

Agosto 2018 - ISSN: 1696-8352

ANÁLISIS DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA OFERTADOS POR LA BANCA PÚBLICA Y 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

Srta. Katherine Espinoza Mosquera

Asistente Investigador
Universidad de Guayaquil, Facultad de
Ciencias Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
katherine.espinozamo@ug.edu.ec

Sr. Dneydi Alfredo Sarango Obaco

Asistente Investigador
Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias
Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
adso13@hotmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Patricia Espinoza Pérez, Katherine Espinoza Mosquera y Dneydi Alfredo Sarango Obaco (2018): "Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (agosto 2018).
En línea:
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/educacion-financiera-ecuador.html>

Resumen

En Ecuador a partir del año 2014, se han creado programas de educación financiera, como política de Estado la misma que es regulada por uno de los entes de control como es la Superintendencia de Bancos. Es importante mencionar que la Banca Pública ha capacitado a 81.232 usuarios mientras que la Banca Privada 236.937 usuarios cabe mencionar que los programas implementados con mayores usuarios capacitados son mediante la banca privada.

Palabras Claves: educación financiera, sector público, sector privado, bancos, usuarios,

Abstract

In Ecuador as of 2014, financial education programs have been created, as a State policy that is regulated by one of the control entities such as the Superintendency of Banks. It is important to mention that Public Banking has trained 81,232 users, while Private Banking 236,937 users should mention that the programs implemented with the largest trained users are through private banking.

Keywords: financial education, public sector, private sector, banks, users

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

JEL: E58 - Bancos centrales y sus políticas

INTRODUCCION

El sistema financiero ecuatoriano está regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SB), como ente regulador y controlador mediante la resolución SB-2015-665, aprueba que las entidades financieras desarrollen programas de Educación financiera a favor de sus clientes y usuarios, cuya finalidad es formarlos para que adquieran el conocimiento en el campo financiero.

Los programas de educación financiera están basados en orientar el correcto manejo de la información para que disminuya el riesgo en la toma de decisiones financieras, a través del conocimiento básico financiero.

La constitución de la república del Ecuador en el artículo 52, señala que las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad, y a elegirlos con libertad; así como una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características.

Por ello las instituciones públicas y privadas han implementado programas de capacitación de manera presencial y virtual con la finalidad de cumplir con lo dispuesto por la SB. La presente investigación se basa en corroborar si se están implementado los programas de educación financiera y cuantos usuarios están siendo capacitados en el sistema financiero ecuatoriano tanto por la banca pública como privada.

1. Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero corresponde al grupo de instituciones bancarias cuyo objetivo primordial es captar el ahorro de las personas, lo cual contribuye al desarrollo de las actividades económicas y financieras del país. En el Ecuador el sistema financiero ecuatoriano está regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, aquella es la institución responsable de hacer cumplir las diferentes funciones tales como: vigilar, regular e inspeccionar, las distintas actividades que se realicen dentro del sistema financiero ecuatoriano. (Trueba, Badillo, & Morales, 2012)

Las distintas instituciones que intervienen dentro del sistema financiero ecuatoriano son:

- Instituciones financieras públicas:
 - Servicios financieros
 - Compañías de seguros
 - Compañías auxiliares del sistema financiero
- Instituciones financieras privadas:
 - Bancos
 - Sociedades financieras
 - Cooperativas
 - Mutualistas

Estas se rigen a las diferentes disposiciones de la Super de Bancos y Seguros, y a su vez apoyan al bienestar económico de los ciudadanos.

Cabe señalar que las instituciones bancarias son las de mayor intermediación financiera, debido que abarcan gran participación del mercado financiero porque cuenta con más del 90% de las operaciones financieras. Como principio de su funcionamiento, las distintas instituciones financieras tienen la obligación de avalar la liquidez, la rentabilidad y la solvencia.

La liquidez, se refiere a que las instituciones deben estar aptas en convertir los depósitos de sus clientes en dinero cuando éstos se los pidan. La rentabilidad, la cual es demandada por los accionistas, puesto que la remuneración que ellos reciben depende de los beneficios. Por último, la solvencia, en este aspecto las instituciones deben proyectar y siempre un conjunto de bienes y derechos superiores a sus deudas.

2. Educación Financiera en el Ecuador

Se define a la educación financiera (Espinoza , Fariño , & Espinoza , 2018) “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”

En el ámbito legal la Constitución de la República, en su artículo 52 *“Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor”*, en referencia a lo dispuesto anteriormente la Superintendencia de Bancos y Seguros, tomo asunto y dispuso en el año 2015 mediante la Resolución número 665 que todas las entidades financieras del sector público y del sector privado apliquen y desarrollen un “Programa de Educación Financiera” , que este dirigido exclusivamente a sus clientes para que a través de este programa puedan obtener conocimiento e información en el campo financiero ecuatoriano.

