

# Resultados de la encuesta de medición de Capacidades Financieras

Indicador de Educación Financiera en El Salvador  
Agosto 2016



# Contenido

1. Concepto Capacidades Financieras
2. Síntesis metodológica
3. Cobertura Departamental
4. Contenido del Cuestionario
5. Análisis de los resultados
  - Datos Iniciales
  - Economía del Hogar
  - Productos y Servicios Financieros
  - Conductas y Actitudes hacia el Dinero
  - Evaluación de Conceptos Financieros
  - Planeación Para el Futuro
  - Otros Aspectos
6. Metodología de Cálculo del Indicador
  - Puntaje de Conocimiento
  - Puntaje de Comportamiento
  - Puntaje de Actitudes
7. Indicador de Educación Financiera (EF)
8. Indicador de EF por Departamento
9. Comparación a nivel Internacional

# Capacidades Financieras

- ✓ Conocimientos, comportamientos y aptitudes que se relacionan para la toma de decisiones financieras



# Síntesis Metodológica de la Encuesta



**Objetivo :** Obtener la información necesaria, que permita medir el nivel de conocimiento, información comportamientos y aptitudes de la población salvadoreña en relación a sus finanzas, con el propósito de continuar y mejorar las acciones realizadas hasta el momento en el país para incrementar las capacidades financieras en la población.

## Metodología



**Tamaño de la muestra** n= 4,829

**Margen de error**  $\pm$  5%

**Nivel de confianza** entre el 90% y 99% (calculado para cada departamento)

**Unidad de muestreo:** personas mayores de 18 años , tomadores de decisiones financieras

**Selección de la muestra:** aleatoria por barrido de sectores

## Cuestionario Aplicado



Elaborado en base al desarrollado por al OECD/INFE

**Cuestionario:** 7 secciones

**73 preguntas**

## Trabajo de Campo

**Fecha de recolección:** 25 de junio al 16 de julio 2016

**Técnica de recolección:** encuestas cara a cara en hogares

**Duración del cuestionario:** 15-20 minutos

**Cobertura:** Nacional

**Representatividad:** Departamental

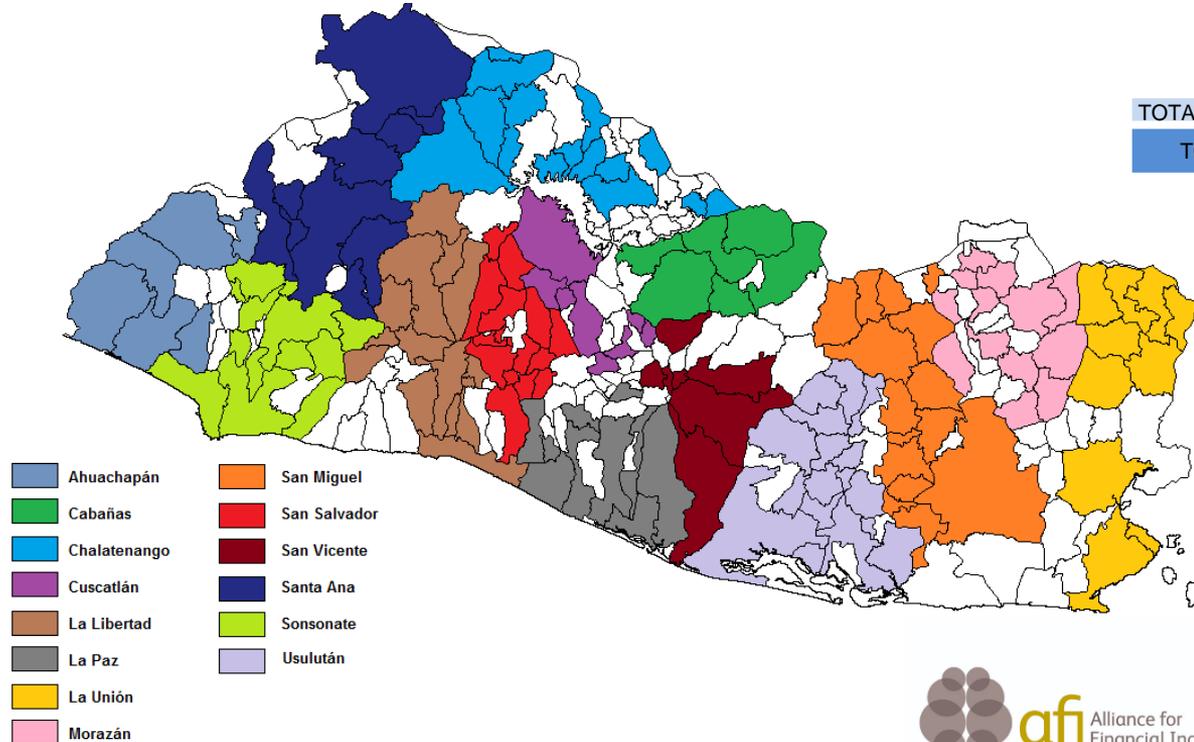
**Casa Encuestadora:** Ask Latinamerica



# Cobertura Departamental



TOTAL DE MUNICIPIOS A NIVEL NACIONAL	262
TOTAL DE MUNICIPIOS VISITADOS	159



# Contenido del Cuestionario



Datos Iniciales



Economía del Hogar



Productos y Servicios  
Financieros



Conductas y Actitudes  
hacia el Dinero



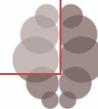
Evaluación de  
Conceptos Financieros



Planeación Para el  
Futuro



Otros Aspectos



afi Alliance for  
Financial Inclusion  
Bringing smart policies to life



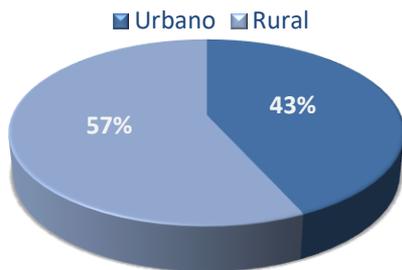
# Sección 1. Datos Generales



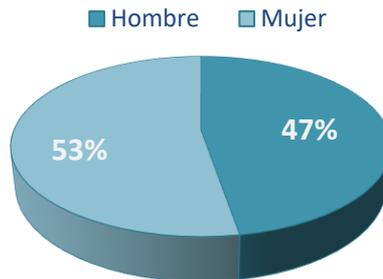
# Características de la Muestra

Porcentajes totales n= 4,829

## Área Geográfica



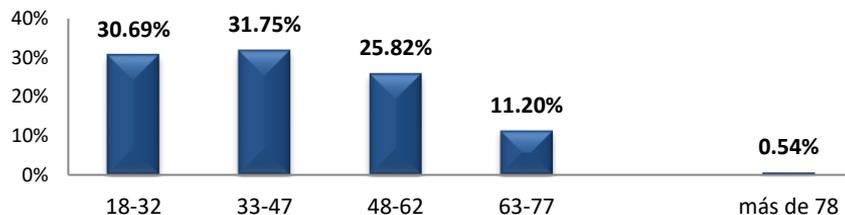
## Género



## Rango de Ingresos Mensuales



## Rangos de Edades de Encuestados



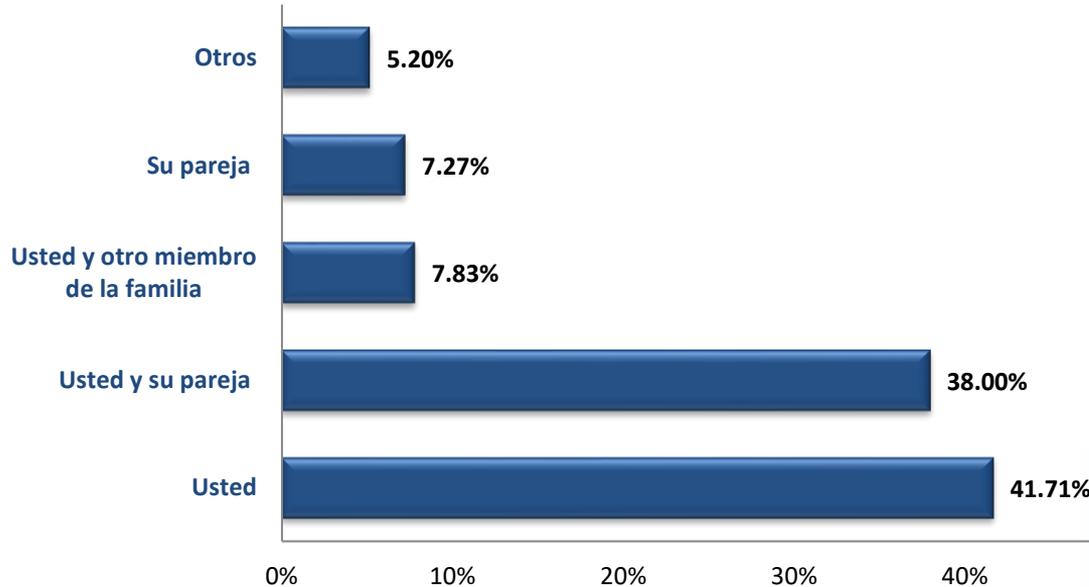
## Sección 2. Economía para el Hogar



# ■ Toma de decisiones Financieras en el hogar y estabilidad de los ingresos

Porcentajes totales, n= 4,829

¿Quién maneja y toma las decisiones sobre dinero en su hogar?



