



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

# INFORMA



Alumnos del Colegio Luis Napoleón Dillon que participaron en el Programa Formación de Talentos

## CONECTANDO A LOS JÓVENES CON LA BANCA

¿Cómo acercar a la Banca – cuya actividad se mira compleja y especializada – a los jóvenes que muchas veces no la comprenden y la visualizan como muy lejana de su vida cotidiana?

Pues el Grupo Financiero Producción en alianza con la Fundación Educativa internacional Junior Achievement Ecuador decidieron hacerlo. Para ello se dedicaron a buscar talentos en estudiantes de 3er año de Bachillerato para promover su liderazgo y desarrollar en ellos conocimientos financieros relacionados con la Banca.

Así, se creó el Programa “**Bancos en Acción**”, una iniciativa que permite a los jóvenes simular ser los gerentes de un Banco y tomar decisiones para fijar tasas de interés, determinar inversiones en marketing e investigación y desarrollo.

continúa pág. 2

## LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Los Bancos en el Ecuador y en el resto del mundo cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que sus clientes pasen por procesos de educación financiera. Más aún en tiempos como los actuales, en los que la crisis económica es una realidad en los países del primer mundo. Es fundamental entonces, que los individuos y sus familias cuenten con la información, educación y herramientas necesarias para tomar buenas decisiones financieras que propendan un mayor bienestar, para sus negocios y el de su familia.

En los últimos tiempos, se ha podido constatar cómo las dificultades financieras por las que atraviesan las personas, pueden a la larga afectar a la situación económica de un país. Por tanto, fortalecer la interacción de las personas con la educación financiera desde una temprana edad, se vuelve indispensable. Un prudente manejo de los recursos contribuye a evitar nuevas tensiones en los países y un sobre-endeudamiento en las familias. Para alcanzar ese objetivo, la educación financiera es la base primordial, pues individuos que no están alfabetizados financieramente, y que desconocen el funcionamiento de los productos y servicios básicos como el ahorro, difícilmente podrán tomar decisiones acertadas y razonables sobre sus finanzas personales, peor aún considerar el formar un presupuesto familiar.

Desde el punto de vista de los Bancos, el proveer a sus clientes de herramientas de gestión para sus finanzas, puede ayudarlos a alcanzar varios ob-

jetivos: mejorar el perfil de riesgo de su cartera, incentivar el uso de nuevos productos y servicios financieros y mejorar el nivel de satisfacción general de sus clientes, al insertar un valor añadido a la sociedad.

El espectro de posibilidades de educación financiera es muy amplio, dado que ésta puede ser impartida desde tempranas edades, es decir, desde las escuelas, hasta a adultos que ya son clientes bancarios o aquellos que tienen la posibilidad de serlo. En el Ecuador, los Bancos conjuntamente con entidades del Gobierno, han sumado y emprendido nuevas iniciativas para fortalecer la cultura financiera de los ciudadanos. De hecho en días pasados, se realizó en la capital el “Primer Congreso Internacional de Protección y Educación del Usuario Financiero” organizado por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Iniciativas de esta naturaleza deben saludarse y multiplicarse en nuestro país para que la cultura financiera vaya ganando espacio en nuestra sociedad.

De esta manera, los Bancos Privados apuestan a la educación financiera desde varios frentes, entre ellos niños de escuelas y jóvenes de colegios mediante programas didácticos y lúdicos, hasta iniciativas educativas que tienen como objetivo promover una cultura de ahorro en el país. Esta Asociación cree firmemente que solo ciudadanos que saben ahorrar y manejar sus finanzas personales de manera cuidadosa y prudente pueden asumir el riesgo financiero que una obligación implica para ellos y su familia.

