

Horizonte 2025

ABRIL 2024 / SEXTA EDICIÓN

**EDUCACIÓN FINANCIERA
PARA UN PAÍS CON MÁS
OPORTUNIDADES**

FIDEL DURÁN

La educación financiera nos garantizará un país justo

DIEGO UTRERAS

La suma de todas las fuerzas es más que cero

CRISTINA PEÑA

Empoderamiento Social y Económico de niñas, niños y jóvenes ecuatorianos: La educación financiera como factor de éxito para el desarrollo económico

PABLO BELTRÁN

El aporte de la educación financiera en la consecución de un país con más oportunidades

MARÍA BROWN

La educación financiera en el currículo nacional por competencias: Una oportunidad para mejorar las condiciones y decisiones financieras de las personas

VALERIA LLERENA

Educación financiera, un pilar clave para el desarrollo

CAMILO MIER

Personalización, crédito, educación, conveniencia y colaboración: Retos clave para impulsar la inclusión financiera

PATRICIO SALAS

La Educación Financiera como soporte para el desarrollo económico del Ecuador





MENSAJE EDITORIAL

Desde el Clúster Financiero del Ecuador, nos complace enormemente dar la bienvenida a todos nuestros lectores a la sexta edición de nuestra Revista Horizonte 2025. Este volumen marca un hito importante en nuestro compromiso continuo por fomentar un ecosistema financiero inclusivo, innovador y sólido en el país.

En esta ocasión, nos centramos en un tema trascendental para el Sector Financiero del país: La Educación Financiera. Y junto con ella, la importancia, los retos y principalmente las oportunidades que representa.

La educación financiera es más que solo entender cómo manejar el dinero o el uso de productos y servicios financieros básicos. Es la piedra angular para construir una sociedad más justa, equitativa y próspera. A través de ella, buscamos empoderar a individuos y comunidades, brindándoles las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas, que no solo les benefician a nivel personal, sino que también contribuyen al bienestar de sus familias y núcleos cercanos, trascendiendo a lo colectivo y, por consecuencia esperada, al desarrollo sostenible de nuestro país.

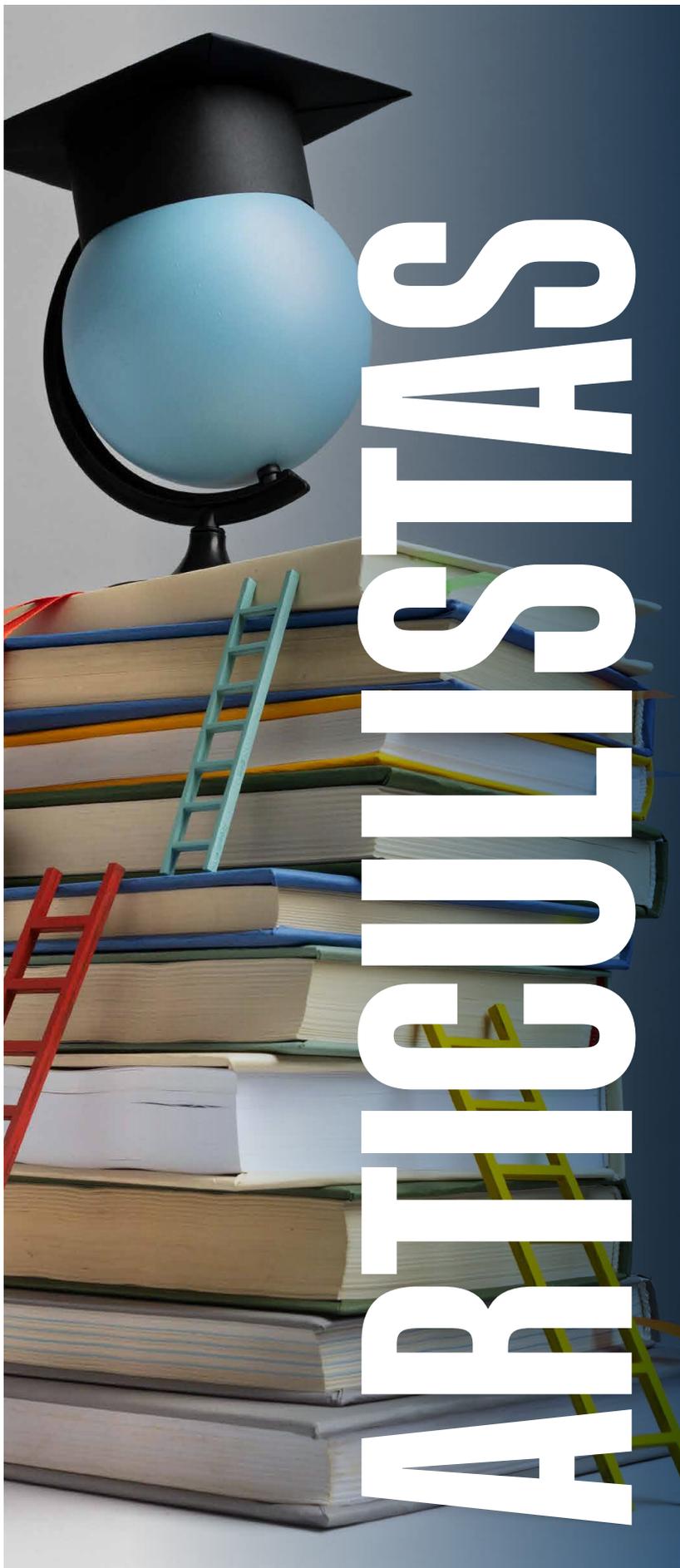
En este número, exploraremos en profundidad cómo la educación financiera en Ecuador está sentando las bases para una inclusión financiera significativa. Destacamos visiones inspiradoras de nuestros articulistas invitados y que plantean soluciones desde diversas visiones.

Nos adentraremos en la importancia de construir y fomentar una cultura financiera desde una visión de sostenibilidad en la que participa el sector privado, el sector público y la academia. Con un planteamiento que abarca más allá que la alfabetización financiera, sino que también promueve valores como la responsabilidad, la planificación a largo plazo y la conciencia sobre el impacto de nuestras decisiones financieras en la sociedad y el medio ambiente.

La sexta edición de *Horizonte 2025* es un testimonio del compromiso del Clúster Financiero del Ecuador por avanzar hacia un futuro donde la educación financiera sea accesible para todos, y donde cada ecuatoriano tenga la oportunidad de contribuir y beneficiarse de un ecosistema financiero saludable y dinámico. Invitamos a todos nuestros lectores a sumergirse en las páginas de esta edición, a dejarse inspirar por las historias, ideas y soluciones que presentamos, y a unirse a nosotros en este viaje.

El equipo del Clúster Financiero del Ecuador

Bienvenidos a Horizonte 2025. Juntos, estamos dibujando el mapa hacia un futuro financiero prometedor para todos.

**FIDEL DURÁN**

Gerente General
Banco Solidario
Presidente Comité Asesor
Clúster Financiero del Ecuador

MARÍA BROWN

Directora Ejecutiva
CRISFE

PABLO BELTRÁN

Presidente
Consejo de Educación Superior

CRISTINA PEÑA

Gerente de Programas Senior
Región de América Latina y el Caribe
Aflatoun International

CAMILO MIER

Country Manager
Mastercard Ecuador

VALERIA LLERENA

Directora Ejecutiva
Red de Instituciones Financieras de
Desarrollo

PATRICIO SALAS

Director Ejecutivo
FEDESEG

DIEGO UTRERAS

Director Ejecutivo
Clúster Financiero del Ecuador

Las opiniones vertidas en la Revista Horizonte 2025 son de exclusiva responsabilidad de sus proponentes, y no representan de forma integral o parcial la visión consensuada del Clúster Financiero del Ecuador.

CONTENIDO

- PÁG. 04** LA EDUCACIÓN FINANCIERA NOS GARANTIZARÁ UN PAÍS JUSTO
Mensaje de Fidel Durán
- PÁG. 07** MODELO DE GOBERNANZA
- PÁG. 09** LA SUMA DE TODAS LAS FUERZAS ES MÁS QUE CERO
Diego Utreras dávila
- PÁG. 13** LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CURRÍCULO NACIONAL POR COMPETENCIAS: UNA OPORTUNIDAD PARA MEJORAR LAS CONDICIONES Y DECISIONES FINANCIERAS DE LAS PERSONAS
María Brown
- PÁG. 17** EL APOORTE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA CONSECUCCIÓN DE UN PAÍS CON MÁS OPORTUNIDADES
Pablo Beltrán
- PÁG. 21** EMPODERAMIENTO SOCIAL Y ECONÓMICO DE NIÑAS, NIÑOS Y JÓVENES ECUATORIANOS: LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE ÉXITO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO
Cristina Peña
- PÁG. 25** PERSONALIZACIÓN, CRÉDITO, EDUCACIÓN, CONVENIENCIA Y COLABORACIÓN: RETOS CLAVE PARA IMPULSAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA
Camilo Mier
- PÁG. 29** EDUCACIÓN FINANCIERA, UN PILAR CLAVE PARA EL DESARROLLO
Valeria Llerena
- PÁG. 33** LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO SOPORTE PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ECUADOR
Patricio Salas
- PÁG. 37** SIETE PROYECTOS QUE APUNTAN A CONSOLIDAR HITOS EN INCLUSIÓN, INNOVACIÓN FINANCIERA Y ATRACCIÓN DE INVERSIONES
Redacción Clúster Financiero del Ecuador
- PÁG. 41** MEMBRESÍAS
- PÁG. 42** MAPA DE ACTORES