Los distintos programas de Educación Financiera que se han implementado en el país tienen la finalidad de mejorar la capacidad y cultura financiera de la población ecuatoriana dado que los ciudadanos se informarán sobre los productos y servicios financieros además comprenderán los conceptos básicos del manejo de finanzas y así utilizarán lo aprendido para planificar, aplicar y evaluar sus decisiones financieras.

3. Bancos Públicos y Privados

Se define a los bancos públicos como entidades bancarias que pertenecen al estado además sus recursos son provenientes del sector público; la administración, control y propiedad de la institución bancaria pública está bajo el dominio de la autoridad estatal. (Aguirre & Andrango , 2011) “Los bancos públicos en el Ecuador está enfocado a la cobertura de sectores estratégicos como el productivo, infraestructura, pequeños y microempresarios”

Desde su creación, los bancos públicos participan en la economía como un papel fundamental dentro del sector bancario, por esta razón el objetivo principal de estas instituciones es impulsar e incentivar las inversiones con fondos sociales, en efecto se

establecerán más empleos en el país y en los sectores menos desarrollados las industrias tendrán mayores crecimientos económicos y financieros.

Entre las principales características de la banca pública tenemos las siguientes:

- La banca pública cuenta con tasas inferiores con respecto a la banca privada.
- El estado asume el papel del accionista mayoritario en la banca pública.
- El sistema de la banca pública se maneja a través de políticas del gobierno.
- Las principales inversiones de la banca pública están dirigidas a la economía productiva.

Las instituciones financieras públicas cumplen un rol específico dentro de la economía ecuatoriana, a pesar de esto su administración y gestión no está basada en modelos de desarrollo definidos por lo tanto, dichas instituciones tampoco cumplen con el deber de corregir las fallas de mercado. El régimen de los bancos públicos se basa en planes del gobierno de turno dado los factores políticos que hacen que se modifique el objetivo de cada institución, Por lo cual, con el fin de generar un mayor impacto económico y social a través de la colocación de créditos de banca pública es necesario definir sus nuevos roles y proponer modelos de gestión que garanticen la sustentabilidad de las instituciones a lo largo de los años y un mayor impacto de su gestión.

Se define a los bancos privados como aquellas instituciones bancarias cuyo capital es proveniente de accionistas particulares, dichos accionistas suelen ser personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras aunque cabe recalcar que varios bancos privados su capital está conformado por acciones de instituciones del estado, sin embargo este hecho nos los cataloga en bancos públicos. Varios de los servicios financieros que los bancos privados ofrecen están destinados a personas con grandes patrimonios.

Entre las principales actividades que realiza la banca privada es la captación de recursos de los ahorristas; otorgamiento de créditos; concesión de garantía a sus clientes; emisión de tarjetas de crédito y débito; varias funciones financieras por parte del Estado; compra y venta de divisas; por consiguiente la aplicación de todas estas mencionadas funciones determinan que los bancos privados son una herramienta primordial dentro del funcionamiento del sector financiero dentro de la economía de un país.

En Ecuador, los bancos privados deben cumplir con los requisitos mínimos para ejercer de manera legal, según detalle:

- Primero, constituirse como sociedades anónimas a través de notarías legales que se encuentren en el país.
- Segundo, la constitución de dicha sociedad anónima debe estar aprobada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

- Tercero, todos los reglamentos del banco privado deben ser inscritos en el Registro Mercantil correspondiente a la ciudad donde el banco registro su domicilio.

Por otra parte, cabe indicar que todas las actividades que realicen los bancos privados que se encuentran en Ecuador están reguladas por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, y por los reglamentos generales, que dictamine la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El cliente es parte importante dentro de sistema de la banca privada ya que de ellos depende la gestión financiera que se realice dentro de la institución, por lo tanto, parte de las tareas fundamentales del banco es determinar el perfil ideal financiero , de sus clientes a quienes posteriormente se les brinda un servicio financiero, entre los principales criterios para elegir a los clientes es: saber su perfil de riesgo, conocer su nivel de rentabilidad y la situación fiscal en la que se encuentra.