Asociación de Bancos Privados del Ecuador

Avenida República de El Salvador  
y Suecia, Edificio Delta 890, Piso 7  
T: (593-2) 2466670 - 2466671 - 2466672  
F: (593-2) 2466701 - 2466702  
Quito - Ecuador

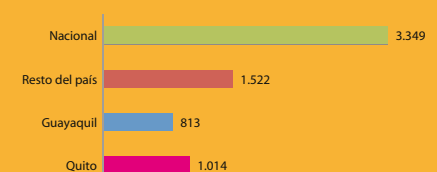
E-mail: [abpe1@asobancos.org.ec](mailto:abpe1@asobancos.org.ec)

[www.asobancos.org.ec](http://www.asobancos.org.ec)

## ¿SABÍA USTED QUE...?

- Que por cada 100.000 habitantes existen 23 cajeros automáticos (ATMs) que prestan diversos servicios, a nivel nacional.
- A través de los cajeros automáticos se puede efectuar pagos de servicios básicos como: luz, agua y teléfono.
- Que en promedio **un cajero automático** efectúa alrededor de 3.200 operaciones mensuales.

## Número de cajeros automáticos en el Ecuador – octubre 2011



Fuente: Banred S.A., INEC.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

## CONECTANDO A LOS JÓVENES CON LA BANCA

continuación pág. 1

Mediante este programa los estudiantes aprenden conceptos económicos, financieros, y bancarios a la vez que desarrollan habilidades de liderazgo, comunicación, entre otros. De esta forma los estudiantes además

comprender el funcionamiento de un Banco, desarrollan habilidades de toma de decisiones, trabajo en equipo y pensamiento analítico.

Pero el programa no se queda ahí. El Banco patrocina además la formación profesional (universidad y maestría) de un/a joven talentoso quien durante y luego de su formación será colaborador del Banco, a través de una plaza de trabajo.

La ejecución del programa se dio en la ciudad de Quito. En este proceso trabajaron 26 colaboradores de **Produ-banco** como profesores del último año de bachillerato con el fin de compartir conocimientos sobre Banca. Los dos estudiantes ganadores de este programa, uno de un colegio municipal, y otro de un colegio privado, ahora se encuentran estudiando en el Tecnológico de Monterrey y en la IE University de España.

## DIANA TORRES: "AHORA HAY UN MAYOR ENFOQUE HACIA LA TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN"



### ¿Por qué es importante la educación financiera de los clientes bancarios?

La educación financiera tiene una gran importancia ya que con esto se busca un manejo adecuado sobre la administración del dinero, con elementos claves desde el manejo de una cuenta de ahorros o cuenta corriente, hasta la administración de un emprendimiento, negocio o empresa. Una de las áreas de atención de los Bancos para el progreso de las comunidades es justamente la línea de educación financiera y desarrollo empresarial. En Citi estamos convencidos que la educación financiera es una excelente herramienta para mejorar la calidad de vida de individuos y comunidades. Conceptos básicos financieros permiten un manejo adecuado y saludable de los recursos

propios para viabilizar tomar oportunidades de desarrollo y crecimiento.

### ¿Qué casos conoce usted de iniciativas exitosas de educación financiera?

Dentro de Citi existen proyectos que sin duda han sido de gran éxito en el ámbito de educación financiera entre ellos Red Financiera Rural. La Red Financiera Rural (RFR) es una organización que agrupa instituciones de microfinanzas (cooperativas, ONG's, Bancos). La RFR en busca brindar mayores servicios a sus miembros, desarrolla con el auspicio de CITI FOUNDATION el Programa Principios de Protección al Cliente de Microfinanzas, el cual busca garantizar que los proveedores de servicios financieros a poblaciones de bajos ingresos, tomen medidas concretas para proteger a sus clientes de productos financieros potencialmente perjudiciales; y asegurar que sean tratados de manera justa.

### A partir de la crisis financiera de los Estados Unidos del año 2008, ¿Cómo ha evolucionado el concepto de educación financiera?

Pienso que la gente ha tomado mucho más conciencia sobre la importancia de ofrecer una educación financiera responsable y tener un mejor conocimiento del manejo correcto de sus finanzas y, saber en qué negocios es aconsejable invertir y bajo qué riesgos. Ahora hay un mayor enfoque en aspectos como la transparencia de la información y responsabilidad en la generación de valor.