Considerando todo el dinero que ingresa en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es estable o no?

Porcentaje que responde si



RURAL

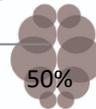


n=2099

URBANO



n=2730

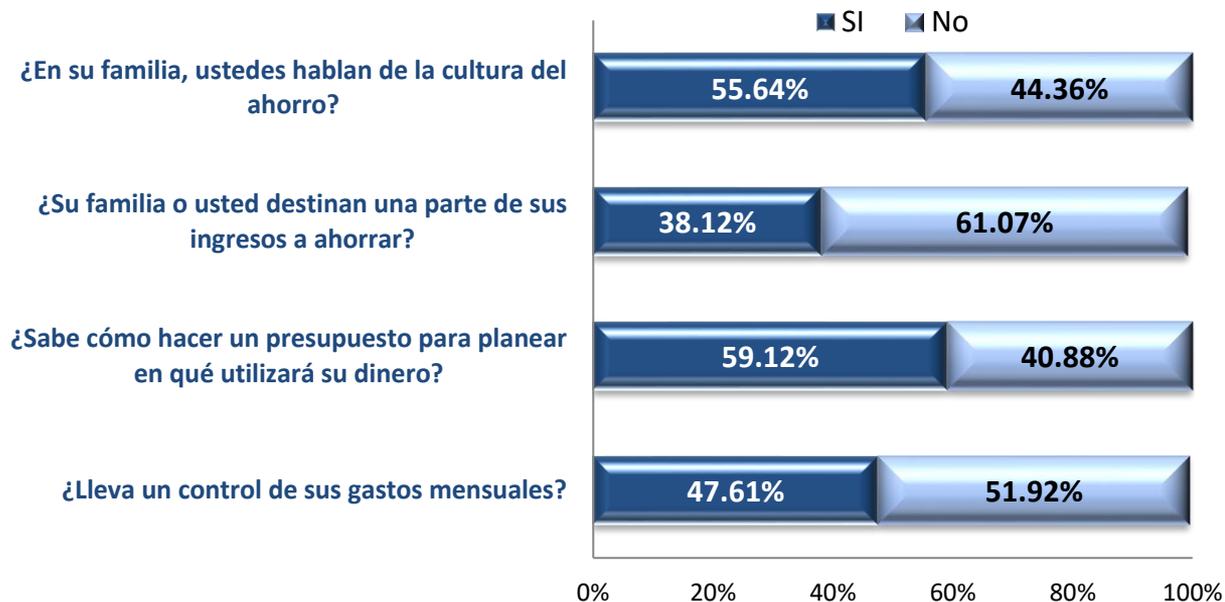


afi Alliance for Financial Inclusion  
Bringing smart policies to life



# ■ Presupuesto y Cultura de Ahorro

Porcentajes totales, n= 4,829



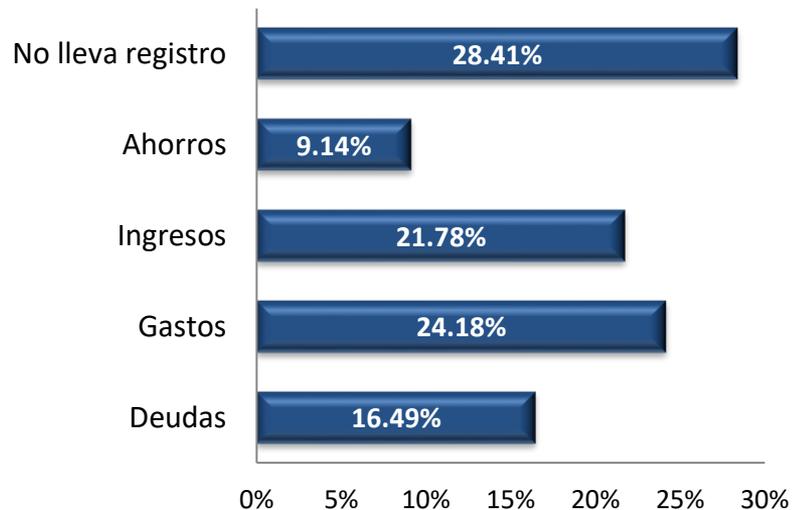
Porcentajes de Si, por género y ámbito geográfico

	Mujer	Hombre	Urbano	Rural
¿En su familia, ustedes hablan de la cultura del ahorro?	55%	56%	62%	47%
¿Su familia o usted destinan una parte de sus ingresos a ahorrar?	36%	41%	45%	29%
¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear en qué utilizará su dinero?	58%	61%	68%	48%
¿Lleva un control de sus gastos mensuales?	48%	47%	55%	38%

# ■ Registros y Control de Gastos

Porcentajes totales, n= 4,829

¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? (RM)



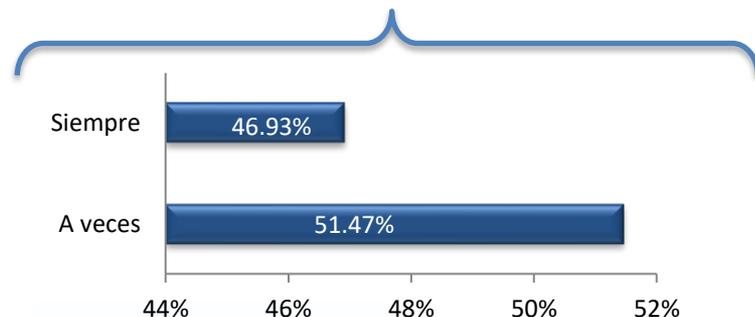
¿Su familia o usted llevan un presupuesto o plan de gastos?

Porcentaje que responde si



¿Su familia sigue o cumple este presupuesto?

n = 2,114



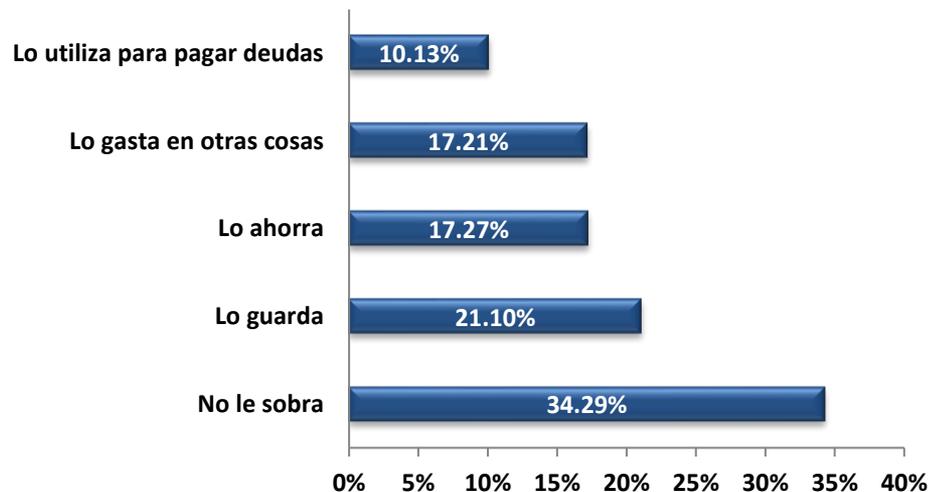
afi Alliance for Financial Inclusion  
Bringing smart policies to life



# ■ Uso del Dinero que le sobra

Porcentajes totales, n= 4,829

¿Cuando le sobre dinero en el mes, ¿en que lo utiliza?



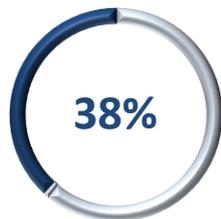
Porcentajes de respuestas por género y ámbito geográfico

	RURAL	URBANA	HOMBRE	MUJER
Lo utiliza para pagar deudas	10%	10%	10%	10%
Lo gasta en otras cosas	17%	18%	17%	17%
Lo ahorra	13%	21%	19%	16%
Lo guarda	19%	22%	21%	21%
No le sobra	41%	29%	33%	35%

# Ahorro

¿Su familia o usted destinan una parte de sus ingresos a ahorrar?

Porcentaje que responde si

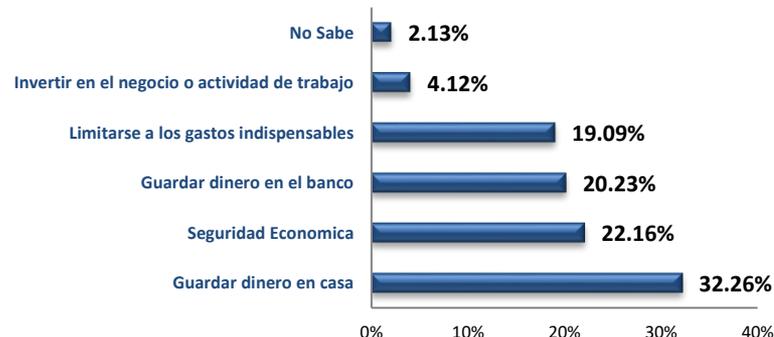


¿Podría decirme en que rango se encuentra la cantidad aproximada que ahorran por mes en su hogar?



