

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA AGROPECUARIA DE MANABÍ**  
**MANUEL FÉLIX LÓPEZ**

VI EVENTO INTERNACIONAL LA UNIVERSIDAD EN EL SIGLO XXI

**PONENCIA**

**BUENAS PRÁCTICAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CANTÓN**  
**BOLÍVAR**

**EXPOSITOR**

**LUIS ALBERTO ORTEGA ARCIA**

**CALCETA, 2017**

## RESUMEN

La educación financiera es un instrumento estratégico que favorecerá el consumo inteligente de productos financieros, basado en decisiones informadas y bien fundamentadas como resultado de un mejor entendimiento del sistema financiero.

Hay decisiones en la vida que están asociadas a un comportamiento financiero que afecta directamente al entorno personal y familiar, desde la búsqueda de financiamiento para estudios, adquisiciones de bienes o servicios y hasta para planificar la jubilación.

Aquí existen dos objetivos prácticos, primero transmitir conocimientos y habilidades (educación financiera), segundo lograr un juicio informado en un contexto real, para alcanzar la toma de decisiones correctas en la gestión de la economía personal (capacitación financiera).

Para cumplir con los objetivos se propone un programa de Educación Financiera que descansa sobre 4 pilares: Primero, desarrollar capacidades del individuo que permitan administrar correctamente el dinero, generar una cultura de ahorro y consumo responsable de productos financieros. Segundo, poder identificar la capacidad de endeudamiento, derechos y obligaciones sobre un crédito (como identificar una inversión financiera segura). Tercero poder formular proyectos productivos sostenibles y finalmente motivar a los participantes del programa a ser multiplicadores del conocimiento.

La meta del programa es llegar a personas con riesgo de exclusión social y financiera participando en talleres presenciales con la guía de un tutor y el apoyo tecnológica.

**Palabras claves:** Educación, Capacitación y Productos Financieros

## INTRODUCCION

La concienciación mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares es consecuencia de varios factores que incluyen: retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva (CAF, 2013).

El costo de estas variables para la economía, junto a las responsabilidades de los gobiernos están junto a salud y pensiones, sumado a mercados financieros más sofisticados que contribuyen a la formación de esta conciencia.

Las políticas públicas reconocen la necesidad de abordar los niveles de educación financiera mediante programas e iniciativas más amplias que en el caso ecuatoriano; el instrumento para llevar este tipo de programa lo realiza BanEcuador.

La educación financiera es prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, organizaciones internacionales como Organization for Economic Cooperation (OCDE, por sus siglas en inglés), el Banco Mundial, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) etc. (CAF, 2013)

La educación financiera es el proceso donde el consumidores o inversionistas mejoran su comprensión de los productos (servicios) financieros, a través de la transferencia de información, instrucción y el asesoramiento. Desarrollan las habilidades para analizar los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas sobre cualquier acción financiera eficaz para mejorar su bienestar económico(GUZMAN, 2014).

En un sentido amplio se debe analizar la diversas necesidades de los individuos en su contexto socioeconómico. La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros hasta gestionar sus finanzas personales.

Por otro lado que los individuo pueda administrar mejor sus finanzas

personales en América Latina ayudaría a reducir la brecha entre la clase baja y la clase media, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos(CASTRO, 2010).

Otros de los beneficios de la educación financiera promueve las competencias necesarias para tomar decisiones informadas, apropiadas y desarrollar la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos mejor informados podrán entender las políticas económicas y sociales adoptadas por sus países.

La educación financiera no es el único componente de un proceso que permita el total empoderamiento de los consumidores financieros, se debe sumar una serie de políticas que constituya en la participación de los individuos en los mercados financieros. A la educación financiera se le suma la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero.

También los individuos al tener mayor conocimiento del sistema financiero y comprensión de los productos y servicios promueve la demanda de los mismo, así como el uso efectivo.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

En América Latina los bancos centrales son el instrumento de la Educación Económica y Financiera (EEF) y dirigen sus esfuerzos en dos grupos objetivo: el público en general y los estudiantes de educación primaria. Aquí se concentra el 75% de las políticas EEF, seguidos por los estudiantes de secundaria, carreras universitarias y técnicas, junto con aquellos que tienen formación específica en economía. Los maestros y periodistas, son multiplicadores de conocimiento, participan en un 50% en estas actividades(CASTRO, 2010). Además, en la mayoría de los casos a los periodistas se les capacita en asuntos de política monetaria. Un caso práctico está el Banco Central de la República Dominicana, quien en 2008 impartió de manera gratuita, y en asocio con una universidad, implementaron un diplomado en periodismo económico y financiero.

Por otro lado el Banco Central de Venezuela enfoca sus propuestas a la

iniciativa de desarrollar proyectos productivos, que exitosamente también se han replicados y dirigidos hacia estudiantes secundario y universitario en países como Argentina, Chile y Colombia.

Específicamente en el Ecuador, la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, emitida por la superintendencia de Bancos, en su Párrafo I, establece que, los clientes del sistema financiero tienen derecho a acceder, a través de las instituciones y entidades afines, a los distintos niveles de educación financiera.

Si bien ha existido avances en EFF en diferentes países teniendo como instrumentos a los bancos centrales la balanza se ha inclinado más hacia la educación económica como contraparte de la educación financiera. En la tabla1 se muestra los temas estratégicos mas cubiertos según su peso.