### ¿Qué consejos básicos daría a un cliente que está buscando educarse financieramente?

Se puede buscar guía de asesores financieros que en sus ramas pueden ofrecer información y servicios en función de los intereses personales. Otra alternativa es informarse activamente a través de la lectura de libros especializados y lectura o involucramiento en aspectos de la economía nacional e internacional. También se pueden encontrar talleres ofrecidos por diversas universidades e instituciones con distinta duración y profundidad. Lo importante es tener el compromiso de aprender y tener un plan para lograrlo.

### ¿Quién debería asumir la tarea de la educación financiera?

Como en todo, nace del interés y decisión personal. Existe mucha oferta de capacitaciones, cursos, conferencias, etc. Cada persona debe buscar enriquecer sus conocimientos y buscar alternativas de capacitarse en aspectos financieros que le van a servir mucho en cualquier actividad que emprenda a futuro, desde situaciones personales, en su hogar, emprendimiento, negocio propio o empresa, en los cuales el manejo financiero con seguridad hará la diferencia para el éxito personal, otorgando posibilidades de crecimiento con bases sólidas y seguras. Un gran apoyo para lograr un mayor nivel de educación financiera en la sociedad es apoyar a fundaciones que tienen programas especializados y enfocados para educar financieramente a niños y jóvenes, pues si se sientan bases desde esas edades, con seguridad hacia adelante tendrán más facilidad para buscar alternativas de autoeducación.

Sra. Diana Torres es Gerente General de Citibank, Ecuador y miembro del Directorio de ABPE.

**GLOSARIO**

**Intermediación financiera.**- Es el acto de captar recursos monetarios de los agentes excedentarios para trasladarlos a aquellos agentes deficitarios, demandantes de crédito, beneficiándose de la diferencia entre la tasa activa (créditos) y la tasa pasiva (ahorros).

**Ahorro.**- Se define como el excedente de dinero que las personas o empresas tienen sobre sus gastos. Entiéndase también como el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras o inversión.

**Inversión.**- Comprende el uso de recursos monetarios, generalmente provenientes del ahorro, que son destinados a un proyecto, la compra de activos o cualquier instrumento financiero que genere una rentabilidad o ganancia a su inversor.

## COMPORTAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

### Entidades del sistema financiero nacional reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

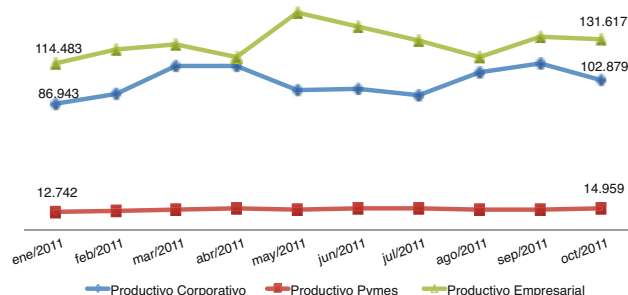
NÚMERO DE ENTIDADES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	Octubre 2011
Bancos Privados	26
Cooperativas de ahorro y crédito	40
Mutualistas	4
Sociedades Financieras	10
Bancos Públicos	4
<b>TOTAL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>84</b>

1/: Las cifras de los Bancos Privados incluyen a Banco D-Miro y Banco Coopnacional.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

### Evolución del crédito promedio del segmento comercial - Sistema Financiero Privado

Octubre 2011/ Valores expresados en US\$

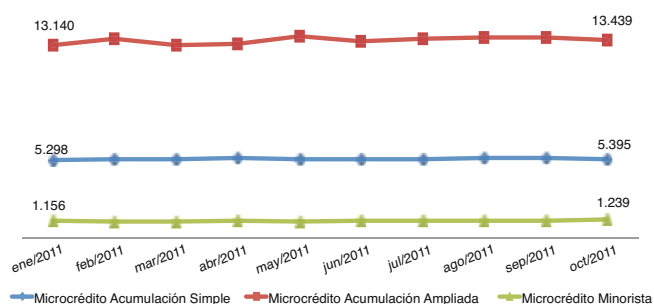


1/: Las cifras únicamente incluyen datos de Bancos Privados, Cooperativas, Mutualistas y Sociedades Financieras, excluye a la Banca Pública.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