4. Programas Ofertados

En el Ecuador son varios los bancos públicos y privados que ofertan distintos programas de educación financiera para sus clientes, a continuación, se detallan en que consiste cada programa:

Los Bancos Públicos están compuestos por 5 grandes instituciones financieras:

- **BANECUADOR B. P:** El programa de educación financiera que oferta esta institución consiste en impartir una malla curricular sobre dos ejes explicativos: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo”, dichos talleres los pueden encontrar en el portal web online del banco.
- **CORPORACION FINANCIERA NACIONAL (CFN):** Esta institución financiera contiene siete módulos y talleres de distintos enfoques sobre la educación financiera los cuales contienen temas sobre: “Derechos y Obligaciones del usuario financiero”, “Importancia y formas de ahorrar”, “Administración de riesgos”, entre otros, cabe indicar que el contenido de cada módulo se puede descargar en el caso de que el usuario lo requiera.
- **BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (BCE):** La entidad financiera pública más relevante del estado ecuatoriano posee una gama de distintos videos explicativos e informativos sobre la educación financiera, entre los principales que abarca estos videos son: “Ingresos y Egresos”, “Importancia de tener Educación Financiera”, varios de estos videos reposan en el portal web online de la plataforma virtual de este banco.
- **BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR:** Los programas de educación financiera que oferta este banco consiste en distintas capacitaciones, presenciales o vía online, sobre temas

importantes como: “Conocimientos sobre el campo financiero”, “Productos y servicios bancarios”, “Manejo de las finanzas”, “Deberes y Obligaciones de los clientes”, entre otros, los distintos talleres están dirigidos a sus clientes y al público en general.

- BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL (BIESS): Esta institución financiera ha realizado varias campañas sobre la cultura y educación financiera, ya que el principal objetivo de dichas campañas es mejorar el bienestar económico y financiero de las personas, entre los principales temas que imparte a sus afiliados tenemos: “Transacciones Financieras”, “Oferta de productos y servicios en general”, dichos temas esta enfocados en cuidar la salud financiera de sus clientes.

Los grandes Bancos Privados que detallamos a continuación son:

- BANCO DEL PACIFICO: Esta institución cuenta con tres programas de educación financiera: “Aprendo con Mi Banco Banco”, “Mi Banco Banco me enseña”, “Mi Banco Banco me enseña - virtual”, estos tres programas se los realiza a través de capacitaciones y en programas radiales dirigidas a todo el público en general.
- BANCO D-MIRO: este banco privado tiene a su disposición el “Programa de Educación Financiera: "Talleres, Charlas y Virtual" cuya finalidad es informar a sus clientes acerca del ahorro, presupuesto familiar y aprender sobre el sistema financiero.
- BANCO GENERAL RUMIÑAHUI: cuenta con un programa de educación financiera llamado “Te enseño a administrar tus finanzas” dentro del cual se proporcionan los temas de: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” aquellos se los imparte a través de la plataforma online del banco o talleres presenciales.
- BANCO AMAZONAS: realiza programas de educación financiera como “Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres Online de Educación Financiera” los cuales contienen temas como “Presupuestos familiares”, “Productos y servicios financieros”, “Administración de tu dinero”; todos estos programas estas dirigidos exclusivamente a sus clientes.
- BANCO GUAYAQUIL: este banco contiene un programa de educación financiera dentro del cual se destacan dos "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca” entre los principales temas destacan: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancario de Captación”; “Elaboración de un presupuesto familiar”, entre otros.
- BANCO DEL AUSTRO: cuenta con un programa de educación financiera llamado “Aprende Finanzas” el cual contiene 10 módulos distintos acerca de varios temas de la educación

financiera entre los principales destacan: “Derechos y obligaciones del usuario financiero”. “Procedimientos para ejercer los derechos del usuario financieros”.

- BANCO INTERNACIONAL: proporciona el programa de educación financiera “Aprendiendo a Emprender”, que consiste en varios talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual del banco, donde se pueden encontrar temas muy explicativos como “Planificación y Presupuestos” y “Ahorro y productos de ahorro”.
- BANCO BOLIVARIANO: pone a su disposición el programa de educación financiera “Tus Finanzas” el cual contiene una gama de temas referentes a la cultura financiera, los temas que más captación tiene son “Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones”; “Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados” “Tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica”.
- BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR: el programa “Diners Club del Ecuador – Interdin- Educación Financiera” que oferta este banco privado a sus clientes cuenta con temas muy relevantes acerca del servicio de las tarjetas de crédito, entre los principales tenemos: “Ventajas de las tarjetas de crédito” “Tipos de Tarjetas de Crédito” y “Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta”.
- BANCO SOLIDARIO: cuenta con el Programa de Educación Financiera “Cuida tu Futuro” cuenta con una malla acerca de temas como el ahorro el presupuesto y el crédito, dicho programa está dirigido a sus afiliados y al público en general.
- BANCO PRODUANCO: aquella entidad financiera pone a disposición el programa “Aprende”, tiene como objetivo principal difundir conocimientos que permitan a los clientes internos y externos tomar decisiones oportunas acerca de la situación financiera y económica en que se encuentren.
- BANCO PICHINCHA: cuenta con el programa de educación financiera “Informes de educación financiera” el cual 3 módulos distintos con temas como: “Funciones del Organismo de Control” , “Glosario de Términos” y “Productos de Seguros”
- BANCO COOPNACIONAL: este banco pone a su disposición el programa “Mi Herramienta Financiera” 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.