PÁG.13



PÁG.17



PÁG.21



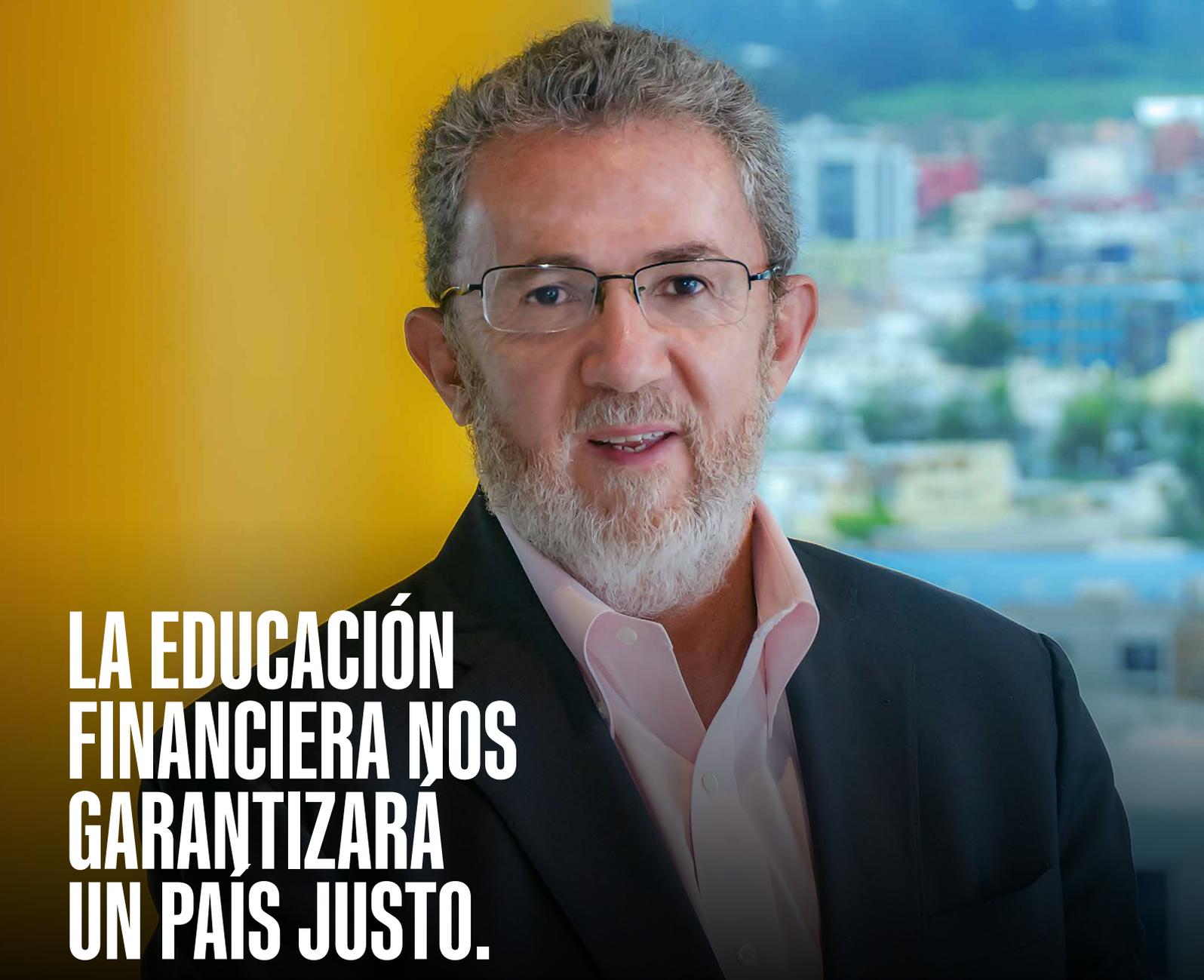
PÁG.25



PÁG.29



PÁG.33



LA EDUCACIÓN FINANCIERA NOS GARANTIZARÁ UN PAÍS JUSTO.

Por Fidel Durán

Presidente del Comité Asesor
Clúster Financiero del Ecuador

El sabio Galileo Galilei, por allá en el siglo XVI, pronunció una de sus frases más emblemáticas: “Si comenzase de nuevo mis estudios, seguiría el consejo de Platón y comenzaría con matemáticas”, y la cito porque aquella ciencia, que podría parecer complicada en su entendimiento, es la base de todo el conocimiento científico y, por supuesto, de lo financiero.

Más allá de la comprensión de un ejercicio matemático, así como de las operaciones que forman parte de los aprendizajes básicos que se reciben durante el paso por las aulas escolares, están los conocimientos que se convierten en herramientas fundamentales para garantizar el bienestar de un ser humano en su día a día, al menos en las sociedades desarrolladas y democráticas, como la ecuatoriana. El conocer cómo funciona el sistema financiero, los beneficios de un crédito, los parámetros básicos de funcionamiento de una cuenta de ahorros, el uso de una tarjeta de crédito, un depósito a plazo fijo, la importancia de contar con entidades formales y, principalmente, como protegerse de la informalidad; son aspectos que, en el día a día de una persona, se convierten en indispensables.

¿Cómo evitamos que miles de familias ecuatorianas sigan siendo víctimas de estafas piramidales? ¿De

qué forma evitamos que más emprendedores y emprendedoras sigan arriesgando sus recursos para pagar al chulco? ¿Qué podemos hacer para que más personas accedan a créditos formales, para que surjan más negocios, y para que la economía crezca? Son algunas de las grandes inquietudes que nos planteamos dentro del Clúster Financiero del Ecuador hace más de dos años.

La respuesta a las inquietudes, desde que las planteamos, era natural y obvia: con educación financiera. Pero el trasladar aquella reflexión a una práctica real suponía un recorrido en el que primó un sentido de articulación de los principales actores que tienen injerencia en el asunto. Por un lado, se encontraban los esfuerzos desarrollados por nuestros miembros, bancos y cooperativas de ahorro y crédito que, más allá de las normativas, llevan décadas promoviendo exitosos proyectos de capacitación en temas financieros a sus clientes y otros grupos sociales.

En la otra orilla, las entidades públicas y entes de control interesados en generar cambios en la sociedad con impacto al largo plazo, con acciones enfocadas tanto a la protección de los usuarios que ya mantienen vínculos con las entidades financieras, como a la regulación de normativas establecidas por varios lustros.

En el medio de los dos polos, para complementar la triple hélice Etkowitz y Leydesdorff, se encontraban las instituciones académicas y los organismos no gubernamentales -de la sociedad civil-, dedicados a promover la investigación y la adopción de buenas prácticas internacionales, respec-

tivamente, para este propósito. Allí, el Clúster Financiero del Ecuador, un organismo que trabaja para consolidarse como el articulador más relevante de nuestro sector, asumió el reto de sentar a los actores para lograr lo que hoy por hoy es la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

La ENEF es el inicio de una sociedad ecuatoriana con cultura financiera. Su impacto, a toda escala, garantiza que las nuevas generaciones posean los conocimientos que ahora mismo son de acceso limitado. Desde un inicio, con el compromiso de más de una veintena de organizaciones gubernamentales, de la academia, y actores financieros; planteamos la necesidad imperante de que la educación financiera no solo se sitúe en las y los adultos que acceden a productos o servicios en bancos o cooperativas, sino también llegue a toda la sociedad en los distintos niveles de educación.

Al elevarlo a categoría de Estrategia Nacional, existen dos aspectos que se convierten en preponderantes: la sostenibilidad y el alcance. De allí que incidir en la educación básica, bachillerato y educación superior fue imperativo y uno de los hitos fue el acuerdo interinstitucional entre el Ministerio de Educación, la Secretaría Nacional de Educación Superior, Innovación, Ciencia y Tecnología; y el Consejo de Educación Superior; permitirá que miles de nuestros niñas, niños, adolescentes y jóvenes universitarios aprendan sobre educación financiera como una materia incluida en su malla curricular.

La ENEF se complementa con las acciones que mantenemos y seguimos creando desde cada una

“
la educación financiera no solo se sitúe en las y los adultos que acceden a productos o servicios en bancos o cooperativas, sino también llegue a toda la sociedad en los distintos niveles de educación.
”





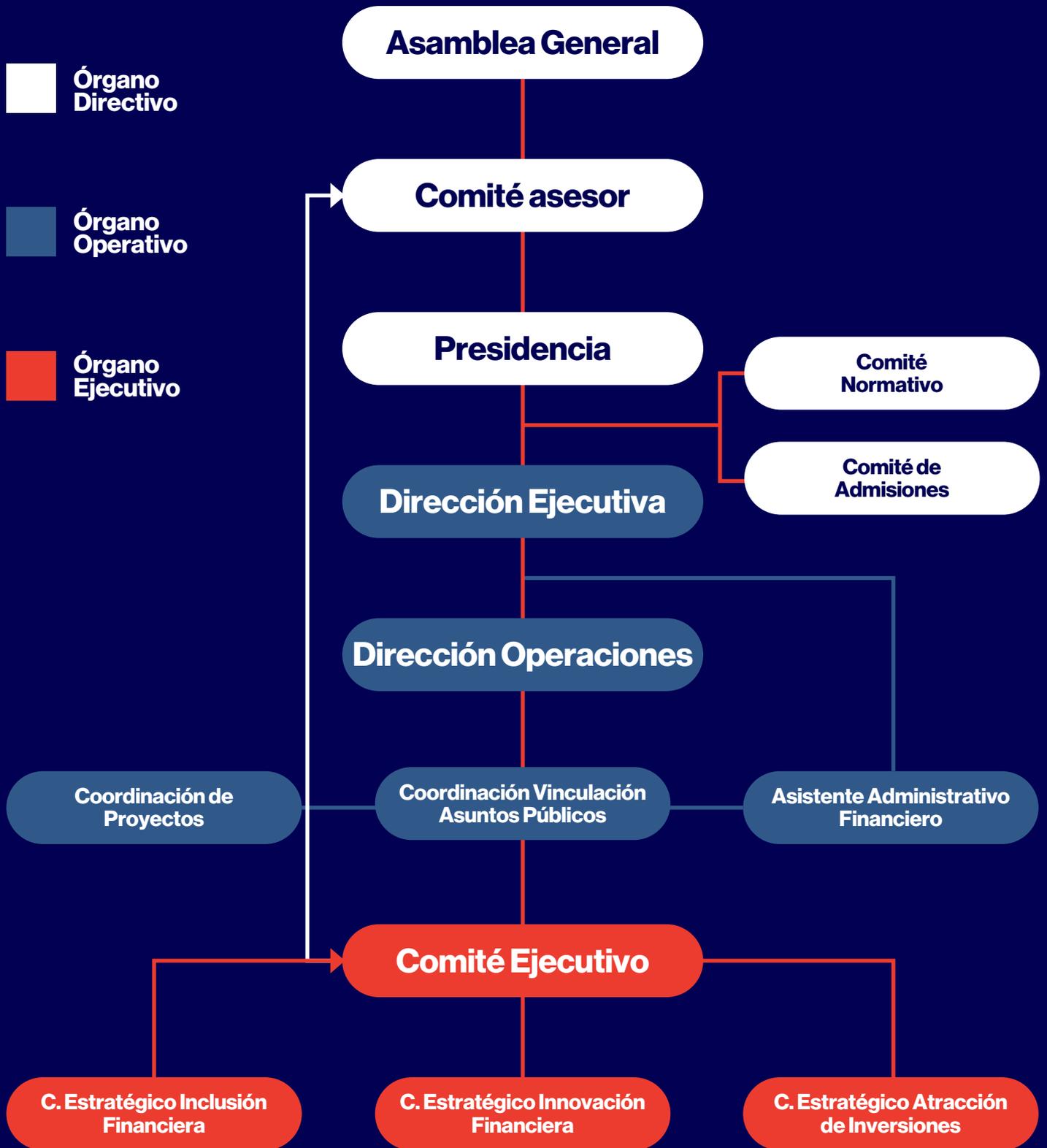
de nuestras organizaciones; y también se articula a otras políticas públicas enfocadas en mejorar las condiciones de crecimiento económico de la sociedad; contando para ello con el compromiso de las autoridades gubernamentales para la consolidación de más iniciativas como esta que presentamos en esta sexta edición de la Horizonte 2025, a través de diversas voces que enriquecerán este tema que, en lo particular me es apasionante, por la trascendencia que generará.

