sistemáticos, excluyendo y rechazando todos los estudios que no proporcionaron evidencias útiles para los análisis críticos a desarrollar.
- Publicaciones en idiomas distintos del inglés o español, salvo que incluyan traducciones disponibles, garantizando la accesibilidad y comprensión de los textos, este punto es de vital relevancia, puesto que, al no comprender la temática no sería de utilidad la información encontrada.
- Estudios que abordan la alfabetización financiera o el Trabajo Social de manera aislada, sin establecer una conexión entre ambos campos.

Esta metodología de selección de estudios asegura una revisión comprehensiva y relevante de la literatura existente sobre alfabetización financiera y trabajo social en el contexto del empoderamiento económico de poblaciones vulnerables, proporcionando una base sólida para el análisis y las conclusiones del estudio.

Procedimiento de revisión

El proceso de revisión se ejecutó en dos etapas principales. En la etapa inicial, se efectuó una exploración preliminar basada en títulos y resúmenes para identificar estudios potencialmente relevantes, la misma que permitió tamizar eficientemente un volumen considerable de publicaciones, seleccionando aquellas que aparentemente cumplían con los criterios de inclusión establecidos.

Posteriormente, se procedió a un examen exhaustivo de los artículos preseleccionados para evaluar su pertinencia y rigor metodológico, esta etapa conllevó un escrutinio minucioso de la metodología empleada en cada investigación, la solidez de los datos presentados y la relevancia de los hallazgos para los objetivos de la revisión. Las bibliografías elegidas se sometieron a un proceso de análisis crítica que orienta a discernir patrones y tendencias en las estrategias de alfabetización financiera aplicadas en el contexto del trabajo social con poblaciones vulnerables.

Análisis de datos

El análisis de la información recopilada se realizó mediante una aproximación mixta, conjugando métodos cualitativos y cuantitativos. Se implementó un análisis temático para identificar las estrategias clave de alfabetización financiera y las intervenciones de trabajo social dirigidas al empoderamiento económico, se codificaron y examinaron temas y categorías emergentes para detectar patrones y tendencias en los estudios revisados y que con ello puedan ser útiles para el estudio proporcionado.



Los datos cuantitativos extraídos de las investigaciones se sintetizaron en tablas y representaciones gráficas para visualizar tendencias y hallazgos significativos empleando herramientas de análisis estadístico para examinar la prevalencia y distribución de diversas estrategias de alfabetización financiera, así como sus impactos reportados en poblaciones vulnerables, este enfoque integrado permitió una comprensión holística y equilibrada de la eficacia de estas intervenciones.

3. RESULTADOS

En esta revisión sistemática de fuentes bibliográficas, se ha desarrollado y estructurado una matriz que sintetiza una selección de investigaciones fundamentales sobre alfabetización financiera y su integración en el Trabajo Social, cuyo énfasis particular está en aquellas estrategias dirigidas al empoderamiento económico de poblaciones vulnerables, es decir que, estos estudios abarcan diversos aspectos de cómo las intervenciones de alfabetización financiera y las prácticas de trabajo social confluyen para mejorar la situación económica de grupos marginados.

Dentro de esta matriz se exploran programas de educación financiera, las cuales se adoptan a aquellas comunidades que tienen bajos ingresos y como las intervenciones de la profesión interviene en estos componentes de capacitaciones financieras para poblaciones vulnerables. Es importante resaltar que el impacto de la alfabetización financiera tiene una grande incidencia en la pobreza y a su vez en la movilidad social.

Tabla 1 *Matriz de Revisión bibliográfica.*

Nº	Título	Nombre del autor	Año	Resumen	DOI completo
1	Estrategias empresariales para una población vulnerable en Colombia.	Serrana A. & Martínez M.	2019	Se enfoca en diseñar e implementar modelos de negocios que mejoren las condiciones socioeconómicas de grupos vulnerables promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo sostenible.	www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-
2	El Trabajo Social en los programas de la Economía social.	Barbera M.	2020	El Trabajo Social ante programas de la economía social es una práctica profesional que combina el conocimiento teórico con aquellas transformaciones, siempre y cuando se busque una mejora de condiciones de vida y la construcción más justa y equitativa en poblaciones vulnerables.	www.trabajosocial.unlp.edu.ar/uploads/docs/el_trabajo_social_en_los_programas_de_economia_social_2020.pdf





