

Julio 2018 - ISSN: 1696-8352

## LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LOS PROGRAMAS QUE OFERTA LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA

**CPA. Patricia Espinoza Pérez, MTF**

Docente  
Universidad de Guayaquil, Facultad de  
Ciencias Económicas,  
Cda. Universitaria Salvador Allende,  
Guayaquil-Ecuador  
[patricia.espinozap@ug.edu.ec](mailto:patricia.espinozap@ug.edu.ec)

**Econ. Ligia Fariño Maldonado, MTF**

Docente  
Universidad de Guayaquil, Facultad de  
Ciencias Económicas,  
Cda. Universitaria Salvador Allende,  
Guayaquil-Ecuador  
[ligia.farinom@ug.edu.ec](mailto:ligia.farinom@ug.edu.ec)

**Srta. Katherine Espinoza Mosquera**

Asistente Investigador  
Universidad de Guayaquil, Facultad de  
Ciencias Económicas,  
Cda. Universitaria Salvador Allende,  
Guayaquil-Ecuador  
[katherine.espinozamo@ug.edu.ec](mailto:katherine.espinozamo@ug.edu.ec)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Patricia Espinoza Pérez, Ligia Fariño Maldonado y Katherine Espinoza Mosquera (2018): "La educación financiera y los programas que oferta la banca privada ecuatoriana.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (julio 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/educacion-financiera-ecuador.html>

### RESUMEN

A causa de la falta de cultura financiera la población ecuatoriana se ha visto en un significativo endeudamiento, acorde a la información presentada por la Superintendencia de Bancos, para el año 2011, el consumo de tarjetas de crédito en Ecuador, sobrepasó los USD 7.200 millones, por esta razón se implementó como política de estado en el año 2014, programas de educación financiera, los mismos que se imparten en los bancos privados del país. Uno de los Bancos que más programas oferta es el Banco del Pacífico que incluye programas radiales, virtuales y talleres cuya finalidad es orientar el correcto manejo de la información para minimizar el riesgo en la toma de decisiones financieras mediante la cultura financiera.

**Palabras claves:** *Cultura financiera, Bancos Privados, Educación financiera, Superintendencia de Bancos, Economía.*

## **ABSTRACT**

Because of the lack of financial culture, the Ecuadorian population has been in significant debt, according to the information presented by the Superintendency of Banks, for the year 2011, the consumption of credit cards in Ecuador, exceeded USD 7,200 million, for this reason, it was implemented as a state policy in 2014, financial education programs, the same that are taught in the country's private banks. One of the Banks offering the most programs is the Banco del Pacifico, which includes radio and virtual programs and workshops whose purpose is to guide the correct handling of information to minimize risk in making financial decisions through financial culture.

**Keywords:** *Financial culture, Private Banks, Financial education, Superintendency of Banks, Economy.*

**JEL: E5 - Política monetaria, bancos centrales, oferta de dinero y crédito**

**JEL: E58 - Bancos centrales y sus políticas**

## INTRODUCCIÓN

Según la Superintendencia de Bancos, para el año 2011, el consumo de tarjetas de crédito en Ecuador, alcanzo los USD 7.200 millones, al considerarse esta una cifra muy significativa dado que demuestra la alta liquidez del mercado y un consumidor que corresponde a esta oferta debido a que las tarjetas de crédito no solo sirven para servicios bancarios, sino también para supermercados, almacenes, hospitales privados, restaurantes, etc. De esta manera aquella oferta llega a las empresas donde los jefes ofrecen a sus empleados las tarjetas de crédito y como aquellas personas no poseen una cultura financiera y generan grandes deudas, ocasionando que pocas organizaciones se preocupen por el endeudamiento de sus trabajadores, ya que no indagan en la certificación para la aprobación de ciertos prestamos, claro está que el área de Talento Humano no debe restringir las compras que realice el empleado, lo que si deberían de cumplir las compañías es dictar talleres o cursos sobre educación financiera para que así los empleados conozcan sobre el ahorro y la inversión, y pueden asegurarse un mejor futuro financiero .

