



Banecuador y la Inclusión Financiera

El banco ecuatoriano ha desarrollado una solución integral para el problema de la inclusión financiera en el país. Esta se funda en ejes como la educación financiera, articulación interinstitucional y fortalecimiento organizacional. El propósito es incorporar a actores excluidos del sistema tradicional —principalmente, mujeres y personas con nivel de instrucción básica—, proporcionándoles herramientas para que sus emprendimientos prosperen.

Los resultados de la encuesta Global Findex, del Banco Mundial, que proporciona información de inclusión financiera en 140 países a nivel mundial, muestran que en el 2017 el 55% de los latinoamericanos contaban con una cuenta en una institución financiera. Países como Brasil y Chile se encontraban sobre el promedio de la región, mientras que países como Colombia y Ecuador están por debajo de la media.

En Ecuador se observó que el acceso a una cuenta en una institución financiera es menor para las mujeres y las personas con nivel de instrucción básica. Entre las principales razones por las cuales una persona no posee cuenta se resaltan: no tener los fondos suficientes para hacerlo, la creencia de que

abrir una cuenta resulta muy costoso o que las instituciones financieras están muy alejadas.¹

Una alternativa de inclusión

En este contexto, BanEcuador B. P. se planeó como objetivo atender con productos y servicios financieros y no financieros, de manera responsable y sostenible a la ciudadanía, integrando a grupos prioritarios, como mujeres, jóvenes emprendedores, migrantes, comerciantes informales y pequeños y medianos productores de manera individual y/o asociativa, que están en la búsqueda de recursos para cumplir sus objetivos y proyectos.

BanEcuador B. P. se planeó como objetivo atender con productos y servicios financieros y no financieros, de manera responsable y sostenible a la ciudadanía, integrando a grupos prioritarios, como mujeres, jóvenes emprendedores, migrantes, comerciantes informales y pequeños y medianos productores.

Ello, mediante los ejes estratégicos de educación financiera, articulación interinstitucional y fortalecimiento organizacional, con la especialización tanto para colocación como en la captación de recursos, a fin de atender al público que no es atendido por la banca comercial.

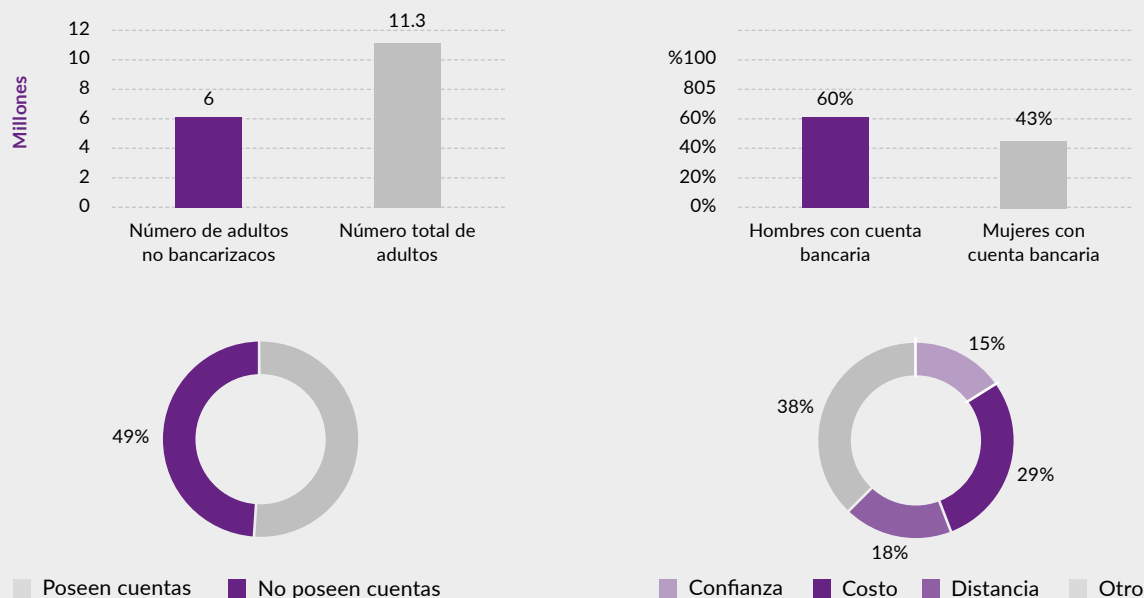
Otros objetivos de naturaleza específica del PIIF son:

