

31 DE MARZO DE 2026



DESARROLLO DE INICIATIVAS Y PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Gabriela Rivadeneira

Gabriel Moscoso

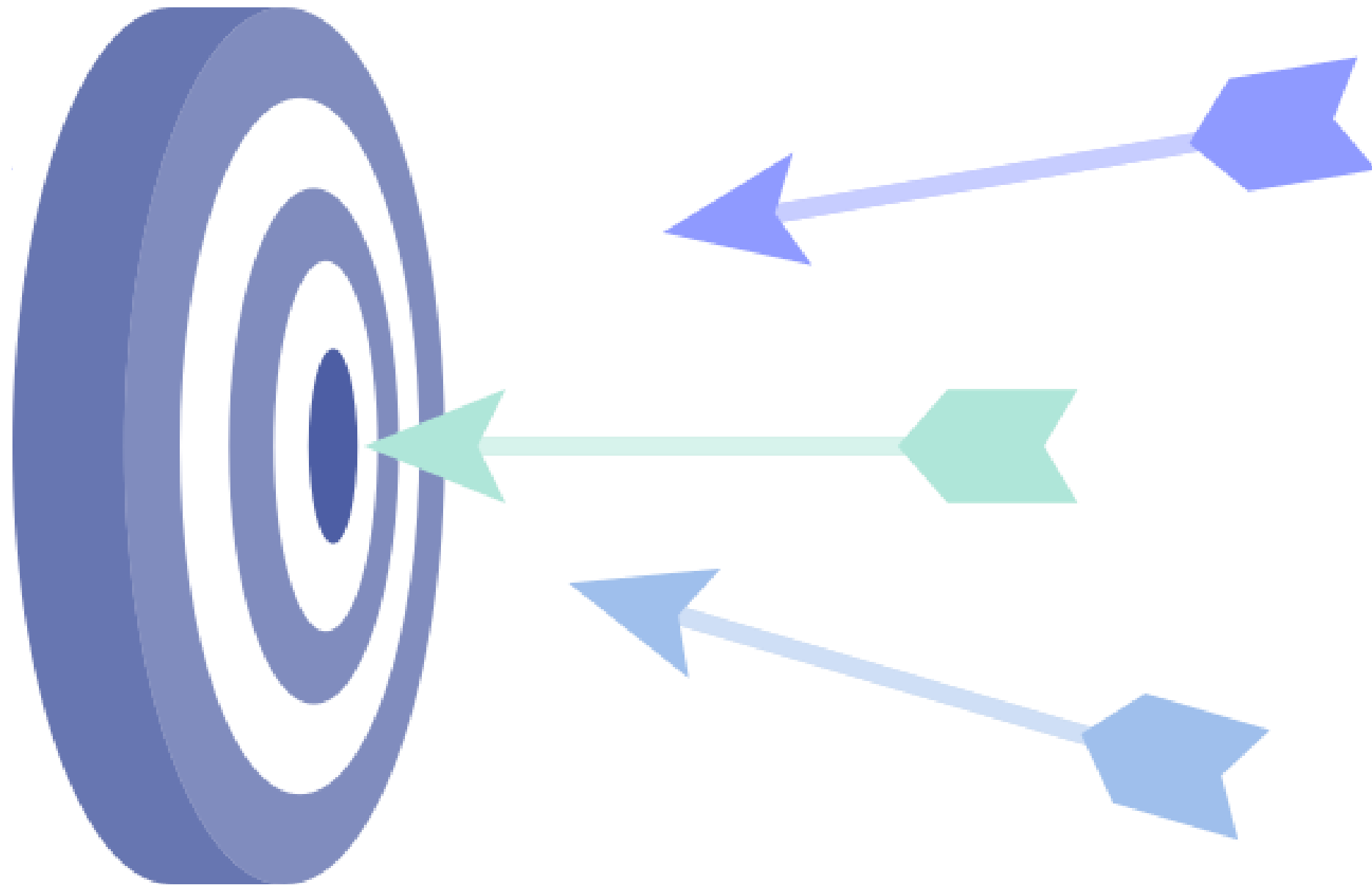
DIRECCIÓN NACIONAL DE FORTALECIMIENTO E INCLUSIÓN FINANCIERA



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

INFMR

Objetivos



Fortalecer las capacidades de las entidades del sector financiero popular y solidario para diseñar e implementar iniciativas y programas de educación financiera estructurados.

Durante esta sesión revisaremos tanto **el marco normativo** como **herramientas metodológicas** incluidas en el toolkit desarrollado por la SEPS.

CONTENIDO SFPS

01

Marco Normativo

03

Diagnóstico del público objetivo

02

Diseño del programa

04

Implementación y evaluación

05

Rol del responsable de educación financiera

1. Marco Normativo

Res. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INGINT-2024-0172



Educación financiera en la EPS

La Resolución SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INGINT-2024-0172 establece las definiciones, principios y lineamientos para los programas e iniciativas de educación financiera

La educación financiera debe ser:



Planificada



Continua



Evaluada

La EDUCACIÓN FINANCIERA
permite:

Mejorar comprensión
de los productos y
servicios financieros

Fomentar hábitos de
ahorro y planificación
de gastos

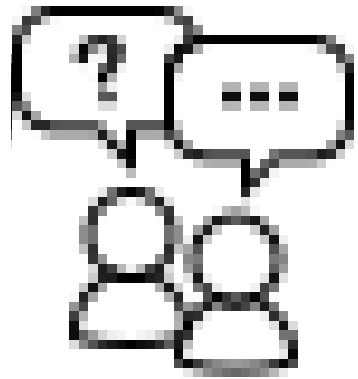
Identificar
riesgos y
oportunidades
financieras

Mejorar la
capacidad
de enfrentarse
eventos
inesperados

Mejorar la
toma de
decisiones
financieras



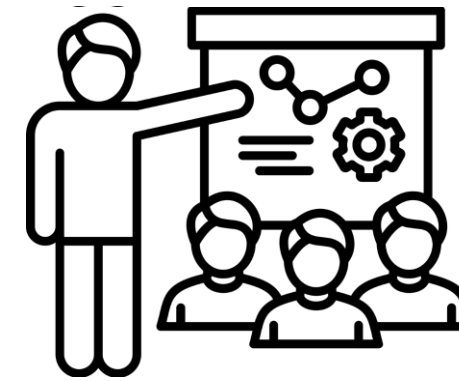
Iniciativa vs Programa



Iniciativa

INICIATIVA: Acciones específicas de educación financiera orientadas a un objetivo puntual.

Estas acciones se llevarán a cabo principalmente a través de seminarios, capacitaciones, conferencias, mesas de trabajo, talleres, videos, sitios web, folletos, manuales, libros, guías, u otros de igual naturaleza.



Programa

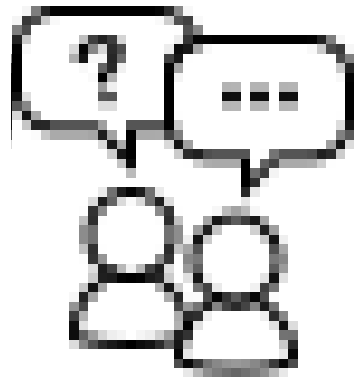
PROGRAMA: Plan estructurado y organizado.

Responde a una política de corto, mediano o largo plazo, orientados a generar o reforzar conocimientos sobre temas financieros en el público objetivo.

BIENESTAR FINANCIERO



Iniciativa vs Programa

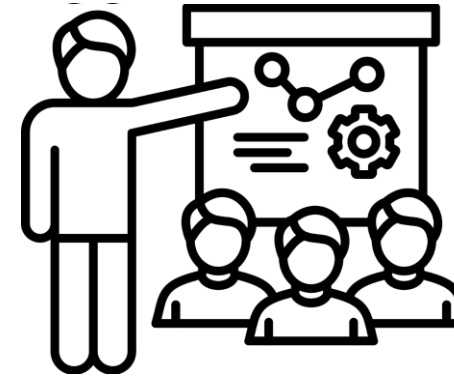


Iniciativa

- **Corto plazo**

Actividad puntual

- *Ejemplos:*
- charla sobre ahorro
- feria financiera
- taller único



Programa

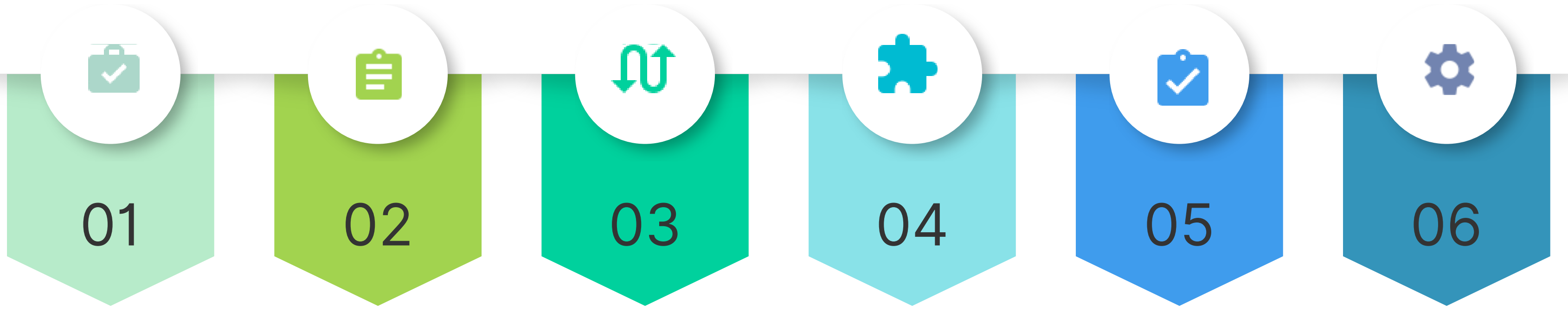
- **Corto, mediano y largo plazo**

Proceso estructurado que incluye:

- Diagnóstico
- Contenidos
- Implementación
- Evaluación

Un programa busca generar cambios sostenibles

Principios para los programas e iniciativas de educación financiera



Equidad

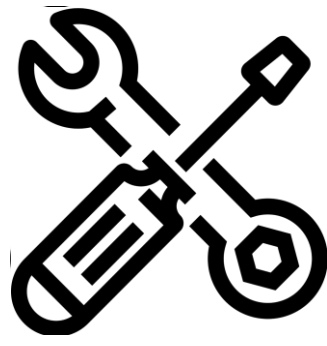
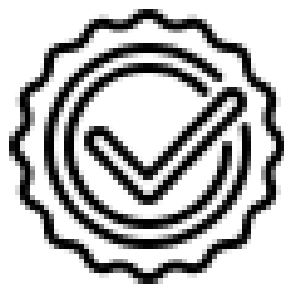
Calidad