En unos años, y en todo el país, nuestros emprendedores tendrán más herramientas para desarrollar un plan de negocios a edades tempranas. Las futuras familias tendrán más clara la importancia de mantener un ahorro y el beneficio de tener tasas de interés coherentes con su buen historial crediticio. En el país que estamos creando, gracias al trabajo de las y los miembros del Clúster Financiero del Ecuador, habrá menos clientes para el chulco, porque la formalidad será una virtud que todos persigamos.

En el nuevo Ecuador que inicia gracias a la ENEF, los conocimientos financieros dejarán de ser esquivos para la mayoría de ecuatorianas y ecuatorianos. Con lo que los discursos demagógicos no tendrán asidero y, los ciudadanos, exigiremos más de nuestros representantes, con la pertinente mejora en nuestras condiciones democráticas.

La nueva sociedad con conocimientos financieros también exigirá más y mejores respuestas desde quienes conformamos los bancos, cooperativas, Fintech, servicios especializados y demás actores de este ecosistema. Y es allí donde estamos trabajando desde ya en el clúster para seguir promoviendo en este 2024 a la inclusión, la innovación y la atracción de inversiones, como nuestras banderas.

MODELO DE GOBERNANZA





Global Finance otorga a Produbanco el reconocimiento Sustainable Finance Awards 2024 por 4ta vez consecutiva.

¡Seguimos trabajando en Pro del planeta!

LA SUMA DE TODAS LAS FUERZAS ES MÁS QUE CERO

Diego Utreras Dávila

Director Ejecutivo
Clúster Financiero del Ecuador

La primera Ley de Newton plantea, en líneas macro, que la sumatoria de todas las fuerzas en términos de las ciencias físicas, es cero. Un objeto se mantiene suspendido cuando todas las fuerzas que están actuando sobre él se compensan y se logra el equilibrio, como cuando niños, al jugar con algún amigo, soplabamos a la vez una pelota de ping pong para que, por unos milisegundos, se mantenga levitando en el aire.

La bondad de las ciencias exactas, como la física, la química, la economía y las finanzas, es que se apoyan en métodos científicos para comprobar o refutar una hipótesis. La raíz cuadrada de 289 es 17; el Retorno por Inversión de una empresa (ROI) es el resultado del cálculo del rendimiento obtenido menos la inversión, dividido para la inversión, y por 100; así como la fórmula que nos despierta todas las mañanas en una buena taza de café siempre será $C_8H_{10}N_4O_2$.

Pero cuando llevamos la discusión sobre las certezas de la vida, al campo de las ciencias sociales, en la que la subjetividad es la regla, los postulados toman otro tipo de complejidades. ¿Ecuador será un mejor país si desde hoy nuestras niñas, niños y adolescentes reciben educación financiera a partir sus primeros años escolares? ¿La emprendedora ecuatoriana del 2034 tendrá mejores herramientas para obtener financiamiento bursátil al salir al mercado? ¿Los niveles de endeudamiento de la sociedad del 2044 estarán enfocados en cifras saludables y concentrados en créditos para



“
Desde el Clúster Financiero del Ecuador generamos los espacios necesarios para que los actores públicos, privados y la academia, construyan la ENEF desde una visión de aunar y multiplicar los esfuerzos que realizan cada uno de ellos para lograr un objetivo final.”

capital de trabajo? ¿Cuánto realmente mejorará nuestro país con una Estrategia Nacional de Educación Financiera?

Son tantas preguntas como aquellas, las que nos hemos realizado junto a los miembros del Clúster Financiero del Ecuador durante los arduos meses de trabajo para la construcción de lo que hoy por hoy es uno de los principales hitos de nuestra organización: **La Estrategia Nacional de Educación Financiera, materializada a finales del año pasado en un Acuerdo Interministerial entre el Ministerio de Educación, la Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación; y el Consejo de Educación Superior;** para promover que los más de 4 millones de estudiantes del sistema financiero ecuatoriano, junto a los más de 600.000 estudiantes que cursan su educación superior en el país, revisen conocimientos financieros dentro de su malla curricular.

Desde el Clúster Financiero del Ecuador, fieles a nuestro propósito de articular las voluntades de los principales actores del ecosistema financiero en

objetivos comunes, generamos los espacios necesarios para los actores públicos, privados y la academia, construyan la ENEF desde una visión de aunar y multiplicar los esfuerzos que realizan cada uno de ellos para lograr un objetivo final: un país con conocimientos financieros, con más personas incluidas en los servicios financieros legales, dejando de ser víctimas del chulco, y con mejores condiciones económicas. Si sumamos todas las fuerzas de los involucrados, haciendo un símil de la Primera de Newton, logramos algo más que cero.

Ahora, bajo la misma premisa que he ido esbozando, la Segunda Ley de Newton plantea que la aceleración de un cuerpo es directamente proporcional a la fuerza que actúa sobre él, e inversamente proporcional a su masa. Es decir, usamos menos fuerza al empujar el carrito al iniciar las compras del fin de semana que cuando las culminamos. Cuanto más pesado sea, más fuerza hay que aplicar. Así también podría reflejarse el esfuerzo desarrollado para la ENEF por nuestros miembros, quienes manifestaron su compromiso para sacar la estrategia aplicando cada vez más





presión, más fuerza, en la búsqueda de consensos y conocimientos internacionales, como los proporcionados por Aflatoun, para trazar hojas de ruta que nacieron desde el sector privado para la consolidación de esta política pública enmarcada en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Ciertamente, el motivar acuerdos entre los diversos actores estatales, como juntas, superintendencias, ministerios y otras entidades públicas, requirió un empuje adicional motivado por el único interés de hacer cosas trascendentes, algo a lo que llamamos espíritu clúster.

Y al final, pero no menos importante, nos encontramos a la expectativa de cómo la Estrategia Nacional de Educación Financiera cumplirá con la Tercera Ley de Newton: A toda acción le corresponde

una reacción en igual magnitud. Hoy esperamos este primer empujón hacia la consolidación de una cultura financiera ecuatoriana se consolide como un detonante de cambio social, en el que las niñas y niños se conviertan en financieros básicos de sus hogares, en el que los padres promuevan el ahorro y el uso de productos financieros locales de bancos, cooperativas, Fintech, servicios de pago, entre otros.

Un Ecuador en el que entienda la importancia de las familias que trabajamos dentro del sector financiero, y que nuestro rol es aportar en que las y los ecuatorianos cumplan sus sueños.



aseguradora del sur
AAA+



RESPALDANDO
INSTITUCIONES
FINANCIERAS
DESDE 1990



\$1,792,203.00

en **Siniestros pagados por Incendio**



+ DE 69

Cooperativas Financieras aseguradas a nivel nacional



\$15,239,320.00

en **Siniestros pagados por vida / desgravamen**



+ DE 99

Entidades Financieras aseguradas a nivel nacional

**VALORES CORRESPONDIENTES AL 2023 Y LO QUE VA DEL 2024*

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CURRÍCULO NACIONAL POR COMPETENCIAS: UNA OPORTUNIDAD PARA MEJORAR LAS CONDICIONES Y DECISIONES FINANCIERAS DE LAS PERSONAS

María Brown

Directora Ejecutiva
CRISFE

La educación financiera es la base para una adecuada administración de recursos de individuos, familias y sociedades, que les permite alcanzar el bienestar integral. Cuando hablamos de empleabilidad, emprendimiento y de un sano índice de inclusión financiera, necesariamente debemos analizar cuáles son las competencias de nuestra población en cuanto a planificación para temas de ahorro, gasto eficiente, análisis de presupuesto personal y otras habilidades de esta índole que impactan en nuestra vida diaria.

La población ecuatoriana tiene bajos conocimientos de finanzas personales y manejo del sistema financiero en general. Los datos lo reflejan: según un reporte de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2022), el 62 % de los ecuatorianos no tiene una cultura de ahorro. Esto desemboca en una dificultad para manejar los recursos personales y un mayor endeudamiento.

La falta de habilidades sobre manejo de las finanzas propias puede llevar a consecuencias graves a nivel personal. Entre estas se encuentran: un endeudamiento excesivo, no contar con un fondo de ahorro para el retiro o para situaciones de emergencia y disminuir la calidad de vida del núcleo familiar. A nivel empresarial, el no saber cómo gestionar el dinero puede llevar a que negocios y emprendimientos tengan un lapso de vida corto.



Esta realidad puede revertirse con el fomento de la educación financiera. Por esto, varias organizaciones del sector público y privado, como Fundación CRISFE, promueven el desarrollo de habilidades financieras. Con esto se espera construir una sociedad más informada y preparada para que solventar los inconvenientes que se pudieran presentar con el dinero y, paulatinamente, cambiar las dinámicas de manejo de recursos, generando así mayor bienestar. La Escuela de Negocios de Harvard, en un informe citado por la BBVA, plantea que con habilidades financieras, quienes tienen un negocio, pueden hacer presupuestos, conocer de primera mano sus ingresos y gastos, y entender los problemas desde otra perspectiva para encontrar una solución que no afecte al emprendimiento.

Las decisiones informadas y estratégicas sobre las finanzas, para que exista un mayor nivel de inversión o que los proyectos empresariales crezcan en el mercado de valores, permiten estimular el crecimiento económico y la generación de empleo.

En el caso de las mujeres, tener conocimientos generales sobre finanzas también aporta al desarrollo de su vida y autoconfianza para que puedan ser independientes. De allí, la importancia de reducir las brechas de género existentes para el acceso al sistema financiero o para tener estabilidad económica.

El Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF), en un informe en el que se analizó la respuesta de las mujeres de Ecuador, Brasil, Colombia y Perú ante diversas situaciones financieras, identificó que, en el país, el 79% de las mujeres encuestadas consideró que sus ingresos no eran suficientes para cubrir sus gastos hasta fin de mes. En los cuatro países el 60 % de las mujeres encuestadas aseguraron que no podrían cubrir sus gastos por más de tres meses, en caso de no contar con un empleo o perder su fuente de financiamiento.

Por otra parte, en Ecuador, aunque los jóvenes tienen una actitud emprendedora, con mucha frecuencia esas iniciativas fracasan. La coyuntura actual favorece la inclusión de la educación financiera en escuelas y colegios a través de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), normativa que ha sido emitida mediante Acuerdo Intersectorial por el Consejo de Educación Superior (CES), la Secretaría de Educación Superior Ciencia Tecnología e Innovación (SENESCYT) y el Ministerio de Educación; y, con la publicación del Marco Curricular Competencial de Aprendizajes 2023.