- Impartir conocimientos y buenas prácticas financieras a la población para apoyar la consolidación de iniciativas

económicas relacionadas con la producción, comercio y servicios de la economía popular, y promover el bienestar familiar y organizacional.

- Brindar los servicios de asistencia técnica y asesoría antes y después de la prestación de servicios financieros para fortalecer los procesos productivos, comerciales o de servicios de personas y organizaciones, con énfasis en grupos prioritarios, a través de la articulación con entidades del sector público, privado y de la academia.
- Combinar criterios cuantitativos y cualitativos que permitan monitorear y controlar la exposición crediticia, en la concesión dirigida a asociaciones y organizaciones comunitarias, facilitando el trabajo del banco en los territorios locales, en interacción directa con las organizaciones interesadas en sus productos y servicios.
- Mantener cercanía con la población de manera que la ubicación o movilización no represente una brecha para el acceso a sus productos y servicios financieros.
- Diseñar y ofertar productos y servicios financieros especializados de ahorro y crédito, accesibles para la población y sus grupos de atención prioritaria, con el

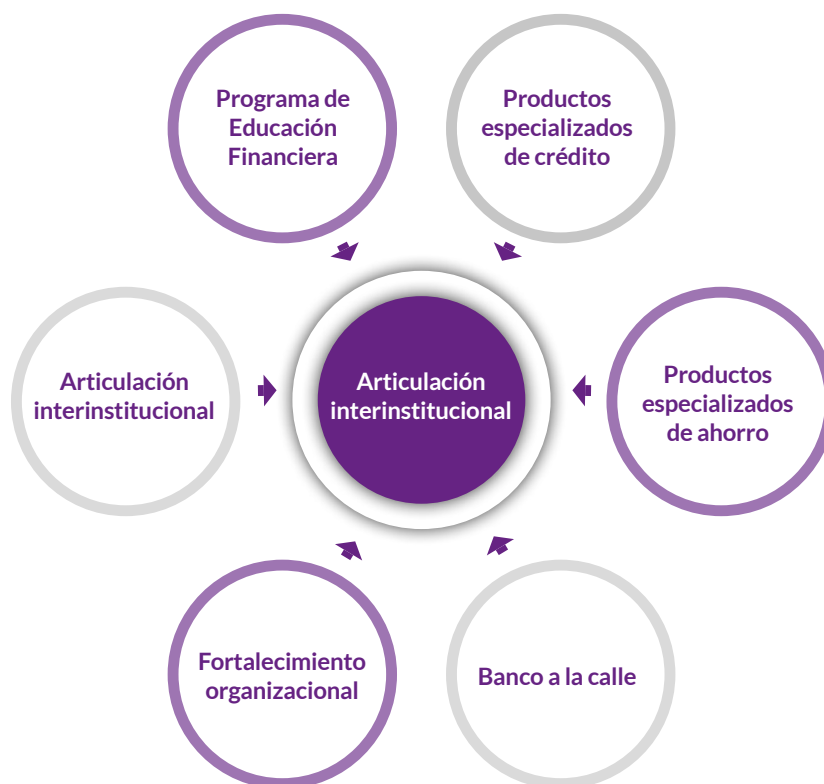
Gráfico n.º 1: Cifras de 2017 de la iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros (UFA) para el Ecuador



Fuente: <https://datacatalog.worldbank.org/dataset/global-financial-inclusion-global-findex-database>

Elaboración: Gerencia de Investigación, Desarrollo y Gestión Territorial BanEcuador B. P.