Objetividad

Utilidad

Oportunidad

Transparencia



Lineamientos para los programas e iniciativas de educación financiera

Identificación de necesidades y barreras



Lenguaje Inclusivo y Canales Accesibles

•Adaptación de contenidos



•Formación Especializada

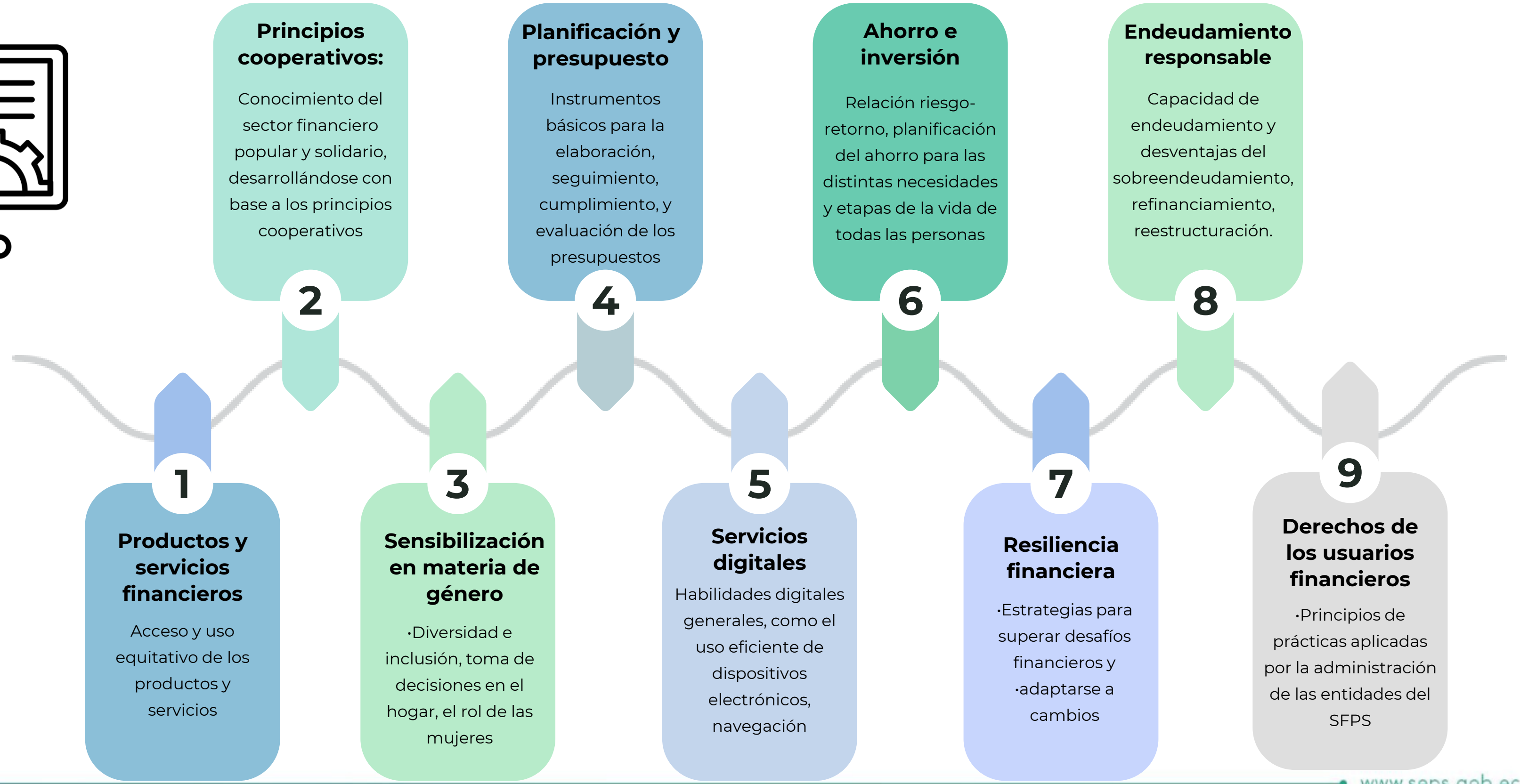
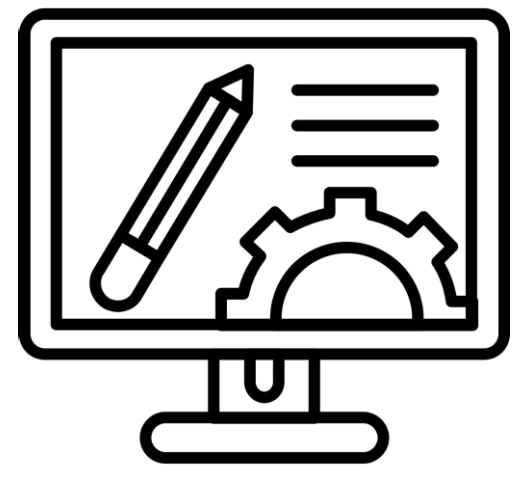
•Enfoque de la Economía Conductual



•Consideración del Marco legal y regulatorio

•Desarrollo de aptitudes para el Bienestar Financiero

Contenido de programas e iniciativas de educación financiera



2

Principios cooperativos:

Conocimiento del sector financiero popular y solidario, desarrollándose con base a los principios cooperativos

4

Planificación y presupuesto

Instrumentos básicos para la elaboración, seguimiento, cumplimiento, y evaluación de los presupuestos

6

Ahorro e inversión

Relación riesgo-retorno, planificación del ahorro para las distintas necesidades y etapas de la vida de todas las personas

8

Endeudamiento responsable

Capacidad de endeudamiento y desventajas del sobreendeudamiento, refinanciamiento, reestructuración.

1

Productos y servicios financieros

Acceso y uso equitativo de los productos y servicios

3

Sensibilización en materia de género

- Diversidad e inclusión, toma de decisiones en el hogar, el rol de las mujeres

5

Servicios digitales

Habilidades digitales generales, como el uso eficiente de dispositivos electrónicos, navegación

7

Resiliencia financiera

- Estrategias para superar desafíos financieros y
- adaptarse a cambios

9

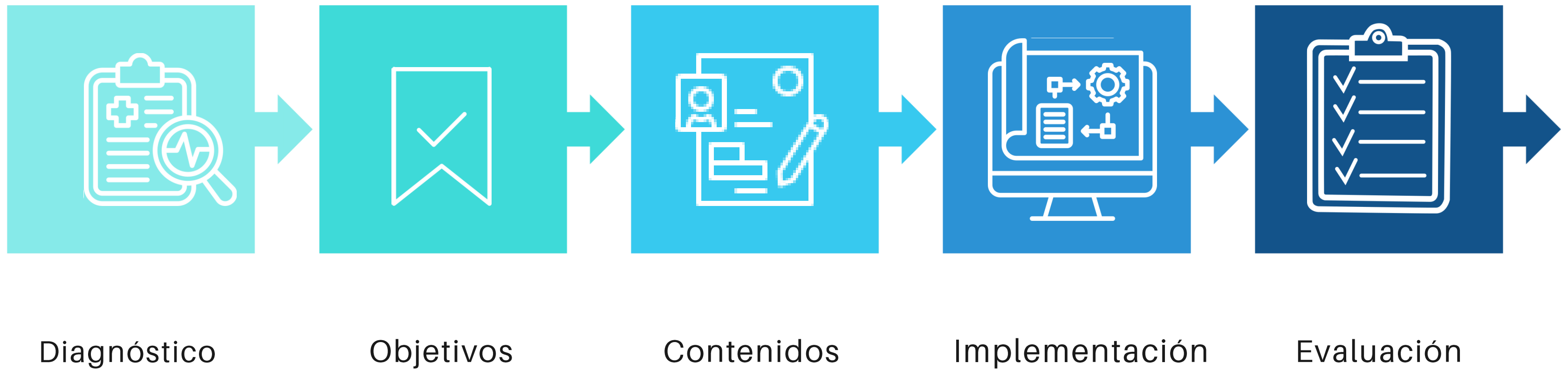
Derechos de los usuarios financieros

- Principios de prácticas aplicadas por la administración de las entidades del SFPS

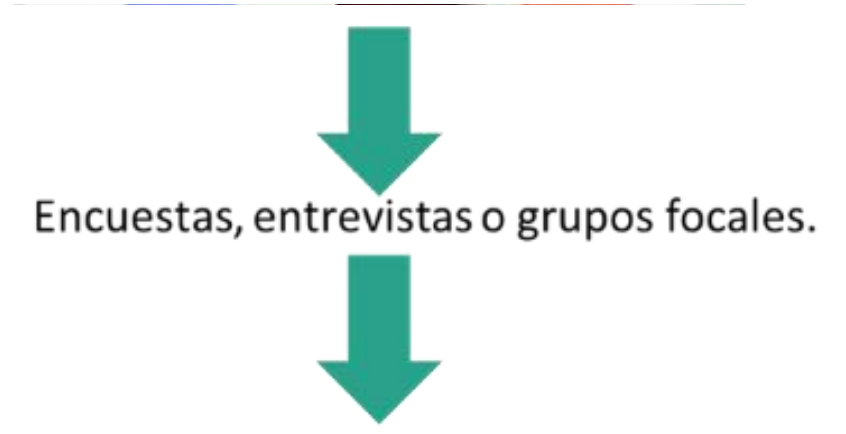
1. Diagnóstico del grupo objetivo



Elementos de un programa de educación financiera



Elementos del diagnóstico

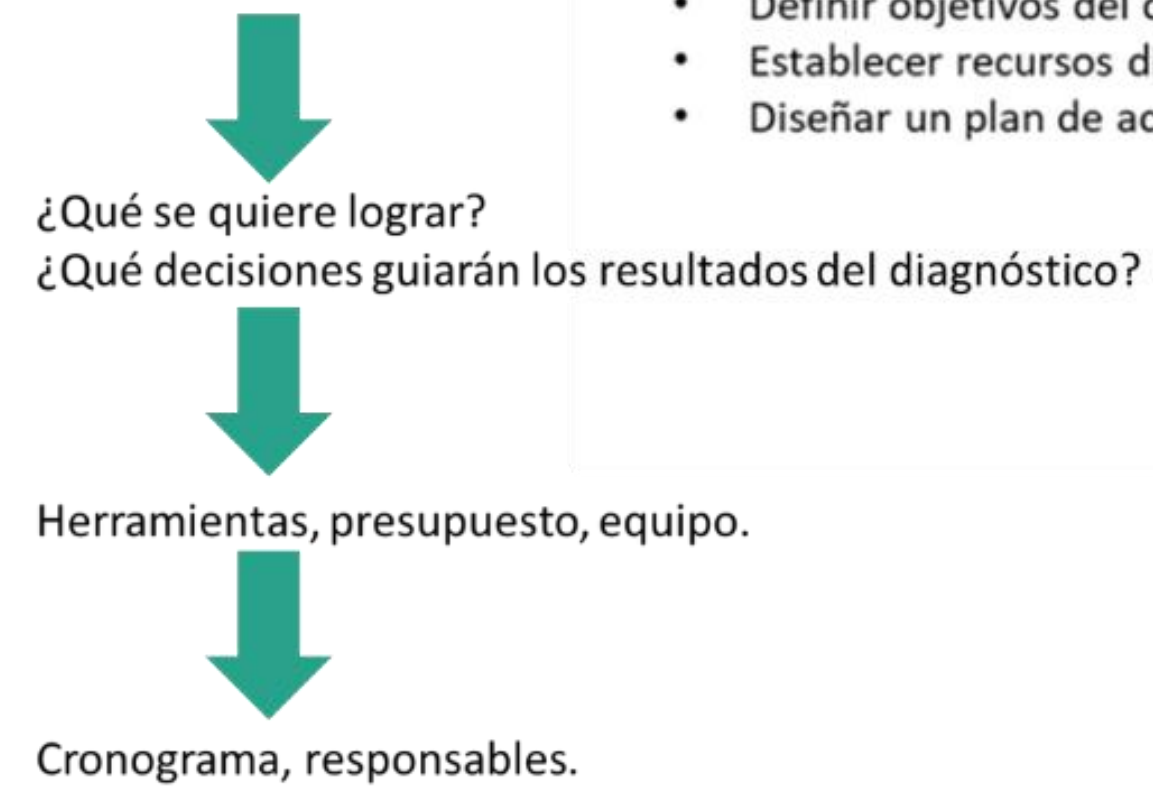


Planeación del Diagnóstico

- Definir objetivos del diagnóstico
- Establecer recursos disponibles
- Diseñar un plan de acción