### 1.1 Antecedentes

A partir del año 2014, la Superintendencia de Bancos, se convirtió en el ente regulador de la campaña “educación financiera” que se efectuaría en el país donde recalco la necesidad de que se incluya en el pensum académico estudiantil a partir de ese año lectivo, y como política principal del Estado la educación y enseñanza financiera.

En el ámbito legal Conforme lo previsto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, el Libro III, artículo 62 numeral siete, en el que establece como función de la Súper Intendencia de Bancos, *Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las entidades sujetas a su control y, en general, vigilar que cumplan las normas que rigen su funcionamiento, las actividades financieras que presten, mediante la supervisión permanente preventiva extra situ y visitas de inspección in*

*situ, sin restricción alguna, de acuerdo a las mejores prácticas, que permitan determinar la situación económica y financiera de las entidades, el manejo de sus negocios, evaluar la calidad y control de la gestión de riesgo y verificar la veracidad de la información que generan; en el Libro III se establecen las normas generales para la aplicación de la Ley de Seguridad Social, la Súper Intendencia de Bancos dispone la elaboración de políticas y procesos que determinen la estructuración de un sistema de información y difusión, concerniente a la posición financiera y de riesgos de la institución, aplicación de una política de transparencia frente a los usuarios de los servicios de seguridad social y otros temas de código de ética.*

La educación financiera es el proceso por el cual los individuos económicos se encuentran informados acerca de los productos financieros para estar al tanto de los rendimientos y ganancias que los conducirán a una buena toma de decisiones para alcanzar un bienestar financiero y económico. ( Espín, Castillo & Loza, 2018) “La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros hasta llegar a términos más avanzados como el aplicar indicadores financieros para la elaboración de un proyecto de factibilidad.”

Es importante que la población cuente con un grado de educación financiera porque les permite conocer el campo financiero previo, para invertir los recursos dentro del ámbito económico, cabe mencionar que conociendo el funcionamiento de la educación financiera se puede evitar varios problemas entre ellos prevenir el fraude como también evitar endeudamientos innecesarios y sobre todo impedir tomar malas decisiones financieras. (Raccanello & Herrera , 2014) “Tanto la educación financiera como la protección al consumidor favorecen la inclusión financiera, debido que los productos, servicios que se ofrecen a los usuarios no solo son acompañados por información clara, sino que los individuos pueden tener un mayor acercamiento.”

Una comunidad con cultura financiera es una muestra contundente puede tener altos niveles de ahorro, lo cual evitaría correr riesgos que afecten a su economía.

## **1.2 Educación Financiera**

Lo importante de la educación financiera es que proporciona herramientas, habilidades y conocimientos a los usuarios para la toma de decisiones lo cual genera cultura financiera a los ciudadanos frente al sistema financiero.

**A mayor educación financiera, mejores decisiones de inversión:**

Saber en ¿Que invertir?, ¿Cuándo invertir?, y ¿Cuánto invertir?, son respuestas que solo la educación financiera puede brindar, ya que dentro del sistema de aprendizaje se estudia el mercado como tal, proyectando ganancias y pérdidas y como tal un mejor resultado posible.

**A mayor educación financiera, un uso más racional del crédito:**

Dentro del sistema son varias las plataformas en las que podemos encontrar información acerca del servicio crediticio que nos brinda cada entidad financiera, dado que la información proporcionada es muy accesible de entender así llega hacer conciencia del uso del crédito y de su manejo eficiente.

**A mayor educación financiera, menores niveles de endeudamiento:**

Se demuestra a través de la educación financiera que los usuarios que acceden a ella conocen más acerca de los riesgos de endeudarse, así ellos mismos evitan varias complicaciones a futuro.

**A mayor educación financiera, mejores pensiones:**

Las pensiones que reciben cada persona y su buen funcionamiento, es decir en que invierten las pensiones es una de las ventajas de estar educado financiera y económicamente, y a conocer cuáles son sus derechos acerca de las pensiones que brinda el estado.