3	Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región.	Bonilla R, Monteros A. & Cerezo V.	2022	Se centra en que los individuos no cuentan con las herramientas suficientes para lograr tomar decisiones financieras inteligentes, es por ello, que el resultado que se tiene, son dificultades para ahorrar, administrar deudas o simplemente planificar un futuro saludable financiero.	rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf
4	Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador.	Burneo, N.	2016	Se analiza como la inclusión financiera de las Pymes en Ecuador es limitada y todas aquellas barreras a las que se enfrenta para acceder a los diversos créditos o servicios financieros, ya que esto afecta el crecimiento y desarrollo del país.	repositorio.cepal.org/handle/11362/40726
5	Determinantes de la alfabetización financiera.	Ceyla A., Peña M., & López P.	2020	Evalúa aquellos determinantes de la alfabetización financiera, examinando aquellos factores que influyen en el nivel de conocimiento y las habilidades de una persona.	www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782020000100005&script=sci_arttext
6	Economía social y economía del trabajo: conceptos básicos.	Coraggio, J.	2022	Sintetiza los conceptos de la economía social y el objetivo que la misma tiene para resolver necesidades colectivas que se relacionen ante producciones justas y cooperativas.	coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Ecosoc%20y%20Economia%20del%20trabajo%206%2012%2019.pdf
7	Educación financiera para un país con más oportunidades.	Durán F.	2024	Expone aquellas herramientas poderosas en la educación financiera, donde se pretende empoderar a las personas para construir sociedades justas y prósperas brindando un	aflatoun.org/wp-content/uploads/2024/05/Horizonte2025-6taEdicin.pdf





				mundo de oportunidades al enseñar a manejar su propio dinero de manera efectiva.	
8	Crisis económica, salud e intervención psicosocial en España.	García M., Sánchez A. & Martínez J.	2017	Examina y analiza a la crisis económica ante el impacto significativo que ha tenido en la salud mental de las personas y el bienestar social de la población.	apuntedespsicologia.es/index.php/revista/article/view/649/477
9	La importancia económica de la Alfabetización financiera: teorías y pruebas.	Lusardi A. & Mitchell O.	2016	Expone a la alfabetización financiera como una herramienta para el bienestar económico individual y el desarrollo de una sociedad más próspera. Compara conceptos básicos sobre finanzas, haciendo énfasis en que las personas pueden tomar mejores decisiones y con ello proteger su patrimonio y contribuir al crecimiento económico.	www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04.pdf#page=3
10	La educación financiera en la agenda internacional.	Muccino, G.	2012	Revisión de la agenda internacional, donde se evidencia que la educación financiera ha ganado prominencia en las últimas décadas y refleja un crecimiento importante para el bienestar económico global.	repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf
11	Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.	OCDE/CAF.	2020	Este estudio se realiza por la Corporación Andina de Fomento (CAF), donde profundiza aquellos desafíos que enfrentan los países de América Latina y el Caribe ante la implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera.	scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1605/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf?sequence=1





					e=1%26isAllowed=y
12	Economía y Trabajo Social: aproximaciones desde la docencia.	Ordoñez, O.	2005	El documento se centra en un enfoque de mejora ante la formación de Trabajo Social dotándolos de herramientas económicas para una intervención social más efectiva y fundamentada.	C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-EconomiaYTrabajo Social-4929366.pdf
13	La relevancia de las finanzas en un modelo de negocio sostenible en poblaciones vulnerables.	Reátegui, V.	2021	El estudio se centra en analizar cómo las finanzas juegan un papel crucial en el desarrollo de modelos de negocios sostenibles, específicamente en poblaciones marginadas y vulnerables.	www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000300009&script=sci_abstract&tlng=en
14	Construcción de una estrategia nacional de inclusión financiera para el Ecuador.	RIFD.	2019	Se analiza el estado de la inclusión financiera en el país de Ecuador, así como la definición de todas las metas claras para aumentar el acceso y el uso de servicios financieros. Las estrategias que se proporcionan buscan una mejoría ante el acceso y el uso de servicios financieros formales en Ecuador, promoviendo el desarrollo económico y social.	rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-169.pdf
15	Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural.	Rosado, J.	2020	Se centra en la inclusión financiera en el ámbito rural ya que es un tema importante para el desarrollo sostenible de estas comunidades, es decir que, al permitir un acceso a las personas que viven en zonas rurales a los servicios financieros básicos se promueve un crecimiento económico a la vez que se reduce la pobreza y se mejora la calidad de vida.	repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/92bcf5ba-79b9-460c-ba7e-e417ec4d34da/content





