



BANCO CENTRAL DE RESERVA

Principales Resultados de la  
Encuesta Nacional de  
Capacidades Financieras

**El Salvador**  
**Indicador de Educación**  
**Financiera 2016**



[www.bcr.gob.sv](http://www.bcr.gob.sv)



[www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)

La impresión de este material ha sido gracias al auspicio de la AFI, su distribución es gratuita.  
Queda prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio o mecanismo sin permiso escrito del  
Banco Central de Reserva de El Salvador.

---

**Elaboración y coordinación:** Irina Cisneros Henríquez y Hazell del Cid  
**Colaboración:** Salvador Rodríguez Mencía y Aaron Olivares Portillo  
**Diseño:** Junior Alejandro Guardado

# INTRODUCCIÓN

La Encuesta Nacional de Capacidades Financieras<sup>1</sup> se realizó con el objetivo de obtener la información necesaria, que permita medir y evaluar el nivel de conocimiento, comportamientos y aptitudes de la población salvadoreña en relación a sus finanzas. Esta es la primera medición que se realiza en el país y sus resultados serán la base para desarrollar la Estrategia nacional de Educación Financiera.

Por medio de esta encuesta se logró calcular el nivel de capacidades financieras de la población salvadoreña, con representatividad

nacional y departamental. La información desagregada se vuelve rica en contenido e información, y servirá de base para focalizar los esfuerzos que se realizan en pro de la educación financiera.

Adicionalmente los resultados permitirán continuar y mejorar las acciones realizadas hasta el momento en el país para incrementar las capacidades financieras en la población tanto a mediano como a largo plazo.

Las secciones evaluadas en la Encuesta fueron:



## DISEÑO MUESTRAL

**Tamaño de la muestra:** n= 4,829

**Margen de error:** ± 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

**Elaborado en base a:** OECD/INFE<sup>2</sup>, Financial Literacy Survey 2013

**Cuestionario:** 7 secciones con un total de 73 preguntas

**Cobertura:** Nacional

**Representatividad:** Departamental y nacional

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

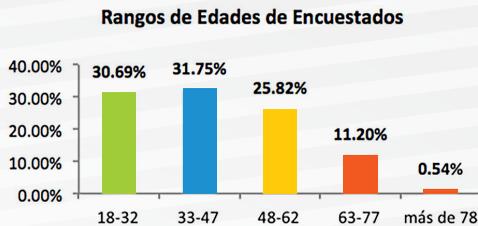


<sup>1</sup>Capacidades Financieras: Conocimientos, comportamientos y aptitudes que se relacionan para la toma de decisiones financieras.

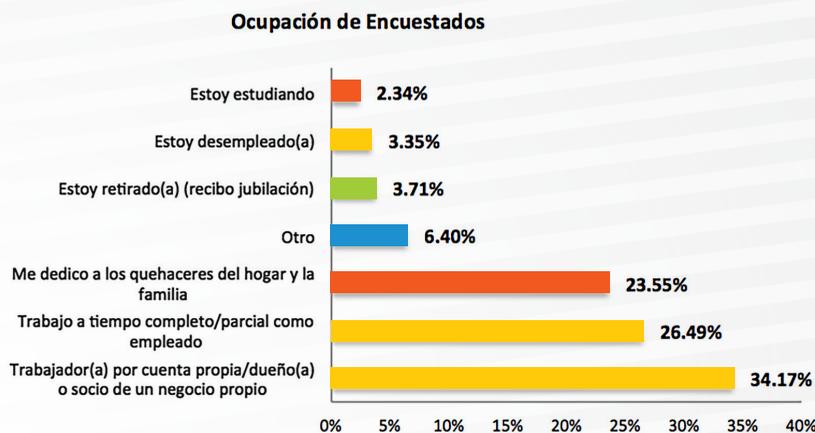
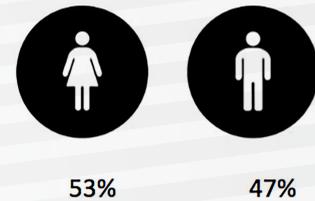
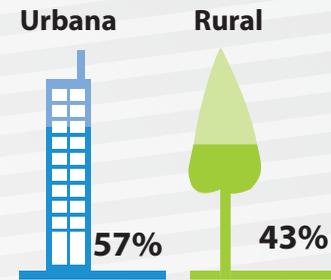
<sup>2</sup>OECD: Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, INFE: International Network on Financial Education.