La ENEF delinea acciones de distintos actores educativos y del entorno financiero para lograr que la población adquiera los conocimientos necesarios para afrontar desafíos de la vida cotidiana y entorno laboral. Asimismo, establece una Comisión Asesora de Educación



Financiera (CAEF) que debe encargarse del seguimiento, supervisión y monitoreo de la implementación de la ENEF; es indispensable que el Ministerio de Educación active la comisión.

Por otro lado, el Marco Curricular Competencial de Aprendizajes 2023 emitido por el Ministerio de Educación, tiene a Educación Financiera como una de las áreas de aprendizaje que deben ser impartidas de manera obligatoria en el sistema educativo nacional desde el 2025. El currículo nacional ayudará a cambiar el panorama actual.



Gráfico 20 - Áreas de Aprendizaje del currículo 2023



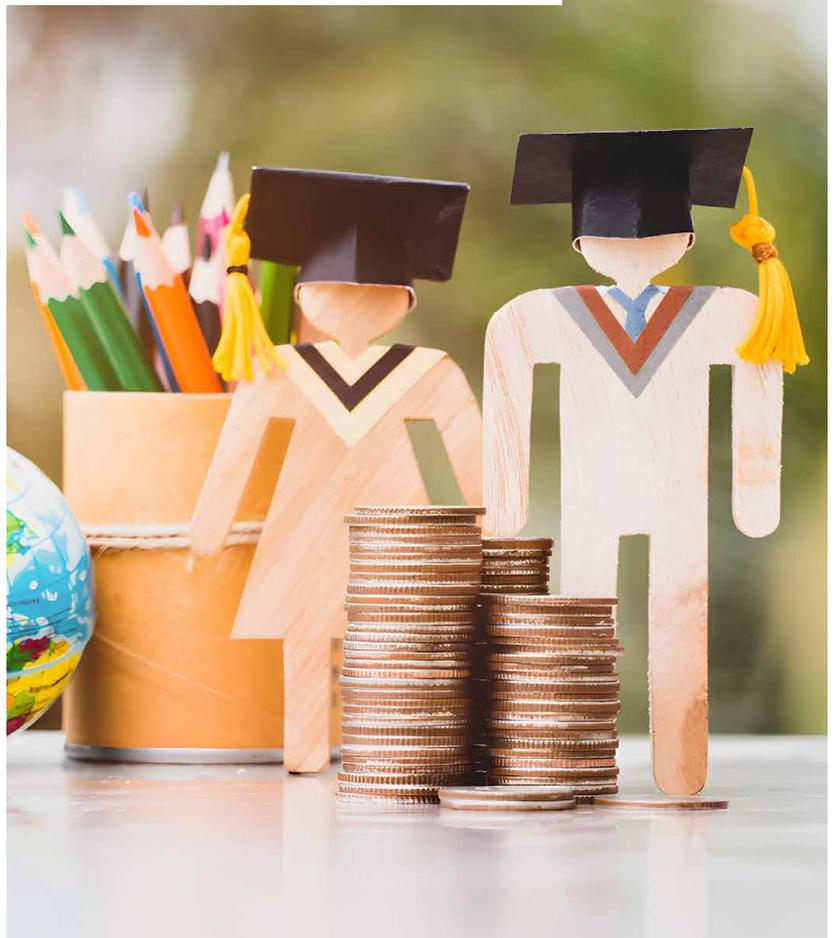
Elaboración: Dirección Nacional de Currículo, 2023.

La educación financiera y el emprendimiento se incorporaron transversalmente en el currículo nacional para que estudiantes de Educación General Básica y Bachillerato puedan reconocer sus derechos y obligaciones como entes del sistema financiero, tomar en cuenta los diferentes escenarios antes de obtener un crédito o realizar transacciones.

Dentro de la ENEF existe la intención de promover la inclusión y equidad financiera para que las brechas en acceso y participación del sistema financiero se reduzcan sobre todo en mujeres, jóvenes y comunidades rurales. Proporcionar educación financiera de calidad y adaptada a las necesidades específicas de los grupos promueve la igualdad de oportunidades económicas.

Durante la construcción de la estrategia de educación financiera, Fundación CRISFE tuvo una participación activa a través de la sub-mesa de estructura y la de currículo. En la primera se realizó la investigación, diseño, estructuración y redacción; y en la segunda la estructuración, contextualización, análisis e inclusión de la educación financiera dentro del marco curricular.

El compromiso con la generación de conocimiento y hábitos de educación financiera, es fundamental para lograr transformar la calidad de vida de las personas y las comunidades, siendo un vehículo que aporta al desarrollo económico y social de las naciones al empoderar a los ciudadanos con habilidades para generar bienestar individual y colectivo.



AGENCIA DE CALIDAD DE LA EDUCACIÓN (2020) Pisa 2018 educación financiera. Disponible en: http://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA_2018_Educacion_Financiera.pdf
 BBVA. Educación Financiera Para Empresas y negocios. Por qué es importante. BBVA NOTICIAS. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/educacion-financiera-para-negocios-por-que-es-importante/>
 BBVA (2021) Claves para dar fin a la brecha de género en educación financiera. BBVA NOTICIAS. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/inspiracion-capacitacion-y-tecnologia-para-acabar-con-la-brecha-de-genero-en-educacion-financiera/>
 CAF (2021) Brechas de Género en las encuestas de Capacidades Financieras. Disponible en: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1700>
 Ministerio de Educación de Ecuador (2023). Marco Curricular Competencial de Aprendizajes 2023. Disponible en: <https://educacion.gob.ec/marco-curricular-competencial-de-aprendizajes/>

Tu dedicación es
el SOL que sale a diario

「 Hacemos
inclusión financiera.
54% de nuestros
clientes son mujeres 」



Solidario
conmigo

el Banco preferido de las *mujeres*



EL APORTE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA CONSECUCCIÓN DE UN PAÍS CON MÁS OPORTUNIDADES.

Pablo Beltrán

Presidente del Consejo de Educación Superior
Profesor de la Universidad San Francisco de Quito

América Latina es una de las regiones más desiguales del mundo, en donde el 55% de la renta nacional se concentra en el decil más rico de la población. Por lo tanto, buscar mecanismos que permitan combatir la pobreza continua siendo el principal desafío de la región y se constituye en el primero de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) propuesto por la Naciones Unidas (Álvarez, et all, 2022).

En este escenario, la falta de educación financiera se erige como una de las causas fundamentales de la persistencia de la pobreza en diversas comunidades y sociedades. Cuando las personas carecen de los conocimientos necesarios para administrar sus recursos financieros de manera eficaz, se ven expuestas a una serie de riesgos que pueden perpetuar su situación económica precaria. La ausencia de habilidades financieras conlleva a decisiones desinformadas o impulsivas en el manejo del dinero, lo que puede resultar

en el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro, y la incapacidad para invertir en oportunidades que generen crecimiento económico y estabilidad financiera a largo plazo. Así, la falta de educación financiera actúa como un obstáculo significativo para el empoderamiento económico y el progreso social de las personas, contribuyendo a la perpetuación de la pobreza.

En un mundo donde las decisiones financieras impactan profundamente la calidad de vida de las personas, promover la educación financiera se vuelve esencial para garantizar la igualdad de oportunidades y el acceso equitativo a los servicios financieros. A través de la educación financiera, se busca garantizar que todas las personas, independientemente de su origen socioeconómico, género o nivel educativo, puedan acceder y utilizar de manera efectiva los servicios financieros disponibles (Borja, 2023).

“
En un contexto de creciente desigualdad económica, la educación financiera se convierte en un instrumento clave para promover la inclusión y la igualdad de oportunidades.
”

La educación financiera proporciona a las personas las herramientas necesarias para comprender conceptos financieros básicos, como ahorro, inversión, crédito y presupuesto. A través de la adquisición de estas habilidades, las personas pueden optimizar el manejo de sus recursos económicos, reducir el riesgo de sobreendeudamiento y tomar decisiones financieras que promuevan su bienestar a largo plazo.

La Organización Internacional del Trabajo (OIT) destaca que la educación financiera es esencial para garantizar que todas las personas tengan acceso a servicios financieros relevantes y sepan cómo utilizarlos de manera efectiva. En un contexto de creciente desigualdad económica, la educación financiera se convierte en un instrumento clave para promover la inclusión y la igualdad de oportunidades, especialmente para grupos históricamente marginados.

El género, el nivel educativo y socioeconómico, lugar de residencia, entre otras variables, pueden condicionar significativamente el nivel de educación financiera y el comportamiento de las personas con respecto al acceso y gestión de sus finanzas (Auricchio, 2021). La educación financiera desempeña un papel fundamental en la promoción de la equidad de género en el acceso y uso de servicios financieros.

En Ecuador, al igual que en muchos otros países, las mujeres enfrentan barreras significativas para participar plenamente en el sistema financiero.

La Asociación de Instituciones Microfinancieras del Ecuador (ASOMIF) destaca la importancia de promover la educación financiera entre las mujeres como un medio para garantizar su inclusión en el sistema financiero. La capacitación en competencias financieras puede empoderar a las mujeres, permitiéndoles tomar decisiones autónomas sobre sus recursos económicos y mejorar su bienestar económico y social.

Se subraya la importancia de establecer iniciativas tangibles tanto a nivel estatal como en los sectores popular y solidario, privado, y de la sociedad civil. Estas iniciativas buscan fomentar la cultura financiera en la sociedad mediante la entrega de contenidos de calidad adaptados a diversos segmentos de la población.

La inclusión financiera debe abordarse desde múltiples frentes, incluido el acceso, el uso, la regulación apropiada, la protección al usuario financiero y la educación financiera.

De acuerdo con Delgado (2022) las escuelas y colegios deben enseñar a los jóvenes el uso adecuado del dinero y las ventajas de bancarizar, para evitar caer en la informalidad financiera que puede traer consecuencias perjudiciales para el país. Es necesario integrar la educación financiera en nuestros sistemas educativos asegurando de esta manera que cada ciudadano desde su infancia y a lo largo de toda su vida educativa pueda tener el conocimiento y las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera eficaz.

La colaboración entre el Estado, el sector privado y las instituciones de educación es la clave para el éxito de

esta estrategia nacional que busca la estabilidad económica no solo individual, sino el bienestar general de toda la sociedad. En este derrotero no podemos subvalorar el rol del sistema de educación superior. Es a través de la educación superior que forjamos las mentes que liderarán nuestro futuro, impulsarán la innovación, y resolverán los desafíos que enfrentamos en un mundo cada vez más complejo y globalizado.