Porcentajes totales, n= 4,829

¿Que es para usted ahorrar?



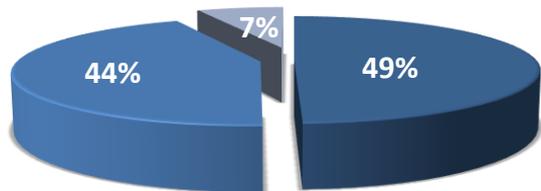
¿Si usted necesitara ahorrar, podría decirme cómo lo haría?



# ■ Crédito

Para usted el crédito es:

n= 4,829



■ Un problema ■ Una solución ■ No sabe

Al pedir un préstamo o crédito, ¿usted considera su capacidad de pago?

Porcentaje que responde si

n= 4,112



Conoce usted los requisitos que le pedirán para que le otorguen un crédito en una institución financiera.

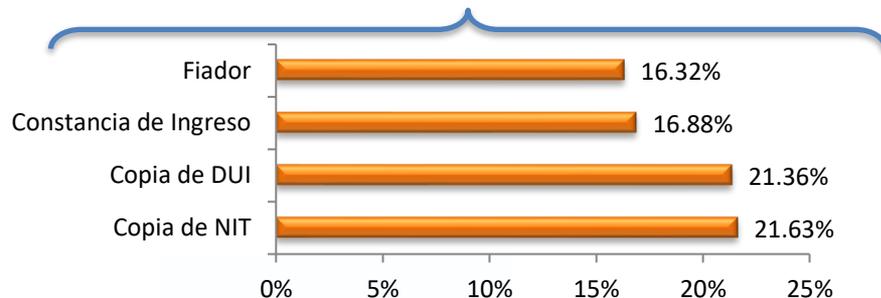
Porcentaje que responde si

n= 4,112



Mencione cuales requisitos le pedirán para un crédito personal

n= 3,628



# ■ Endeudamiento

¿Usted tiene algún tipo de deudas?

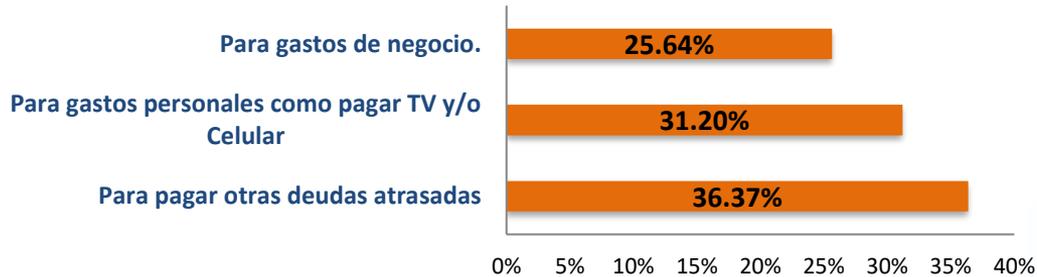
Porcentaje que responde si

n = 4,629



¿Para qué se endeudo?

n = 1,271



Rango en que se encuentra la cantidad que usted utiliza para pagar deudas

n = 1,271



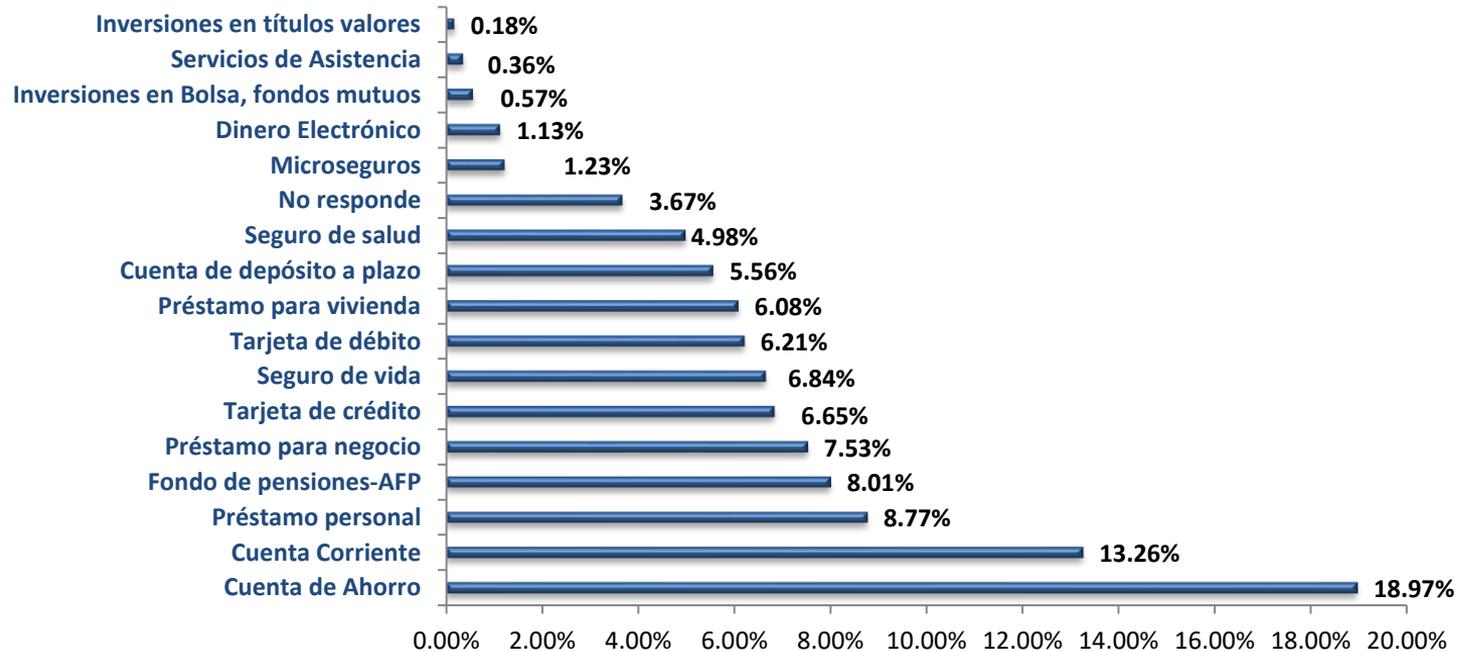
# Sección 3. Productos y Servicios Financieros



## Reconocimiento de productos y servicios financieros

¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?

n= 4,112



## ■ Elección de productos y servicios financieros

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como elige un producto financiero?

n= 4,112



## ■ Influencia al tomar un crédito

¿Qué información siente que influye en usted al elegir un producto financiero?

n= 4,112



# ■ Uso y conocimiento sobre Tarjetas de Crédito

Porcentajes totales, n= 4,112

## ¿Posee Usted tarjetas de Crédito?

Porcentaje que responde si



RURAL



n=1,634

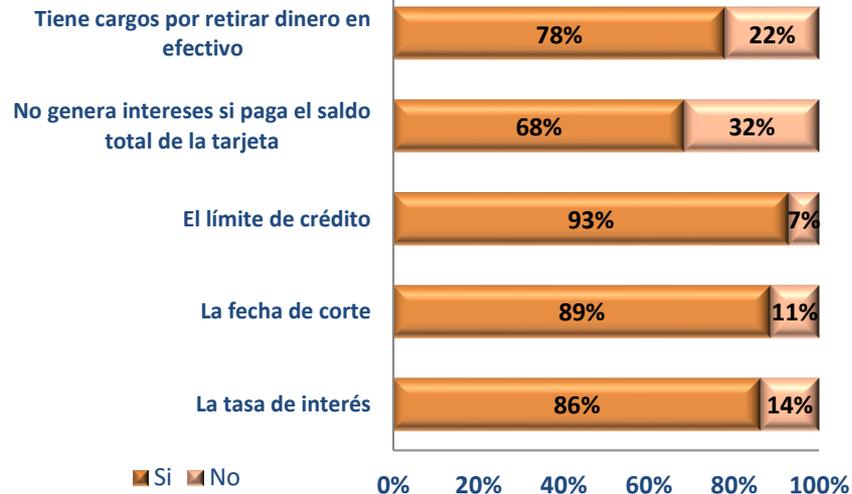
URBANO



n=2,478

## Conocimiento sobre la Tarjeta de Crédito

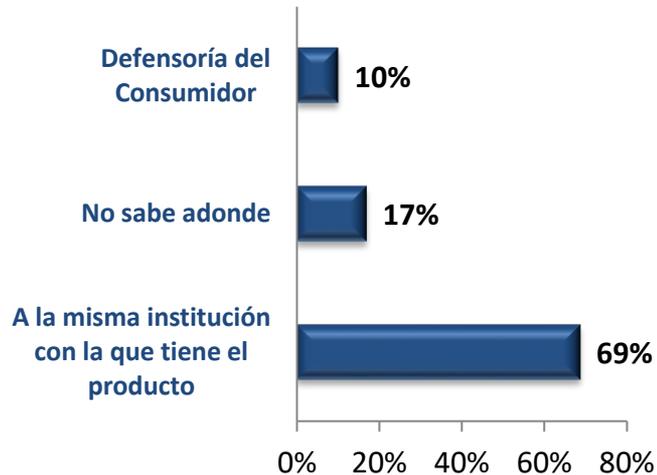
n = 471



# ■ Conocimiento de los procesos de Reclamo

Porcentajes totales, n= 4,112

En caso de tener un problema con algún producto o servicio financiero, ¿Adónde se dirige en primera instancia, para interponer un reclamo o denuncia?