Identificación de Necesidades y Barreras

- Recolección de datos desagregados
- Contexto cultural y lingüístico



Preguntas sugeridas para un diagnóstico

Sección 1: Perfil Demográfico	
<p>¿Cuál es su género?</p> <p><input type="checkbox"/> Hombre</p> <p><input type="checkbox"/> Mujer</p> <p><input type="checkbox"/> Otro / Prefiero no decirlo</p>	<p>¿En qué rango de edad se encuentra?</p> <p><input type="checkbox"/> Menos de 18 años</p> <p><input type="checkbox"/> 18-25 años</p> <p><input type="checkbox"/> 26-40 años</p> <p><input type="checkbox"/> 41-60 años</p> <p><input type="checkbox"/> Más de 60 años</p>
<p>¿Cuál es su nivel educativo más alto alcanzado?</p> <p><input type="checkbox"/> Sin educación formal</p> <p><input type="checkbox"/> Educación primaria</p> <p><input type="checkbox"/> Educación secundaria</p> <p><input type="checkbox"/> Educación técnica o tecnológica</p> <p><input type="checkbox"/> Educación universitaria o superior</p>	<p>¿En qué sector vive actualmente?</p> <p><input type="checkbox"/> Urbano</p> <p><input type="checkbox"/> Rural</p>
Sección 2: Situación Socioeconómica y Financiera	
<p>¿Cuál es su principal fuente de ingreso?</p> <p><input type="checkbox"/> Empleo formal</p> <p><input type="checkbox"/> Empleo informal</p> <p><input type="checkbox"/> Negocio propio / emprendimiento</p> <p><input type="checkbox"/> Agricultura o actividades agropecuarias</p> <p><input type="checkbox"/> Otro (especifique)</p>	<p>¿Cuál es su rango de ingresos mensuales aproximados?</p> <p><input type="checkbox"/> Menor a \$450</p> <p><input type="checkbox"/> De \$451 a \$550</p> <p><input type="checkbox"/> De \$551 a \$850</p> <p><input type="checkbox"/> De \$851 a \$1200</p> <p><input type="checkbox"/> De \$1201 a \$3000</p> <p><input type="checkbox"/> De \$3001 a \$5000</p> <p><input type="checkbox"/> De \$5001 a \$8000</p> <p><input type="checkbox"/> Superior a \$8000</p>

Preguntas sugeridas para un diagnóstico

Sección 3: Uso y Acceso a Servicios Financieros	
<p>¿Tiene actualmente acceso a alguno de los siguientes productos financieros? (Marque todas las opciones que aplican):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorro <input type="checkbox"/> Crédito o préstamo <input type="checkbox"/> Tarjeta de débito <input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito <input type="checkbox"/> Seguro <input type="checkbox"/> Ninguno 	<p>¿Cuáles son las principales barreras que enfrenta para usar servicios financieros? (Seleccione hasta tres opciones):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Falta de ingresos suficientes <input type="checkbox"/> Falta de confianza en las entidades financieras <input type="checkbox"/> Falta de conocimiento sobre cómo funcionan los servicios financieros <input type="checkbox"/> Falta de acceso a una sucursal o punto de atención <input type="checkbox"/> No considera que los servicios financieros sean necesarios <input type="checkbox"/> Otros (especifique)
Sección 4: Educación Financiera y Hábitos Actuales	
<p>¿Ha recibido alguna vez educación financiera o información sobre cómo manejar sus finanzas personales?</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No 	<p>¿Cuáles de los siguientes temas se consideran más importantes para aprender en un programa de educación financiera? (Seleccione hasta tres opciones):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Cómo elaborar y manejar un presupuesto <input type="checkbox"/> Cómo ahorrar y establecer metas financieras <input type="checkbox"/> Cómo acceder a créditos y utilizarlos responsablemente <input type="checkbox"/> Cómo evitar el sobreendeudamiento <input type="checkbox"/> Uso de servicios financieros digitales <input type="checkbox"/> Derechos y deberes como usuario de servicios financieros <input type="checkbox"/> Otros (especifique)

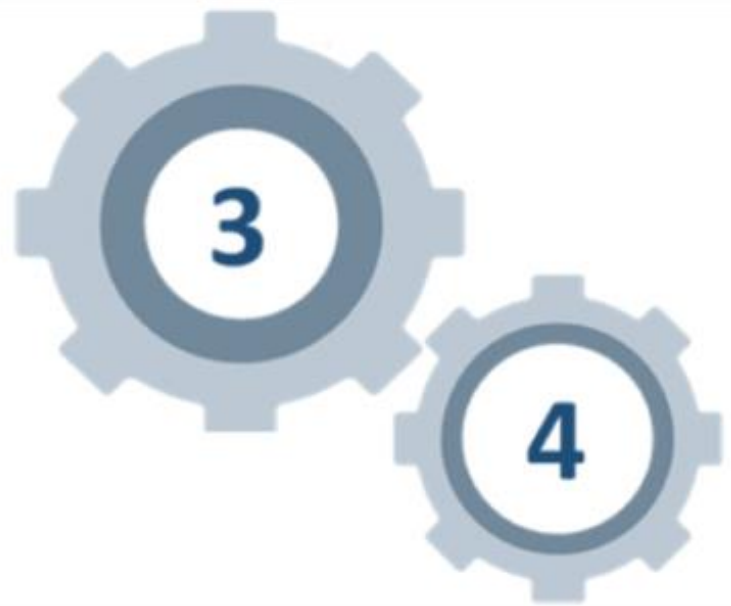
Elementos del diagnóstico



Identificar características, necesidades y barreras que enfrenta el grupo al que está dirigido el programa.

Económico.
Educativo.
Personal.
Sociocultural.

- Análisis de Brechas**
- Evaluación de brechas de género
 - Brechas socioeconómicas
 - Visualización de resultados



- Definición de Grupos Objetivos**
- Segmentación inicial
 - Criterios de priorización
 - Alineación con objetivos institucionales

Evaluación de brechas de género y la situación socioeconómica y financiera.
Brechas socioeconómicas.
Metodologías de análisis de brechas.
Visualización de resultados.



Factores para analizar el público objetivo

Métodos:



Encuestas y entrevistas

Recolectar datos directamente de los posibles participantes sobre sus conocimientos, intereses y necesidades.



Grupos Focales

Reunir a un grupo representativo del público objetivo para discutir sus experiencias y expectativas.



Estudios de Mercado o Informes Locales

Revisar datos secundarios para comprender mejor el contexto socioeconómico y las barreras comunes.



Colaboración con ONGs y Líderes Comunitarios

Aprovechar su conocimiento local para identificar características clave del público

Ejemplo de diagnóstico:

Público: Mujeres rurales entre 25 y 45 años con ingresos bajos.

Identificación:

- *Demografía:* La mayoría tiene educación primaria.
- *Barreras:* Limitado acceso a servicios financieros y falta de confianza en los bancos.
- *Metas:* Ahorrar para emergencias y mejorar sus pequeños negocios.
- *Estrategias sugeridas:*
 - Usar ejemplos relacionados con sus negocios y vida cotidiana.
 - Organizar talleres presenciales con dinámicas participativas para reforzar la confianza y el aprendizaje.

Con base en el análisis, se pueden tomar decisiones claves como:

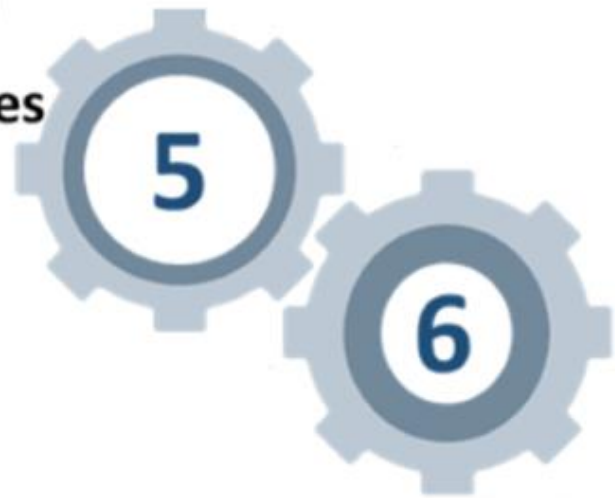
- Elegir los canales de difusión más efectivos
- Diseñar materiales específicos que sean culturalmente relevantes
- Implementar metodologías que fomenten la participación activa del grupo
- Ajustar el contenido y formato según las necesidades identificadas.

Elementos del diagnóstico



Identificación de Grupos Vulnerables

- Variables de vulnerabilidad
 - Factores de género
- Perfiles de vulnerabilidad



Identificación y Mitigación de Barreras de Acceso

- Barreras tecnológicas
- Barreras culturales
- Barreras geográficas

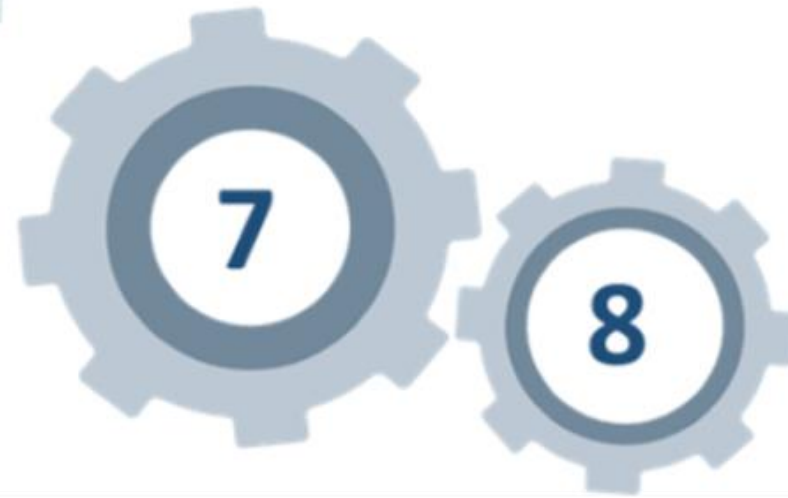


Elementos del diagnóstico



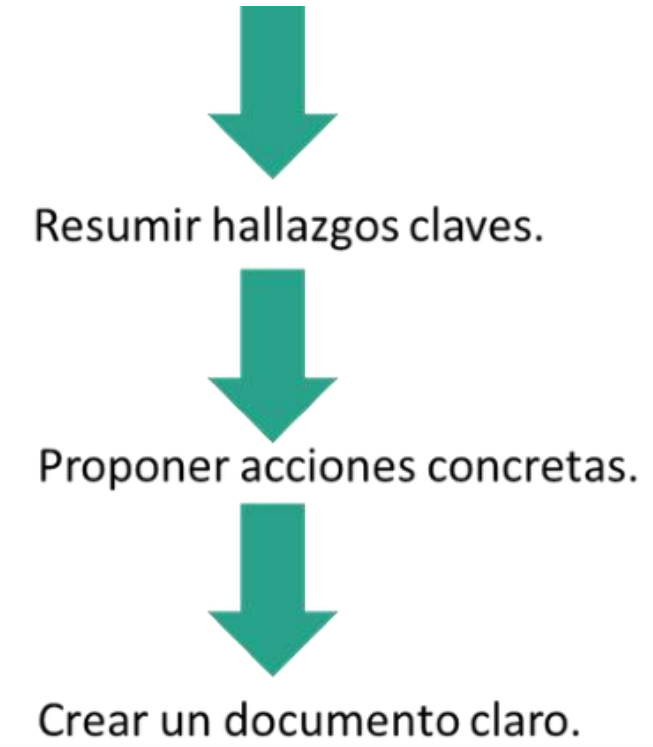
Diseño de Herramientas y Recursos Educativos