**A mayor educación financiera, mayor nivel de vida:**

Si cada persona ya sea natural o jurídica comprende perfectamente la educación financiera, contará con conocimientos financiero-eficientes, ya que sabrá sobre el manejo de su inversión, acerca de los créditos, y lo más importante no caerá en errores bancarios por lo tanto todos sus movimientos financieros serán efectivos y esto le garantizará una alta calidad de vida.

### **1.3 la educación financiera en Latinoamérica**

El Comité Económico y Social Europeo (CESE) ha mencionado en reiteradas ocasiones la insuficiencia de promover políticas de educación financiera con vistas a mejorar la protección de los consumidores en los mercados financieros. Debido a la delicada posición del cliente minorista, que se enfrenta a un mercado repleto de instrumentos financieros complejos y a un sector financiero que en cierta medida se ha comportado de manera irresponsable, pues no ha informado a la gente sobre los riesgos que estos productos entrañaban. (Comité Económico y Social Europeo, 2012).

Son varios los países que en Latinoamérica que cuentan con servicios de educación financiera, a continuación, se detalla los países que más programas ofertan tales como:



#### **Argentina:**

- Portal Web de Educación financiera
- Programas: (visitas al Banco Central y a las escuelas )
- Ferias y eventos masivos sobre Educación financiera
- Seminarios a profesionales, estudiantes y empresas impartidos por la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- Cursos de economía para profesores de preparatoria.



#### **México:**

A través de la Condusef, ha desarrollado múltiples acciones, destacan:

- Portal web de Educación Financiera.
- Guías de Educación Financiera para Primaria y Secundaria.
- Semana Nacional de Educación Financiera.
- Cuadernos y videos que abarcan varios temas como: Ahorro, Presupuesto, Crédito, Seguros, Retiro, Inversión, Pymes, entre otros.
- Revista “Proteja Su Dinero”
- Buró de Entidades Financieras
- Herramientas online: Calculadoras y Simuladores.



#### **Colombia:**

- Portal web de Educación Financiera.
- Semana de Educación Financiera para niños.
- Programas de TV y radio.
- Videos y juegos multimedia.
- Talleres de capacitación a escuelas y empresarios.



#### **Brasil:**

- Portal web de Educación financiera.
- Educación Financiera dentro del plan escolar de Secundaria y Preparatoria con sitio virtual y videos.
- Conferencias, seminarios y reuniones regionales.
- Publicaciones y manuales.
- Programas de televisión, ferias y concursos.

### **2.1 Banca Privada: Programas de Educación financiera**

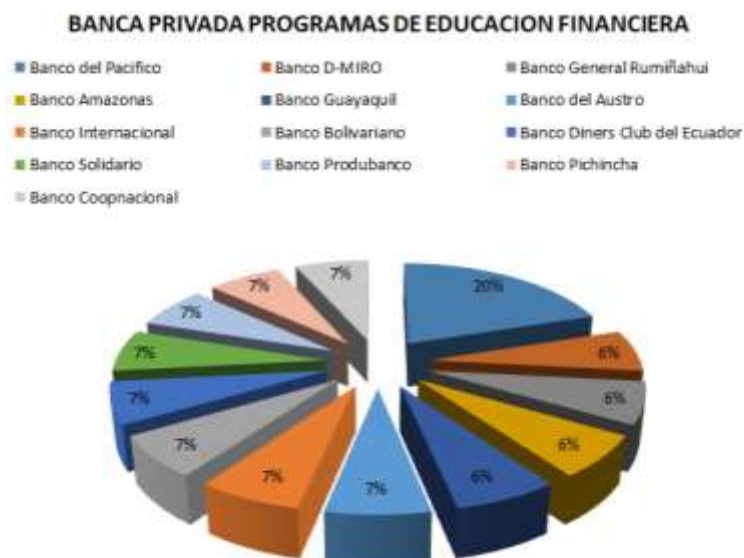
A continuación, se detallan algunos de los programas que han implementado los diferentes Bancos privados en Ecuador:

**Tabla No .1.**

Banca privada: programas de educación financiera

| <b>BANCOS</b>                 | <b>PROGRAMAS</b> |
|-------------------------------|------------------|
| Banco del Pacifico            | 3                |
| Banco D-MIRO                  | 1                |
| Banco General Rumíñahui       | 1                |
| Banco Amazonas                | 1                |
| Banco Guayaquil               | 1                |
| Banco del Austro              | 1                |
| Banco Internacional           | 1                |
| Banco Bolivariano             | 1                |
| Banco Diners Club del Ecuador | 1                |
| Banco Solidario               | 1                |
| Banco Produbanco              | 1                |
| Banco Pichincha               | 1                |
| Banco Coopnacional            | 1                |
| <b>Total de Programas</b>     | <b>15</b>        |

Adaptado de los Bancos Privados. Elaboración: Autores



**Figura No .1.** Banca privada: programas de educación financiera, *Adaptado de los Bancos Privados. Elaboración: Autores*

## 2.2 Bancos Privados y sus programas

- Banco del Pacifico: cuenta con 3 programas de educación financiera:

Programa uno : Aprendo con mi Banco Banco: comenzó sus actividades en el año 2014, donde impartió talleres los cuales contenían 4 módulos esenciales: Módulo I La historia del dinero; Módulo II La importancia del ahorro ; Módulo III Un presupuesto responsable; Módulo IV Aplicando los conocimientos financieros, dichos talleres se compartió en 227 Centros Educativos , también emitió 10 programas radiales de los cuales aproximadamente se registran 26.700 usuarios capacitados , cabe señalar que gracias a este programa Ecuador recibió un reconocimiento internacional en Cancún – México a la Mejor Práctica en RSE 2016, en la categoría Promoción de consumo responsable por parte del Centro Mexicano para la Filantropía (Cemefi), junto con la Alianza por la Responsabilidad Social en México (AliaRSE) y Forum Empresa , donde se exalto que son un ejemplo en materia de responsabilidad social y financiera.



Programa dos: Mi Banco Banco me enseña: comenzó sus actividades en el año 2013, donde ha impartido 24 Programas radiales donde se emiten temas del Manejo de presupuesto, importancia del ahorro e inversión, el buen uso del crédito, ventas en redes sociales, como iniciar un emprendimiento. Se estima que hasta la fecha 140.000 ciudadanos escucharon los programas a nivel nacional.

Programa tres: Mi Banco Banco me enseña - virtual: de manera online los usuarios pueden acceder a la página virtual donde se exponen videos que explican temas como Planificación financiera de los clientes y usuarios, el crédito y el endeudamiento responsable, productos y Servicios Bancarios, manejo de la Banca Electrónica, y temas generales como: Seguros, Almacenes Generales de Depósito y Remesas.

- Banco D-miro

Comenzó sus actividades en el año 2015 mediante el programa de Educación Financiera que consistían en "Talleres y Charlas Virtuales" dentro de su contenido específicos se encuentra: EL Presupuesto Familiar, Administración de un Crédito, Sobreendeudamiento, Manejo del ahorro familiar, Contratación de seguros y sus ventajas, El Sistema Financiero Nacional y la Banca Privados , aquellos talleres y charlas se expusieron a Preadolescentes: 111; Jóvenes: 101; Adultos; 459; Colaboradores:184; Clientes de Microcrédito: 505, que conformarían un total de 1.360 ciudadanos.

- Banco general Rumiñahui

Comenzó sus actividades en el año 2013, mediante el programa "BGR - Te enseña a administrar tus finanzas" donde se expusieron temas sobre: Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas, Seguridad en transacciones y Ahorrar para tu futuro y ¿Cuándo pedir un préstamo? , su 1.Programa Institucional: consistía en: Actividades con colaboradores, Talleres presenciales y Educación Financiera para niños.

- Banco Amazonas

Comenzó sus actividades en el año 2014, con el programa "Educación Financiera" mediante Videos Instructivo, Capacitaciones y Talleres Online los cuales consistían los temas de: Productos bancarios de captación ; Ahorro y elaboración de un presupuesto familiar ; Derechos y obligaciones contenidas el Código de derechos al usuario; Administración de operaciones de crédito y uso de canales electrónicos; Derechos y obligaciones del uso de las tarjetas de débito y crédito, remesas y banca electrónica , se estima que 876 ciudadanos fueron capacitadas por modulo.