# CARACTERÍSTICAS DE LA MUESTRA

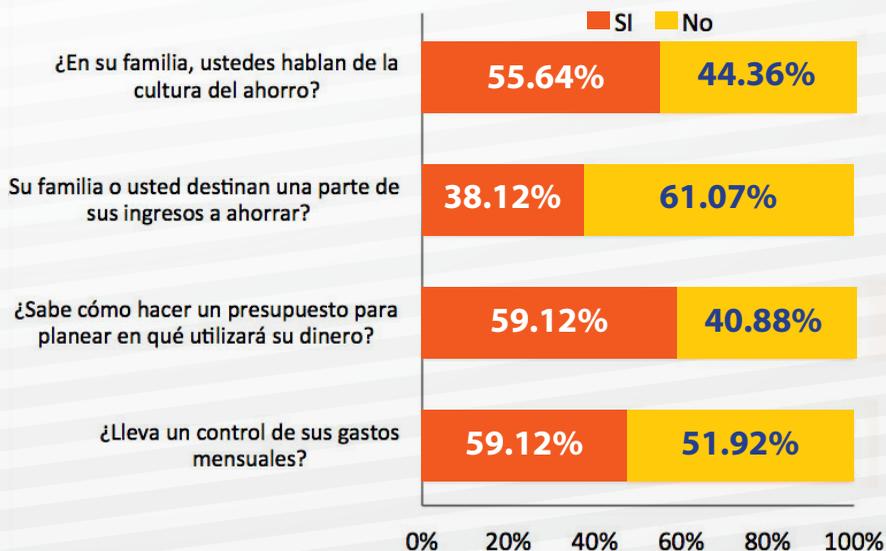
Según el área geográfica un 57% de los entrevistados pertenecen al área urbana y un 43% al área rural. La desagregación por género nos indica que un 53% de los entrevistados fueron mujeres y el 47% restante fueron hombres. Alrededor del 60% de los entrevistados oscilaban en edades de 18 a 47 años y referente a la ocupación, aproximadamente el 60% se encuentran trabajando por cuenta propia o son empleados.



## Área Geográfica



# CULTURA DE AHORRO Y PRESUPUESTO



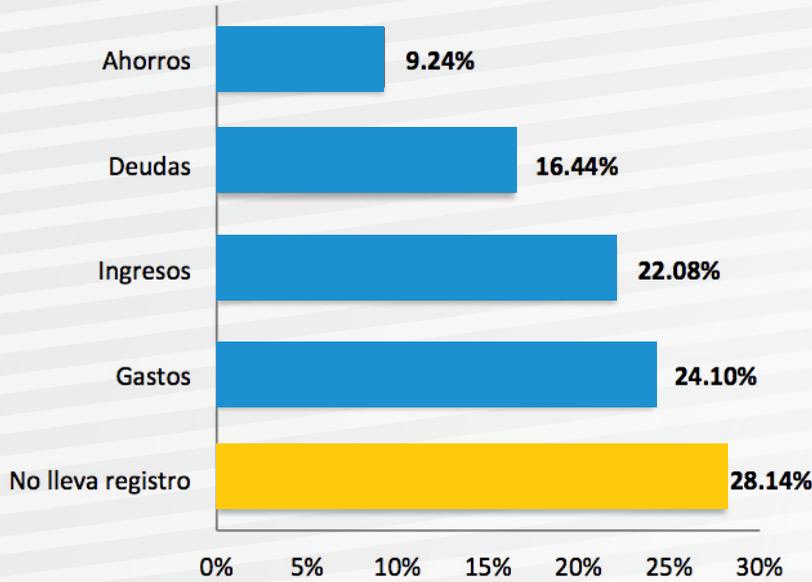
## Porcentajes de Si, por género y ámbito geográfico

	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%

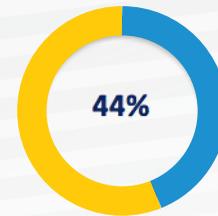
# REGISTROS Y CONTROL DE GASTOS

Es importante destacar que un 44% de la población entrevistada lleva un presupuesto o plan de gasto, pero únicamente el 46% de estos le da cumplimiento.

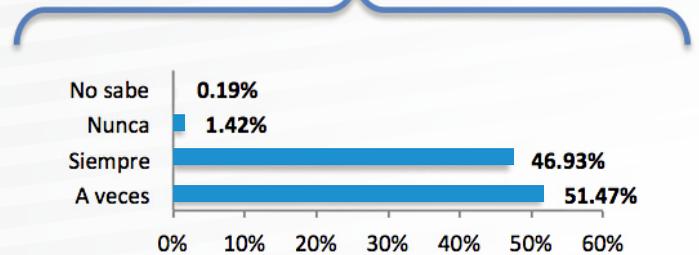
¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? (RM)



