



BANCO CENTRAL DE RESERVA

Investigación de Iniciativas de
Educación Financiera
en El Salvador



INVESTIGACIÓN DE INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SALVADOR



Introducción

El presente documento tiene como objetivo identificar las experiencias en materia de educación financiera que se implementan actualmente en El Salvador, tomando como referencia el “Mapeo de iniciativas de educación financiera en El Salvador” realizado en el año 2010.

De manera general, algunos resultados muestran que la mayoría de las instituciones que implementan las iniciativas de educación financiera (IEF) han iniciado esta labor como complemento de su línea estratégica de intervención y que, en el transcurso del tiempo, algunas de ellas han perdurado y madurado, con lo cual han logrado obtener un mayor alcance.

La experiencia de estas iniciativas consolidadas permitirá identificar los aciertos y desafíos para el resto de las acciones que se vayan desarrollando, además de evitar la duplicación de esfuerzos y optimizar los recursos existentes.

Es importante recalcar que los resultados de esta investigación permitirán contar con una línea base de las iniciativas de educación financiera en El Salvador. Asimismo, serán un insumo para la definición de lineamientos políticos y de un plan de ruta que permitirá futuras alianzas para lograr un mayor alcance en el desarrollo de las capacidades financieras en la población salvadoreña.

Metodología

La encuesta utilizada como herramienta central fue diseñada con preguntas cerradas y abiertas, organizadas en las siguientes temáticas:

- a) Información general de las IEF
- b) Alcance de las IEF
- c) Mecanismos de implementación
- d) Temáticas de las IEF
- e) Alianzas
- f) Medición de las IEF
- g) Resultados de las IEF
- h) Proyección a futuro y desafíos de las IEF

La investigación se realizó en dos períodos:

- Período 1: febrero a julio del año 2017
- Período 2: enero a marzo del año 2018

Información general de las iniciativas de educación financiera

Perfil de las instituciones



Más del **50%** de las IEF son efectuadas por diversas entidades del sistema financiero: asociaciones y federaciones, instituciones financieras y organismos gubernamentales.

Es importante mencionar que, en el caso de las federaciones del sistema financiero, solamente se está contabilizando una iniciativa de educación financiera y no el total de iniciativas que realizan las instituciones afiliadas, lo que generaría un incremento en el número de acciones de EF en la categoría de instituciones financieras.



Objetivos de las iniciativas de educación financiera

¿Qué?

- Generar mayor comprensión sobre el valor y uso del dinero (personal y del negocio)
- Identificar ingresos y egresos
- Fomentar una cultura financiera en la población salvadoreña
- Sensibilizar sobre el tema de microseguros
- Incentivar hábitos de ahorro

¿Para qué?

- Tener una vida financiera sana y próspera (personal/familiar y del negocio)
- Tomar mejores decisiones para elegir productos y servicios financieros
- Planificar los gastos familiares
- Lograr metas y acumular activos
- Prevenir riesgos

¿Para quién?

- Clientes y socios
- Emprendedores
- Mujeres que reciben transferencias monetarias
- Población en general

¿Cómo?

- Desarrollando conocimientos, habilidades y comportamientos
- A través del uso de herramientas



Tiempo de operación de las iniciativas de educación financiera

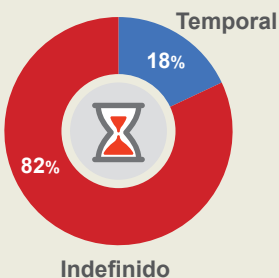
Tiempo de operación	Núm. de IEF
Menor a 1 año	1
Mayor o igual que 1 año y menor que 3 años	4
Mayor o igual que 3 años y menor que 5 años	5
Mayor o igual que 5 años	18

Un dato importante de mencionar es que el **30%** de las IEF investigadas en el año 2010 ya no se encuentran vigentes, debido a factores variados, desde temas de presupuesto hasta la visión de la institución.

Por otro lado, durante los últimos 10 años algunas instituciones se han fusionado o han sido adquiridas por otras de mayor tamaño.