16	Economía social y solidaria. Trabajo Social y empresa de Inserción.	Serrano, G.	2024	Se presenta una comparación crítica entre Economía social y solidaria con el Trabajo Social y empresa de inserción llegando a la conclusión de que están estrechamente relacionadas y que la profesión tiene un papel importante ante la promoción y desarrollo de la economía social y solidaria.	www.tsdifusion.es/economia-social-y-solidaria-trabajo-social-y-empresa-de-insercion
17	La relación entre Economía y Trabajo Social.	UNIR.	2024	Se centra en la estrecha relación entre la economía y el Trabajo Social que, aunque a primera vista suelen ser componentes o disciplinas distintas, se interconectan de forma profunda, es decir que, ambas disciplinas se ocupan de un bienestar en las personas, pero desde perspectivas distintas.	www.unir.net/ciencias-sociales/revista/economia-y-trabajo-social/
18	Estrategias de inclusión financiera con perspectiva de género y poblaciones vulnerables.	USAID.	2020	Se proponen estrategias sobre la inclusión financiera con perspectivas de género ante poblaciones vulnerables buscando una reducción de barreras que se enfrenta, es decir que, al implementar y diseñar estrategias que promuevan la equidad y la igualdad de oportunidades se da un acceso a servicios financieros y que se puedan utilizar de esta manera.	pdf.usaid.gov/pdf_docs/PA00ZBXB.pdf

En la matriz presentada se evidencian perspectivas diversas ante el tema propuesto, donde se exponen estrategias y procesos ante la alfabetización financiera y el Trabajo Social, a este último se lo mira como una herramienta para el empoderamiento económico. A simple vista se evidencia un creciente consenso donde la importancia de todas las estrategias recolectadas puede lograr reducir aquellas desigualdades a través de una promoción de inclusión.

En otro aspecto, también se logra evidenciar desafíos que necesitan de atención ya que suelen ser básicos para la subsistencia de un ser humano como la falta de accesos financieros en zonas rurales o la limitada alfabetización en cuanto a financiamiento que personas de escasos recursos





tienen, es por ello por lo que al desarrollar programas más detallados y relevantes se logran mejores resultados. El estudio resalta como fuente principal la importancia interdisciplinaria que tiene la relación entre ambas disciplinas.

La alfabetización financiera se define como la combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual (Durán, 2024). Comprende aspectos como la gestión del presupuesto, el ahorro, la inversión, el crédito y la protección contra riesgos financieros (Rosado, 2020).

Barbera (2020) expone que el trabajo social se basa en principios de dignidad humana, justicia social y autodeterminación y el empoderamiento económico se alinea con estos principios al buscar aumentar la capacidad de los individuos para tomar y actuar sobre decisiones económicas. García et al. (2017) afirman que en las últimas décadas, el rol del trabajador social ha evolucionado para incluir cada vez más aspectos de bienestar financiero, reconociendo que los problemas financieros a menudo están entrelazados con otros desafíos sociales.

De acuerdo con Muccino (2012) el Trabajo Social y la economía social tienen una gran relación que ayuda a promover un desarrollo comunitario efectivo, es por ello que, los programas en cuanto a la economía generan un gran impacto a través de bienes y servicios, es decir que, se benefician grandemente ante una perspectiva de habilidades en relación con los profesionales de Trabajo Social.

Bonilla et al. (2022) y Burneo (2016) demuestran que la educación financiera va más allá de solo educarse, puesto que puede transformarse en un estilo de vida que permita mejorar la calidad de vida, así como la toma de decisiones en un ámbito de la economía, a pesar de todos los avances que se dan en esta era, en los últimos años existen muchas brechas que deben ser consideradas ante un conocimiento total de habilidades financieras a nivel global.

Serrano (2024) y UNIR (2024) complementan sus estudios explorando una evaluación longitudinal ante el impacto de los temas, ya que al medirlo, refleja un impacto real de estos programas de alfabetización financiera en correspondencia a una estabilidad económica y de calidad de vida. Se explora cómo adaptar ciertos programas de educación para responder ante las crisis económicas.

4. DISCUSIÓN

La alfabetización financiera se ha convertido en un componente de vital interés para el ser humano y es por ello que se ha resalta la intersección entre el Trabajo Social y la educación financiera destacándolas como imprescindibles para el abordaje del tema. Es muy importante subrayar la importancia que se debe tener el adaptar estrategias para una educación financiera,



donde las necesidades específicas de aquellos grupos vulnerables y marginados deben ser la prioridad.