Si su reclamo no es atendido, ¿a qué otra institución debe o puede pedir ayuda?

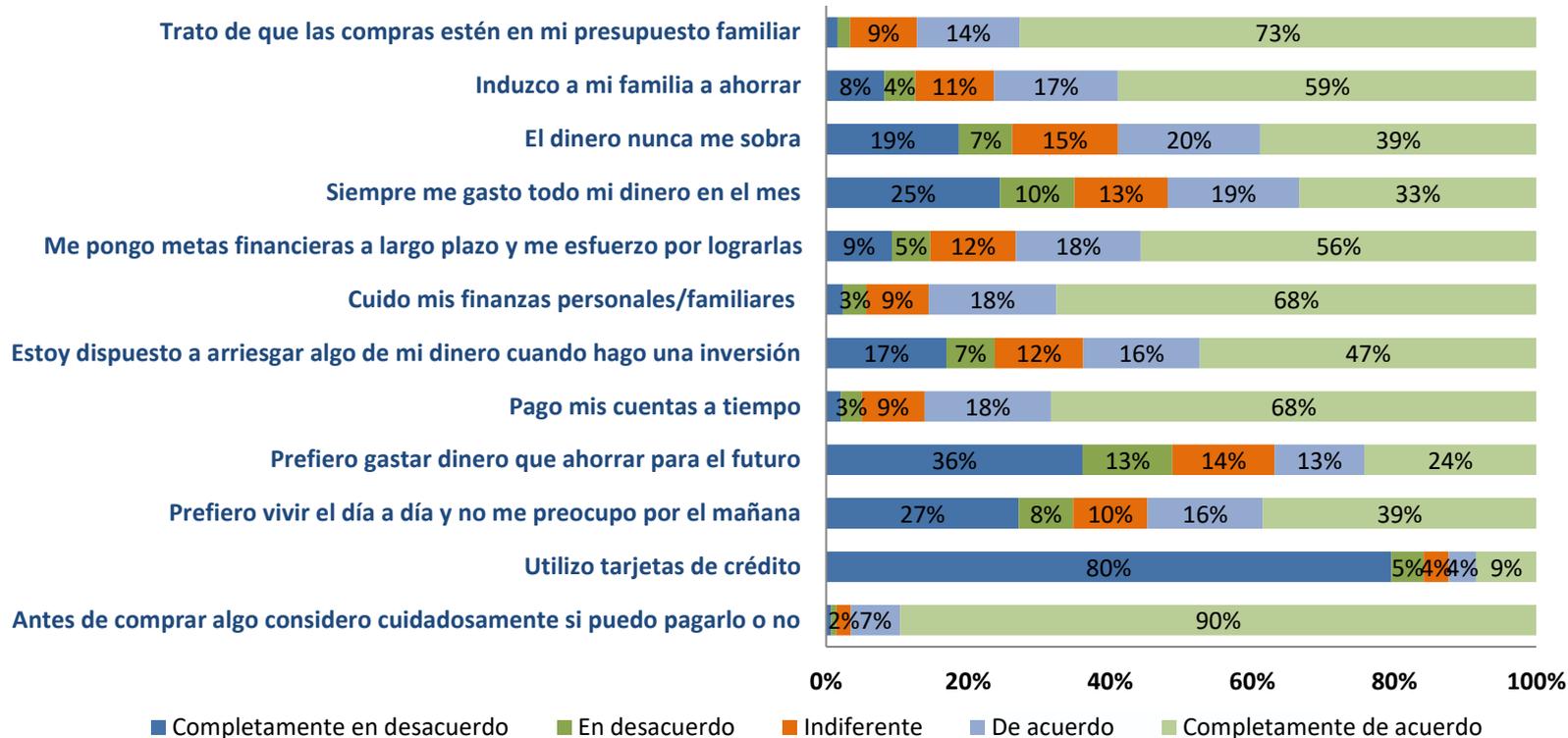


# Sección 4. Conductas y Actitudes hacia el Dinero



# Actitudes y Comportamientos hacia el Dinero

Porcentajes totales, n= 4,829



# Actitudes y Comportamientos hacia el Dinero

n= 4,829

A se encuentra en la situación que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?

Porcentaje que responde si



¿Qué hizo para cubrir sus gastos la ultima vez que esto le sucedió?

n=3,040



En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

n=4,829





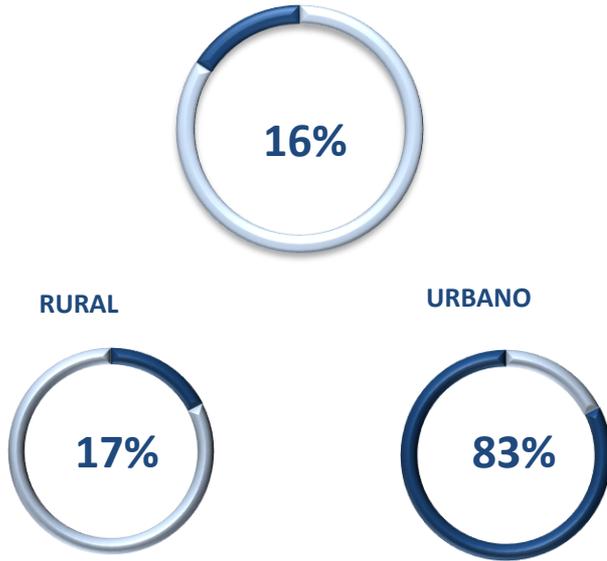
## Sección 5. Evaluación de Conceptos Financieros

# ■ Inflación

Porcentajes totales n=4,829

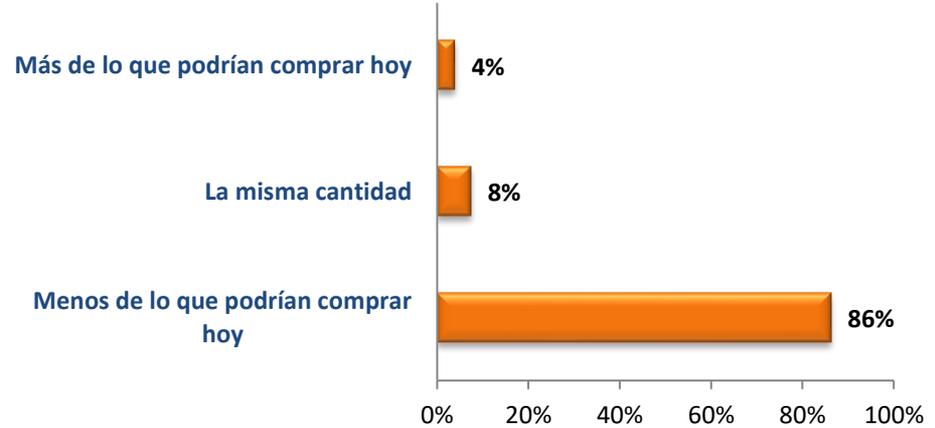
¿Usted sabe lo que es la tasa de inflación?

Porcentaje que responde si



Imagine que gano US\$100.00, pero se lo darán en un año, si la inflación se mantiene en 2% anual. Luego de un año, ¿usted va a poder comprar...?