- Herramientas digitales
- Recursos audiovisuales
 - Recursos físicos



Evaluación y Reporte del Diagnóstico

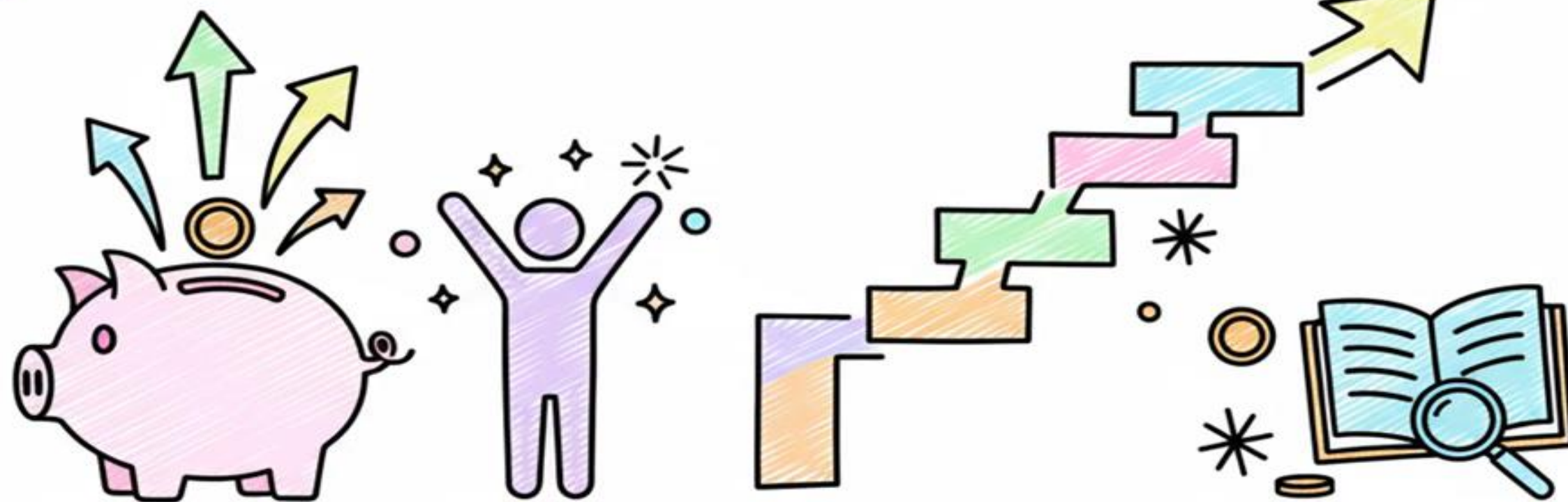
- Interpretación de resultados
- Recomendaciones
- Elaboración del reporte



4. Diseño del programa



Programa Financiero Eficaz



Diseño de programas de educación financiera:



• **Etapa 1: Involucrar a Socios y Socias**

- Obtener información para que el programa sea del interés de los socios tanto en contenido como logística.
- Genera retención en los socios, al sentirse incluidos.



• **Etapa 2: Evaluación de Necesidades**

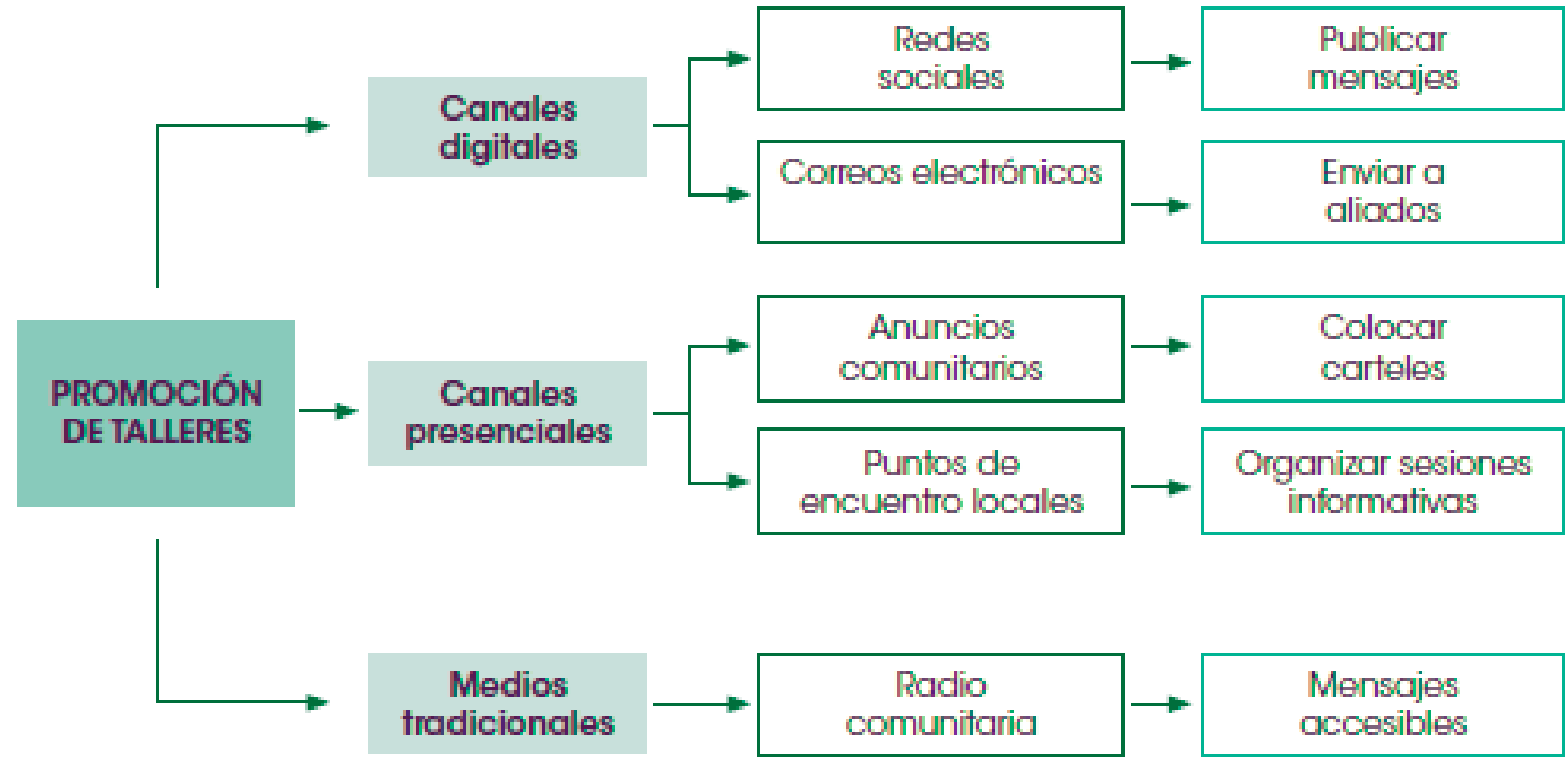
- Encuestas y grupos focales
- Accesible en el idioma y contexto cultural
- Limitaciones de tiempo y movilidad
- Horario



• **Etapa 3: Diseño de la participación y metodología**

- Elegir apropiadamente los canales de difusión de la convocatoria
- Elegir la metodología que se convenga según la temática y el grupo objetivo

Diseño de programas de educación financiera:



Diseño del plan de estudios

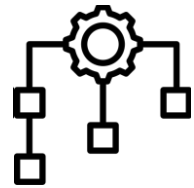


Diseño del plan de estudios



OBJETIVOS: Los objetivos deben ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y delimitados en el tiempo

(SMART). EJEMPLO: “Incrementar el conocimiento sobre planificación financiera básica en un 30% entre los participantes al finalizar el programa.”



ESTRUCTURA: debe estar dividido en módulos o unidades temáticas que sigan un orden lógico y progresivo, de lo básico a lo avanzado.

MÓDULO	TEMA	OBJETIVO DEL MÓDULO	DURACIÓN	NIVEL DE COMPLEJIDAD
Módulo 1	Introducción a la Educación Financiera	Concienciar sobre la importancia de la planificación financiera en la vida diaria.	2 horas	Básico
Módulo 2	Presupuesto y Ahorro	Enseñar a gestionar ingresos y gastos y fomentar el hábito del ahorro.	3 horas	Básico
Módulo 3	Uso Responsable del Crédito	Explicar cómo evaluar créditos y evitar el sobreendeudamiento.	3 horas	Intermedio
Módulo 4	Herramientas Digitales Financieras	Promover el uso de plataformas digitales para facilitar el acceso financiero.	2 horas	Intermedio
Módulo 5	Planificación a Largo Plazo	Ayudar a los participantes a establecer metas financieras sostenibles.	3 horas	Avanzado

Diseño del plan de estudios



CONTENIDO:

RELEVANTE

CULTURALMENTE
ADAPTADO

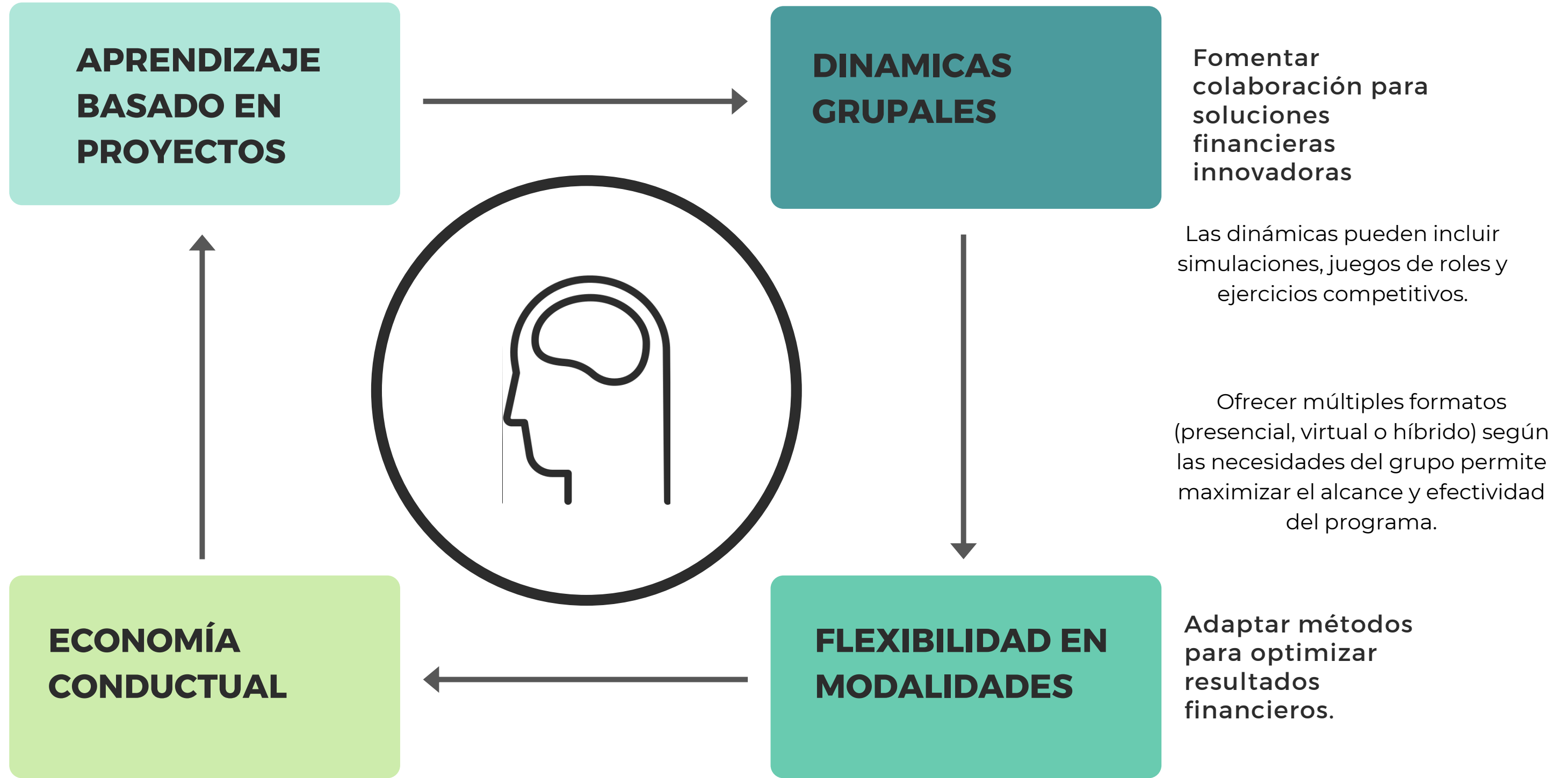
ACTUALIZADO



EDUCACION FINANCIERA EN LAS ETAPAS DE LA VIDA

GRUPO POBLACIONAL	ESTRATEGIAS RECOMENDADAS
Jóvenes (18-25 años)	Educación sobre ahorro y planificación financiera básica. Integración con plataformas digitales.
Mujeres Emprendedoras	Capacitación sobre acceso a crédito y gestión financiera de negocios. Uso de mentorías.
Adultos Mayores	Estrategias de planificación para el retiro. Protección contra fraudes financieros.

Metodologías a emplear:



Implementar proyectos para mejorar habilidades financieras prácticas

Se presentan escenarios reales, la planificación de un presupuesto mensual proponen soluciones prácticas y creativas.

Cada participante define una meta de reunir \$50 en un mes. Cada semana, el formador envía recordatorios. Certificado al lograr la meta

Comprender decisiones financieras a través del comportamiento humano

APRENDIZAJE BASADO EN PROYECTOS

DINAMICAS GRUPALES

Fomentar colaboración para soluciones financieras innovadoras

Las dinámicas pueden incluir simulaciones, juegos de roles y ejercicios competitivos.

Ofrecer múltiples formatos (presencial, virtual o híbrido) según las necesidades del grupo permite maximizar el alcance y efectividad del programa.

ECONOMÍA CONDUCTUAL

FLEXIBILIDAD EN MODALIDADES

Adaptar métodos para optimizar resultados financieros.

Diseño del plan de estudios



RECURSOS EDUCATIVOS

MATERIAL IMPRESO

Folletos, guías de trabajo y fichas prácticas adaptadas a los niveles de alfabetización financiera del público.

MATERIAL DIGITAL

- Videos cortos explicativos
- Simuladores
- infografías
- Presentaciones
- juegos educativos



CRONOGRAMA Y EVALUACIÓN

DURACIÓN TOTAL DEL PROGRAMA

Definir cuántas sesiones se realizarán y su duración total

EVALUACIONES PROGRESIVAS

- Incluir evaluaciones al final de cada módulo para medir el aprendizaje.
- Diseñar actividades que permitan a los participantes demostrar cómo aplican lo aprendido.

Tipos de modalidades:



1. MODALIDAD PRESENCIAL

Interacción Directa
Clave: Práctica y Trabajo en Equipo



2. MODALIDAD VIRTUAL (EN LÍNEA)

Alcance Amplio
Clave: Flexibilidad de Tiempo y Lugar



3. MODALIDAD HÍBRIDA

Combinación Flexible
Clave: Clases Presenciales y Módulos Online



4. MODALIDAD ASINCRÓNICA

Autogestión
Clave: Contenido Disponible 24/7



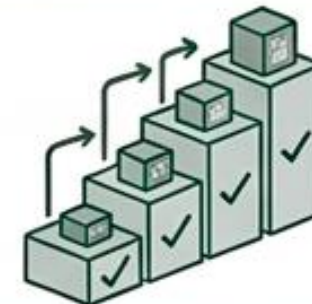
MODALIDAD SINCRÓNICA

Tiempo Real
Clave: Discusión y Retroalimentación Inmediata



MODALIDAD SEMIPRESENCIAL (BLENDED LEARNING)

Aprendizaje Estructurado
Clave: Sesiones Presenciales y Actividades Online



MODALIDAD MODULAR

Progreso por Etapas
Clave: Bloques Independientes y Autoevaluación



MODALIDAD INTENSIVA

Inmersión Rápida
Clave: Corto Periodo, Taller Directo

Tabla 2. Aspectos a considerar para elegir el tipo de modalidad

MODALIDAD	CANTIDAD DE PÚBLICO	INTERACCIÓN	PROFUNDIZACIÓN DEL APRENDIZAJE	FLEXIBILIDAD TEMPORAL	REQUERIMIENTOS LOGÍSTICOS/ TECNOLÓGICOS	COSTO DE IMPLEMENTACIÓN
Presencial	Grupos medianos a grandes	Alto	Medio a alto	Baja	Alta (espacio físico, equipos)	Alto, por espacio y logística
Virtual (en línea)	Sin límite fijo	Medio	Medio	Muy alta	Media (conexión a internet, plataforma)	Bajo a medio
Híbrida	Variable, flexible	Alto	Alto	Media	Alta (espacio y plataforma)	Medio a alto, según logística
Asincrónica	Sin límite fijo	Bajo	Bajo a medio	Muy alta	Baja (dispositivos para acceder a contenido)	Bajo, mínimo mantenimiento
Sincrónica	Grupos medianos a grandes	Alto	Medio	Baja a media	Media (conexión estable, plataforma)	Medio
Semipresencial (Blended)	Grupos pequeños a medianos	Medio a alto	Alto	Media	Media a alta (espacio y plataforma)	Medio a alto
Modular	Variable, individual o grupal	Medio	Alto	Alta	Media (materiales para cada módulo)	Bajo a medio
Intensiva	Grupos pequeños a medianos	Medio	Medio a alto	Baja	Alta (espacio y materiales específicos)	Medio a alto

TIPOS DE EVENTOS:



1. Talleres

Sesiones Prácticas

Ej: Planificación Financiera Personal - Crear Presupuesto.



2. Seminarios

Charlas Informativas

Ej: Introducción a Servicios Financieros Digitales.



3. Sesiones de Capacitación

Desarrollar Habilidades

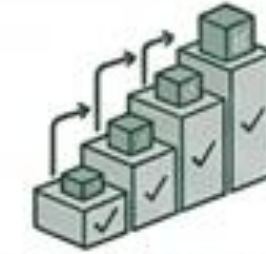
Ej: Gestión de Deudas y Créditos - Calcular Tasas.



4. Charlas

Presentaciones Breves y Directas

Ej: Importancia del Ahorro para el Futuro



5. Programas Educativos

Formación Integral

Ej: Educación Financiera Integral con Evaluaciones.



6. Conferencias

Formales y Detalladas

Ej: Inclusión Financiera y Tecnología - Expertos.



7. Webinars

Seminarios Online

Ej: Gestión de Finanzas en Crisis - Estrategias.



8. Foros

Espacios de Discusión

Ej: Desafíos de Inclusión Financiera para Mujeres.



9 Jornadas

Programas Integrales y Temáticos

Ej: Préstamos y Pagos - Emprendedores - Varias Sesiones.

Aspectos a considerar para elegir el tipo de evento

TIPO DE EVENTO	CANTIDAD DE PÚBLICO	NIVEL DE INTERACCIÓN	NIVEL DE PROFUNDIZACIÓN	DURACIÓN TÍPICA	REQUERIMIENTOS DE LOGÍSTICA	FLEXIBILIDAD EN EL FORMATO
Talleres	Grupos pequeños (10-30)	Alto	Medio	Corto (1-3 horas)	Espacio físico o virtual, materiales prácticos	Alta, adaptable a presencial o virtual
Seminarios	Grupos medianos (30-100)	Medio	Bajo a medio	Medio (2-4 horas)	Auditorio o sala de conferencias, equipo audiovisual	Media, con formato generalmente presencial
Sesiones de Capacitación	Grupos pequeños o medianos	Alto	Alto	Medio a largo (varias sesiones)	Material especializado, espacio adecuado	Baja, orientada generalmente a presencial o virtual sincrónico
Programas Educativos	Variable (grupos o individual)	Medio a alto	Alto	Extenso (semanas o meses)	Plataforma virtual o aula, múltiples materiales	Media, generalmente estructurada en módulos
Charlas	Grupos grandes (50-200)	Bajo	Bajo	Corto (30-60 minutos)	Sala o espacio abierto, micrófono y proyector	Alta, se adapta fácilmente a eventos presenciales o virtuales

Aspectos a considerar para elegir el tipo de evento

TIPO DE EVENTO	CANTIDAD DE PÚBLICO	NIVEL DE INTERACCIÓN	NIVEL DE PROFUNDIZACIÓN	DURACIÓN TÍPICA	REQUERIMIENTOS DE LOGÍSTICA	FLEXIBILIDAD EN EL FORMATO
Conferencias	Grupos grandes (100-500)	Bajo a medio	Medio	Medio a largo (3-5 horas)	Espacio grande, equipos de audio y video	Baja, suele requerir formatos presenciales
Webinarios	Variable, sin límite fijo	Medio	Bajo a medio	Corto a medio (1-3 horas)	Plataforma virtual, conexión estable	Alta, se adapta a público amplio en línea
Foros	Grupos pequeños o medianos	Alto	Medio	Medio (2-4 horas)	Espacio físico o virtual, moderador	Alta, útil en presencial y virtual
Simulaciones	Grupos pequeños (5-20)	Muy alto	Muy alto	Corto a medio (1-3 horas)	Materiales específicos, espacio controlado	Media, preferible en presencial pero adaptable

Del diagnóstico al diseño

ETAPA DEL PROGRAMA	HALLAZGOS PRINCIPALES	CONSIDERACIONES PARA EL DISEÑO
Convocatoria y Participación	- Las mujeres muestran mayor interés en programas de ahorro e inversión (80%) y planificación familiar (70%).	- Utilizar canales múltiples: mensajes de texto (80% mujeres), redes sociales (50%) y anuncios comunitarios para maximizar la convocatoria.
	- Preferencia por métodos mixtos (70% mujeres frente al 48% hombres). - Barreras sociales limitan la participación de mujeres en zonas rurales.	- Diseñar horarios flexibles y talleres presenciales en horarios accesibles para mujeres con responsabilidades familiares. - Diseñar programas de educación financiera que motiven superar la barrera social identificada y empoderar a las participantes.
Materiales y Metodología	- Mujeres tienen menor acceso a dispositivos digitales y prefieren materiales impresos en zonas rurales.	- Incluir formatos híbridos con materiales impresos y digitales.
	- Mayor interés en videos educativos (80% mujeres y 82% hombres). - Los métodos participativos son valorados.	- Diseñar videos educativos accesibles que aborden temas clave como ahorro e inversión. - Incorporar actividades prácticas y dinámicas grupales en talleres presenciales.
Capacitación y Contenidos	- El 60% de las mujeres calificó su conocimiento financiero como bajo o muy bajo.	- Implementar módulos específicos como "Introducción a la Inversión" y "Presupuesto Familiar".
	- Existe una brecha en formación sobre inversión (15% mujeres frente al 30% hombres).	- Adaptar contenidos al contexto de las mujeres emprendedoras (35-55 años) y jóvenes (18-35 años). - Proveer ejemplos reales y casos prácticos.