### Evolución del crédito promedio del segmento de microempresa - Sistema Financiero Privado

Octubre 2011/ Valores expresados en US\$

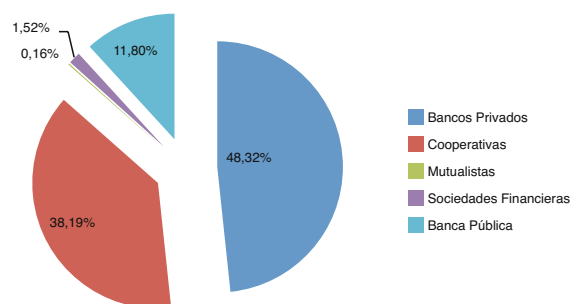


1/: Las cifras únicamente incluyen datos de Bancos Privados, Cooperativas, Mutualistas y Sociedades Financieras, excluye a la Banca Pública.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

### Composición de la cartera de microcrédito - Sistema Financiero Privado

Septiembre 2011 / En porcentajes

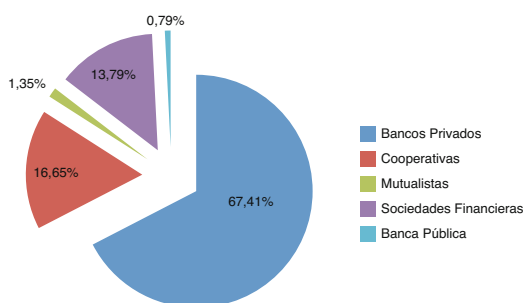


1/: Las cifras de Banca Pública no incluyen datos del BIESS.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

### Composición de la cartera de consumo - Sistema Financiero Privado

Septiembre 2011 / En porcentajes

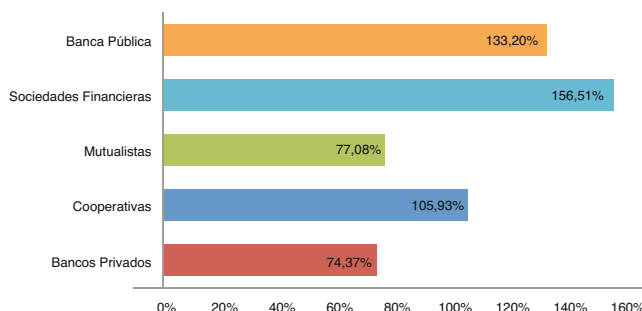


1/: Las cifras de Banca Pública no incluyen datos del BIESS.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

### Nivel de intermediación financiera medida por tipo de entidad

Septiembre 2011 / En porcentajes



1/: El índice intermediación financiera corresponde al total de cartera bruta respecto al total de depósitos, medida en porcentajes.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

## PAÍSES DE LA REGIÓN IMPULSAN LA EDUCACIÓN FINANCIERA, DESDE LA PRIMARIA

Noviembre 28, 2011

José Vasco, Superintendente de Protección del Inversionista de la Comisión de Valores Mobiliarios de Brasil.

**Formar un criterio sobre cómo invertir de mejor manera puede hacer la diferencia en una economía global, y eso solo se logra con el incentivo de la Educación Financiera desde el aula de clases. El desconocimiento sobre temas como en qué invertir y cómo hacerlo puede acarrear pérdidas de tiempo y dinero, según especialistas en Educación Financiera de Perú, Colombia, Brasil y Ecuador.**

Al instruir a un niño en el manejo de sus mini finanzas se puede influir en la economía familiar y a su vez, en la de una sociedad, aseguró María Inés Sarmiento, una especialista colombiana en educación financiera para niños, que participó en la tercera Jornada de Educación y Protección al Inversionista que realizó la Superintendencia de Compañías, el miércoles en Guayaquil.

