



Septiembre 2018 - ISSN: 1696-8352

LOS PROGRAMAS DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS PRINCIPALES BANCOS PRIVADOS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Econ. Ligia Jacqueline Fariño Maldonado, MTF¹

Docente Titular
Universidad de Guayaquil, Facultad De Ciencias Económicas
Cdra. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
ligia.farinom@ug.edu.ec

Srta. Pierina Xiomara Tagle Heredia²

Asistente Investigador
Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas,
Cdra. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
pierina.tagleh@ug.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Ligia Jacqueline Fariño Maldonado y Pierina Xiomara Tagle Heredia (2018): "Los programas de educación financiera de los principales bancos privados de la ciudad de Guayaquil", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (septiembre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/programas-educacion-financiera.html>

El presente texto nace en el marco del proyecto: "La educación financiera de los universitarios y el acceso a los créditos de la banca privada de la ciudad de Guayaquil"(Aprobado en la convocatoria del fondo competitivo de investigación de la Universidad de Guayaquil FCI-2018)

Resumen

Los avances tecnológicos y los cambios en el intercambio social y económico han modificado el número de productos y servicios financieros disponibles, haciendo que haya un desconocimiento en los individuos que no se actualizan y en el futuro afectando las decisiones financieras. La educación financiera surgió como una necesidad para facilitar el uso de productos y servicios financieros. En el Ecuador, la educación financiera se encuentra regulada en el sistema financiero, a través de la Superintendencia de Bancos, sin embargo, no se ha investigado los efectos de estos programas en la banca privada de la ciudad de Guayaquil.

Palabras Clave: Banca privada - Jóvenes – Superintendencia de Bancos -Programas de educación financiera — Ciudad de Guayaquil.

Abstract

Technological advances and changes in social and economic exchanges have modified the number of available financial products and services, generating unawareness in individuals who do not update and in the future affecting financial decisions. The Financial Education emerged as a need to facilitate the use of financial products and services. In Ecuador, financial education is regulated in the financial system, through

¹ Docente Titular, Tutora de titulación, Gestora de Prácticas Pre-Profesionales y Directora de Proyecto FCI de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil.

² Estudiante del 6to semestre de la Facultad de Ciencias Económicas/ Universidad de Guayaquil, cursando prácticas pre-profesionales en el Instituto de Investigaciones Económicas y Políticas, realizo actividades de: Vinculación con la Sociedad en el Instituto de Economía Popular y solidaria (IEPS).

the Superintendency of Banks. However, the effect of these programs has not been investigated yet in the city of Guayaquil.

Keywords: Private Banking - Youth - Superintendency of Banks - Financial Education Programs- City of Guayaquil.

. Objetivos de la investigación

Este trabajo consideró entre sus objetivos el análisis de los programas de educación financiera de los principales bancos de la ciudad de Guayaquil junto con la participación de los ingresos y patrimonio en la banca privada. La metodología de la investigación se lo realizó con fuente primaria y secundaria, enfoque cualitativo y cuantitativo, seleccionando a ciudadanos de diferentes sectores económicos, a los que se les aplicó una encuesta con el fin de conocer el aprovechamiento y alcance de estos programas de educación financiera.

Con los resultados se espera un fomento a la educación financiera hacia los sectores económicos por parte de la banca, pues estos programas contribuyen como herramienta para concretar diferentes emprendimientos productivos

G2 Instituciones y servicios financieros

G21 Bancos; Otras instituciones de depósito; Hipotecas

1. INTRODUCCIÓN

Los programas de educación financiera son un método que ayuda a la sociedad a tratar problemas acerca del manejo de las finanzas en relación a depósitos, créditos u otras operaciones financieras, es por eso que a través de los programas de educación financiera implementados desde el año 2005, se espera un mejor desempeño por parte de la población en relación a sus finanzas. Según la OECD (2005) La educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. A través de los Programas de Educación Financiera se pretende que el público objetivo, conozca sus derechos y obligaciones, aprenda sobre conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros; y mejore el manejo de sus finanzas personales y familiares. Así también, se establece, que el "Programa de Educación Financiera"; deberá cubrir al menos, el 10% del total de sus clientes y el 25% anual de la zona geográfica donde tenga presencia las entidades controladas, priorizando las zonas rurales.