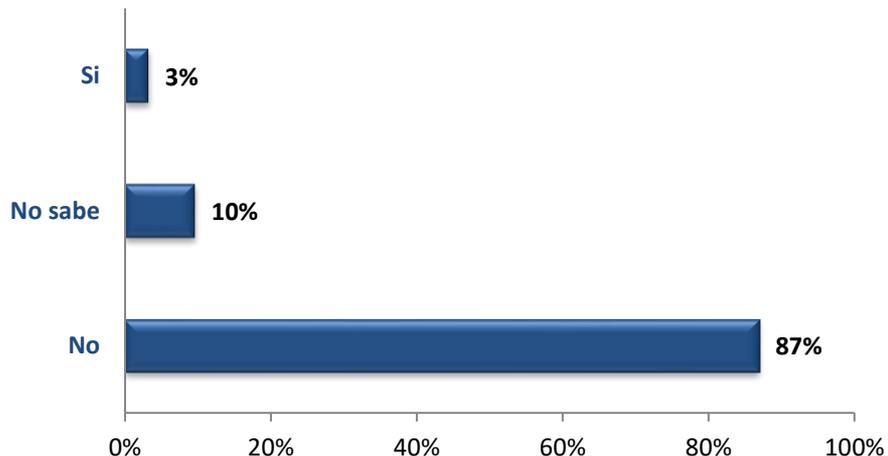
n = 764



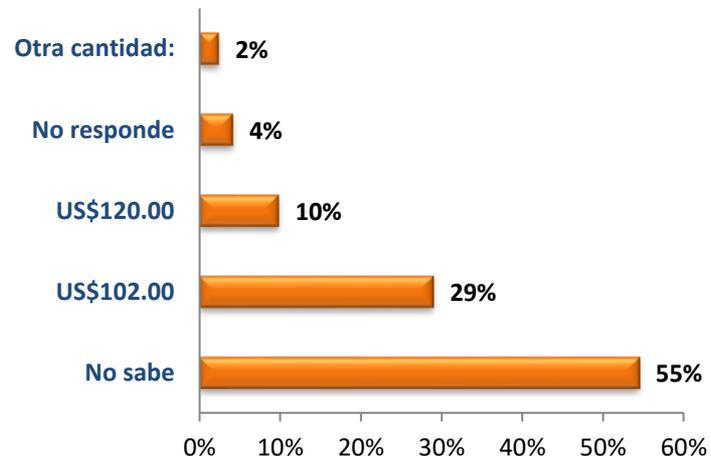
# ■ Interés Simple

Porcentajes totales, n= 4,829

Imagine que usted prestó US\$20.00 a un amigo una noche y él le devolvió los US\$20.00 a la semana siguiente. ¿Su amigo pagó intereses por este préstamo?



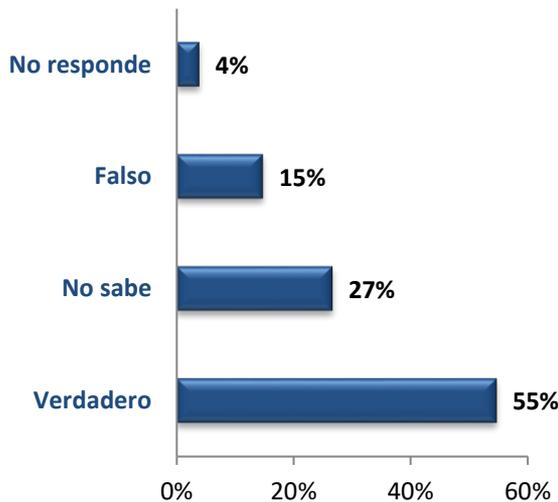
Supongamos que pone US\$100.00 en un depósito a plazo fijo, con un interés del 2% anual. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses?



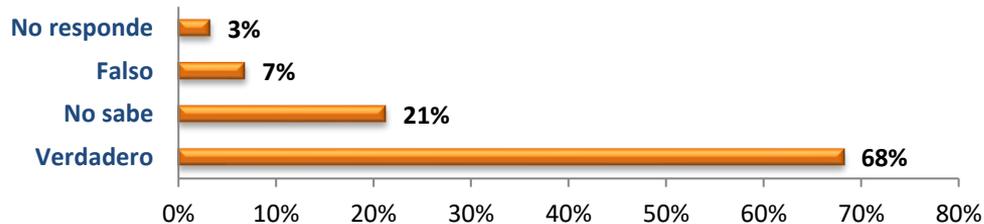
# ■ Inversión

Porcentajes totales, n= 4829

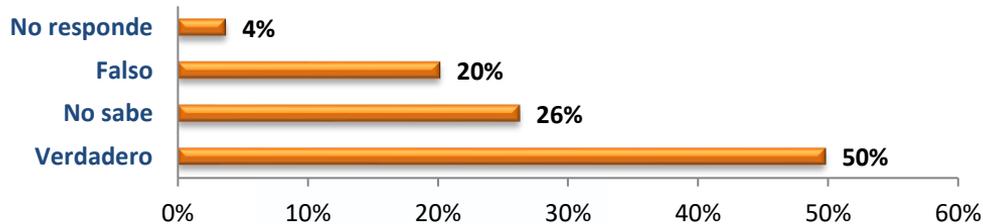
a. Cuando se invierte, si la tasa de interés es más alta, existe más riesgo que pierda mi dinero



b. Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando mucho



c. Es menos probable que pierda todo mi dinero si lo invierto en más de un lugar





# Capacidad para afrontar imprevistos y conocimiento sobre instrumentos de Protección

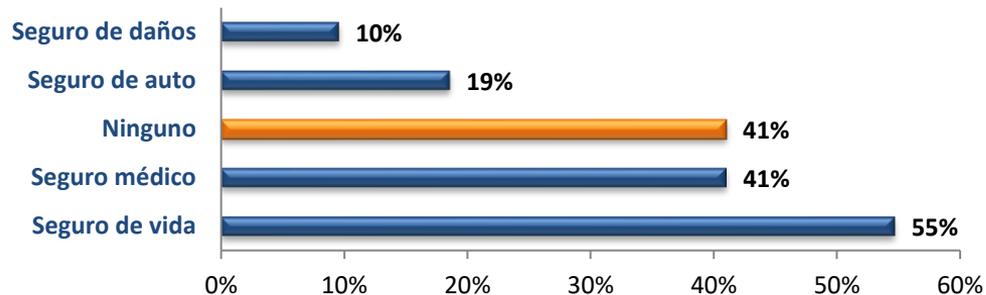
Porcentajes totales, n= 4,829

¿Tiene usted capacidad para afrontar un gasto imprevisto sin recurrir a deuda? Ej: funeral, enfermedad, accidente, etc.

Porcentaje que responde si



¿Qué instrumento de protección conoce?

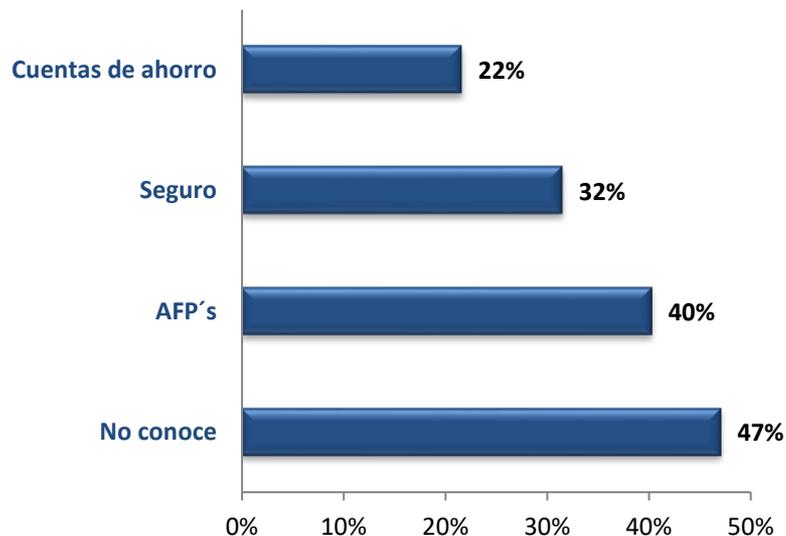


¿Para qué considera que sirve un seguro de vida?



# ■ Previsión para la Vejez

Mencione dos productos de ahorro o inversión para el momento de su retiro



¿Cuenta con algún producto de ahorro o inversión para el momento de tu retiro diferente a AFP?

Porcentajes totales, n= 4,829



# ■ Seguro de Depósito

¿Sabe o conoce si el dinero en una cuenta de ahorro tiene un seguro en caso que la institución quiebre?

Porcentajes totales, n= 4,829



¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado?

Porcentajes totales, n= 1,610



# Sección 7. Otros Aspectos



# ■ Confianza, información y educación Financiera

Porcentajes totales, n= 4,829

## ¿Confía en las instituciones financieras del país?

Porcentaje que responde si



n=2,100

URBANO



RURAL



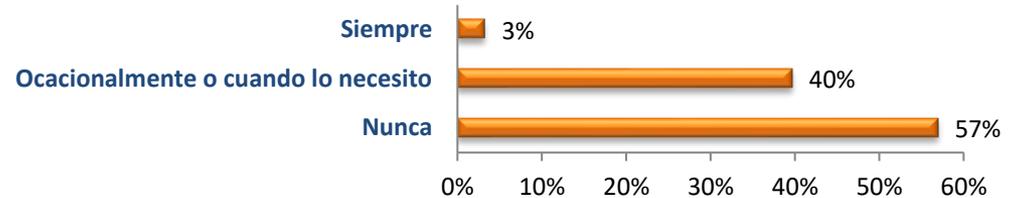
HOMBRE



MUJER

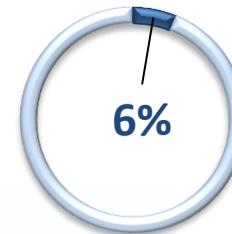


## Con qué frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?



## ¿Usted ha recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera?

Porcentaje que responde si



# Indicador del Nivel de Educación Financiera



# Metodología para el Cálculo del Indicador

Se ha utilizado la metodología de la **OECD/INFE 2015** para el calculo del Indicador de Educación Financiera, adecuado a la encuesta de El Salvador.