Del diagnóstico al diseño

ETAPA DEL PROGRAMA	HALLAZGOS PRINCIPALES	CONSIDERACIONES PARA EL DISEÑO
Tecnología y Acceso Digital	- Las mujeres tienen menor uso de servicios financieros digitales (55% frente al 70% hombres).	- Diseñar un módulo específico sobre "Uso de Servicios Financieros Digitales" para abordar estas barreras.
	- Las principales barreras incluyen falta de conocimiento (45%) y desconfianza en la seguridad digital (35%).	- Proveer capacitaciones prácticas sobre el uso de aplicaciones móviles y medidas de seguridad digital. - Ofrecer soporte técnico accesible durante las capacitaciones.
Evaluación y Seguimiento	- Las mujeres tienen mayor disposición a participar en cursos futuros (85% mujeres frente al 56% hombres).	- Implementar evaluaciones periódicas desagregadas por género para medir el impacto del programa.
	- Los hombres muestran mayor interés en servicios financieros avanzados, como créditos e inversión.	- Realizar ajustes con base en la retroalimentación de las participantes. - Incorporar temas avanzados en módulos complementarios para hombres y mujeres interesados.
Enfoque de Género	- Las mujeres identifican barreras sociales (48%) y culturales (35%) más frecuentemente que los hombres.	- Incorporar sensibilización en género como parte de todos los módulos del programa.
	- Solo el 50% de los hombres percibe la importancia de incluir un enfoque de género en el programa.	- Implementar actividades que cuestionen normas de género y promuevan la igualdad financiera, como dinámicas sobre roles en la toma de decisiones financieras familiares.

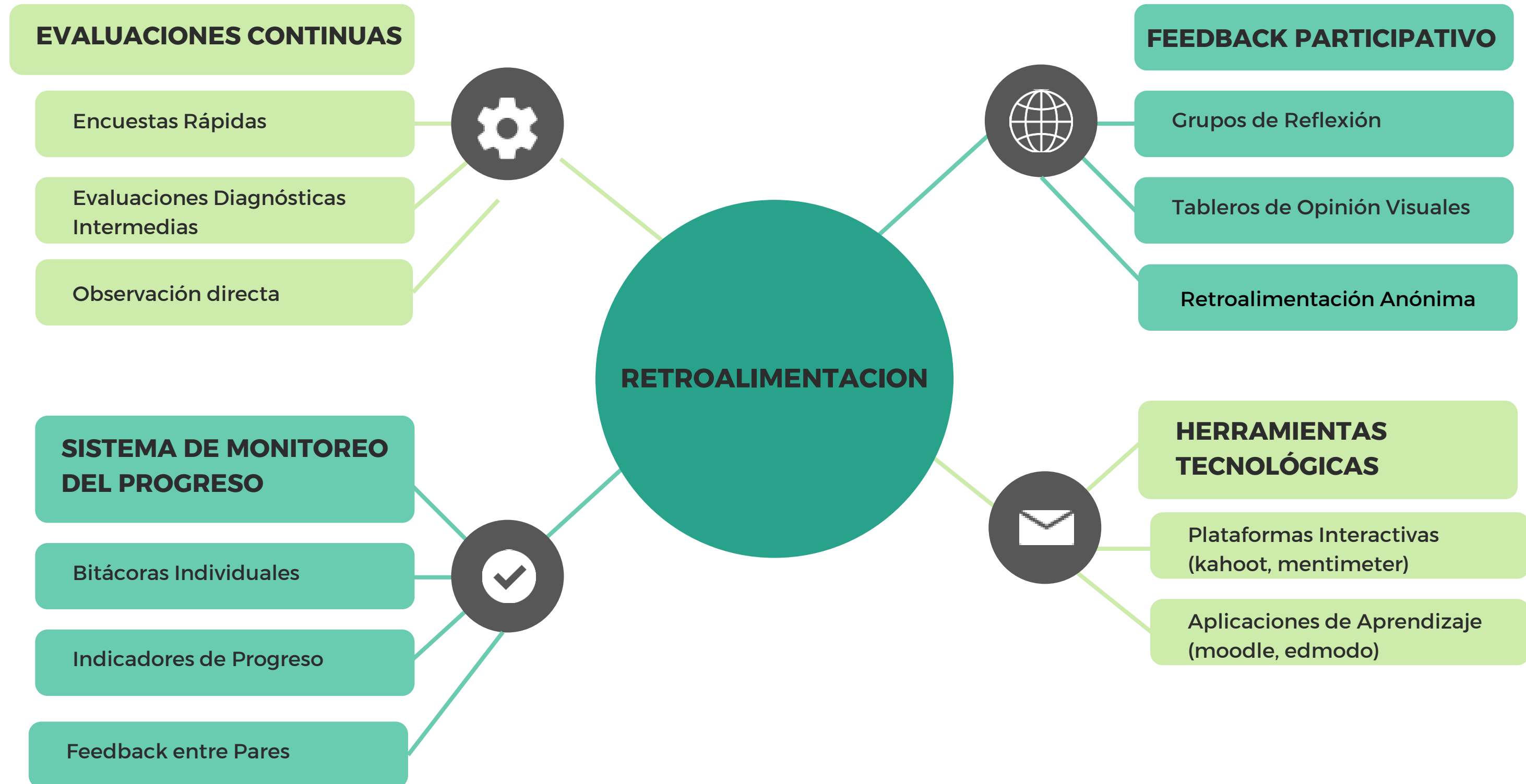
1. Implementación y evaluación



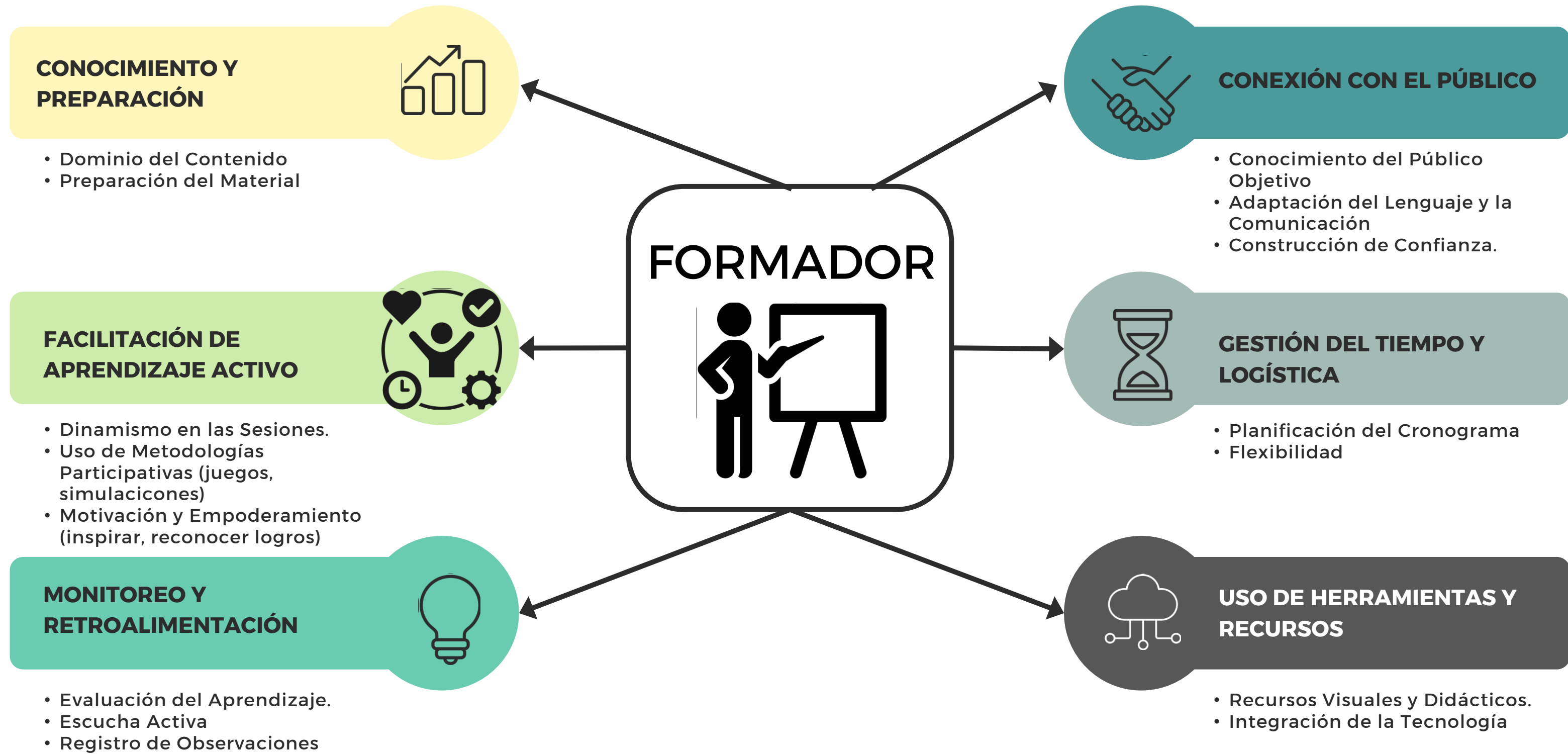
1. Facilitación



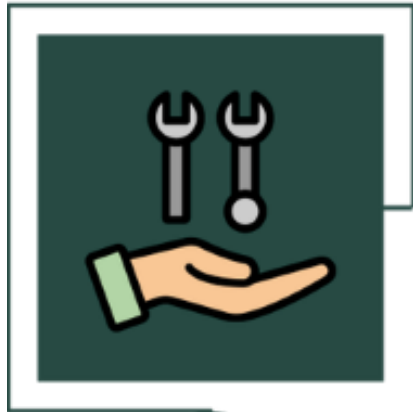
Retroalimentación continua



Consideraciones Clave para el Formador



MEJORES PRÁCTICAS



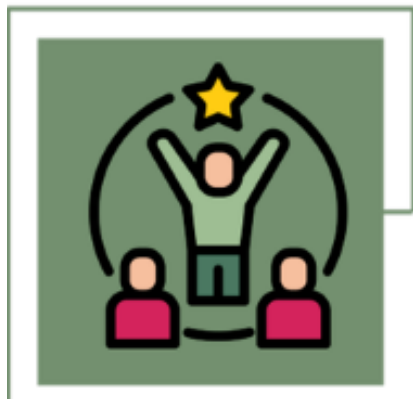
Personalización

- **Momentos Clave:** Enseñar en etapas críticas (negocios, vivienda, jubilación).
- **Canales Directos:** Usar medios específicos según el grupo objetivo.
- **Inclusión Laboral:** Priorizar la educación para trabajadores informales.