En Ecuador, según la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos y por medio del Libro I.- Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Públicos y Privado; Título XIII.- De los Usuarios Financieros, Cap. IV.- De los programa de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos, expedido mediante resolución No. SB-2015-655, de 15 de agosto de 2015; se establece que las entidades controladas por dicho órgano de control "deberán desarrollar Programas de Educación Financiera (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, formando la cultura financiera e impulsando la toma de decisiones acertadas en temas personales, sociales y económicos.

1.1 Ciudad de Guayaquil

La ciudad de Guayaquil fundada en el año 1538, es más conocida como la "Perla del Pacífico", y considerada como la ciudad más grande de Ecuador, ocupa un lugar primordial en la economía nacional, debido a su ubicación geográfica, pues se encuentra entre dos grandes ríos y a sólo 70 km del océano Pacífico, lo cual brinda facilidades para el comercio marítimo nacional e internacional. Guayaquil está llena de imponentes e importantes edificios comerciales, parques convertidos en jardines, mansiones señoriales, gente cálida y hospitalaria y cuenta con una excelente infraestructura hotelera, lo que le permite satisfacer las más exigentes necesidades de sus visitantes.

1.2 Banca privada

La banca privada realiza la prestación de servicios bancarios, de manera personalizado y especializada, hacia los clientes que tengan como objetivo proteger y mejorar su patrimonio. Siendo este tipo de entidades bancarias las que mayor predominancia tienen dentro del sistema financiero ofertando distintos productos y/o servicios a sus clientes

La cartera de crédito de la banca privada ha incrementado de 22,986 millones de dólares en julio del 2017 a 26330 millones de dólares en el 2018, as mismo los depósitos de 27,169 millones de dólares en julio del 2017 han pasado al 28,495 millones de dólares.

1.3 Educación financiera

La educación financiera a nivel mundial se ve justificada por el mayor número de productos financieros, aumento en el nivel de ingresos de las familias y cambio en los mercados financieros. Cabe mencionar que los programas tienen como objetivo beneficiar a la sociedad, por medio de la reducción de los riesgos de exclusión financiera y por la motivación hacia los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el endeudamiento extremo.

“Para impulsar la cultura financiera entre los consumidores han surgido diversas iniciativas por parte de los organismos supervisores, de las entidades financieras y de otros actores de la sociedad civil, bajo la denominación Programas de Educación Financiera” (CESE, 2011).

2. Bancos privados de la ciudad de Guayaquil

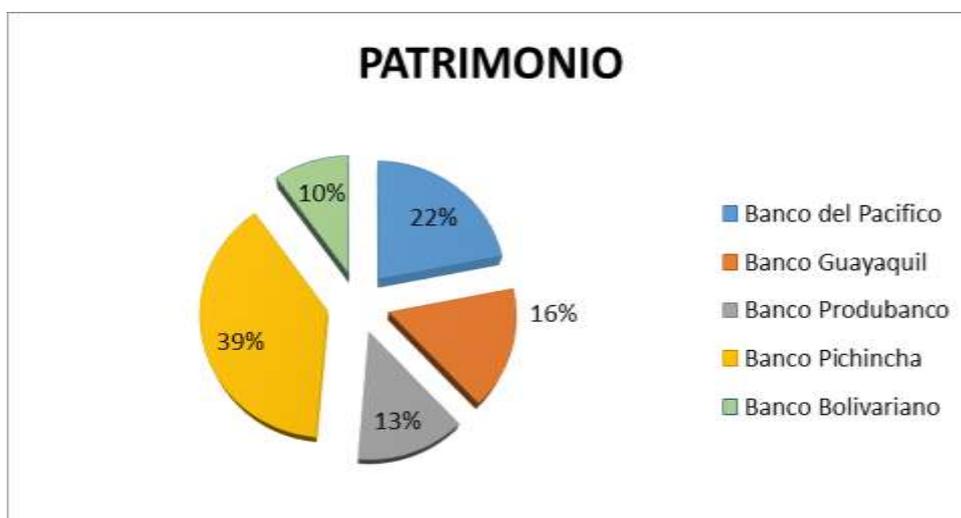
La ciudad de Guayaquil es considerada como una de las ciudades más grande del Ecuador, dentro de esta se realizan la mayor parte de actividades comerciales y financieras, por este motivo los gobiernos de la región, han implementado políticas de educación e inclusión financieras como una herramienta para promover el crecimiento económico y la equidad social, en un contexto de estabilidad financiera, tanto para niños, jóvenes y adultos. Dentro de los bancos privados de la ciudad de Guayaquil tenemos a los siguientes: Banco Guayaquil, Banco Pichincha, Banco Bolivariano, Banco Produbanco, Banco Solidario, Banco Internacional, Banco COOPNACIONAL, Diners Club, Banco del Pacifico, Banco Amazonas, Banco del Austro, Banco D-Miro, Banco General Rumiñahui.