Para elaborarlo se toma en cuenta la suma de tres puntajes que se elaboran previamente, y el puntaje puede tomar un valor entre 1 y 20, (en el resto de países toma valores entre 1 y 21) .

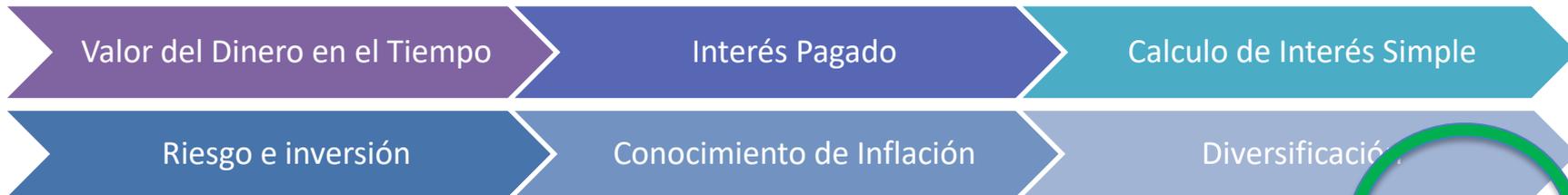


Conocimiento Financiero (6P)

Comportamiento Financiero (9P)

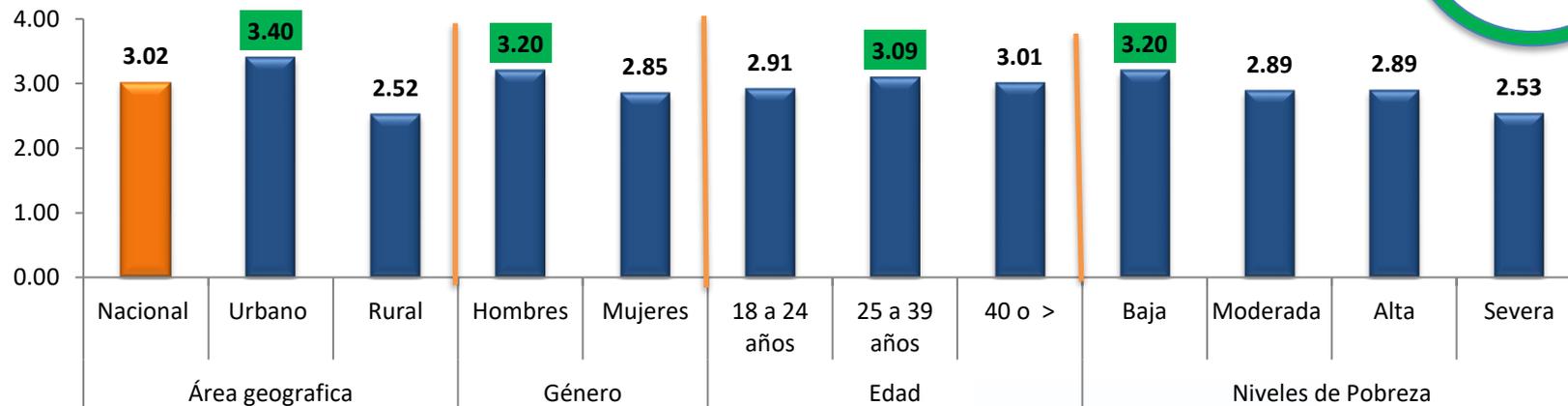
Actitudes Financieras (5P)

# Conocimiento Financiero (6)



**3.02**

### Puntaje de conocimiento

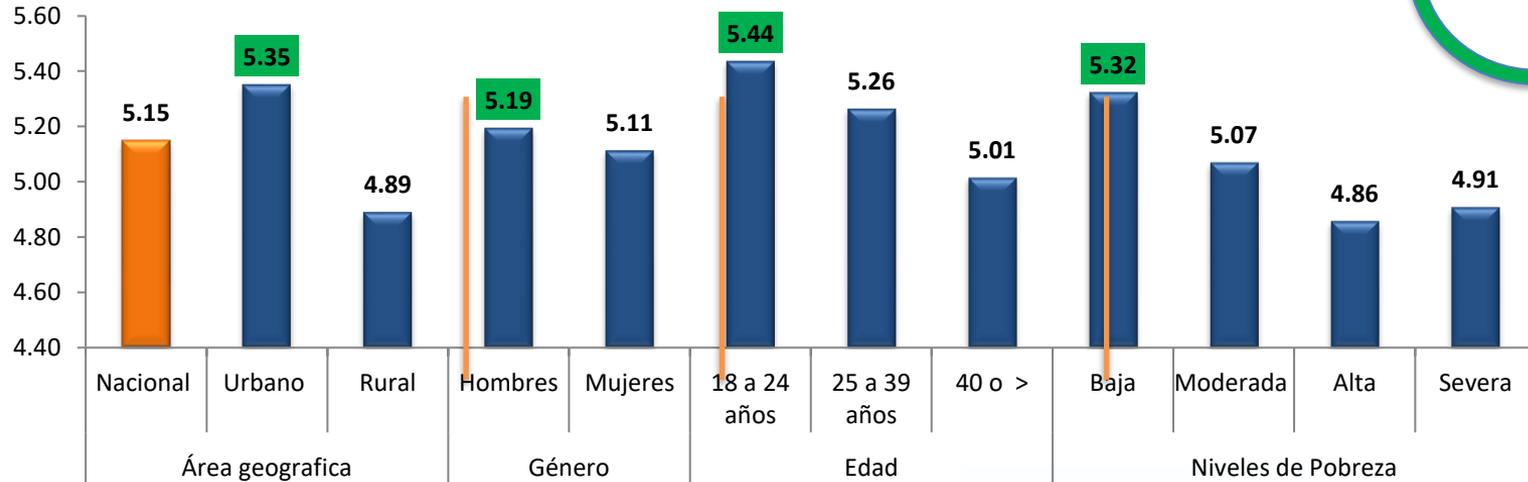


# Comportamiento Financiero (9)

Aquí se hace una relación entre comportamiento y conocimiento financiero bajo la hipótesis que elevar los niveles de conocimiento financiero en la población va a mejorar el comportamiento financiero

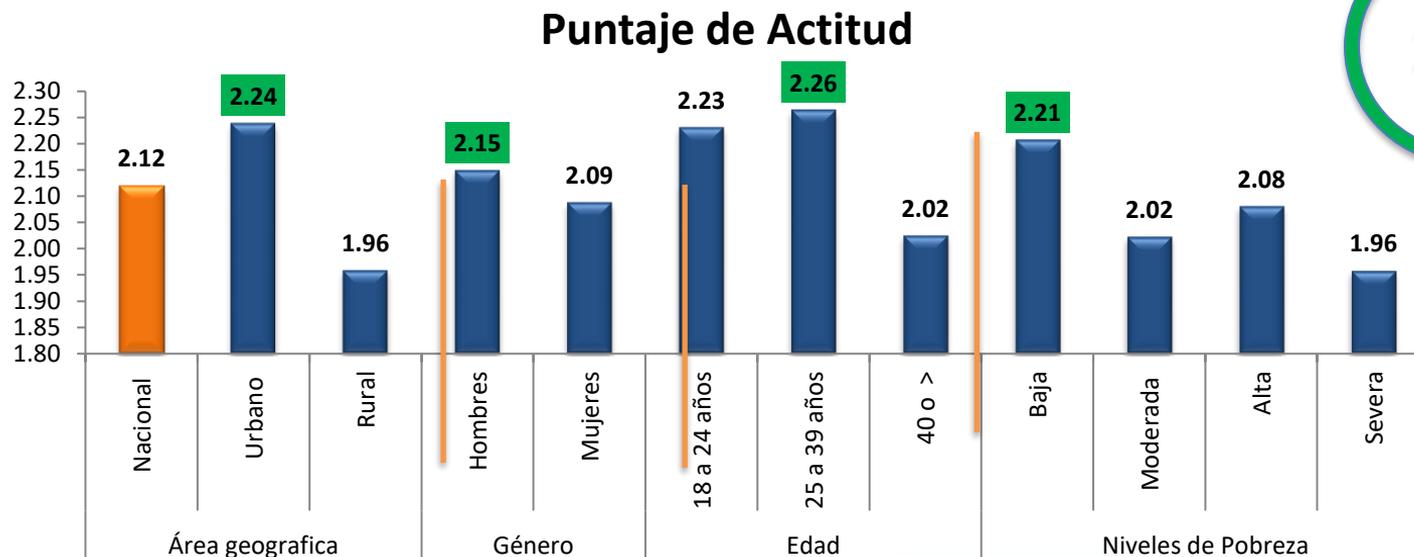
5.15

## Puntaje de Comportamiento



# Actitudes Financieras (5)

Aquí se evalúa las actitudes de las personas hacia el manejo y planificación del dinero