¿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

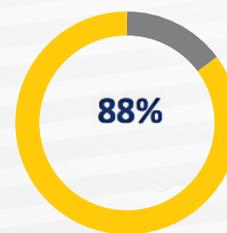


# CRÉDITO Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

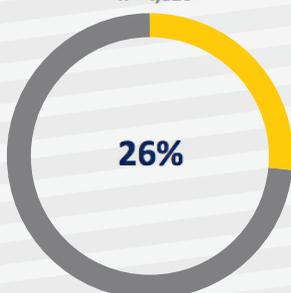
Para usted el crédito es:  
n = 4,829



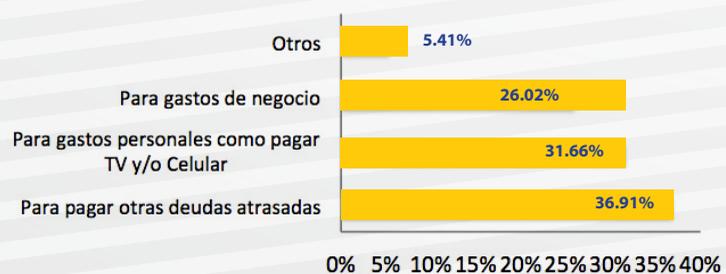
Al pedir un préstamo o crédito, ¿usted considera su capacidad de pago?  
Porcentaje que responde si  
n = 4,112



¿Usted tiene algún tipo de deudas?  
Porcentaje que responde si  
n = 4,829



¿Para qué se endeudo?  
n = 1,271



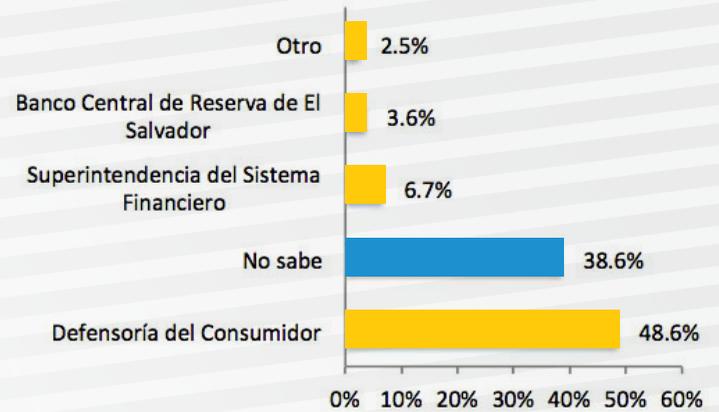
# CONOCIMIENTO SOBRE PROCESOS DE RECLAMO

Un 69% de la población conoce adonde dirigirse para interponer un reclamo o denuncia y solo el 55% sabe que puede dirigirse a una segunda instancia en caso que su reclamo no sea atendido.

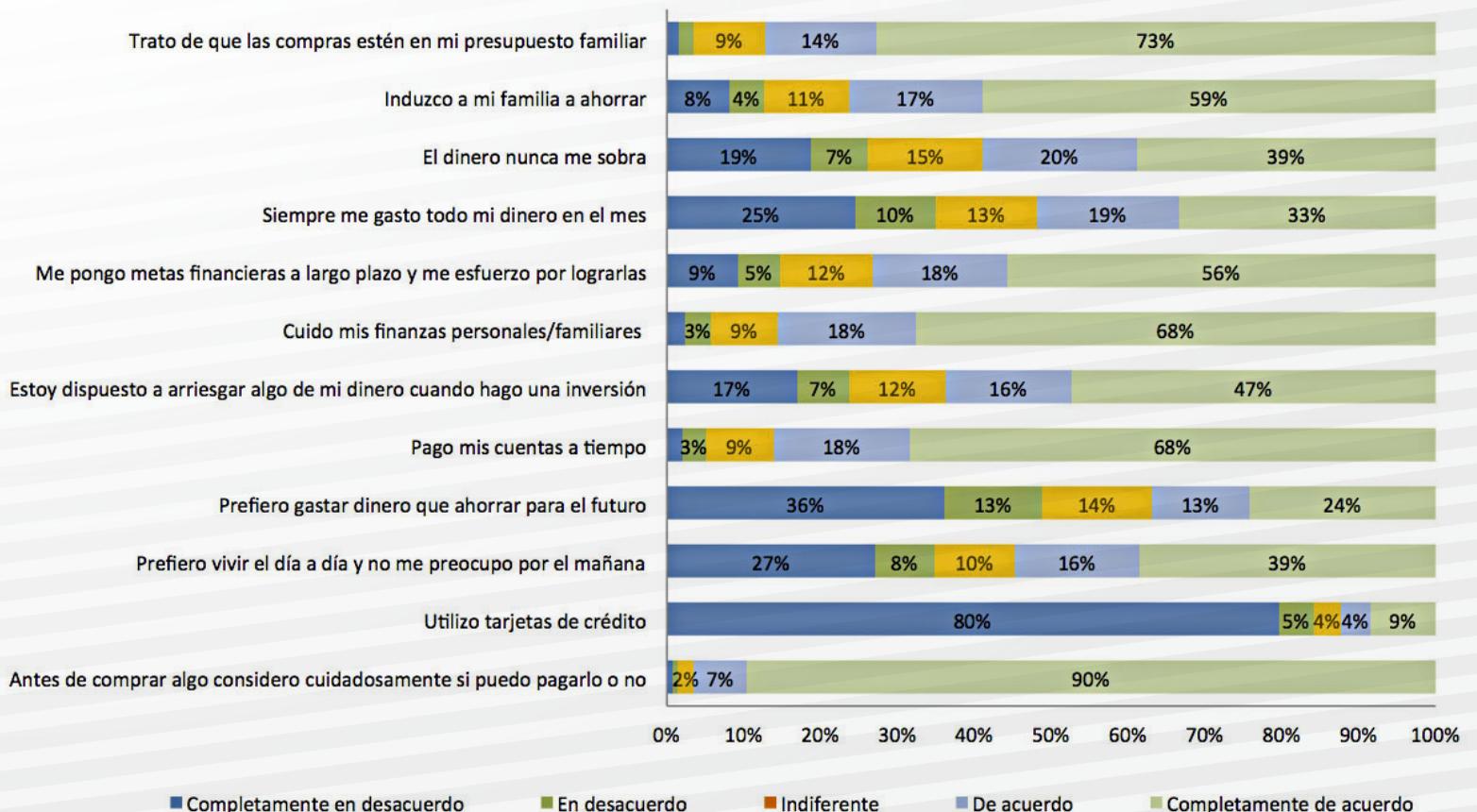
**En caso de tener un problema con algún producto o servicio financiero, ¿Adónde se dirige en primera instancia, para interponer un reclamo o denuncia?**