Gráfico n.º 2: Componentes del PIIF



Fuente: Gerencia de Investigación, Desarrollo y Gestión Territorial BanEcuador B. P. Elaboración propia.

objeto de fomentar la inclusión financiera, desarrollo productivo y generación de empleo.

El PIIF comienza sus operaciones en junio de 2016 a través del Programa de Educación Financiera y ha ido evolucionando, respondiendo a las necesidades y limitantes de la población, e incorporando otros componentes, buscando la articulación con la ciudadanía y sus grupos prioritarios, así como entre las diferentes dependencias del banco.

La interacción tiene una participación bidireccional entre las necesidades de la población (migrantes, mujeres, jóvenes, adultos mayores, personas de bajos recursos beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano, etc.) y el banco en su afán de lograr la inclusión financiera.

Una vez que se da el acercamiento entre BanEcuador B. P. y los sectores priorizados, la institución realiza un diagnóstico inicial que incluye investigaciones de mercado y desarrollo

de nuevos productos y servicios financieros y no financieros específicos, y determina si la población requiere ser atendida mediante el PIIF. En este sentido, los componentes Banca a la Calle, Programa de Educación Financiera (PEF), Fortalecimiento a Organizaciones y Articulación Interinstitucional, están dirigidos a ofrecer servicios no financieros en asistencia técnica y asesoría que disminuya las brechas de financiamiento y promueva la bancarización en las personas.

Los componentes relacionados con el diseño y generación de productos de crédito y ahorro están destinados a adaptar los productos y servicios que ofrece el banco de manera que cumplan con las expectativas de los beneficiarios y satisfagan sus necesidades en función de sus características y condiciones propias.

Los componentes del PIIF pueden funcionar tanto en paralelo, como en cadena, debido a

El PIIF articula de manera integral respuestas, alternativas y soluciones, a través de sus componentes, para las limitaciones que tiene la sociedad y sus grupos prioritarios en el acceso a productos y servicios financieros y no financieros, orientada a la inclusión financiera.

que existe una clara articulación entre ellos en relación a los segmentos específicos que atiende cada componente, que puede derivar en la atención de la ciudadanía a través de otro u otros componentes.