En las Instituciones de Educación Superior IES, se debe ir más allá de las teorías académicas y ofrecer programas que aborden directamente la gestión financiera personal y profesional. La inclusión de módulos específicos de educación financiera en los planes de estudio garantizará que los graduados estén preparados para tomar decisiones financieras fundamentadas. Es necesario asegurar que cada estudiante se gradúe no solo con conocimientos académicos, sino también con las habilidades financieras necesarias para prosperar en su vida personal y profesional. Además, todas las IES tienen la obligación de impactar en la sociedad a través de programas efectivos de vinculación, dentro de lo cual puede ampliarse la educación financiera a segmentos de la población que no tienen acceso a la educación formal.

Como parte de la promoción de la inclusión financiera en el país a través del sistema educativo, el pasado 20 de noviembre, el Ministerio de Educación, el Consejo de Educación Superior y la Senescyt firmaron el Acuerdo Intersectorial que regula la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera en el país (ENEF) lo que se convierte en una piedra angular en el proceso de formar ciudadanos financieramente conscientes y capacitados.

La educación financiera como parte de la educación superior

El Consejo de Educación Superior (CES), en su rol como organismo planificador, regulador y coordinador del Sistema de Educación Superior (SES), asume diversas funciones para colaborar activamente en la implementación de la ENEF. Estas acciones incluyen instar a las Instituciones de Educación Superior IES a incorporar educación financiera en sus mallas curriculares, impulsar proyectos de vinculación con la sociedad en este ámbito, coordinar la capacitación sobre educación financiera, planificar estrategias con los órganos rectores, integrar la educación financiera en el desarrollo institucional y cumplir con las funciones necesarias para la efectiva implementación de la ENEF dentro del marco legal aplicable. Estas acciones reflejan el compromiso del CES en fortalecer la educación financiera en el ámbito de la educación superior.

Es que el papel del sistema de educación superior en la implementación de una estrategia nacional de educación financiera va más allá del aula, las IES lo pueden tomar como parte de la vinculación con la sociedad y así cultivar una cultura financiera que trascienda las aulas de clase y se establezca en la cotidianidad de la vida de cada uno de las familias ecuatorianas, equipándolos con habilidades que les permitan tomar decisiones económicas sólidas que les permita aumentar sus oportunidades de bienestar.

Gráfico 1: Rol del CES en la implementación de la ENEF



ROL

Exhortar a las IES incorporen en las mallas curriculares de sus carreras y programas contenidos sobre educación financiera.

Impulsar y promover el desarrollo de proyectos de vinculación con la sociedad.

Considerar en el Plan del Desarrollo del Sistema de Educación Superior.

Planificar acciones y estrategias, para fomentar la educación financiera en el IES.

Instituciones de Educación Superior



Autonomía responsable



Capacitaciones a estudiantes, docentes y comunidad académica para empoderarlos y contribuir a la reducción de la desigualdad financiera.

ACCIONES DEL CES

MARCO REGULATORIO

Mapear las diferentes normativas del Sistema de Educación Superior.
Generar y/o reformar la normativa en el ámbito de la Educación Financiera.

ECOSISTEMA Y CULTURA

En la formación técnica y tecnológica se impulsará el desarrollo de un currículo transversal en temática de educación financiera.

MONITOREO Y SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Acompañamiento a las IES para el cumplimiento de los indicadores de Educación Financiera en el país.

El compromiso del Consejo de Estado con la promoción y ejecución de la educación financiera se revela como un paso fundamental hacia una sociedad más informada y equitativa. A través de la colaboración activa con instituciones académicas y la implementación de currículos transversales, se busca no solo fomentar el intercambio de conocimientos sino también empoderar a estudiantes, docentes y la comunidad académica en su conjunto. Este enfoque integral refleja la determinación del Consejo de Estado de desempeñar un papel crucial en la construcción de una base sólida de alfabetización financiera, contribuyendo así al fortalecimiento del tejido social y económico del país y la construcción de un país con más oportunidades para todos y todas.





financoop

Se trata de que nuestras asociadas, sus socios, sus directivos, colaboradores, la economía y el ambiente **avancemos a un futuro lleno de oportunidades.**

2024



“
En el caso de las mujeres, tener conocimientos generales sobre finanzas también aporta al desarrollo de su vida.
”

Con nuevos productos para fortalecer a nuestras socias:

Precalificación de Crédito en Línea

Cuenta de Ahorro Estratégico

Bonos Temáticos

Crédito Mujer

y nuestros productos y servicios actuales

Ahorro e Inversión

Crédito

Tarjeta de débito Y crédito

Canales Electrónicos

Finanzas Sostenibles

Programas de Capacitación Gratuitos

Balance Social



Se trata **de todos.**

www.financoop.net



Cristina Peña
Gerente de Programas Senior
Región de América Latina y el Caribe
Aflatoun International

EMPODERAMIENTO SOCIAL Y ECONÓMICO DE NIÑAS, NIÑOS Y JÓVENES ECUATORIANOS: LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE ÉXITO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO

La educación e inclusión financiera son elementos cruciales para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). La educación financiera, como bien público¹, proporciona a las personas los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas, mientras que la inclusión financiera garantiza que todas las personas, independientemente de sus ingresos o estatus social, tengan acceso a servicios y productos financieros. A medida que las sociedades se vuelven cada vez más complejas, los nuevos desafíos sociales y económicos requieren incluir soluciones políticas y programáticas con mayor énfasis en estos elementos.

“
De acuerdo con la Encuesta S&P FinLit 60, en Ecuador solo el 30% de los adultos tiene alfabetización financiera.”

De acuerdo con la Encuesta S&P FinLit 60 a nivel mundial solo el 35% de las personas entre 15 y 34 años tienen conocimientos financieros. En el caso ecuatoriano, solo el 30% de los adultos tiene alfabetización financiera². Los resultados de la Encuesta de Capacidades Ecuador 2020 muestran que “a pesar de que la mayoría de ecuatorianos dice conocer conceptos como inflación, tasa de interés y distribución del dinero, al poner en práctica estos conceptos, se evidencian dificultades, con un bajo desempeño en áreas rurales y niveles socioeconómicos bajos”³.

En el caso del segmento de los más jóvenes, según datos del Banco Mundial⁴, en los países clasificados como países con ingresos altos, sólo el 56% de los jóvenes de 15 años tienen conocimientos financieros y, a nivel mundial, el 54% de los jóvenes de 15 a 24 años carecen de acceso a cuentas bancarias, lo que incrementa la probabilidad de que sean financieramente excluidos. Esta

exclusión puede generar desafíos adicionales relacionados con trabajo infantil, violencia, infecciones por VIH y el acceso limitado a educación relevante y de calidad.

En este contexto, la educación social y financiera para los niños y jóvenes ecuatorianos cobra una mayor relevancia. Cuando un joven está empoderado social y económicamente, tiene las habilidades para determinar su propio futuro y puede enfrentar mejor los desafíos que enfrenta.

Esta relación complementaria entre el empoderamiento social y el económico se evidencia en otros aspectos del desarrollo de niños y jóvenes, en temas como el acceso a la educación, salud, derechos sexuales y reproductivos, y medios de vida sostenibles, entre otros. El empoderamiento, aunado con el acceso a servicios financieros apropiados tiene un efecto positivo en niñas, niños y jóvenes: aprovechan mejor las oportunidades de liderazgo, se convierten en ciudadanos activos y mejoran sus comportamientos financieros personales. Los resultados se refuerzan cuando los jóvenes tienen la capacidad de poner en práctica sus aprendizajes a través de emprendimientos o mediante el acceso a servicios financieros apropiados. Así mismo, cuando los jóvenes desarrollan estas habilidades aumenta su capacidad para afrontar los riesgos⁵ y tener una adecuada salud financiera⁶ en el largo plazo.

Incluir componentes sociales y económicos en la educación hace que el aprendizaje sea más relevante. Por ejemplo, el programa de educación social y financiera de Aflatoun para jóvenes de 14 a



¹Los resultados indican que, incluso a la edad de siete años, normalmente se habrán desarrollado varios conceptos básicos relacionados en términos generales con conductas financieras posteriores” Whitebread, D & Bingham, S. (2013), Habit Formation and Learning in Young Children, The Money Advice Service, UK.

²Salud Financiera se refiere al estado de las finanzas de una persona a lo largo del tiempo, desde las obligaciones financieras diarias a corto plazo y la resistencia frente a los choques, hasta la capacidad de alcanzar metas a largo plazo y sentirse segura y en control de sus finanzas”. Salud Financiera: Una Introducción Para los Responsables de la Formulación de Políticas del Sector Financiero, Grupo de Trabajo de Salud Financiera de UNSGSA, 2021.

Aflatoun International (2017), Effectiveness and Sustainability of Social Aflatoun (2017)

18 años, Aflateen, ha llegado a más de dos millones de jóvenes en 75 países. Los participantes permanecen en la escuela por más tiempo y desarrollan habilidades prácticas y comportamientos responsables que los ayudan a superar desafíos, capitalizar oportunidades económicas y prepararse para su futuro⁷.



Por otra parte, centrarse en el empoderamiento social y económico de niños y jóvenes promueve el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible: Los ahorros acumulados y los comportamientos financieros responsables son útiles para reducir el impacto de las crisis económicas. Los jóvenes social y económicamente empoderados reducen sustancialmente la corrupción y el soborno en todas sus formas. Adicionalmente, las niñas y mujeres jóvenes económicamente empoderadas tienen las habilidades y capacidades para exigir y aprovechar oportunidades de liderazgo.

Entre las recomendaciones a los responsables de políticas nacionales y entidades del sector privado⁸ destacan integrar la educación social y financiera en el plan de estudios nacional y trabajar con proveedores de servicios financieros para permitir que todos los niños accedan a servicios financie-

ros y bancarios justos, seguros y apropiados para su edad, y alineados con sus necesidades.

Las iniciativas nacionales exitosas dependen de alianzas sólidas entre la sociedad civil local e internacional, las autoridades gubernamentales, las instituciones educativas, las entidades del sector privado y los proveedores de servicios financieros. Adicionalmente, para maximizar el alcance, la eficacia y el impacto de las estrategias, se requiere que los niños y jóvenes participen en todas las etapas de su diseño, implementación y evaluación. Por ejemplo, vincular los programas educativos con los bancos centrales y los proveedores de servicios financieros puede proporcionar un catalizador para la inclusión financiera, al tiempo que garantiza que el aprendizaje financiero esté equilibrado con los valores sociales. Esto aumentará la acumulación de activos, reducirá la pobreza, facilitará el aprendizaje permanente, aumentará las oportunidades económicas, reducirá las desigualdades y promoverá sociedades pacíficas e inclusivas para las generaciones actuales y futuras.

Es responsabilidad de todas las organizaciones internacionales, autoridades gubernamentales, entidades corporativas y organizaciones que brindan servicios a niños y jóvenes implementar políticas y prácticas que permitan a los jóvenes ser ciudadanos más empoderados social y económicamente. Los responsables de políticas nacionales y líderes de entidades del sector privado, educadores, organizaciones internacionales, y sociedad civil tienen la responsabilidad de tomar medidas adecuadas e implementar estrategias basadas en evidencia, para ayudar a que los niños y jóvenes desarrollen las habilidades y comportamientos necesarios para tomar el control de sus vidas y contribuir a sus comunidades de manera activa y positiva.