**TABLA 1**

**TEMAS ESTRATÉGICOS DE EDUCACION ECONÓMICA Y FINANCIERA**

<b>Educación Económica</b>	<b>Ponderación del peso hacia estos temas</b>
Misión y funciones de la banca central	30%
Importancia de tener una inflación baja y estable	20%
Instrumentos de política monetaria	18%
Política cambiaria	7%
Seguridad en los billetes	7%
Indicadores económicos	4%
<b>Educación Financiera</b>	
Sistema financiero	12%

Presupuesto familiar	7%
Independencia económica de los jóvenes	4%
Bancarización	4%
Uso adecuado de las tarjetas de créditos	4%

Fuente: Banco de la República de Colombia

Elaborado por: Autor

Sí el objetivo es transferir conocimiento para promover el bienestar económico y social y la inclusión social es una prioridad en América Latina; porque el acceso al crédito en particular es bajo. Las razones fundamentales están asociadas por la falta de una marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero.

Según el Reporte de Economía y Desarrollo de la CAF en el 2010 se llevó una encuesta en diecisiete ciudades de América Latina para evaluar específicamente si los poseían individuos al menos una cuenta bancaria. La tabla 2 muestra los resultados.

**TABLA 2**

**PORCENTAJE DE ENCUESTADOS QUE POSEE AL MENOS UNA CUENTA BANCARIA EN CINCO PAÍSES**

Brasil	69%
Ecuador	53,8%
Panamá	52,7%
Colombia	46,8%
Perú	38,7%

Fuente: CAF (2011)

Elaborado por: Autor

Según la encuesta la razón mas reportada para no abrir una cuenta en una entidad financiera se debe al bajo nivel de conocimiento de los requisitos de apertura y como es de esperar en efecto se puede dar para el uso de otros servicios financieros. La razón para no abrir una cuenta también esta asociada con la percepción de falta de ingresos suficientes o la falta de un empleo estable, y con cierta medida la falta de credibilidad por la instituciones financieras.

**Cual seria la metodología a seguir para iniciar un programa de Educación Económica y Financiera, que promueva el conocimiento financiero y desarrolle las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones.**

El programa iniciaría en la Politécnica de Manabí con una muestra de 25 alumnos seleccionados del universo de estudiantes de diferentes carreras con una encuesta aplicada que mide el conocimiento de los siguientes temas.

- a. Importancia del ahorro.
- b. Que es presupuesto
- c. Distribución del ingreso = gasto + ahorro + inversión
- d. Banca
- e. Créditos
- f. Calidad de Vida
- g. Consumo responsable

Entre los diferentes recursos que se han elaborado para implementar esta experiencia se incluyen materiales impresos elaborados por un grupo de docentes expertos en la materia, computador y proyector para realizar las simulaciones. El programa se divide en dos sesiones.

La **Sesión 1** recoge contenidos y tareas prácticas sobre educación y seguridad económica - financiera, el consumo inteligente, el ahorro, el presupuesto personal, el dinero en efectivo, las cuentas bancarias, las tarjetas, la protección de los datos personales y las relaciones bancarias, así como una serie de actividades prácticas y un glosario de términos financieros para familiarizar al alumnado con los conceptos empleados.

La **Sesión 2** se trabajan los medios de pago, los productos de ahorro y los productos de financiación. También se incluyen actividades prácticas de simulación.

La secuencia de los contenidos en estas dos sesiones pretende facilitar su incorporación al aula y la valoración de su utilidad por parte del alumnado. La Sesión I considera lo básico y debe ser desarrollado para la muestra objetivo. La Sesión II, es la práctica. La Tabla 3 expone los contenidos.

**TABLA 3**

**CONTENIDO DEL PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA**

TEMÁTICA	HORAS TEÓRICA / PRACTICA 30 HORAS	HORAS TRABAJO AUTÓNOMO 10 HORAS
Educación y Seguridad Financiera	3	1
Consumo Inteligente	3	1
El Ahorro	3	1
Presupuesto Personal	3	1
El Dinero en Efectivo	3	1
Cuentas Bancarias	3	1
Tarjetas de Crédito	3	1
Protección de los Datos Personales	3	1
Relaciones Bancarias	3	1
Simulación	3	1

Elaborado por: Autor

Para evaluar el proceso se considera una serie de actividades como: aplicación

de reactivos, uso de simuladores y análisis de casos prácticos.

## **CONCLUSIONES**

Como base la personas deciden sobre el ahorro, toman un crédito o invierten en un bien o servicio; pero el no conocer todos los criterios antes de tomar la decisión puede perjudicar el bienestar de la familia en el presente o futuro.

Es necesario incrementar los esfuerzos para sensibilizar y capacitar a los individuos, a fin de que puedan aprovechar las ventajas derivadas del uso de estos productos, sin incurrir en costos o endeudamientos ligados a decisiones equivocadas.

Después este programa de educación financiera, el siguiente paso es generar proyectos productivos, para el fomento de formas de organización, trabajo asociativo y vinculación a cadenas de valor.

## **BIBLIOGRAFIA**

Banecuator. (2016), Educación financiera, [www.banecuator.fin.ec/educacion-financiera-3/](http://www.banecuator.fin.ec/educacion-financiera-3/)

CAF. (2013), Educación Financiera en América Latina y el Caribe, “Serie Políticas Publicas y Transformación Productiva”, N° 12.

Castro, Freddy H. (2010), La educación financiera en los Bancos Centrales de América Latina, “Revista Reportes del Emisor, investigación e información económica”, N°137.

EECS, (2011).Educación Financiera Para Todos, “Sección Especializada De Unión Económica Y Monetaria Y Cohesión Económico Social, Comité Económico Y Social Europeo”, <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/ge-30-12-894-es.pdf>

Guzman, Eduardo H. (2014), Educación e Inclusión Financiera, “Revista Latino Americana De Estudios Educativos”, Vol. (44), N°2.