Y esto es algo en lo que están incursionando ya varios países de la región, que han visto en la Educación Financiera, una manera de impulsar el desarrollo de sus economías. En Colombia, existe un programa que está a cargo de las instituciones financieras, y actualmente se busca implementar una estrategia que llegue a toda la sociedad. En Ecuador, existe un convenio con el Ministerio de Educación, que aún no se puede aplicar, por la falta de un organismo de control y una política de Estado, que se integre con la realidad ecuatoriana. Mientras que en Brasil, ya se ejecuta un proyecto a través del cual se imparte la educación financiera desde la primaria. A pesar de no ser una exigencia en la educación, las escuelas han acogido un programa piloto que comenzó con 900 instituciones y que mostrará sus primeros resultados en mayo del 2012, según José Alexander Cavalcanti Vasco, superintendente de Protección y Orientación del Inversionista de la Comisión de Valores Mobiliarios de ese país.

En entrevista con [www.burodeanalisis.com](http://www.burodeanalisis.com), Cavalcanti Vasco explicó cómo se ha desarrollado este proceso dentro de las escuelas de Brasil, y la importancia que tiene para mejorar la economía global, una educación financiera temprana.

### ¿Cómo comenzaron este proyecto de educación financiera?

La Comisión de Valores Mobiliarios (Brasil), ya tiene programas de educación de inversionistas, pero para empezar la educación respectiva nacional es importante tener un plan nacional y una cooperación entre los órganos reguladores, banco central, comisión de valores, mobiliarios; en Ecuador, la Superintendencia de Compañías; y

también con el sector privado, no directamente con bancos, pero sí con las instituciones autorreguladoras, que representan la industria financiera en el país.

### ¿Desde cuándo se identificó la necesidad de impartir este tipo de enseñanza?

Algunos países, empiezan la educación financiera a los 4 o 5 años, antes de la escuela. En el caso de Brasil, estamos empezando la educación financiera en el primer año que sería más o menos a los 6 años de edad.

Empezamos por la educación financiera secundaria en los más jóvenes y ahora estamos diseñando libros para los 9 años, en enseñanza primaria. En este caso, son los mismos contenidos pero con diferente abordaje, vamos a dar mucha más importancia a valores, a creencias que a conocimientos financieros específicos. La crianza puede tener, por ejemplo, valores como la importancia de planear, o la importancia de no hacer prejuicios al medio ambiente.

Para nosotros en Brasil, la educación financiera no es solamente financiera, también se trabaja con conciencia responsable del impacto de sus decisiones de consumo, inversiones y efecto en el medio ambiente, los controles sobre los gastos públicos. Entonces, es un esfuerzo de reforzar a la ciudadanía financiera, por lo tanto tenemos mucha influencia de pedagogos, educadores que saben cómo trabajar los esfuerzos de autonomía, de la ciudadanía con los niños.

### ¿Cuáles son los resultados que han tenido hasta ahora, qué esperan cosechar?

Cuando hacemos educación de inversionistas, los adultos ya tienen su cultura, tienen sus hábitos y aptitudes; por tanto, la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), sugiere que la educación financiera debe empezar lo más temprano posible para que tengan los mejores hábitos de educación.

No para decir que 'esto es bueno' o 'usted tiene que hacer esto'; si no para que usted sea un protagonista de su vida, que tome las decisiones que le parezcan mejor. Creemos que educación financiera no solamente impacta en las escuelas financieras, también en escuelas de vida, en que esa autonomía puede cambiar su condición social. Si en la familia donde se vive, tiene malos comportamientos financieros, se puede ser autónomo y decidir su propia vida.

Fuente y elaboración: [www.burodeanalisis.com](http://www.burodeanalisis.com)