Bibliografía:
 "Salud Financiera: Una Introducción Para los Responsables de la Formulación de Políticas del Sector Financiero", Grupo de Trabajo de Salud Financiera de UINSGSA, 2021.
 Arbache, J., Mejía, D., Carrera Vacca, C., Chávez Torres, A., Valladares Borja, E., Torrasano, D., & García, A. F. (2020). Encuesta de medición de capacidades financieras: Ecuador 2020. CAF- banco de desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2205>
 Boli, J., Ramirez, F. O., & Meyer, J. W. (1985)
 CAF Banco de Desarrollo de América Latina. 2020. Determinantes del Bienestar Financiero: Evidencia para América Latina. https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_Ame%cc%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y
 Explorando el empoderamiento social y económico de niños y jóvenes: seis estrategias basadas en evidencia, Aflatoun International, 2019.
 Lusardi, M. y otros. "Financial Literacy Around the World". World Bank Development Research Group, The George Washington University School of Business https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf
 Inkaas, D. (2022). El uso de los resultados de las pruebas de evaluación de aprendizajes en el planeamiento de las políticas educativas: Los casos de seis países de la región. IIFE UNESCO.
 The Global Findex Database. World Bank. <https://globalfindex.worldbank.org/>

Soluciones digitales para mejores experiencias financieras

23 años transformado la experiencia digital de instituciones financieras con soluciones disruptivas, flexibles y seguras que generan el valor y la lealtad necesarias para crecer sus clientes.

BANCA DIGITAL

Canales digitales

FRAUDE DIGITAL

Prevención y protección

OFICINA DIGITAL

100% digital, 100% humana

Consulta un experto



iuivity.com



iuivity

PEOPLE FIRST
TECHNOLOGY NEXT



PERSONALIZACIÓN, CRÉDITO, EDUCACIÓN, CONVENIENCIA Y COLABORACIÓN: RETOS CLAVE PARA IMPULSAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Camilo Mier
Country Manager
Mastercard Ecuador.

Aunque el porcentaje de inclusión financiera en América Latina y Ecuador está en constante aumento, según datos del Banco Central, al cierre del segundo trimestre de 2023, el número de clientes de entre 15 y 69 años fue de 10,4 millones, resultando en un Indicador de inclusión financiera del 84,6 %, todavía existen grandes desafíos para convertirla en una herramienta transformadora en la vida de los ecuatorianos.

Pero más allá de entender únicamente la situación actual en Ecuador, se trata de comprender la coyuntura en la región. La inclusión financiera ha dado pasos agigantados en América Latina desde el COVID-19. Hoy, tan solo 21% de las personas de la región están excluidas del sistema financiero. Con un número desproporcionadamente alto en mujeres, consumidores de bajos ingresos y habitantes de áreas rurales, según el más reciente estudio de Mastercard “El Estado de la inclusión financiera después del COVID-19 en América Latina y el Caribe: nuevas oportunidades para el ecosistema de pagos”.

¿Se preguntarán, por qué llevamos años hablando sobre inclusión financiera y su importancia? Veamos, en definitiva, la inclusión financiera es esencial para reducir la pobreza e impulsar el desarrollo y crecimiento económico de los países latinoamericanos. Pero para lograr ese objetivo hemos identificado grandes retos como: priorizar la personalización, acceso al crédito, la educación financiera como eje fundamental, la conveniencia y definitivamente las alianzas. En Mastercard, como empresa de tecnología líder en el ecosistema de medios de pagos, creemos que existe una fórmula: aprovechar las tecnologías emergentes e impulsar cada día más las alianzas con las instituciones financieras, siendo esta la clave para crear un ecosistema poderoso que ofrezca mejores servicios a los consumidores.

Ahora, quisiera que nos detengamos un minuto y revisemos a profundidad esos retos mencionados anteriormente para un mayor entendimiento:

- 1. Priorizar la personalización:** los proveedores tienen que ofrecer soluciones a la medida para segmentos específicos como mujeres, pequeños comercios, trabajadores independientes, habitantes de zonas rurales, vendedores en e-commerce y usuarios frecuentes de pagos digitales. El desarrollo de nuevos productos debe poner el foco en la personalización, la modificación, la adaptación y el apoyo al crecimiento.
- 2. Centrar el desarrollo de productos en el crédito:** Los consumidores están listos para evolucionar y el crédito lo hace posible ampliando el poder adquisitivo de las familias y mejorando la capacidad de resistencia en tiempos de crisis.
- 3. Reconceptualizar la “educación” financiera:** para llegar a las poblaciones no bancarizadas y desatendidas en América Latina, es importante corregir los conceptos erróneos comunes.
- 4. Potenciar la conveniencia y crear incentivos:** Para los proveedores de servicios de pago debe ser prioritario seguir potenciando la conveniencia / comodidad del consumidor y eliminar los puntos problemáticos de la vida diaria de las personas.
- 5. Colaboración público-privada:** Si bien la labor unificada de los gobiernos, los bancos y las fintechs fue esencial durante la pandemia de COVID-19, es necesario que continúen trabajando en conjunto con el fin de cerrar brechas específicas, como por ejemplo la desigualdad de género o la concentración geográfica en zonas urbanas versus zonas rurales.





Desde Mastercard trabajamos día a día en cada uno de estos puntos para continuar impulsando la inclusión financiera en el país. Caso de ejemplo fue el lanzamiento, en el 2023, de la nueva tarjeta debito de BanEcuador y Mastercard, un producto destinado a la población de sectores rurales, urbano marginales, pequeños empresarios, agricultores, entre otros.

La situación actual de Ecuador, supone mayores oportunidades para la bancarización. En diciembre de 2022 se publicó en el Registro Oficial la Ley Orgánica para el Desarrollo, Regulación y Control de Servicios Financieros Tecnológicos, que brinda un abanico de oportunidades para el país en términos de digitalización de pagos. En febrero de 2023 se emitió el reglamento de la Ley Orgánica de Educación Intercultural, en el que se estableció que la educación financiera fuera introducida en la malla curricular del

sistema educativo público y privado desde este 2024, fortaleciendo así a la Estrategia Nacional de Educación Financiera, impulsada por el Clúster Financiero del Ecuador. El año pasado, también se creó la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) para mejorar el bienestar económico de las personas mediante un sistema financiero formal, haciendo de este un gran escenario para establecer alianzas.

En definitiva, todavía existe un largo camino por recorrer, pero en Mastercard creemos firmemente que no hay un momento más indicado que este para que los actores del ecosistema trabajen juntos y enfoquen sus esfuerzos y fortalezas en compartir mejores prácticas que hagan realidad una inclusión financiera cada vez más robusta en el país y en la región.



JARDÍN AZUAYO SEGURA Y CONFIABLE

ACTIVOS \$1.567,87 millones
731 Mil socios **70** Oficinas
SOLVENCIA 17.5% **COBERTURA:** 164,41%

Enero 2024

La transparencia es la base de la confianza

Calificación
de riesgo



www.jardinazuayo.fin.ec





EDUCACIÓN FINANCIERA, UN PILAR CLAVE PARA EL DESARROLLO

Valeria Llerena
Directora Ejecutiva
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo



La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE, define a la Educación Financiera como el “Proceso por el cual los consumidores financieros mejoran su entendimiento de los conceptos, productos y servicios financieros, mediante información, instrucción y/o asesoramiento, desarrollando habilidades y la confianza para llegar a ser conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero”.

“
la educación financiera permite que las personas estén más informadas y comprendan mejor los temas económicos y financieros.
”

La educación financiera apoya a la inclusión, pues no sólo facilita el uso eficiente de los productos y servicios financieros, sino que también ayuda a que las personas mejoren sus habilidades para seleccionar los mismos de acuerdo a sus necesidades, promueve comportamientos y hábitos financieros saludables y los faculta para ejercer sus derechos y obligaciones de manera responsable, como usuarios financieros. Asimismo, la educación financiera permite que las personas estén más informadas y comprendan mejor los temas económicos y financieros, proporcionándoles facultades para discernir y tomar una posición frente a las decisiones sociales y económicas en sus países. Decisiones más inteligentes en términos de ahorro e inversión, pueden impulsar a la innovación y el crecimiento en la economía.

Y es así que, aquellas personas que pueden acceder y utilizar de forma recurrente, productos y servicios financieros como el ahorro, crédito, pagos, inversiones, seguros, entre otros, presentan mayores oportunidades de desarrollo, pues gracias a los mismos pueden iniciar o ampliar sus negocios, invertir en la educación de sus hijos y en la salud de la familia, adquirir o invertir en activos fijos, ahorrar para la jubilación e incluso hacer frente a eventos externos tales como enfermedades, desastres naturales, crisis económicas y periodos de

desempleo, sin grandes afectaciones financieras, manteniendo así su bienestar y el de sus familias.

Sin embargo, gran parte de la población mundial no está preparada para tomar decisiones financieras acertadas, pues no cuentan con los conocimientos financieros básicos, menos aún con comportamientos y actitudes para el correcto manejo sus finanzas y el uso adecuado de productos y servicios financieros. Esta situación se hizo evidente con la pandemia del COVID19, la cual demostró la importante vulnerabilidad financiera de los hogares, reflejada en la falta de ahorro, grandes niveles de endeudamiento y baja participación de la población en el sector financiero formal.



El Ecuador no es la excepción, la información de la “Encuesta de Capacidades Financieras” realizada por CAF y OECE el año 2020, la cual mide conocimientos, hábitos y comportamientos financieros en las personas, evidencia que los niveles de educación y bienestar financiero de la población ecuatoriana están por debajo de los resultados obtenidos en el año 2013, lo cual implica que pese a los diversos programas de educación financiera implementados a nivel nacional y los esfuerzos de varios actores, todavía existe una brecha importante en las capacidades financieras de la población que debe ser atendida y priorizada.

De acuerdo con esta encuesta, el Ecuador ocupa el puesto número 5 de 9 países de América Latina según el nivel de educación financiera de su población, el cual supera levemente el mínimo aceptable definido por CAF (12 puntos) y bajó 0,35 puntos con relación al año 2013. Dentro de este indicador, se evidencia que los componentes más críticos son los de “conocimiento” y “comportamiento financiero”, los cuales ni siquiera alcanzan el límite inferior establecido. En el caso del bienestar financiero, la situación no es mejor, este indicador alcanza 46 de 100 puntos y ha caído 11 durante este período, ubicándose el año 2020 muy por debajo del mínimo establecido como aceptable (70 puntos).