Simplificación

- **Entornos Existentes:** Educar en lugares cotidianos (escuela o trabajo).
- **Puntos de Contacto:** Aprovechar el momento exacto de una transacción financiera.



Motivación

- **Pequeñas Victorias:** Celebrar logros cortos para incentivar metas grandes.
- **Incentivos:** Usar certificados y premios para mantener el interés.
- **Comunidades:** Fomentar el aprendizaje grupal en redes sociales.



Herramientas Digitales

- **Contenido Visual:** Usar videos con ejemplos de éxito financiero.
- **Confianza Digital:** Generar seguridad mediante el uso práctico de apps.
- **Gamificación:** Aprender jugando con tecnología interactiva.



Inclusividad

- **Entorno Seguro:** Crear espacios donde todos se sientan valorados.
- **Accesibilidad:** Eliminar barreras de entrada para cualquier usuario.



Aplicación

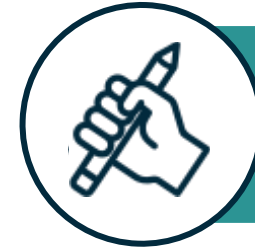
- **Aprendizaje Práctico:** Conectar la teoría con acciones reales (ej. abrir una cuenta).

EVALUACION DE LOS PROGRAMAS



CORTO PLAZO

Son útiles para obtener retroalimentación rápida y hacer ajustes inmediatos, aunque los cambios en el comportamiento financiero pueden no ser evidentes todavía.



MEDIANO PLAZO

Evaluaciones realizadas entre 6 y 12 meses después de la finalización del programa. Este tipo de evaluación permite observar si los participantes han integrado los conocimientos adquiridos en su vida financiera cotidiana.



LARGO PLAZO

Evaluaciones que se realizan más de un año después del programa. Requieren un seguimiento más exhaustivo y recursos adicionales para mantener el contacto con los participantes.

ENCUESTAS

Encuestas impresas o digitales con opciones de escala (1-5) para medir satisfacción

PREGUNTAS ABIERTAS

Preguntas abiertas para obtener comentarios cualitativos.

ENTREVISTAS

- Entrevistas individuales para obtener detalles sobre cambios en hábitos financieros.

- Encuestas telefónicas

GRUPOS FOCALES

Grupos focales para obtener retroalimentación de un grupo representante.

ENCUESTAS EXTENSAS

Encuestas extensas con preguntas específicas sobre la sostenibilidad de los cambios

ESTUDIOS DE CASO

Estudios de caso que documentan historias individuales de éxito o desafíos

Evaluación a corto plazo

Beneficio: Identificar de manera inmediata si los participantes comprendieron el contenido y si las actividades fueron relevantes, permitiendo ajustes rápidos.

HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN	CARACTERÍSTICAS	VENTAJAS	LIMITACIONES	CASOS DE USO
Encuestas Breves (Físicas o Digitales)	Formularios estructurados con preguntas cerradas (escala 1-5) y abiertas.	<ul style="list-style-type: none"> - Fáciles de implementar. - Permiten recopilar datos cuantitativos y cualitativos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere tiempo para analizar las respuestas abiertas. - Participantes con bajos niveles de alfabetización podrían tener dificultades. 	Programas presenciales y virtuales donde se busca medir satisfacción general y sugerencias específicas.
Retroalimentación Verbal	Discusión abierta al final de la sesión donde los participantes comparten opiniones.	<ul style="list-style-type: none"> - Genera retroalimentación inmediata. - Permite profundizar en comentarios específicos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Puede ser menos efectiva si el grupo es tímido o si hay poco tiempo disponible. 	Talleres presenciales con grupos pequeños o dinámicos.
"One-Minute Papers"	Los participantes responden por escrito a 1-2 preguntas clave en 1-2 minutos.	<ul style="list-style-type: none"> - Método rápido y sencillo. - Ideal para captar retroalimentación honesta y puntual. 	<ul style="list-style-type: none"> - Limitado a comentarios muy específicos. - Solo recopila datos cualitativos. 	Cualquier tipo de sesión donde se requiera una evaluación rápida, especialmente en talleres presenciales.
Herramientas Interactivas en Tiempo Real	Plataformas digitales para encuestas, nubes de palabras o juegos (ej. Mentimeter, Kahoot, Slido).	<ul style="list-style-type: none"> - Resultados inmediatos. - Fomenta la participación activa. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere acceso a internet y dispositivos electrónicos. 	Sesiones virtuales, híbridas o talleres con públicos jóvenes y tecnológicamente familiarizados.

Evaluación a corto plazo

Beneficio: Identificar de manera inmediata si los participantes comprendieron el contenido y si las actividades fueron relevantes, permitiendo ajustes rápidos.

HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN	CARACTERÍSTICAS	VENTAJAS	LIMITACIONES	CASOS DE USO
Formularios Impresos	Encuestas físicas con preguntas estructuradas distribuidas al final de la sesión.	<ul style="list-style-type: none"> - No depende de tecnología. - Útil para contextos rurales o con baja conectividad digital. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere espacio para la recolección. - El análisis puede ser más lento que las opciones digitales. 	Talleres en zonas rurales o comunidades con acceso limitado a tecnología.
Herramientas Visuales	Tableros con categorías (ej. Excelente, Bueno, Regular) donde los participantes colocan stickers o marcas.	<ul style="list-style-type: none"> - Simples y accesibles para cualquier nivel de alfabetización. - Dinámicas y atractivas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Limitado a comentarios cuantitativos. - Difícil profundizar en detalles específicos. 	Talleres presenciales en comunidades o con públicos con bajos niveles de alfabetización.

Evaluación a mediano plazo

Beneficio: Identificar patrones de cambio en los comportamientos financieros y validar qué aspectos del programa han tenido un mayor impacto.

HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN	CARACTERÍSTICAS	VENTAJAS	LIMITACIONES	CASOS DE USO
Encuestas Digitales	Formularios enviados por correo electrónico o aplicaciones como Google Forms o SurveyMonkey.	<ul style="list-style-type: none"> - Económicas y de fácil implementación. - Datos recopilados automáticamente para análisis rápido. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requieren que los participantes tengan acceso a internet. - Respuestas bajas si no se realiza un seguimiento adecuado. 	Seguimiento a programas urbanos o híbridos con participantes acostumbrados al uso de tecnología.
Entrevistas Individuales	Conversaciones estructuradas para profundizar en cambios específicos en los hábitos financieros.	<ul style="list-style-type: none"> - Información detallada y personalizada. - Identifica barreras y facilitadores individuales. 	<ul style="list-style-type: none"> - Consumen tiempo y recursos. - Menor alcance en grandes grupos de participantes. 	Seguimiento de participantes clave, como mujeres líderes o emprendedores destacados en el programa.
Focus Groups	Grupos representativos de participantes discuten colectivamente los cambios en sus hábitos financieros.	<ul style="list-style-type: none"> - Permite observar interacciones grupales. - Identifica patrones comunes y diferencias entre participantes. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere moderadores capacitados. - Puede limitar la participación de personas introvertidas. 	Evaluaciones de programas enfocados en comunidades específicas o grupos homogéneos (mujeres rurales, jóvenes, etc.).
Revisión de Datos Financieros	Análisis de información objetiva, como saldos de ahorro, créditos obtenidos o reducción de deudas.	<ul style="list-style-type: none"> - Datos concretos que respaldan cambios financieros. - Sin sesgos de percepción. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere consentimiento de los participantes para acceder a información confidencial. 	Programas realizados con entidades o entidades financieras que tienen acceso a los datos de los participantes.

Evaluación a mediano plazo

Beneficio: Identificar patrones de cambio en los comportamientos financieros y validar qué aspectos del programa han tenido un mayor impacto.

HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN	CARACTERÍSTICAS	VENTAJAS	LIMITACIONES	CASOS DE USO
Encuestas Telefónicas	Encuestas realizadas por llamada para recopilar información cualitativa y cuantitativa sobre la aplicación del aprendizaje.	<ul style="list-style-type: none"> - Fácil acceso a participantes en zonas rurales. - Permite aclarar dudas durante la llamada. 	<ul style="list-style-type: none"> - Puede ser costoso si el público objetivo es muy amplio. - Depende de la disponibilidad del participante. 	Programas realizados en comunidades rurales o áreas con acceso limitado a internet.
Historias de Éxito (Estudios de Caso)	Documentación narrativa de experiencias individuales o grupales destacadas.	<ul style="list-style-type: none"> - Muestra el impacto cualitativo del programa. - Ayuda a inspirar a otros participantes o entidades. 	<ul style="list-style-type: none"> - Información no generalizable a todos los participantes. - Consumen tiempo para recopilar y redactar. 	Seguimiento de participantes que han logrado cambios significativos, especialmente en comunidades específicas.

Evaluación a largo plazo

Beneficio: Evaluar el impacto real y duradero del programa, identificar áreas de mejora y ajustar futuras ediciones para garantizar una mayor sostenibilidad de los resultados.

HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN	CARACTERÍSTICAS	VENTAJAS	LIMITACIONES	CASOS DE USO
Encuestas Longitudinales	Encuestas aplicadas a los mismos participantes en varias etapas (inicio, mediano y largo plazo).	<ul style="list-style-type: none"> - Permiten observar el progreso y los cambios sostenidos en el tiempo. - Recopilan datos consistentes y comparables. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere un sistema para mantener el contacto continuo con los participantes. - Posible deserción en el seguimiento. 	Medición del impacto de programas largos, como educación financiera para la planificación del retiro.
Entrevistas en Profundidad	Conversaciones individuales extensas que exploran la sostenibilidad de los cambios financieros logrados.	<ul style="list-style-type: none"> - Proporcionan información detallada y contexto sobre el impacto a largo plazo. - Identifican barreras persistentes. 	<ul style="list-style-type: none"> - Consumen mucho tiempo y recursos. - Difícil de escalar en grandes grupos de participantes. 	Análisis de participantes clave que lograron un cambio significativo o enfrentaron barreras específicas.
Revisión de Datos Objetivos	Análisis de registros financieros, como cuentas de ahorro, pagos de crédito, seguros adquiridos, etc.	<ul style="list-style-type: none"> - Evidencia concreta y medible del impacto. - Sin sesgos de percepción. 	<ul style="list-style-type: none"> - Requiere consentimiento de los participantes. - Depende de la colaboración con entidades financieras. 	Seguimiento de programas realizados con entidades o bancos donde los participantes tienen registros financieros.

Evaluación a largo plazo

Beneficio: Evaluar el impacto real y duradero del programa, identificar áreas de mejora y ajustar futuras ediciones para garantizar una mayor sostenibilidad de los resultados.

HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN	CARACTERÍSTICAS	VENTAJAS	LIMITACIONES	CASOS DE USO
Historias de Vida o Éxito	Documentación narrativa que describe el impacto a largo plazo en individuos o comunidades.	<ul style="list-style-type: none"> - Inspira a futuros participantes y promueve el programa. - Proporciona ejemplos específicos de impacto positivo. 	<ul style="list-style-type: none"> - No representativo del grupo completo. - Requiere tiempo y recursos para recopilar y presentar. 	Ejemplos de éxito en programas dirigidos a mujeres emprendedoras, comunidades rurales o migrantes.
Paneles de Evaluación	Reuniones periódicas con un grupo representativo de participantes para evaluar resultados y sostenibilidad.	<ul style="list-style-type: none"> - Facilita el intercambio de experiencias y aprendizajes colectivos. - Identifica patrones a nivel grupal. 	<ul style="list-style-type: none"> - Puede ser difícil reunir a los participantes en el largo plazo. - Requiere moderadores experimentados. 	Evaluación de impacto en comunidades específicas o grupos organizados, como entidades.
Estudios de Impacto	Análisis detallado que evalúa los cambios económicos y sociales generados por el programa.	<ul style="list-style-type: none"> - Ofrece una visión integral y estructurada del impacto a largo plazo. - Identifica áreas de mejora estratégica. 	<ul style="list-style-type: none"> - Costoso y requiere expertos en evaluación. - Lleva tiempo para recopilar y analizar datos complejos. 	Programas amplios con múltiples participantes y objetivos, como educación financiera comunitaria.