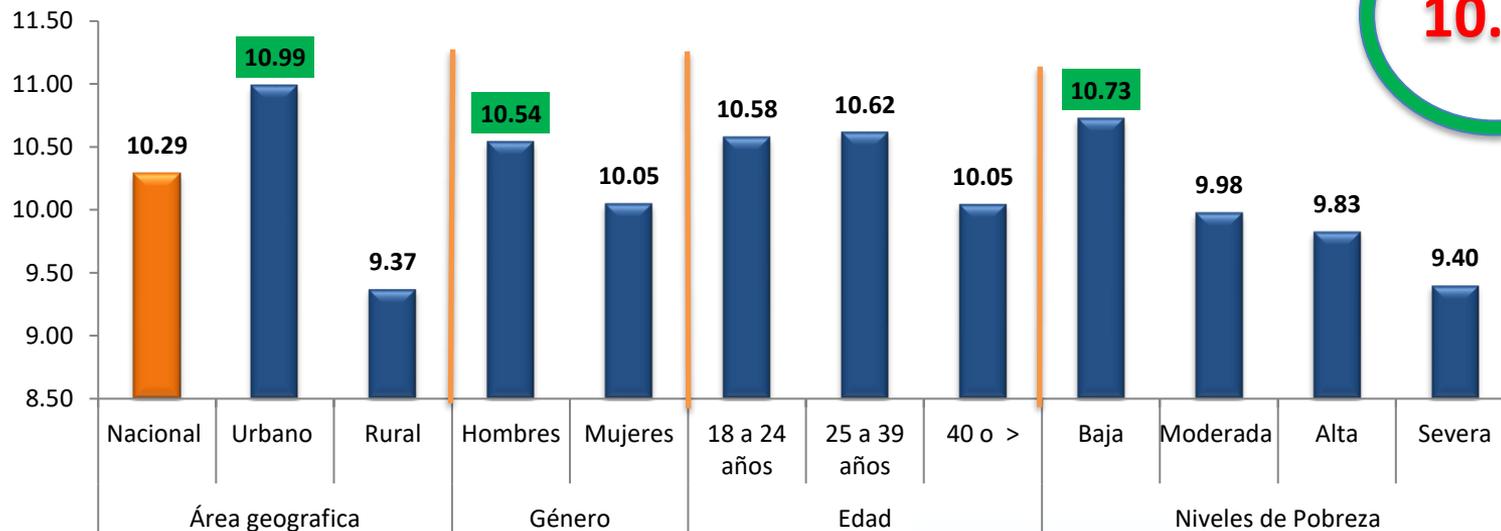


2.12

# Indicador de Educación Financiera, Total País(20)

Puntaje de Conocimiento + Puntaje de Comportamiento + Puntaje de Actitudes  
Puntaje Alto valores  $\geq 13$  puntos

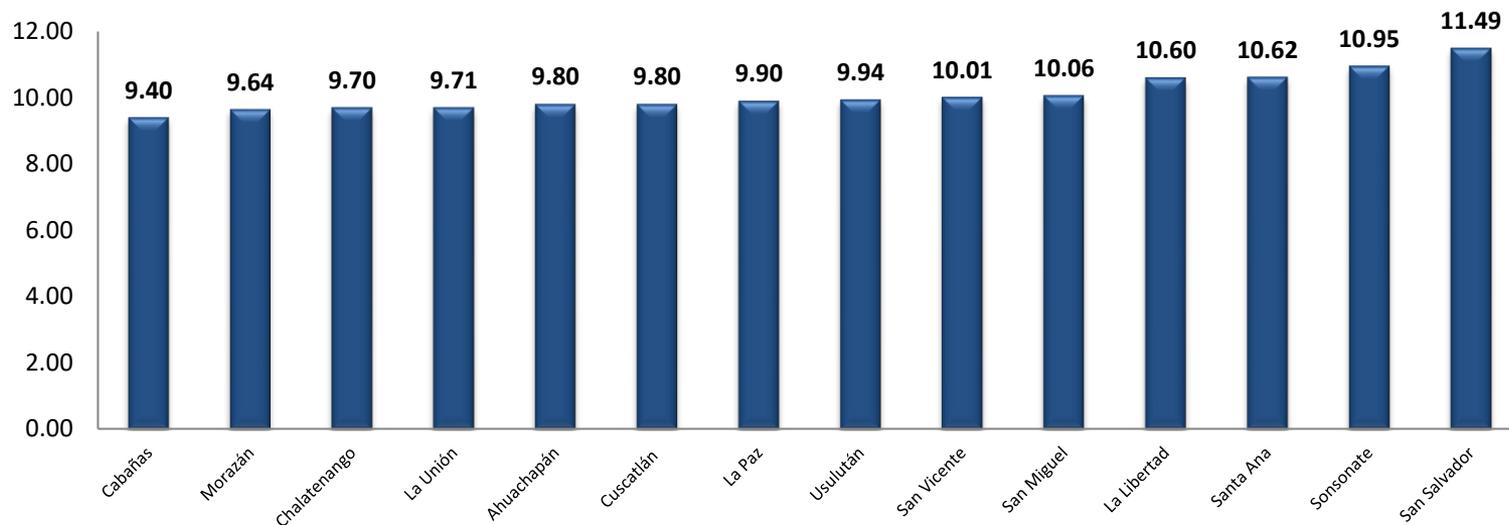
## Promedio Nacional de Educación Financiera



**10.29**

# Indicador de Educación Financiera, por Departamento

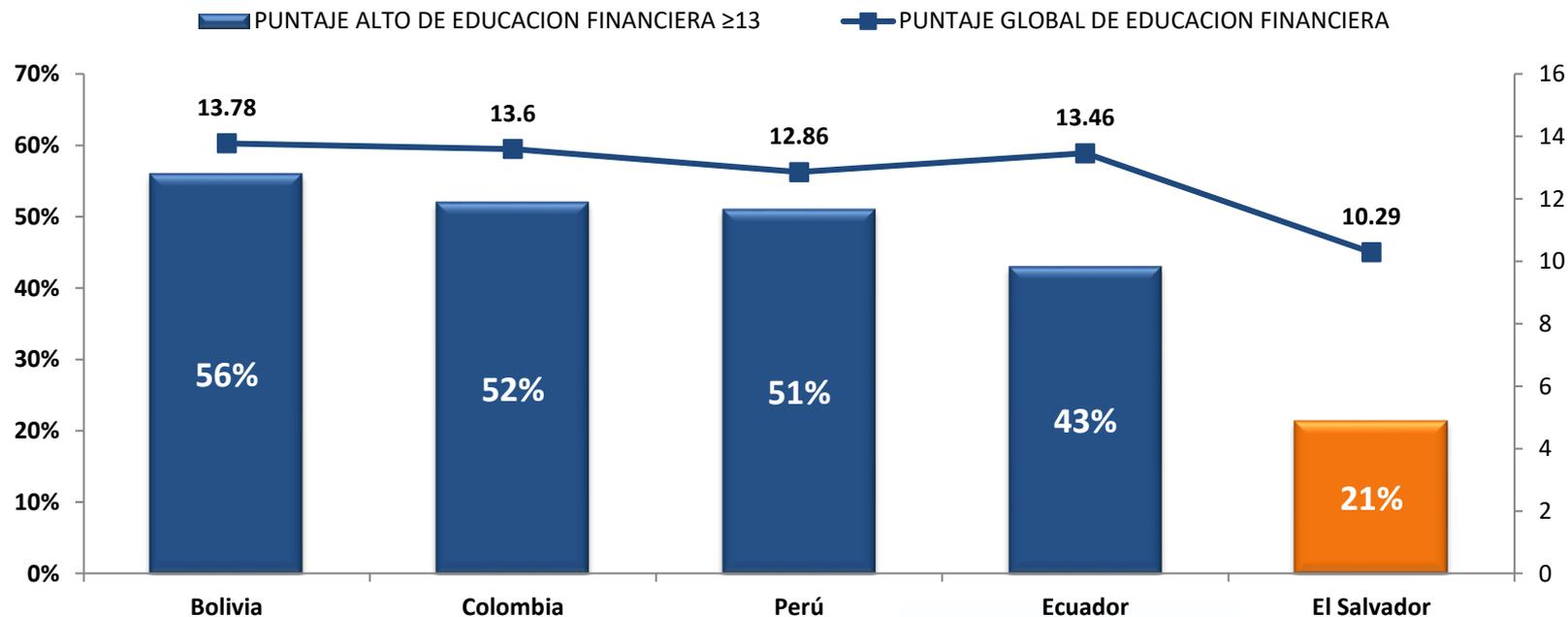
## Indicador de Educación Financiera



Departamento	Cabañas	Morazán	Chalatenango	La Unión	Ahuachapán	Cuscatlán	La Paz	Usulután	San Vicente	San Miguel	La Libertad	Santa Ana	Sonsonate	San Salvador
Indicador de Educación Financiera	9.40	9.64	9.70	9.71	9.80	9.80	9.90	9.94	10.01	10.06	10.60	10.62	10.95	11.49