Asimismo, de la revisión a los resultados de las pruebas PisaD realizadas en el Ecuador, se evidencia un bajo nivel de lectura comprensiva en los estudiantes, ya que solo la mitad de aquellos evaluados alcanzaron un nivel que les permite comprender los textos, mientras que en matemáticas, solo un tercio alcanzó el nivel mínimo para realizar operaciones aritméticas. Esta situación, además poner en evidencia las debilidades del sistema educati-

vo, explica porque la población con educación primaria y secundaria son los que tienen el menor índice de educación y bienestar financiero en el país.

Es importante señalar, que ante este panorama, gracias al esfuerzo público- privado, el Ministerio de Educación junto con el Consejo de Educación Superior y la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación aprobaron en noviembre de 2023, la Estrategia Nacional de Educación Financiera en el Ecuador, que tiene como fin principal trabajar de manera colaborativa en el impulso de educación financiera desde edades tempranas, con el fin de apoyar a la profundización de productos y servicios financieros en la población, lo cual permitirá una articulación ordenada de actores en cumplimiento de las metas de la educación financiera en el país.

Si bien luego de los múltiples esfuerzos realizados, el Ecuador ya cuenta con una Estrategia Nacional de Educación Financiera aprobada, este es recién el punto de partida. Al país le queda un gran camino por recorrer en temas de educación financiera, y ahora, es responsabilidad de los actores que conforman esta estrategia darle viabilidad y aplicabilidad. La meta como país es mejorar los conocimientos financieros de la población dentro y fuera de la educación formal y al mismo tiempo, fomentar comportamientos y hábitos financieros saludables que mejoren la calidad de vida de las personas. Sin duda la educación financiera se vuelve necesaria, como una herramienta que contribuya al empoderamiento de las personas, a un adecuado manejo financiero, a generar resiliencia ante crisis económicas y a consolidar un crecimiento económico sostenido.





SEGURO AGROPECUARIO

Nuestro Seguro Agropecuario utiliza la **tecnología más avanzada** para evaluar, prevenir y compensar los riesgos que afectan a tu cosecha.

¡Con nuestra experiencia, tu campo está en buenas manos!



 **Más información**



Web App Segu Agrícola

Permite cotizar, generar certificados de cobertura, reportería, documentos digitales, trazabilidad de inspección y funciona de manera off line.



Tablero de Control

Toda tu información para planear, prospectar, generar indicadores de desempeño y conocer el estatus de tus pólizas.



GeoTech

Tecnología Satelital que ayuda a identificar las condiciones de los cultivos.



ClimaTech

App para pronostico del clima, que permite identificar los tiempos óptimos de siembra de cultivo.



Seguros Suárez

ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS

 **(03) 3920141**



Patricio Salas
Director Ejecutivo
FEDESEG

LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO SOPORTE PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ECUADOR

Con la implementación en el país de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), cuyo plan de acción se aprobó hace pocos meses, se puso en marcha una iniciativa de gran interés en la agenda local y global, ya que busca que la gran mayoría de la población, especialmente aquellos que tradicionalmente han estado excluidos o marginados a los servicios financieros, tengan acceso a los mismos, tales como cuentas bancarias, préstamos, tecnología financiera, seguros y otros; de tal manera que estos núcleos poblacionales, independientemente de su nivel de ingresos o ubicación geográfica, tengan la oportunidad de participar plenamente en la economía y con esta integración y acceso a los beneficios de los servicios financieros, puedan crecer y tener un mejor nivel de bienestar.

Lo interesante de esta política de inclusión es que crea un entorno global que favorece a toda una economía, al estimular su crecimiento por la mayor participación de actores en la actividad productiva, profundiza los niveles de ahorro e inversión, que son motores en la economía, promueve el emprendimiento, el empleo, la innovación, la transferencia de conocimiento y la equidad; entre otras grandes virtudes.

Para lograr este gran objetivo nacional, la ENIF definió como área prioritaria la Educación Financiera y esta decisión no es casual, sino que revela el rol clave que juega este tipo de acciones. Por eso se expidió la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), como plan de apoyo para la inclusión financiera en el Ecuador.

¿Por qué es importante la educación financiera?

Todos estamos conscientes que alcanzar un grado de educación para los miembros de una sociedad es

imprescindible para desarrollar las distintas habilidades que son valiosas para la vida de las personas, pues impulsa su desarrollo personal, mejora su calidad de vida, promueve la equidad, promueve la cohesión social, entre muchas otras marcas favorables.

Igual connotación tiene la educación financiera, ya que impacta directamente en su bienestar económico pues, una población educada financieramente toma decisiones más informadas sobre el manejo de sus recursos y esto se traduce en un factor positivo en el desarrollo de su actividad productiva y los réditos para su entorno familiar.

La educación financiera fortalece la capacidad para analizar y decidir, proporcionando a los individuos los conocimientos necesarios para entender conceptos clave como presupuesto, ahorro, inversión, deuda, riesgos y planificación financiera. Con esta comprensión ellos pueden tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar sus recursos de manera efectiva, lo que también concierne y favorece a la asignación de los escasos recursos con que cuenta una colectividad.

Este conocimiento ayuda a las personas a comprender los riesgos asociados con la deuda y a adoptar un enfoque más prudente hacia el endeudamiento. Esto puede prevenir la acumulación de deudas excesivas y situaciones financieras precarias, factores que pueden incidir en el futuro financiero de los individuos y sus familias. Entender y tener el control de la situación financiera reduce el estrés relacionado con el dinero. Las personas educadas financieramente tienden a tomar decisiones más conscientes y a enfrentar los desafíos económicos con mayor resiliencia emocional.

“
La educación financiera fortalece la capacidad para analizar y decidir, proporcionando a los individuos los conocimientos necesarios para entender conceptos clave como presupuesto, ahorro, inversión, deuda, riesgos y planificación financiera.
”





En ese mismo orden, entender cómo funciona el crédito y cómo mantener un historial crediticio saludable es vital. La educación financiera puede ayudar a las personas a mejorar su puntuación crediticia, lo que puede ser crucial al solicitar préstamos para comprar una vivienda, un automóvil o emprender un negocio, dinamizando la actividad económica general.

Por otro lado, un tema trascendental que favorece la educación financiera es la comprensión básica pero fundamental del funcionamiento de la economía, empezando desde su propia experiencia, como por ejemplo vislumbrar la importancia del ahorro familiar y aprender estrategias para desarrollar hábitos de ahorro efectivos es esencial para construir una base financiera sólida. La educación financiera fomenta la disciplina financiera y la planificación a largo plazo, lo que trae efectos positivos para la macroeconomía y mayor sostenibilidad al bienestar.

Las personas educadas financieramente están mejor preparadas para hacer frente a imprevistos financieros, como emergencias médicas o pérdida de empleo.

La educación financiera fomenta el análisis de los riesgos y el conocimiento de las alternativas para enfrentarlos, sea con la creación de fondos de emergencia, planes y estrategias para gestionar situaciones financieras difíciles, así como considerar otras opciones de gestión de riesgos que se pueden considerar para hacer frente a las adversidades, como por ejemplo los seguros.

Esta compilación de elementos no es completa ni pretende resumir todos los efectos positivos micros y macros que trae consigo la educación financiera, pero creo que es más que suficiente para generar un compromiso nacional para su impulso y apoyo, dado que los resultados empiezan desde el individuo y su círculo próximo, vía el mejoramiento de sus niveles de bienestar por mayores oportunidades de desarrollo y crecimiento como sujeto económico activo, y la conjunción global de esto es un país con mayor actividad económica, mayor ahorro, inversión e ingresos, niveles de empleo, eficiencia en el uso de recursos, entre otros aspectos.



Tu Jubilación Ideal

¿Sabías que el 80% de los latinoamericanos no planifica su retiro?, provocando una decepción al momento de recibir su monto de jubilación.

Actuaría con más de **38 años de trayectoria**, se ha especializado en la consultoría actuarial y ha realizado más de **1,300 asesorías en jubilación** por año.

Por ello te presentamos **Tu Jubilación Ideal**, un producto innovador desarrollado para brindar soluciones personalizadas que te permite planificar tu jubilación óptima. No solo se trata de asegurar un retiro pleno, sino de construir juntos el camino hacia la pensión ideal que mereces.

No te conviertas en el 49% que se lamenta de no haber comenzado a ahorrar a tiempo. **¡Es el momento perfecto para tomar el control de tu jubilación y disfrutar de un futuro financiero seguro!**

¿Te unes a nosotros para planificar hoy y disfrutar mañana?



Síguenos



tujubilacionideal@actuaria.com.ec



SIETE PROYECTOS QUE APUNTAN A CONSOLIDAR HITOS EN INCLUSIÓN, INNOVACIÓN FINANCIERA Y ATRACCIÓN DE INVERSIONES

Por Redacción Clúster Financiero del Ecuador

En el 2024, el Clúster Financiero del Ecuador trabajará para seguir consolidando su accionar dentro del ecosistema financiero. Esto desde una visión de aportar, de forma directa, a mejorar las condiciones emerge como un faro de innovación y cooperación, trazando un curso ambicioso hacia el 2024. Con la suma de esfuerzos de más de un centenar de organizaciones, este organismo técnico se dedica a fortalecer la competitividad financiera del Ecuador, mirando hacia una visión estratégica proyectada al 2030. Su misión es clara: ser el principal articulador financiero en la región, impulsando la competitividad y el desarrollo económico a través de la colaboración entre el sector público, privado y la academia.

Para el arranque de los Proyectos Clúster 2024, que

acorde al modelo de Operaciones se genera en este primer trimestre, se realizó un proceso bajo la guía del experto en la metodología 'Strategic Doing', el Profesor Julio José Prado con el que se definieron siete desafíos en los que tiene injerencia el actuar del Clúster Financiero del Ecuador.

El arranque inicial que decantó en los siete proyectos fue el pasado noviembre, durante la Asamblea General 2023 en las que se estableció que las líneas estratégicas para el futuro inmediato siguen trazadas por la inclusión financiera, innovación financiera y atracción de inversiones. A inicios de año se desarrolló un taller de planificación con los integrantes del Comité Asesor con los que se establecieron las siguientes oportunidades para el Ecosistema:

- **¿Cómo incentivar la conexión entre la oferta de capitales verdes con la demanda de iniciativas empresariales sostenibles que generen impacto real en la sociedad?**
- **¿Cómo incentivar el acceso y uso de servicios digitales y la creación de proyectos de pagos digitales? ¿Cómo podríamos mejorar las capacidades técnicas del profesional financiero del futuro y hacer que quiera trabajar en el sistema?**
- **¿Cómo podríamos resaltar y potencia el rol del crédito, del ahorro a través de la educación financiera entre las mujeres emprendedoras para incentivar a más y mejor emprendimiento de género? ¿Cómo hacer que el sandbox regulatorio comience a ser aplicada para la generación de emprendimientos fintech y proyectos de innovación financiera?**
- **¿Podríamos acelerar la sensibilización, creación y adopción de nuevas tecnologías en el ecosistema financiero ecuatoriano?**
- **¿Podríamos promover la adopción de nuevas tecnologías y generar más espacios de innovación entre IFIs, fintech y proveedores de servicios tecnológicos?**

Tras marcar la cancha, con la presencia de nuestros miembros, se desarrolló el taller con nuestros miembros para ponerles un horizonte a cada uno de los desafíos y sus respectivos proyectos piloto, con los cuáles se trabajará en los siguientes meses hasta el fin del primer semestre.