El órgano supervisor de estas entidades financieras es la Superintendencia de Bancos, que cumple con regular, controlar y supervisar a las instituciones del sistema financiero del país, asegurando que cumplan las leyes. También protege a los usuarios para mantener la confianza en el sistema. (Banco Solidario, 2008)

De acuerdo a su nivel de patrimonio e ingresos en relación al periodo enero a mayo del presente año los principales bancos de la ciudad de Guayaquil son: Pichincha, Guayaquil, Bolivariano, Produbanco y Pacifico, siendo este último una entidad mixta tanto privada como pública.

Ilustración 1 Patrimonio de los principales bancos de Guayaquil (en porcentajes respecto al total de la banca privada)

Enero-Mayo 2018

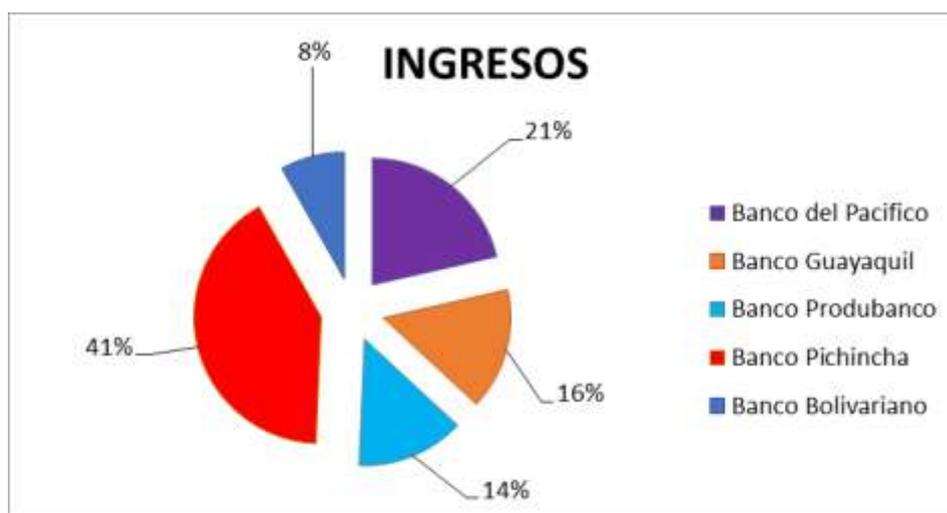


Fuente: Superintendencia de Bancos, 2018

Elaborado por: Autores

En el gráfico anterior se muestra el nivel de patrimonio con el que cuentan los principales bancos privados de la ciudad de Guayaquil, dentro del cual observamos que el Banco Pichincha posee el 39% del patrimonio de la banca privada, equivaliendo su patrimonio alrededor de \$1.041.738,07, ponderando así la lista de los principales bancos de la ciudad, seguido por el Banco Pacífico que tiene una ponderación del 22% y siendo el de menor patrimonio perteneciente al Banco Bolivariano con un 10% equivalente a .