# Comparación a nivel Internacional

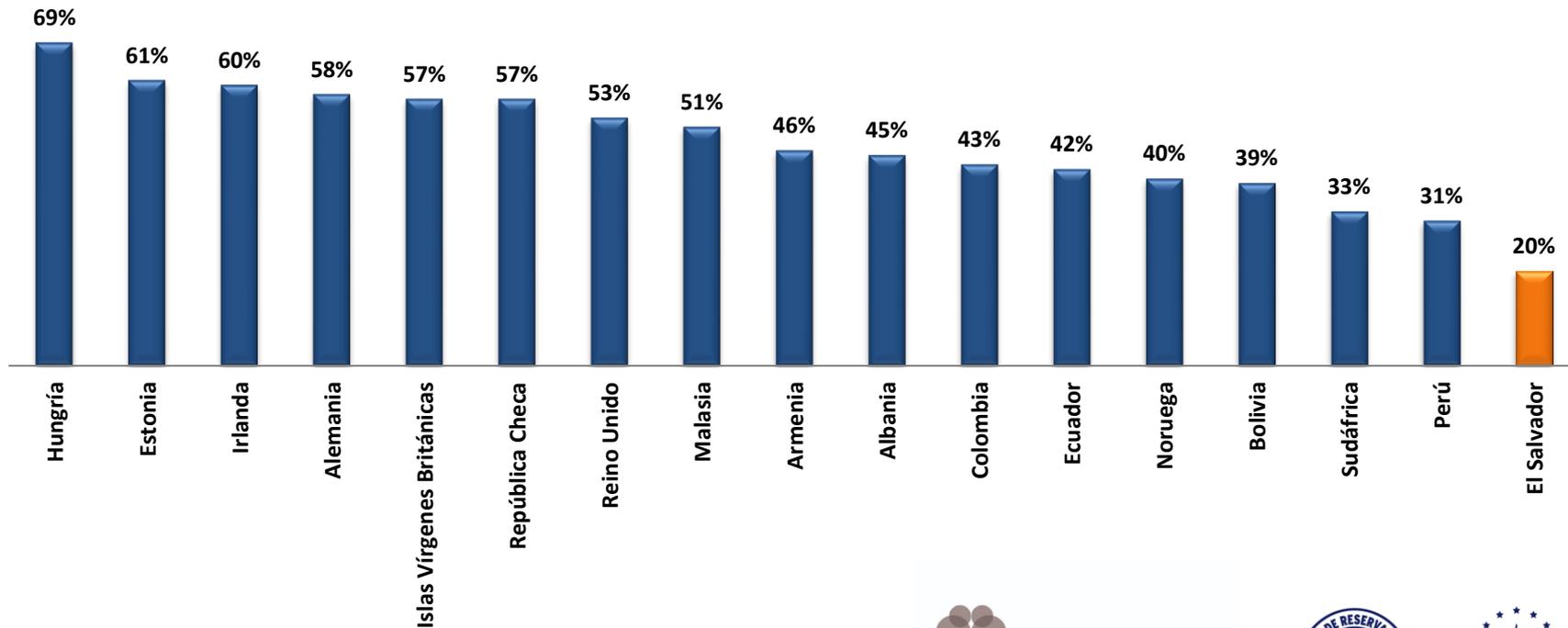
## Puntaje de Educación Financiera



# Comparación a nivel Internacional

Porcentaje de la Población con notas  $\geq 6$

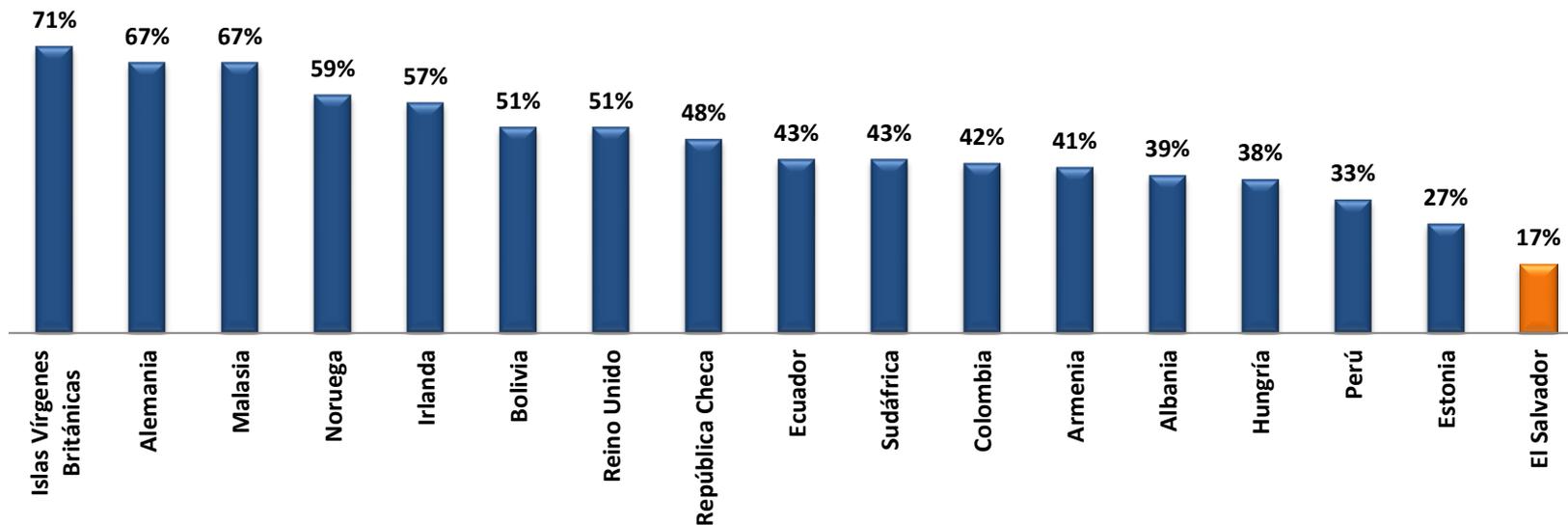
## Puntaje alto de conocimiento



# Comparación a nivel Internacional

Porcentaje de la Población con notas  $\geq 6$

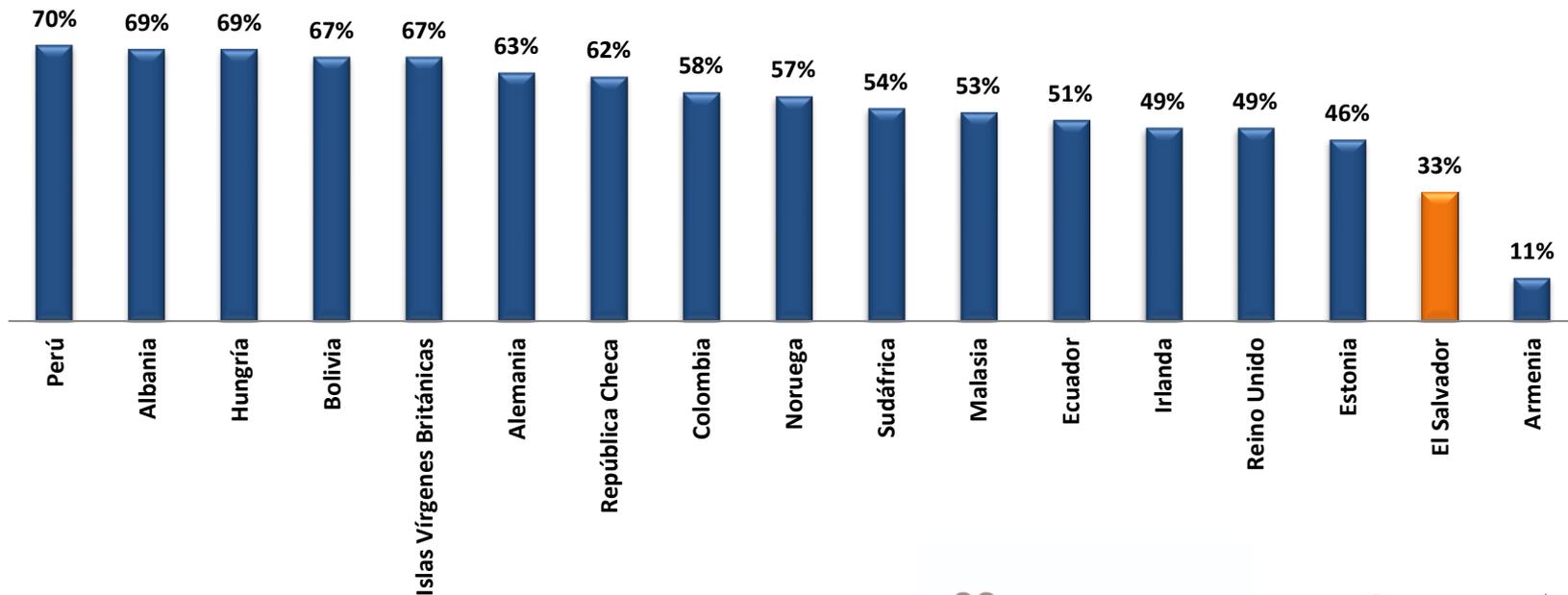
## Puntaje alto de Comportamiento



# Comparación a nivel Internacional

Porcentaje de la Población con notas > 3

## Puntaje alto de actitud



# Resultados de la encuesta de medición de Capacidades Financieras

Indicador de Educación Financiera en El Salvador  
Agosto 2016