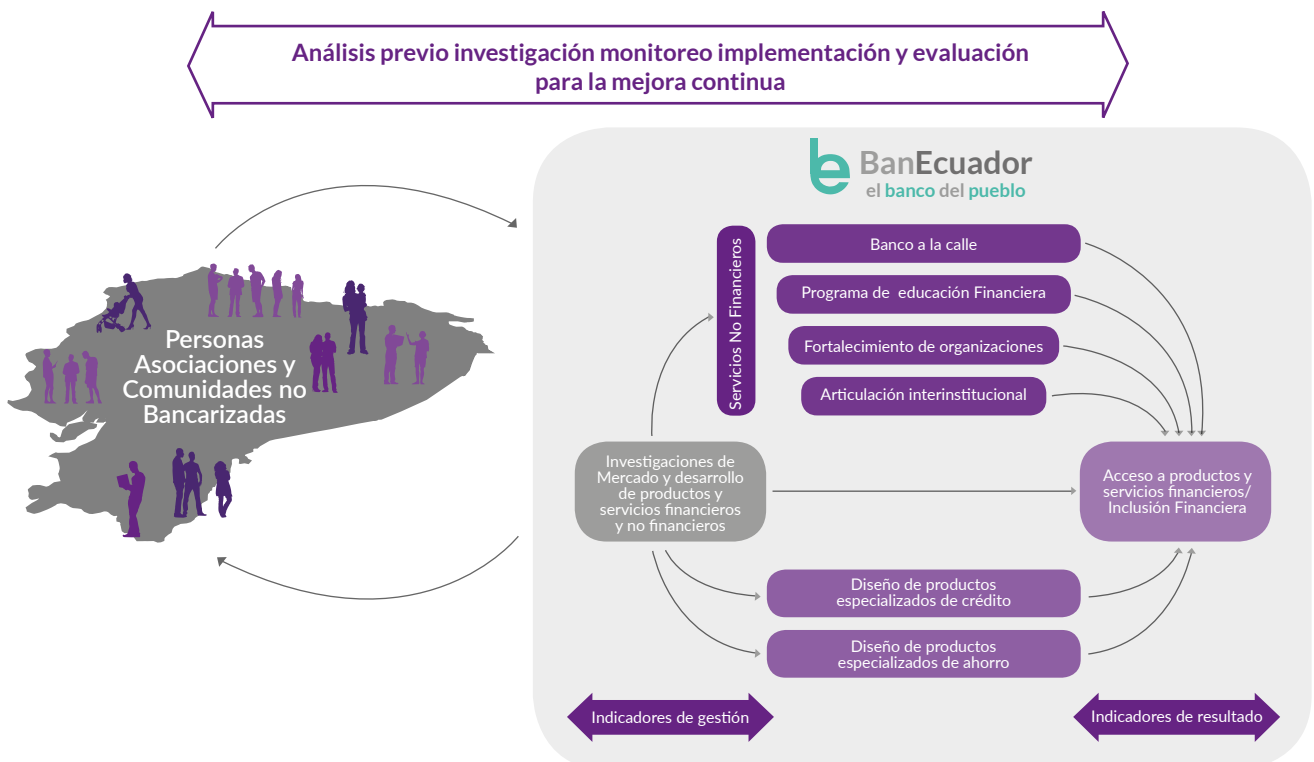
Por lo expuesto, el PIIF articula de manera integral respuestas, alternativas y soluciones, a través de sus componentes, para las limitaciones que tiene la sociedad y sus grupos prioritarios en el acceso a productos y servicios financieros y no financieros, orientada a la inclusión financiera, a diferencia de lo realizado por las instituciones

del sistema financiero tanto público como privado, en esta materia.

Para instrumentar de manera eficiente la interacción con la población y con sectores asociativos, se han firmado convenios de cooperación con diversas instituciones públicas y privadas, y con diferentes instituciones académicas, a fin de generar oportunidades y conocimientos para las personas, empresas y organizaciones que podrían ingresar al sistema financiero y que a través de su intermediación y por su experiencia, capacidad y conocimiento permiten que los ciudadanos comprendan y accedan de mejor manera a los servicios financieros. En este componente se ofrecen las herramientas para fortalecer las capacidades, destrezas y habilidades de los potenciales beneficiarios de los productos y servicios de BanEcuador B. P. para emprender o mejorar una actividad económica a través de capacitación, asesoría y asistencia técnica, derivando su atención de necesidad hacia el programa de educación financiera o el fortalecimiento de organizaciones.

Finalmente, y considerando la distancia hasta los canales de atención, o la limitación y exclusión de la población por

Gráfico n.º 3: Esquema del funcionamiento del PIIF



Fuente: Gerencia de Investigación, Desarrollo y Gestión Territorial BanEcuador B. P. Elaboración propia.

Se ofrecen las herramientas para fortalecer las capacidades, destrezas y habilidades de los potenciales beneficiarios de los productos y servicios de BanEcuador B. P.

sus propias características y condiciones (bajos ingresos, alto riesgo, incapacidad para cumplir los requisitos, información débil, informalidad, precios altos, asociatividad, distancia o movilización, entre otros), BanEcuador B. P. ha incorporado a su PIIF estrategias que buscan minimizar estas brechas en la provisión de servicios con el fin último de lograr resultados de inclusión financiera y bancarización. Entre estos componentes se destaca el Banco a la Calle, que llega a espacios públicos cercanos a la ciudadanía a través de brigadas organizadas y equipadas que recorren el país en los sectores urbanos y rurales, brindando acceso fácil y oportuno a los servicios financieros. Finalmente, y con base en el diagnóstico de los sectores priorizados, se han desarrollado productos especializados de ahorro y crédito adaptados a las necesidades y características, sobre todo, de mujeres, jóvenes emprendedores, migrantes, comerciantes informales, pequeños y medianos productores y asociaciones, quienes tradicionalmente no han sido atendidas por la banca comercial.