Ilustración 2 Ingreso de los principales Bancos de la ciudad de Guayaquil (en porcentajes respecto al total de banca privada)



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2018

Elaborado por: Autores

En relación al nivel de ingresos de los principales bancos de la ciudad de Guayaquil, podemos concretar que el Banco Pichincha cuenta con un 41% del total de ingresos por parte de la banca privada con alrededor de un \$ 605.136,09, siendo seguido por el Banco Pacífico con un 21% de los ingresos totales

y por último el Banco Bolivariano que cuenta solo con un nivel de ingresos del 8%, es decir, con un ingreso de \$ 119.513,84.

Estos resultados nos muestran que dentro de los sectores económicos de la ciudad existe un alto nivel de confianza en el Banco Pichincha, dado que este al contar con mayor patrimonio y estabilidad financiera permite el desarrollo por medio de créditos a dichos sectores.

2.1 Bancos privados de la ciudad de Guayaquil y sus programas de educación financiera

La educación financiera se ha convertido, en parte, en una herramienta principal para el manejo de las finanzas, es por eso que la gran mayoría de los bancos sea a nivel nacional como internacional tiene distintos programas ofertados, a continuación, se explicaran los programas de educación financiera aplicados por los principales bancos de la ciudad de Guayaquil.

El Banco Guayaquil cuenta con programas de educación financiera por medio de su página web, videos instructivos y talleres presenciales. Dentro de la estructura de su programa de educación financiera se toma en cuenta puntos relevantes como la estructura y funcionamiento de los sistemas controlados; elaboración de un presupuesto familiar; administración de operaciones de crédito, entre otros. Su principal grupo objetivo está enfocado hacia los niños, jóvenes, adultos, clientes, colaboradores, proveedores, usuarios, accionistas, banqueros del barrio y comunidad en general, por medio de programas especializados para cada uno de estos como “Pequeños ahorradores” y “Compañeros de banca”.

El Banco Pichincha dentro de los programas de educación financiera que oferta encontramos que su principal objetivo es potenciar el conocimiento de clientes y público en general, ayudando y fomentando el desarrollo de capacidades para analizar información y adoptar decisiones debidamente informadas. Cuenta con distintos programas como “E-learning” para estudiantes universitarios y colaboradores de empresas.

El Banco Bolivariano y su programa de educación financiera “Tus finanzas” iniciado en el año 2013, es ofertado de manera virtual y presencial a través de talleres, este va dirigido en específico para niños escolares, preadolescentes, jóvenes, jóvenes adultos, adultos y colaboradores. El contenido de sus programas abarca temas como las finanzas familiares, manejo de ingresos y egresos, así como también las funciones de la superintendencia de bancos y manejo adecuado de los instrumentos financieros.

El Banco Produbanco y su programa de educación financiera denominado “Aprende”, tiene como objetivo principal difundir conocimientos que permitan a sus clientes tanto internos como externos tomar decisiones consientes y apropiadas, que a futuro se reflejen en su calidad de vida, por ese motivo sus programas incluyen temas como, Entender los conceptos básicos del manejo de las finanzas de los productos/servicios bancarios, saber usar lo aprendido para planificar, aplicar y evaluar las decisiones financieras. Tiene como principal grupo objetivo a las comunidades, niños, jóvenes, colaboradores, universidades, entre otros.

El Banco Pacífico cuenta con tres programas de educación financiera “Aprendo con mi Banco Banco”, “Mi Banco Banco me enseña” y “Mi Banco Banco me enseña- virtual”, estos programas brindados se ofertan de manera presencial y virtual teniendo acceso a distintos centros educativos, realizando talleres en cada centro, también cuenta con difusión radial con alrededor de 24 programas radiales, dentro de los cuales se tiene como temas de Manejo de presupuesto, importancia del ahorro e inversión, el buen uso del crédito, ventas en redes sociales, como iniciar un emprendimiento.