- Banco Guayaquil

Comenzó sus actividades en el año 2014, con los programas de "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca", mediante Talleres presenciales y Videos educativos en página web que consistían en temas de : Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados; Productos Bancario de Captación; Elaboración de un presupuesto familiar; Administración de operaciones de crédito; Derechos y Obligaciones del uso de tarjetas de crédito y débito; Derechos y obligaciones del usuario del sistema financiero; Productos de Seguro; Otros Servicios; Prevención de fraudes. Se impartieron 60 talleres que capacitaron a 2.700 niños. Programa: "Pequeños Ahorradores" se impartieron 100 talleres que capacitaron a 4.500 jóvenes.

Programa: "Compañeros de Banca" se impartieron 85 talleres que capacitaron a 5000 adultos.

- Banco del Austro

Comenzó sus actividades en el año 2015, con el programa "Aprende Finanzas", el cual incluye 10 módulos distintos dentro de los cuales abarca: los Sistemas Financieros Controlados, planificación financiera y presupuesto, derechos y obligaciones del usuario financiero, rol de la Superintendencia de Bancos, operaciones de créditos, productos financieros y servicios financieros.

- Banco Internacional

Comenzó sus actividades en el año 2013, con el "Programa Aprendiendo a Emprender", mediante talleres gratuitos impartidos al público en general, dichos talleres comprendían temas como: Ahorro y productos de ahorro, planificación y presupuestos y un programa especial dedicado para que los niños planifiquen y presupuestan sus vacaciones.

- Banco Bolivariano

Comenzó sus actividades en el año 2013, con el programa "Tus Finanzas", mediante talleres presenciales y de manera virtual los cuales contenían temas relacionados a Planificación financiera, ahorro y elaboración de un presupuesto familiar. Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones; y, riesgos asociados de los servicios financieros ofertados, tales como tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica, giros y transferencias, remesas, entre otros.

- Banco Diners Club del Ecuador

Comenzó sus actividades en el año 2011, mediante el programa de servicios online el cual contiene área de cobranzas con la finalidad de generar destrezas para salir de sus deudas y el endeudamiento, como además temas relacionados a su tarjeta de crédito, el funcionamiento, beneficios, ventajas, la responsabilidad del tarjetahabiente y consejos para el buen uso de su tarjeta, entre otros.

- Banco Solidario

Comenzó sus actividades en el año 2008, mediante el programa “Cuida tu Futuro”, El programa trata sobre: planificación y presupuesto, ahorro, crédito, prevención del sobreendeudamiento, gestión del negocio, riesgos y seguros; economía personal y familiar: organiza tu dinero, paga tus impuestos, conoce sobre seguridad social, conoce tus derechos y responsabilidades; economía del negocio: administra tu negocio, consejos para ventas y servicio.

- Banco Produbanco

Comenzó sus actividades en el año 2013, mediante el programa “Aprende”, el cual tiene como objetivo principal difundir conocimientos que permitan a nuestros clientes internos y externos tomar decisiones consientes y apropiadas, que a futuro se reflejen en su calidad de vida. Además, abarcan temas como: Presupuesto, entender los conceptos básicos del manejo de finanzas de los productos/servicios bancarios, saber cómo informarse en el ámbito de la gestión de finanzas y de los productos/servicios bancarios, entre otros.

- Banco Pichincha

Comenzó sus actividades en el año 2013. El programa que brinda esta entidad tiene como objetivo potenciar conocimientos de los clientes y público en general, ayudando y fomentando el desarrollo de capacidades para analizar información y adoptar decisiones efectivas, también ofrece una información transparente, clara y completa relacionada con compromisos que asumiría a largo plazo con consecuencias potencialmente significativas o con servicios financieros.