Avances y resultados

A marzo de 2019 el programa había firmado 26 convenios operativos con diversos socios estratégicos, que permitieron derivar los potenciales clientes a componentes como el PEF y Fortalecimiento de Organizaciones, de acuerdo con su necesidad.

A esa fecha el PEF había capacitado a 20884 clientes, en 24 provincias a nivel nacional, de



edades de entre 13 a un poco más de 65 años, de los cuales 56,9% eran mujeres.

Producto de la provisión de servicios no financieros y del diseño y adaptación de productos y servicios financieros, el resultado final se resume en la profundización financiera de la ciudadanía.

Conclusiones

- Se deben analizar los actores participantes, tanto para los convenios como en la selección de asociaciones, a fin de determinar claramente el canal y el objetivo de la articulación puntual previo a establecer el compromiso y evidenciar resultados.
- Desarrollar herramientas de reporte que permitan realizar el monitoreo, seguimiento y evaluación de todos los componentes del PIIF en conjunto.

Los resultados de la encuesta **Global Findex**, del Banco Mundial muestran que en el **2017** el **55%** de los latinoamericanos contaban con una cuenta en una institución financiera.

Gráfico n.º 3: Productos especializados de crédito junio 2016 marzo 2019

Productos especializados de crédito

Junio 2016 a Marzo 2019



Se han registrado **280.706 personas**
Se han entregado **\$568.344.851**



Fuente: Gerencia de Investigación, Desarrollo y Gestión Territorial BanEcuador B. P. Elaboración propia.

- Implementar una metodología de evaluación de impacto que permita contar con indicadores que pongan en evidencia la bancarización de los clientes y su inclusión financiera.
- Reforzar la vinculación con los socios estratégicos de manera que se optimicen los tiempos de respuesta y el acondicionamiento de los productos y servicios del banco para que se ajusten a las necesidades de los beneficiarios.
- El PIIF, a través del Programa de Educación Financiera, apoyó la consolidación de iniciativas económicas relacionadas con la producción, comercio y servicios de la economía popular, lo que se refleja en el acceso a productos financieros de crédito y ahorro de sus participantes.
- El acceso a productos y servicios financieros por parte de asociaciones, organizaciones comunitarias y cooperativas en el sistema financiero nacional está condicionado a la solidez de su estructura. El PIIF minimiza estas brechas a través de su componente de fortalecimiento organizacional, lo que se pone en evidencia a través de las operaciones exitosas de crédito.
- La atención a los clientes en espacios públicos, con puntos de atención itinerantes, para ofertar productos y servicios financieros mediante la visita hogar por hogar, promueve la inclusión financiera de sectores tradicionalmente excluidos por la banca comercial.
- La gestión individual de cada uno de los componentes del programa promueve el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales, y la interacción entre ellos favorece la consecución del objetivo de inclusión financiera.
- El éxito del PIIF depende de un proceso constante de análisis, investigación, monitoreo y evaluación que permita una retroalimentación y mejoramiento constante.
- El alcance del programa y la especialización de cada uno de los componentes requiere el trabajo coordinado entre las diferentes áreas de la institución, en particular de aquellas encargadas de la ejecución de los procesos y acciones de los diferentes productos y servicios financieros y no financieros de la institución.

1 Valeria Llerena, «Los resultados del Findex 2017 para Ecuador» (2018).