2.2 Programas de educación financiera y su alcance

Los programas de educación financiera ofertados por los bancos tienen como objetivo la difusión de esta información para conocimiento general, pero su principal grupo objetivo son los estudiantes, las familias y los diferentes sectores económicos de la ciudad. Pero a pesar de las intenciones presentadas por parte de los bancos, por medio de una encuesta realizada a diferentes miembros pertenecientes a los sectores económicos, se pudo observar como resultado que las personas tienen muy poco conocimiento de estos programas.

En el **Anexo 2** se encuentran los resultados de la encuesta que se realizó, con una muestra de 150 personas que asistieron a la banca privada, del cual podemos destacar que la mayor parte de personas encuestada se encontraba entre la edad de 25-44 años, predominando como fuente principal de ingreso el trabajo en relación de dependencia, lo que nos indica que alrededor del 45% de los encuestados trabajaba.

El 80% de personas encuestada nunca habían recibido educación financiera, es decir, que no existe conocimiento de los programas ofrecidos por la banca, del 20% restante que si tenían conocimiento de los programas la mayoría de las personas que cuentan con la información de los programas de educación financiera lo han adquirido por medio de su trabajo, de autoeducación, o por curiosidad en muchos casos, pero no ha existido de manera directa un alcance hacia la comunidad en general, ni una difusión efectiva de dichos programas.

Los resultados de la encuesta arrojaron que tal como lo comunicado por los bancos, los programas de educación financiera son gratuitos, por otra parte, a pesar de no tener conocimiento de los programas de educación financiera alrededor del 87% de los encuestados cuentan con una cuenta bancaria, así como también utilizan distintos medios financieros para realizar pagos o transacciones predominando la cuenta corriente con alrededor de un 20% y seguido de la utilización de las tarjetas de crédito, débito y diferentes sistemas de pago digitales.

A pesar del propósito de los Bancos de la ciudad de Guayaquil de poder difundir y en especial dar a conocer sus programas, no existe una campaña que promueva este tipo de educación, ni convenios con distintas unidades económicas o educativas para brindar capacitaciones u otros tipos de promoción de la educación financiera.

La gran parte de los programas financieros se muestran de manera online, a pesar de los avances tecnológicos y las distintas maneras de acceder al Internet, muchas personas de la ciudad, especialmente adultas, no tienen un conocimiento de cómo manejar la tecnología, es por eso que los programas de educación financiera no tienen mucha influencia.

CONCLUSIONES

La educación financiera es de mucha importancia para llevar un manejo correcto de las finanzas personales, a través del tiempo y con las distintas crisis presentadas en el sector financiero, se le ha tomado mayor importancia a este tipo de temas. La superintendencia de Bancos como agente regulador de la banca privada en el Ecuador, es el supervisor de los programas de educación financiera y su difusión por parte de las entidades de este sector.

A pesar del arduo trabajo por parte de autoridades e instituciones financieras, no ha existido una promoción eficiente en relación a estos programas, dado que la mayoría de las personas en especial los estudiantes y personas económicamente activas no cuentan con el conocimiento de la existencia de estos.

Por medio de los datos obtenidos en la encuesta se pudo determinar que la incidencia de dichos programas de educación financiera en los ciudadanos es poco significativa y de mínimo aprovechamiento. También podemos concluir que a pesar de la existencia de programas de educación financiera muchos bancos no cuentan con incentivos hacia la comunidad en general. Una mayor promoción de estos programas financieros ayudaría al mejoramiento de las finanzas en la ciudad de Guayaquil, así como la existencia de programas que alcancen las zonas urbanas más pobres, sería de ayuda para evitar el endeudamiento extremo.

Bibliografía

Banco Bolivariano. (2017). *Rendicion de Cuentas*. Guayaquil.

Banco Pacifico. (2017). *Rendicion de cuentas*. Quito.

Banco Pichincha . (2017). *Rendicion de Cuentas* . Quito.