Los hallazgos tienen implicaciones significativas para el campo, en primera instancia como lo muestra Reátegui (2021) se palpa la necesidad de incorporar la educación financiera como una competencia vital y básica ante la formación del ser humano, ya que, esto permitiría tener una mejor preparación ante el abordaje de la vida diaria y el futuro esperado para cada persona.

OCDE/CAF (2020) por su parte expone que estas estrategias deben ser discutidas ante un informe de diseño de políticas públicas para mayor efectividad y que se pueda combatir la pobreza. Ceyla A., Peña M., & López P. (2020) señalan que al empoderar a las poblaciones más vulnerables con estos conocimientos y habilidades económicas, se promueve una máxima autonomía en las personas y se reduce en su gran mayoría la dependencia de estos sistemas de asistencia social en plazos más largos.

El estudio de Lusardi A. & Mitchell O. (2016) destaca la importancia de la colaboración intersectorial entre instituciones financieras con organizaciones sin fines de lucro que crean ecosistemas de apoyo más robustos y fuertes para esta alfabetización, mientras que el análisis de Ordoñez (2005) representa una colaboración que puede llevar a la creación de recursos y programas más innovadores o accesibles para las poblaciones más vulnerables.

Los escritos de Serrana A. & Martínez M. (2019) suponen que una inclusión financiera en poblaciones vulnerables va más allá de un simple desafío y que esto requiere un enfoque dimensional, donde no solo se evidencie un cambio por parte de las personas, sino que más bien las empresas se involucren y que puedan ser útiles para el tema, esto se daría a través de creaciones de productos básicos que tengan un entendimiento más fácil, por ejemplo una cuenta de ahorros o seguros de vida, no siempre las personas entienden a qué se debe y no existe una guía que los oriente.

RIFD (2019) comprende una construcción de estrategias nacionales de inclusión financiera para el país de Ecuador, por su parte, USAID (2020) se centra en una perspectiva de género y de poblaciones generales, entre ambos estudios se palpa una inclusión y se ve desde un desafío que refiere un esfuerzo en conjunto. Al implementar estas estrategias, las empresas contribuyen a mejorar la calidad de vida de muchas personas y les brindan oportunidades más sostenibles no solo a la generación actual, sino que a generaciones futuras.

5. CONCLUSIÓN

En la actualidad, el tema de la alfabetización financiera se ha convertido en una habilidad básica e importante para la sociedad global, es decir, que la complejidad de todos aquellos productos financieros depende de la responsabilidad de cada persona y con ello se refleja en la toma de



decisiones con perspectiva en la economía. A pesar de ello, las poblaciones vulnerables como personas con ingresos mensuales o diarios bajos, inmigrantes o adultos mayores son aquellos que más carecen de conocimientos económicos y de habilidades para poder navegar libremente en temas de economía.

Esta brecha en la alfabetización financiera perpetúa ciclos de pobreza y exclusión social, alienta a que las sociedades sigan en un hueco de pobreza por no saber cómo administrar sus ingresos de forma correcta y en su defecto tengan gastos en vez de inversiones propias.

La profesión de Trabajo Social, al tener un enfoque de empoderamiento, ayuda, asistencia social y justicia en conjunto con la equidad, se posiciona como líder ante la intervención de esta problemática que lleva existiendo a lo largo de la vida de la humanidad, es por ello, que los Trabajadores Sociales regularmente intervienen en población con crisis y de vulnerabilidad.

En este sentido, el rol que desempeñan es de vital importancia para alfabetizar a personas en el tema de financiamientos. Como se puede mostrar las disciplinas principales de la problemática analizada críticamente tienen una estrecha relación, por ello, en el estudio se examina la intersección que ambas tienen con el objetivo de poder proponer estrategias muy dóciles y efectivas para que las sociedades más vulnerables obtengan un empoderamiento económico.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Serrana A. & Martínez M. (2019). Estrategias empresariales para una población vulnerable en Colombia. *Información tecnológica*, 30(6), 147-156.
https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-07642019000600147&script=sci_arttext
- Banco Mundial. (2018). La base de datos mundial sobre inclusión financiera.
<https://www.worldbank.org/en/publication/financial-inclusion>
- Barbera, M. (2020). El Trabajo Social en los programas de la Economía social. Universidad Nacional de la Plata, 1-10.
https://www.trabajosocial.unlp.edu.ar/uploads/docs/el_trabajo_social_en_los_programas_de_economia_social_2020.pdf
- Becker, GS (1964). *Capital humano: un análisis teórico y empírico, con especial referencia a la educación*. University of Chicago Press.
<https://archive.org/details/capitalhumanouna0000beck>
- Bonilla R., Monteros A. & Cerezo V. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. *Red de instituciones financieras de desarrollo*, 1-106.
- Bronfenbrenner, U. (1979). *La ecología del desarrollo humano: experimentos de la naturaleza y el diseño*. Harvard University Press.
https://proyectos.javerianacali.edu.co/cursos_virtuales/posgrado/maestria_asesoria_familiar/familia_contemporanea/modulo1/la-ecologia-del-desarrollo-humano-bronfenbrenner-copia.pdf
<https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- Burneo, N. (2016). Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador. CEPAL, 1-102.
<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/40726>
- Ceyla A., Peña M., & López P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(125), 1-36. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782020000100005&script=sci_arttext