Proyecto 2024	Plan Piloto
Comité de Inclusión Financiera	
1. Plan Nacional Cero Efectivo	Estudio de prefactibilidad - Hacia una economía de efectivo cero
2. Hub de Capital Humano Financiero	Batería de perfiles El ejecutivo Financiero del futuro
3. Radiografía Financiera de una Mujer Emprendedora	Diagnóstico del potencial crediticio de mujeres emprendedoras
Comité de Innovación Financiera	
4. Primer Sandbox en Ecuador	Protocolo de implementación Sandbox en Ecuador
5. Observatorio Financiero Digital	Estado del arte: Comportamiento financiero digital en Ecuador
6. Agenda de Innovación Abierta	Hackatón de Inclusión Financiera
Comité de Atracción de Inversiones	
7. Radar de Capital Verde	Radar de financiamiento verde V1 Diagnóstico de retos y oportunidades



El impacto del Clúster Financiero del Ecuador, en números.

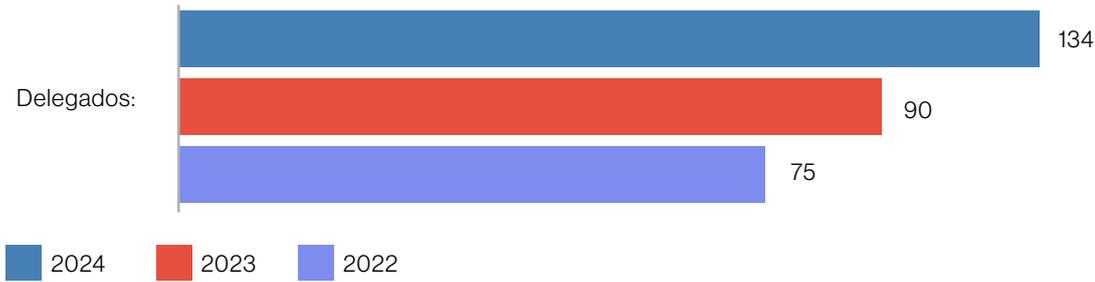
El Clúster no solo promueve la conexión e integración entre sus miembros sino también se dedica a la generación de conocimiento y la incidencia nacional. Desde apoyar la construcción del Reglamento de la Ley Fintech hasta desarrollar la Estrategia Nacional de Educación Financiera, sus acciones están diseñadas para fomentar un ecosistema financiero más inclusivo, innovador y atractivo para inversiones.

Con una facturación sumada de nuestros miembros, que superó los 6,8 billones de dólares en 2022 y un aporte significativo al PIB del país, el impacto del Clúster Financiero del Ecuador es indiscutible. Al avanzar hacia sus objetivos para 2024, este organismo no solo busca redefinir el sector financiero ecuatoriano sino también posicionar al país como un líder en innovación financiera en la región. La colaboración entre los diferentes actores del ecosistema es fundamental para este éxito, demostrando que la unión hace la fuerza en la búsqueda de un futuro financiero más próspero y sostenible para Ecuador.

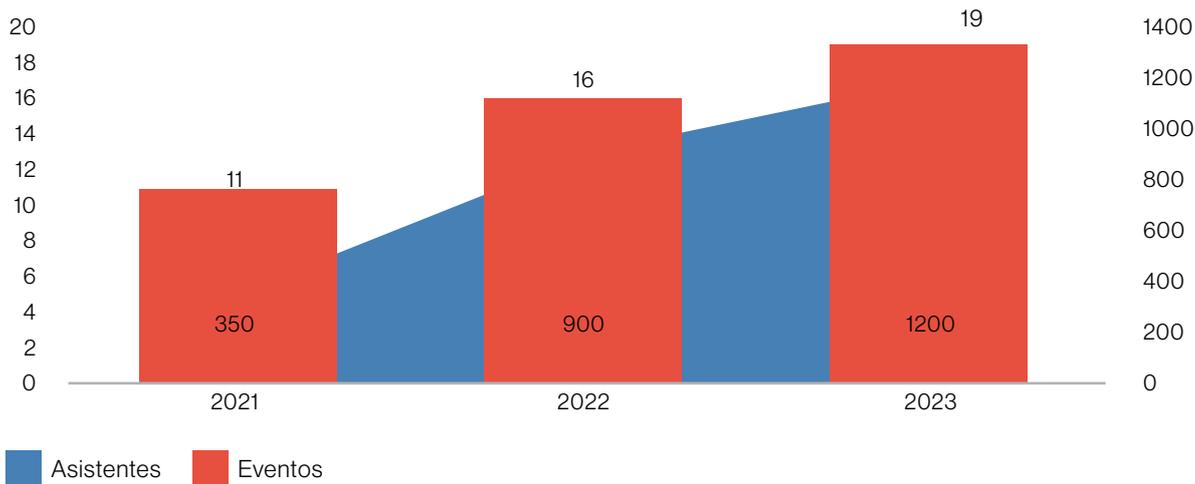
- Conexión e integración

a. Participación en iniciativas.

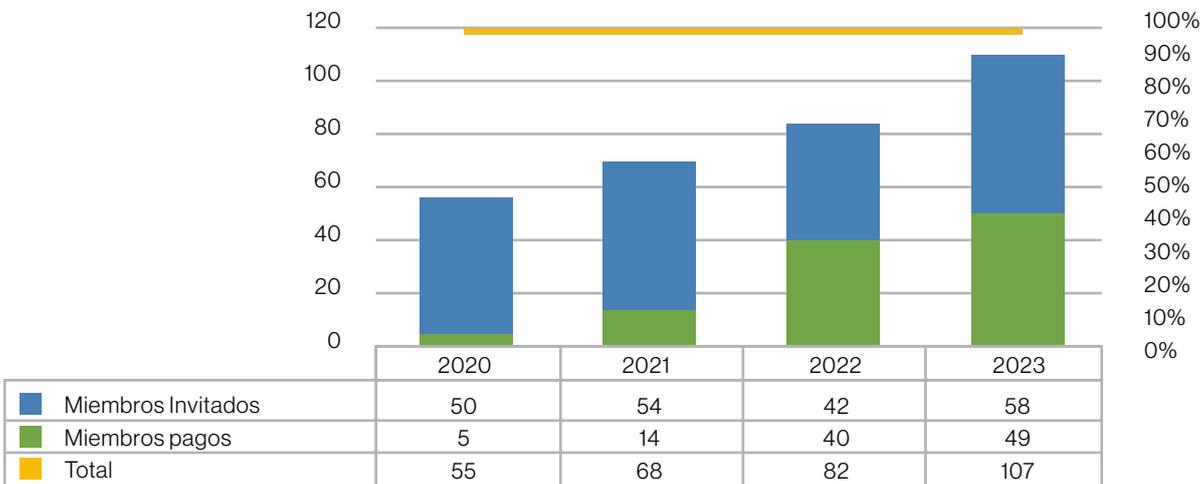
Directivos delegados por año



b. Participación en eventos



c. Vinculación de Miembros



**Renovamos nuestra marca,
somos el:**



**Clúster
Financiero
del Ecuador**

El Clúster Financiero del Ecuador es un organismo en que colaboran más de un centenar de organizaciones del ecosistema financiero para mejorar las condiciones de inclusión financiera, innovación financiera y atracción de inversiones.

Conoce más en:

 www.clusterfinanciero.com

Membresías Clúster Financiero

Vinculación Estratégica

Beneficios	Clúster Member	Clúster Starter	Clúster Plus+	Clúster ONE	Miembro Honorario
Participación con voz en las Asambleas Generales	✓	✓	✓	✓	✓
Participación con voto en las Asambleas Generales	✗	✓	✓	✓	✗
Participación de delegados en Mesas de Trabajo por línea estratégica	Con aprobación del Comité Estratégico	1	2	3	3
Elegibilidad como líderes de Mesas de Trabajo por línea estratégica	✗	✓	✓	✓	✓
Elegibilidad como líderes en Comités por línea estratégica	✗	✗	✓	✓	✓
Elegibilidad para participar con voz en Comité Asesor	✗	✗	✗	✓	✓
Elegibilidad para participar con voto en Comité Asesor	✗	✗	✗	✓	✗

Eventos Clúster Financiero

Participación en actividades de networking	✓	✓	✓	✓	✓
Paquete eventos Clúster Starter (Foros Ejecutivos Virtuales, Lanzamiento de Estudios Virtuales, Ronda de Startups Virtuales)	Sin límite				
Paquete eventos Clúster Plus+ (Masterclass, Foros Ejecutivos Presenciales, Lanzamiento de Estudios Presenciales, Ronda de Startups Presenciales, Rondas de Negocios, Eventos de Networking Exclusivos)	✗	1 cupo	2 cupos	3 cupos	2 cupos
Paquete eventos Clúster One (Eventos exclusivos)	✗	✗	✗	3 cupos	✗

Comunicación

Suscripción a boletines y circulares informativas	✓	✓	✓	✓	✓
Presencia de marca en mapa de actores del Clúster	✓	✓	✓	✓	✓
Inclusión delegados a grupo oficial de WhatsApp del Clúster	1	1	1	2	1
Paquete social media & e-mail blast Clúster	✗	4 Posts en LinkedIn 3 Historias anuales 1 Mailing	6 Posts en LinkedIn 4 IG Stories 3 Mailing	8 Posts en LinkedIn 6 IG Stories 4 Mailing	6 Posts en LinkedIn 4 IG Stories 3 Mailing
Paquete de posicionamiento en Revista Horizonte 2025	✗	Logo en Contraportada - Prioridad 3	(1 edición) - Logo en Contraportada Prioridad 2	Página de publicidad (2 ediciones) - Logo en Contraportada Prioridad 1	Página de publicidad (1 edición) - Logo en Contraportada

MAPA DE ACTORES



Clúster Financiero del Ecuador



MIEMBROS HONORARIOS

GREMIOS



HABILITADORES TECNOLÓGICOS

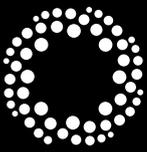
INSTITUCIONES FINANCIERAS



SERVICIOS ESPECIALIZADOS



ALIADOS ESTRATÉGICOS



Clúster ONE



Clúster PLUS+



Clúster Starter



Clúster Honorario