Comité Económico y Social Europeo. (2017). *Educación Financiera para todos*. Unidad de visitas y publicaciones .

Mejia, D. (2017). *La inclusión y educación financiera en América Latina: oportunidades y desafíos*. CAF.

OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*.

Superintendencia de Bancos . (Mayo de 2018). *Volumen de credito* . Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=327

Superintendencia de Bancos . (Mayo de 2018). *Boletines Financieros Mensuales* . Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=415

Anexo 1

Encuesta para medir acceso a los programas de educación financiera

1. Edad
 - a) 13 – 17 años
 - b) 18 – 24 años
 - c) 25 – 44 años
 - d) 45 – 64 en adelante

2. Situación Laboral
 - a) Autónomo/a
 - b) Relación de dependencia
 - c) Dependiente de ingresos de padres
 - d) No trabaja

Si trabaja responda la siguiente pregunta, caso contrario prosiga con la pregunta 4

3. ¿Trabaja para una entidad financiera o trabajo relacionado con temas financieros?
 - a) Si
 - b) No

4. Ha participado en algún programa de educación financiera
 - a) Si
 - b) No

5. ¿Cuál fue la institución que desarrolló e impartió el programa de educación financiera? (se pueden señalar varias opciones)
 - a) Universidad
 - b) Superintendencia de Bancos
 - c) Banca pública
 - d) Banca privada
 - e) Otros, ¿cuál(es)? _____

6. ¿Cuenta Ud. con una cuenta bancaria?
 - a) Si
 - b) No

7. ¿Cuál de los siguientes servicios bancarios utilizas? (Se permiten varias respuestas)
 - a) Tarjetas de débitos
 - b) Cuentas corrientes
 - c) Uso de cheques
 - d) Depósitos a plazos
 - e) Giros Bancarios
 - f) Tarjetas de créditos
 - g) Libreta de ahorro
 - h) Remesas
 - i) Banca electrónica
 - j) Créditos
 - k) Cajeros automáticos

l) Ninguno

8. ¿Ha accedido Ud. a un crédito?

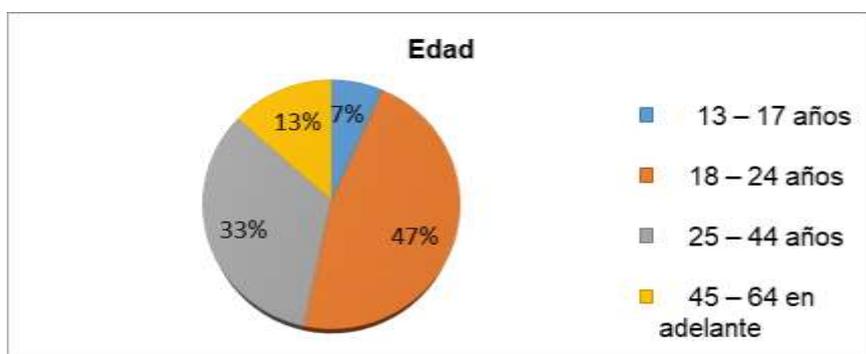
- a) Si
- b) No

9. ¿Qué tipos de crédito conoce? (Se permiten varias respuestas)