- Coraggio, J. (2022). Economía social y economía del trabajo: conceptos básicos. Maestría en Economía Social, Instituto del Conurbano, Universidad Nacional de General, 1-5.
<https://coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Ecosoc%20y%20Economia%20del%20trabajo%206%2012%202019.pdf>
- Durán F., et al. (2024). Educación financiera para un país con más oportunidades. Aflatoun International, 1-44. <https://aflatoun.org/wp-content/uploads/2024/05/Horizonte2025-6taEdicin.pdf>
- García M., Sánchez A. & Martínez J. (2017). Crisis económica, salud e intervención psicosocial en España. Apuntes de psicología, 35(1), 5-24.
<https://apuntesdepsicologia.es/index.php/revista/article/view/649/477>
- Lusardi A. & Mitchell O. (2016). La importancia económica de la Alfabetización financiera: teorías y pruebas. Boletín CEMLA, 52(1), 301-348.
https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04.pdf#page=3
- Muccino, G. (2012). La educación financiera en la agenda internacional. FLACSO/Argentina, 1-122.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf>
- OCDE/CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. Banco de Desarrollo de América Latina, 1-70.
<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1605/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-América-Latina-y-el-Caribe.pdf?sequence=1%26isAllowed=y>
- Ordoñez, O. (2005). Economía y Trabajo Social: aproximaciones desde la docencia. Revista Tendencias & Retos N° 10: 161-167, 1-6. <file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-EconomiaYTrabajoSocial-4929366.pdf>
- Rawls, J. (1971). Una teoría de la justicia. Harvard University Press.
https://etikhe.wordpress.com/wp-content/uploads/2013/08/john_rawls_-_teoria_de_la_justicia.pdf
- Reátegui, V. (2021). La relevancia de las finanzas en un modelo de negocio sostenible en poblaciones vulnerables. Quipukamayoc, 29(61), 9-17. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000300009&script=sci_abstract&tlng=en
- RIFD. (2019). Construcción de una estrategia nacional de inclusión financiera para el Ecuador. Finanzas para el desarrollo, 1-26. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-169.pdf>
- Rosado, J. (2020). Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural. CEPAL, 1-50. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/92bcf5ba-79b9-460c-ba7e-e417ec4d34da/content>
- Sen, A. (2009). La idea de justicia. Harvard University Press.
<https://www.hup.harvard.edu/books/9780674060470>
- Serrano, G. (2024). Economía asocial y solidaria. Trabajo Social y empresa de Inserción. TSDIFUSION, 1-11. <https://www.tsdifusion.es/economia-social-y-solidaria-trabajo-social-y-empresa-de-insercion>
- UNIR. (2024). La relación entre Economía y Trabajo Social. Revista UNIR, 1-10.
<https://www.unir.net/ciencias-sociales/revista/economia-y-trabajo-social/>
- USAID. (2020). Estrategias de inclusión financiera con perspectiva de género y poblaciones vulnerables. USAID del pueblo de los estados Unidos de América, 1-20.
https://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PA00ZBXB.pdf
- Zins, JE, Bloodworth, MR, Weissberg, RP y Walberg, HJ (2004). La base científica que vincula el aprendizaje social y emocional con el éxito escolar. Revista de consulta educativa y psicológica, 15(2), 125-129.
https://www.researchgate.net/publication/242224840_The_Scientific_Base_Linking_Social_and_Emotional_Learning_to_School_Success





Conflicto de Intereses: Los autores afirman que no existen conflictos de intereses en este estudio y que se han seguido éticamente los procesos establecidos por esta revista. Además, aseguran que este trabajo no ha sido publicado parcial ni totalmente en ninguna otra revista.

© 2024 por los Autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución 4.0. (CC BY 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>