4.1. La educación financiera y los usuarios capacitados

A continuación, se detallan los bancos con la cantidad de usuarios capacitados en el Ecuador.

Tabla No.1

Bancos Públicos-Usuarios Capacitados

Bancos	Usuarios Capacitados
BANECUADOR B. P	7.646
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	23.875
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	45.914
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR	980
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	2.817
Total Capacitados	81.232

Adaptado de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Elaborado por: Autores

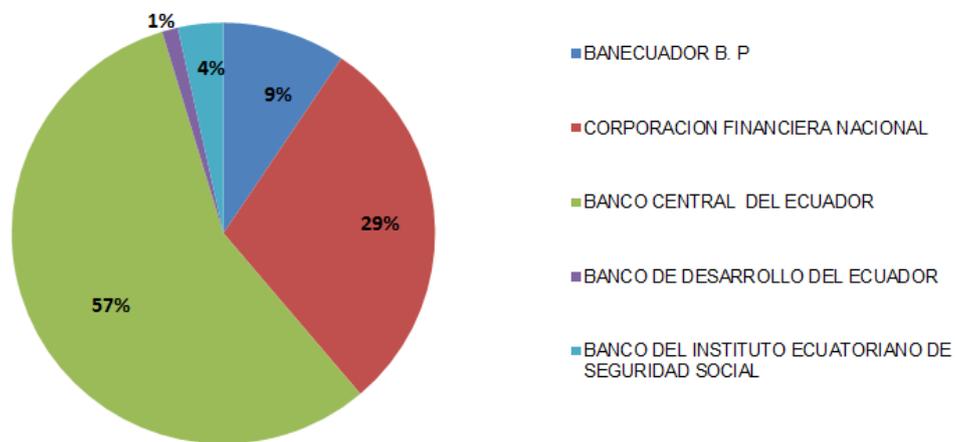


Figura No.1. Bancos Públicos Usuarios Capacitados Datos adaptados de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

Como se puede observar en la Figura No 1, La banca pública impartió programas de educación financiera, por lo que el Banco Central del Ecuador es la institución bancaria pública que cuenta con el 57% de los usuarios capacitados dentro de la banca pública, mientras que el

Banco de Desarrollo del Ecuador, posee el 1% siendo el de menor cantidad de capacitados, en comparación a las otras entidades públicas ecuatorianas.

Tabla No.2

Bancos Privados-Usuarios Capacitados

BANCOS	Usuarios Capacitados
Banco del Pacifico	166.700
Banco D-MIRO	1.360
Banco General Rumiñahui	2.100
Banco Amazonas	1.452
Banco Guayaquil	12.200
Banco del Austro	3.760
Banco Internacional	269
Banco Bolivariano	5.755
Banco Diners Club del Ecuador	10.289
Banco Solidario	4.160
Banco Produbanco	1.000
Banco Pichincha	26.592
Banco Coopnacional	1.300
Total Capacitados	236.937

Adaptado de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Elaborado por: Autores