- a) Comercial
- b) Vivienda
- c) Salud
- d) Educativos

Anexo 2

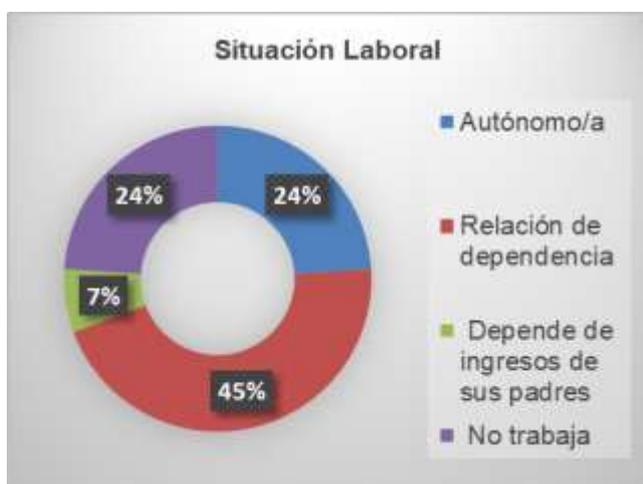
Tabulación de la encuesta



Gráfica 1 Edad

Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF

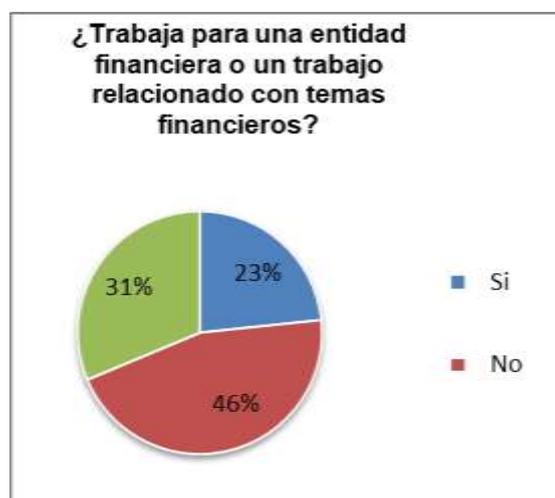
Elaboración: Autoras



Gráfica 2 Situación Laboral

Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF

Elaboración: Autoras



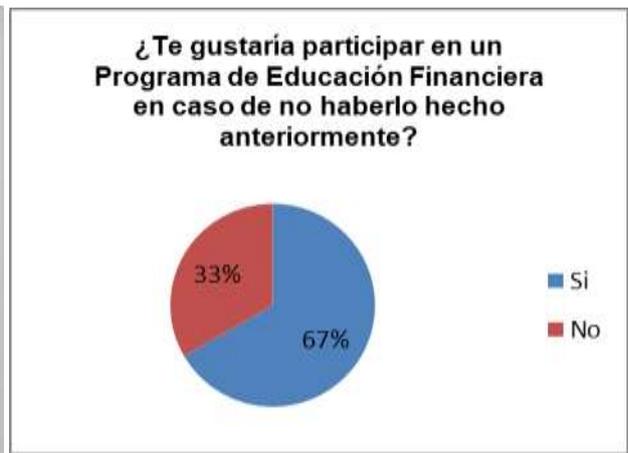
Gráfica 3 Trabajo en entidad financiera

Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF

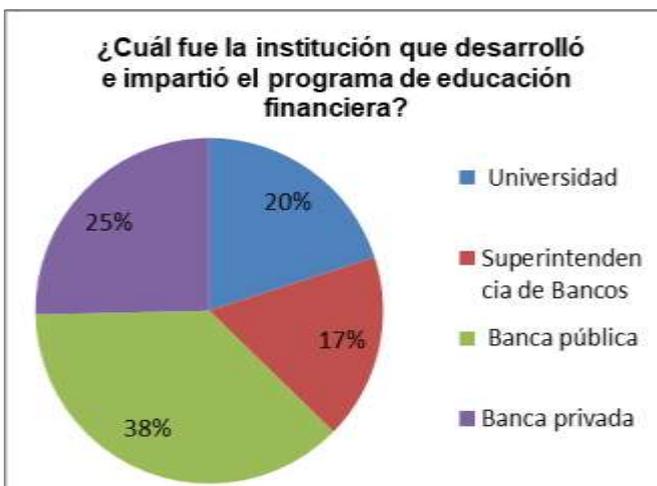
Elaboración: Autoras



Gráfica 4 Conocimiento de los PEF
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