- Banco Coopnacional

Comenzó sus actividades en el año 2013, mediante el programa “Herramienta Financiera” el cual tiene la finalidad de brindar los conocimientos básicos para tener la capacidad de analizar la información y tomar decisiones financieras adecuadas a su perfil de riesgo. Además, engloba temas como: estructura y funcionamiento de los sistemas controlados, ahorro, libreta de ahorro y derechos y obligaciones del usuario del sistema financiero.

## **CONCLUSIONES**

En resumen, la falta de cultura financiera ha generado en la población ecuatoriana, gran endeudamiento lo cual repercute en la economía ecuatoriana.

Por consiguiente, la Superintendencia de Bancos como ente regulador a partir del año 2014, impulso la campaña de la educación financiera a nivel nacional, para que se incluya en el pensum académico y además como política de estado la educación financiera.

A nivel de Latinoamérica son varios países que prestan el servicio de educación financiera, pero mencionaremos solo a 4 países, tales como:

- Argentina, a través del portal web, programas, ferias seminarios y cursos promueve la educación financiera a la población.
- México, promueve a través de portal web, guías educativas, videos, revista, herramientas online.
- Colombia, emplea las siguientes herramientas para crear cultura financiera como portal web, semana educación financiera para niños, juegos, talleres de capacitación.
- Brasil, a través de conferencias, programas, publicaciones, videos, portal web y la inclusión en el plan escolar de preparatoria y secundaria, se genera la cultura financiera.

Por esta razón, el Ecuador a través de la banca pública y privada ha creado planes para generar cultura financiera, siendo el Banco del Pacífico, uno de los Bancos público-privado con mayores programas de educación financiera, seguidamente de otros bancos que cuentan con un programa.

## **BIBLIOGRAFÍA**

Espín, Castillo & Loza. (Marzo de 2018). *Revista Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo*.

Recuperado el 01 de 06 de 2018, de Revista Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo: En línea:<https://www.eumed.net/rev/atlante/2018/03/educacion-financiera-ecuador.html/hdl.handle.net/20.500.11763/atlante1803educacion-financiera-ecuador>

Carrera, M. H. (Noviembre de 2012). Propuesta para una educación financiera desde un Banco Privado. *Propuesta para una educación financiera desde un Banco Privado*, 131. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 05 de Junio de 2018

Comité Económico y Social Europeo. (2012). *EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. MADRID : Unidad de Visitas y Publicaciones.

CULL, R., EHRBECK, T. Y HOLLE, N. (Abril de 2014). La inclusión financiera y el desarrollo: pruebas recientes de su impacto. *GRUPO CONSULTIVO DE AYUDA A LA POBLACIÓN POBREGAP*(No. 092). Recuperado el 31 de Mayo de 2018, de <http://www.cgap.org/sites/default/files/FocusNote-Financial-Inclusion-and-Deelopment-April-2014-Spanish.pdf>

- García, Grifoni & López. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. (E. CAF, Ed.) *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*(N° 12), 96. Recuperado el 03 de Junio de 2018
- Lopez, A. G. (2015). Propuesta metodológica para la educación financiera, como una alternativa a la educación que brindan las instituciones financieras en el Ecuador. *Propuesta metodológica para la educación financiera, como una alternativa a la educación que brindan las instituciones financieras en el Ecuador*, 112. Cuenca, Azuay, Ecuador. Recuperado el 31 de Mayo de 2018
- Raccanello & Herrera . (2014). *Educación e inclusion financiera*. Recuperado el 02 de Junio de 2018
- Solano, Peña & Molina. (Julio de 2017). SITUACIÓN ACTUAL DEL ACCESO Y USO A SERVICIOS FINANCIEROS EN AMÉRICA LATINA. *VII simposio virtual Internacional Valor y Sugestión del Patrimonio Artístico y Cultural*. Recuperado el 31 de Mayo de 2018
- Vessuri, H. (Noviembre-Diciembre de 1996). Pertinencia a la educacion superior latinoamericana a finales del siglo XX. *Nueva Sociedad*, 146, 6.
- VISCO, I. (2013). Educación financiera ante las repercusiones de la crisis. *Boletín del CEMLA*(56), 153-159. Recuperado el 02 de Junio de 2018, de [http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LVI03.pdf](http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LVI03.pdf)