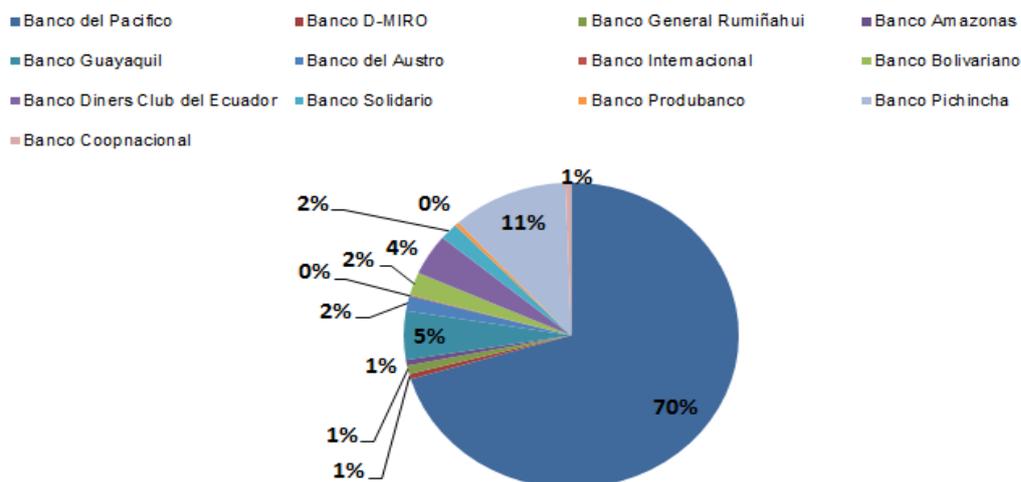


Figura No.2. Bancos Privados Usuarios Capacitados Datos adaptados de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

En la figura No 2, la banca privada cuenta con planes de Educación Financiera ofertados en los bancos, siendo el Banco del Pacifico la institución, que más usuarios ha capacitado reflejando un total de 166.700, el mismo que cuenta con 3 programas de, mientras

que el Banco del Austro cuenta con 269 usuarios capacitados, debido que mantiene solo un programa lo cual limita la cobertura de usuarios capacitados en los programas financieros.

Conclusión

En conclusión, en Ecuador la educación financiera se está impartiendo a través de varios programas que realizan los bancos tanto públicos como privados, aquellos disponen a sus clientes y al público en general distintos programas de capacitación y talleres del ámbito financiero con el único objetivo de incrementar en la ciudadanía ecuatoriana la cultura financiera.

Los distintos programas que oferta el sector bancario ecuatoriano están desarrollados bajo un esquema regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, dentro del cual disponen la aplicación de los programas de educación financiera aquellos se están aplicando a partir del año 2014, proyectando una gran cobertura en algunos bancos.

Cabe destacar que mientras más programas abarque un banco y este lo desarrolle de manera eficiente mayores serán los resultados ya que su cobertura será de más alcance tal como demuestran el Banco Central del Ecuador en el sector público y el banco del Pacifico correspondiente del sector privado que reflejan una relevante cantidad de usuarios capacitados en contraste a los demás bancos que también aplican programas de educación financiera.

Bibliografía

- Arméndariz , S., & Amparo, M. (2000). Banca pública y mercado Implicaciones jurídico-publicas de la paridad de trato. (INAP, Ed.) *Ministerio de Administraciones Públicas*, 420-432. Recuperado el 27 de Julio de 2018
- Hedian , M. R. (Noviembre de 2012). Propuesta para una educación financiera desde un Banco Privado. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 13 de Julio de 2018
- Aguirre, D. A., & Andrango , S. d. (2011). Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las Instituciones del Sistema Financiero Regulado Ecuatoriano. *Proyecto de Investigacion Academica*. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 1 de Agosto de 2018
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (Noviembre de 2011). La importancia. *Boletín Informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador*(016), 1-4. Recuperado el 14 de Julio de 2018
- Cadena, E. (Enero de 2005). Educación: invirtiendo en el futuro. *Revista Criterios*. Recuperado el 15 de Julio de 2018

- Espinoza , P., Fariño , L., & Espinoza , K. (06 de Julio de 2018). La educación financiera y los programas que oferta la banca privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-2. Recuperado el 17 de Julio de 2018, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/educacion-financiera-ecuador.html>
- Ponce , J. (Febrero de 2003). Un perfil del analfabetismo en el Ecuador: sus determinantes y su impacto en los ingresos laborales. *Secretaría Técnica del Frente Social-SIISE*. Recuperado el 27 de Julio de 2018
- Rivero, J. (Mayo-Agosto de 2000). "Reforma y desigualdad educativa en América Latina". *Revista Iberoamericana de Educación*(23).
- Roa , M. J., Alonso , G., García , N., & Rodríguez , D. A. (2014). Educacion e inclusión financieras en America Latina y el Caribe Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras. (B. d. Colombia, Ed.) *CEMLA Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, 14-78. Recuperado el 16 de Juio de 2018
- Tenesaca , K. X., Villanueva , J., Malo, Z. d., & Higuerey, Á. (14 de Noviembre de 2017). Sistema bancario de Ecuador: una aproximación a sus indicadores de estabilidad y eficiencia. *Revista Publicando*, 4(13), 255-273. Recuperado el 23 de Juio de 2018
- Trueba, B., Badillo, I., & Morales, O. (Abril-Junio de 2012). Diagnóstico del sistema financiero, la banca comercial y el sistema de portafolios basado en el modelo de sistemas viables. *Instituto Politécnico Nacional México*, 16(2), 55-65. Recuperado el 17 de Julio de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/614/61425146001.pdf>