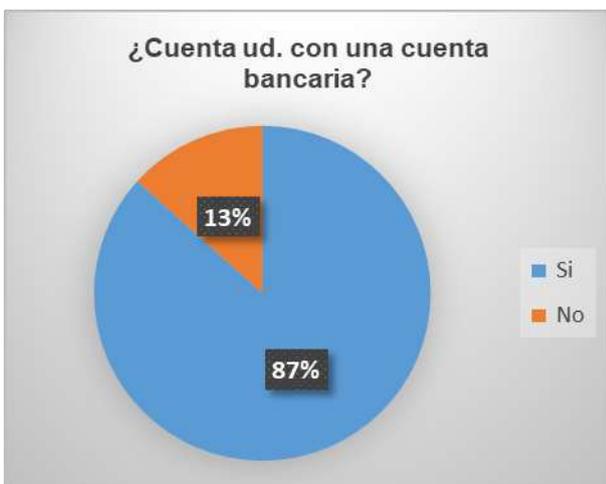
Gráfica 5 Participación en los PEF
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



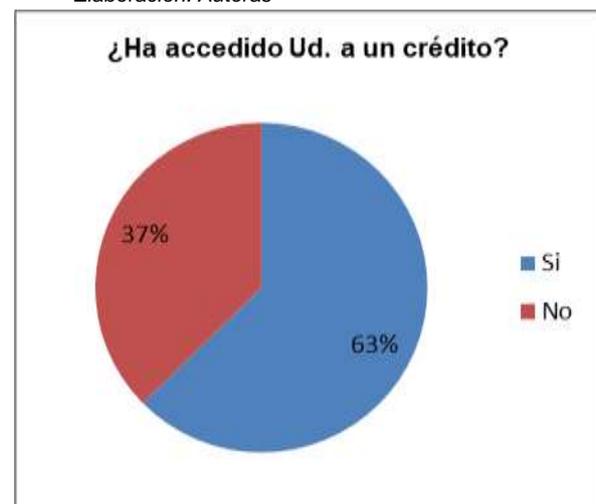
Gráfica 6 Instituciones que impartieron los programas
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



Gráfica 7 Costo de los PEF
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



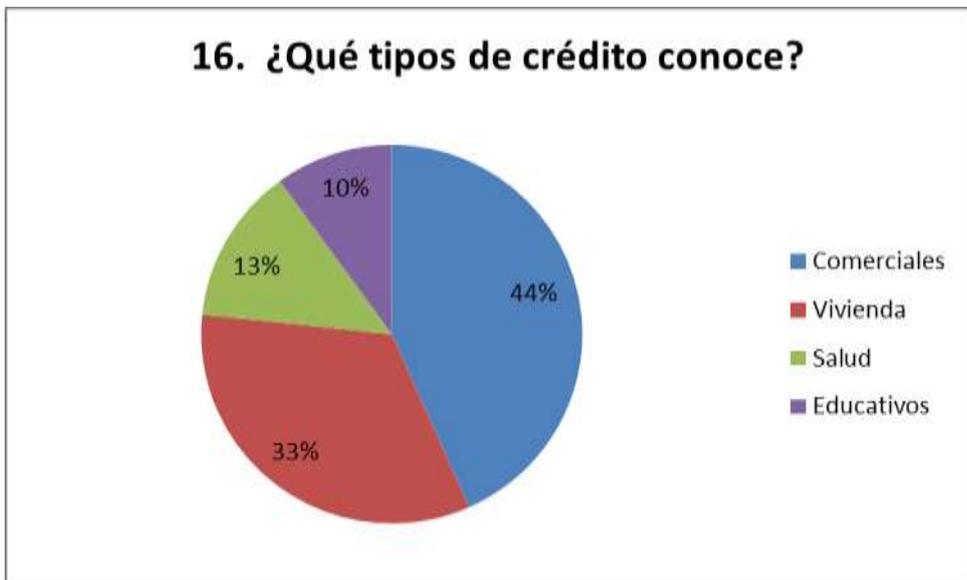
Gráfica 8 Cuenta Bancaria
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



Gráfica 9 Acceso a Crédito
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



Gráfica 10 Medios de pago
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras



Gráfica 11 Tipos de créditos
Fuente: Encuesta para medir el acceso a los PEF
Elaboración: Autoras