Alcance de las iniciativas de educación financiera

Plazo de las IEF



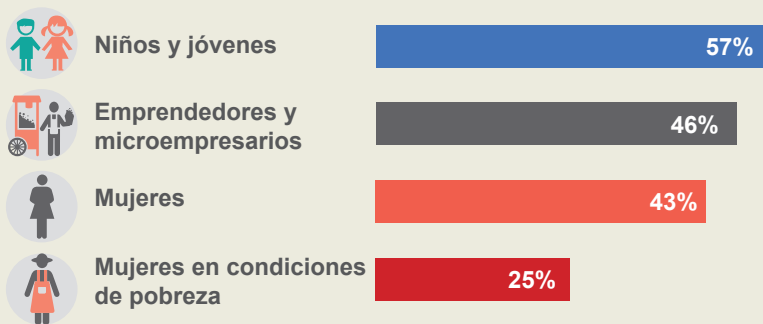
Iniciativas de educación financiera por departamento



Más del **80%** de las iniciativas actuales son por tiempo indefinido, dicho resultado es una oportunidad para unir esfuerzos y lograr un mayor alcance a nivel país.

Actualmente son 100 los municipios beneficiados con iniciativas de educación financiera (presencia en las 14 cabeceras municipales), por lo que aún falta mucho por hacer, ya que, con esta cifra, apenas se cubre el 38% del total de los municipios en el país.

Principales segmentos atendidos

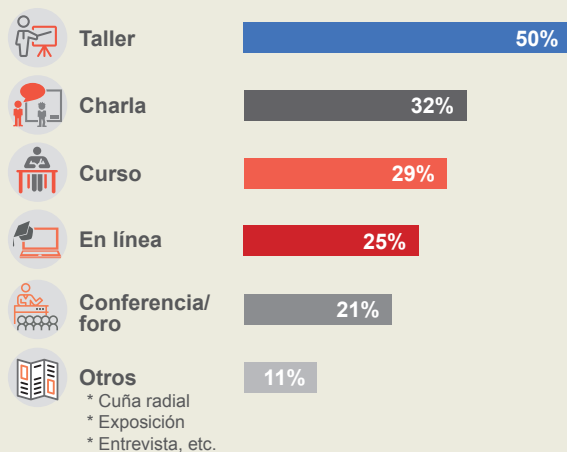


Éstos son los principales segmentos atendidos a través de las iniciativas de educación financiera (existe una brecha amplia entre el área urbana y rural).

Aún existen retos importantes para llevar acciones de educación financiera a todos los segmentos que existen en el país.

Mecanismos de implementación

Modalidad utilizada para llevar a cabo las IEF

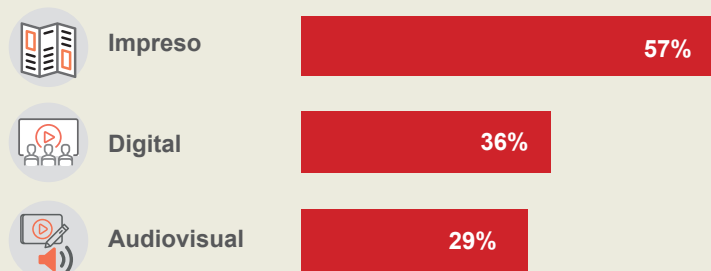


Lugares donde se llevan a cabo las IEF

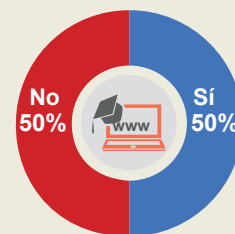
Lugares donde se llevan a cabo las IEF	% de instituciones
Instalaciones propias	63%
Centros educativos	30%
Casas municipales	22%
Hoteles / salones	15%
Otros: ferias, parques, fincas y casas de los clientes, etc.	11%

Nota: algunas instituciones llevan a cabo sus iniciativas de educación financiera en más de un lugar.

Materiales utilizados en las iniciativas de educación financiera



¿Cuentan con un portal o sitio web para su IEF?



La mayoría de los sitios web son informativos y no interactivos, por lo que vale la pena desarrollar y/o compartir herramientas que permitan al usuario un mayor aprovechamiento.




Nota: algunas instituciones utilizan más de un tipo de material.

Principales temas de las iniciativas de educación financiera

	Presupuesto		Seguros
	Ahorro		Productos y servicios financieros
	Crédito		Derechos y obligaciones del consumidor financiero
	Conceptos financieros básicos y empresariales		Otros: tarjetas de crédito, ahorro para el retiro, remesas, sistema financiero.