Métodos de Recopilación de Datos



Evaluación del Bienestar Financiero



01

Implementar el uso del IBF, que se calcula a partir de un conjunto de varias preguntas que abarcan cuatro componentes clave: seguridad financiera, resiliencia financiera, control financiero y libertad financiera

02

Este índice ofrece una medida estandarizada del bienestar financiero que puede ser comparado entre hombres y mujeres. Para su cálculo puede referirse a la Norma de Educación Financiera.

03

Seguimiento del IBF: Realizar mediciones del IBF periódicamente para monitorear los cambios en el bienestar financiero a lo largo del tiempo.

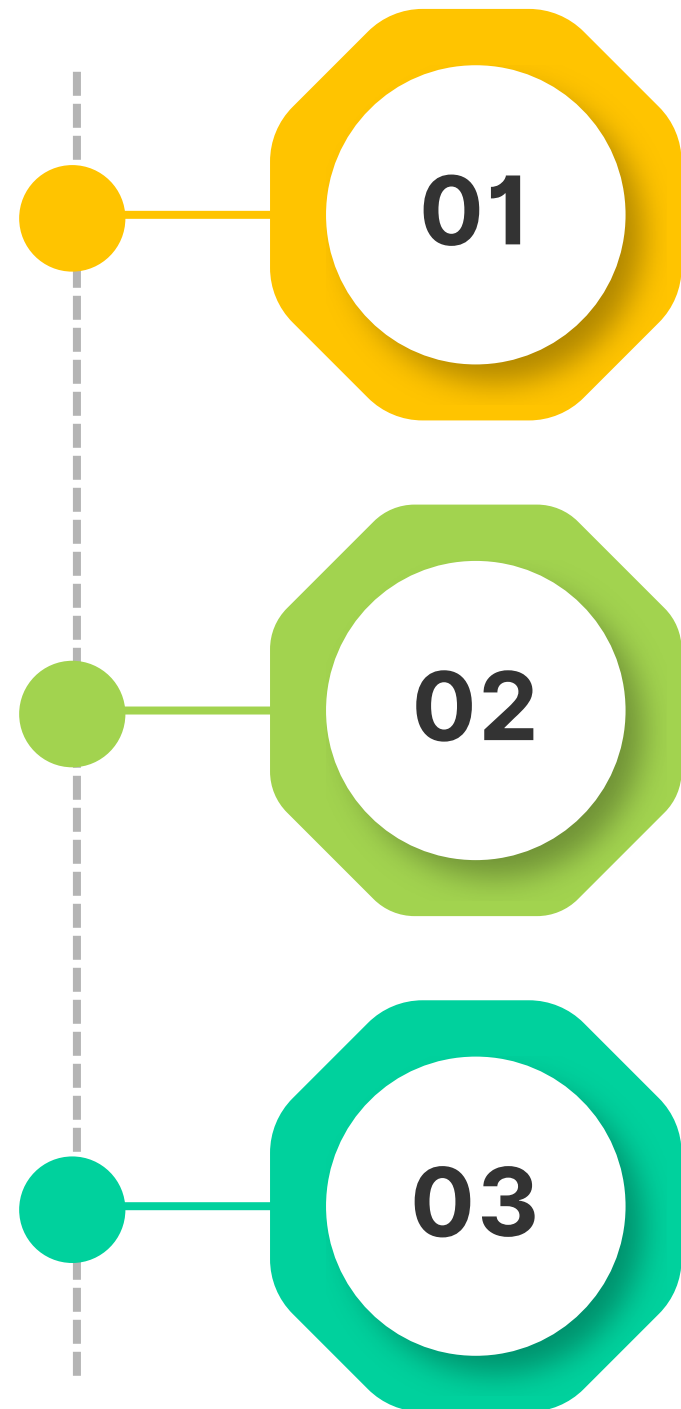
04

importante: Las entidades de los seg 1, 2 y 3 deben reportar hasta el 15 de abril de 2026, al enlace remitido en los oficios a los casilleros SEPS el 22 o 23 de dicimebre de 2025.

5. Rol del responsable de educación financiera



Responsable de Educación Financiera



DISEÑO

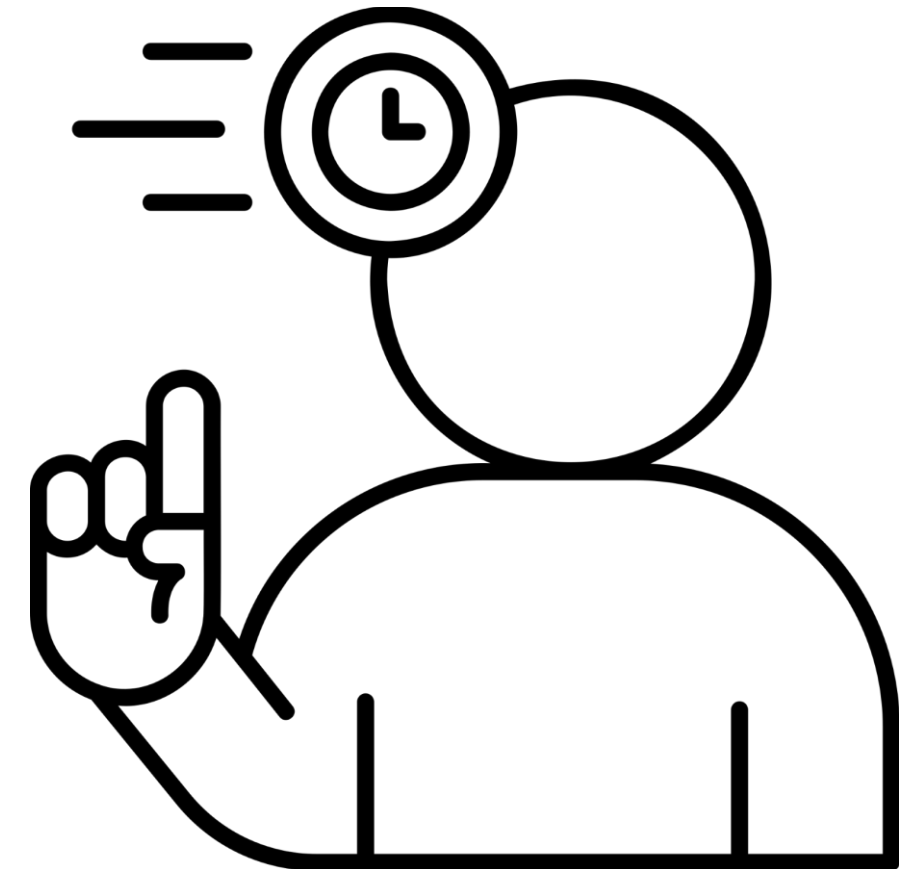
Diseño, desarrollo, coordinación y ejecución de las iniciativas y programas de educación financiera;

RECOPIACION DE INFORMACIÓN

Coordinación para la recopilación de la información que se reportará a esta Superintendencia por cada iniciativa y programa implementado; y

LOGÍSTICA IBF

Coordinar la logística necesaria para el cálculo del índice de bienestar financiero conforme a la metodología descrita en el Anexo 2.



Responsabilidades de la Gerencia

Diseño estratégico

01

Analizar, revisar y definir iniciativas y programas de educación financiera, basadas en los principios y lineamientos determinados en esta norma; y, presentarlo para la aprobación del consejo de administración.

Responsable EF

02

Designar al responsable de la entidad, encargado de la coordinación del desarrollo e implementación de las iniciativas y programas de educación financiera e informar a la Superintendencia, hasta 10 días hábiles posteriores a su designación o remoción.

Seguimiento metodológico

03

Aprobar y realizar el seguimiento de la ejecución de las metodologías para realizar la evaluación, seguimiento y control en el diseño, ejecución y resultados de las iniciativas y programas de educación financiera.

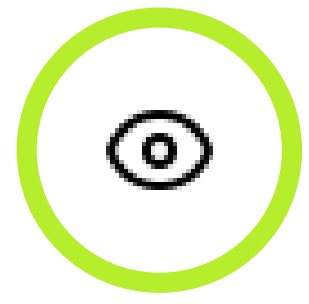
Acciones correctivas

04

Proponer medidas correctivas en el caso que los resultados de las iniciativas y programas de educación financiera muestren un bajo nivel de cumplimiento e informar al consejo de administración sobre el desarrollo del programa y las acciones correctivas a implementarse en cada caso.

Responsabilidades Consejo de Administración

01 **Aprobación programas**
Conocer y aprobar las iniciativas y programas de educación financiera de la entidad



02 **Ajuste estratégico**
Ajustar o replantear las iniciativas y programas si no cumplen con las necesidades identificadas y los objetivos planteados;



03 **Presupuesto anual**
Aprobar el presupuesto anual para la ejecución de las iniciativas y programas de educación financiera



04 **Monitoreo resultados**
Conocer, evaluar y monitorear el avance, la implementación y los resultados de las iniciativas y programas al menos una vez al finalizar el semestre



05 **Informe a asamblea**
Informar anualmente a la asamblea los resultados de las iniciativas y programas de educación financiera



06 **Reporte SEPS**
Informar periódicamente a la SEPS de la planificación y ejecución de las iniciativas y programas de educación financiera



07 **Evidencia documental**
Contar con documentos que evidencien el cumplimiento de las disposiciones de este artículo



Disposiciones Generales

01

Las entidades ubicadas en los segmentos 1, 2 y 3 deberán enviar a esta Superintendencia dentro de los primeros 15 días del mes de enero de cada año y de acuerdo a los formatos incluidos en el Anexo No. 1 de esta norma, la información relativa a las iniciativas o programas de educación financiera realizados en el año fiscal anterior, así como la información del responsable de educación financiera.

Las entidades ubicadas en los segmentos 4 y 5 reportarán el Anexo 1, los primeros 15 días del mes de enero a partir de enero del año 2026, con la información correspondiente al año 2025.

02

Los programas e iniciativas de educación financiera no constituyen una asesoría comercial para la venta y adquisición de productos financieros de las entidades.

03

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria podrá verificar el cumplimiento de las iniciativas y programas de educación financiera; así como, solicitar información relativa a los mismos en cualquier momento.

Disposiciones Generales

04

Las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en los segmentos 1, 2, 3 y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda deberán reportar el Anexo 3 correspondiente al cálculo del Índice de Bienestar Financiero, dentro de los primeros 15 días del mes de abril cada 2 años, siendo la primera entrega en abril de 2026. Las entidades reportarán con la periodicidad establecida en la norma y por los medios que establezca esta Superintendencia.

El anexo deberá estar aprobado por asamblea general de socios o representantes, según corresponda

05

Los casos de duda en la aplicación de la presente norma serán resueltos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Correo consultas SEPS:

inclusionfinanciera@seps.gob.ec



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

GRACIAS POR
SU ATENCIÓN

www.seps.gob.ec