Los temas de presupuesto, ahorro y crédito son los más abordados en las IEF, lo que permite identificar oportunidades para diversificar el diseño de recursos en otras temáticas.

Alianzas







	Alianzas nacionales	14
	Alianzas internacionales	5
	Alianzas nacionales e internacionales	5

El 71% de las instituciones encuestadas realiza alianzas con otras organizaciones, de las cuales, la mayoría son nacionales. Las alianzas que se desarrollan entre las instituciones son principalmente para complementar y expandir las IEF, enriquecer los programas, hacer más eficientes los recursos disponibles, entre otros.

Nota: algunas instituciones tienen más de una alianza

Medición de las iniciativas de educación financiera

La medición de las IEF se realiza a través de:

	Métricas cuantitativas, como número de eventos, número de personas capacitadas		Estudios específicos/auditorías
	Encuestas de satisfacción/percepción		Con base en informes
	Evaluación de conocimientos		Otros: seguimiento a participantes y/o a través de indicadores correlacionados.

Nota: algunas instituciones aplican más de un mecanismo.

Poco más de la mitad de las instituciones (54%) miden los resultados de las iniciativas. Aunque cada una lo hace de diferente manera, la metodología de medición más utilizada es la cuantitativa.

Resultados de las iniciativas de educación financiera

A pesar de que algunas instituciones no cuenten con mecanismos de seguimiento y evaluación de las iniciativas de educación financiera, el 82% de las instituciones reportan los siguientes resultados:



Alcance: número de personas capacitadas, número de eventos, visitas al sitio web, etc.



Clientes informados y satisfechos



Mejora de indicadores de la institución: incremento de cuentas, clientes y ahorro.



Desarrollo de conocimientos y/o capacidades financieras

Proyección a futuro y desafíos de las iniciativas de educación financiera

Perspectivas que tienen las instituciones para las IEF en los siguientes años



Ampliar el alcance de la IEF: incrementar actividades, cobertura geográfica, segmentos y recursos



Evaluación de la IEF y seguimiento a usuarios



Mejorar la gestión de la IEF: responsable de EF, institucionalizar el tema, alineación con los objetivos estratégicos, etc.



Desarrollo de nuevas iniciativas de educación financiera, usando metodologías lúdicas, prácticas y el aprovechamiento de la tecnología



Fortalecer la iniciativa de educación y/o innovar para obtener mejores resultados



Impulsar la Estrategia Nacional de Educación Financiera

Desafíos que perciben las instituciones en los siguientes años

Limitación en recursos: humanos y económicos

Apertura de la población para participar activamente en las IEF

Concentración de las iniciativas de educación financiera en ciertos departamentos y en algunos segmentos

Diversificación de los mecanismos de implementación

Generación de alianzas estratégicas que permitan un mayor alcance

Asegurar una adecuada educación financiera y lograr el impacto deseado



Conclusiones

Por todo lo anterior, es importante seguir impulsando y promoviendo:



- ▶ Que un mayor número de instituciones y organizaciones (de diferentes sectores) se sumen al esfuerzo de desarrollar capacidades financieras en la población salvadoreña (en todos los segmentos).



- ▶ La adecuación de las iniciativas de educación financiera según las prácticas de las poblaciones a las que están dirigidas, considerando el costo de oportunidad que pueden llegar a representar los tiempos invertidos en éstas.



- ▶ La creación de alianzas y convenios interinstitucionales para generar sinergias y evitar duplicar esfuerzos.



- ▶ El seguimiento y evaluación de las iniciativas de educación financiera como un mecanismo de aprovechamiento y mejora continua.



- ▶ El desarrollo de iniciativas dirigidas a niños y jóvenes, a través de su incorporación en los currículos escolares.



- ▶ Que las iniciativas de educación financiera sean imparciales y se encuentren separadas de prácticas comerciales.



- ▶ El desarrollo de modelos innovadores de entrega que permitan incrementar los puntos de contacto.



- ▶ Incentivar a las instituciones para que realicen actividades de educación financiera con sus colaboradores, con el objetivo de impulsar una cultura financiera al interior.

A aquellas instituciones que cuenten con una iniciativa de educación financiera, se les invita a presentarla ante el Banco Central de Reserva de El Salvador, con el propósito de identificarla y validar la calidad de ésta.



BANCO CENTRAL DE RESERVA