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



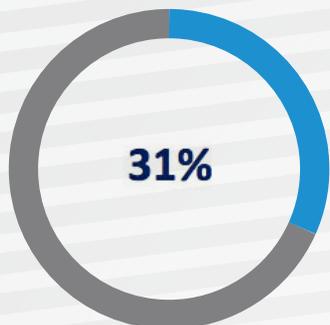
# ACTITUDES Y COMPORTAMIENTOS HACIA EL DINERO



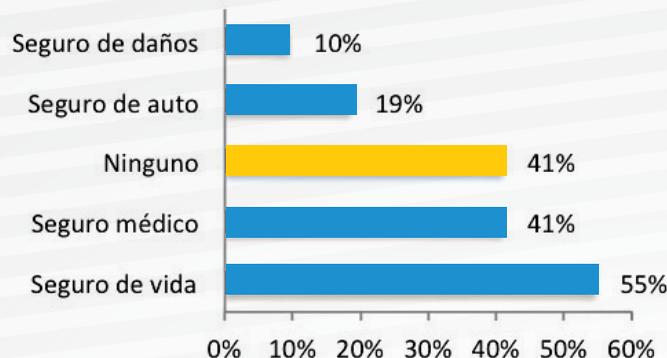
# CAPACIDAD PARA AFRONTAR IMPREVISTOS E INSTRUMENTOS DE PROTECCIÓN

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

Porcentaje que responde sí



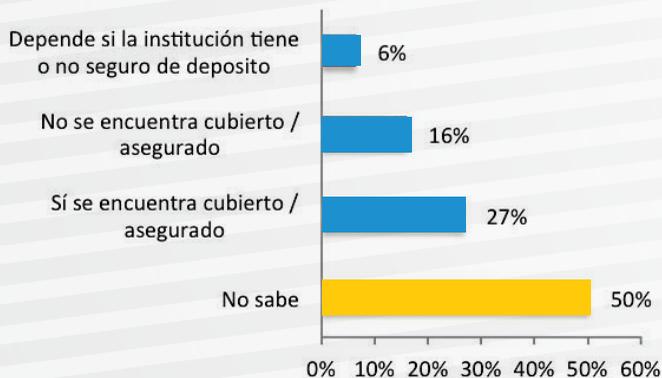
¿Qué instrumento de protección conoce?



## 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



## CÁLCULO DEL INDICADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Con el propósito de realizar una medición del nivel de educación financiera de la población salvadoreña, se ha utilizado la Preliminary Guide to Creating Financial Literacy Scores, elaborada por la OECD/INFE 2015, adecuando las preguntas a la encuesta de El Salvador.

Para elaborarlo se toma en cuenta la suma de tres puntajes: conocimiento, comportamiento, actitudes; el puntaje puede tomar un valor entre 0 y 20, (en el resto de países toma valores entre 0 y 21)

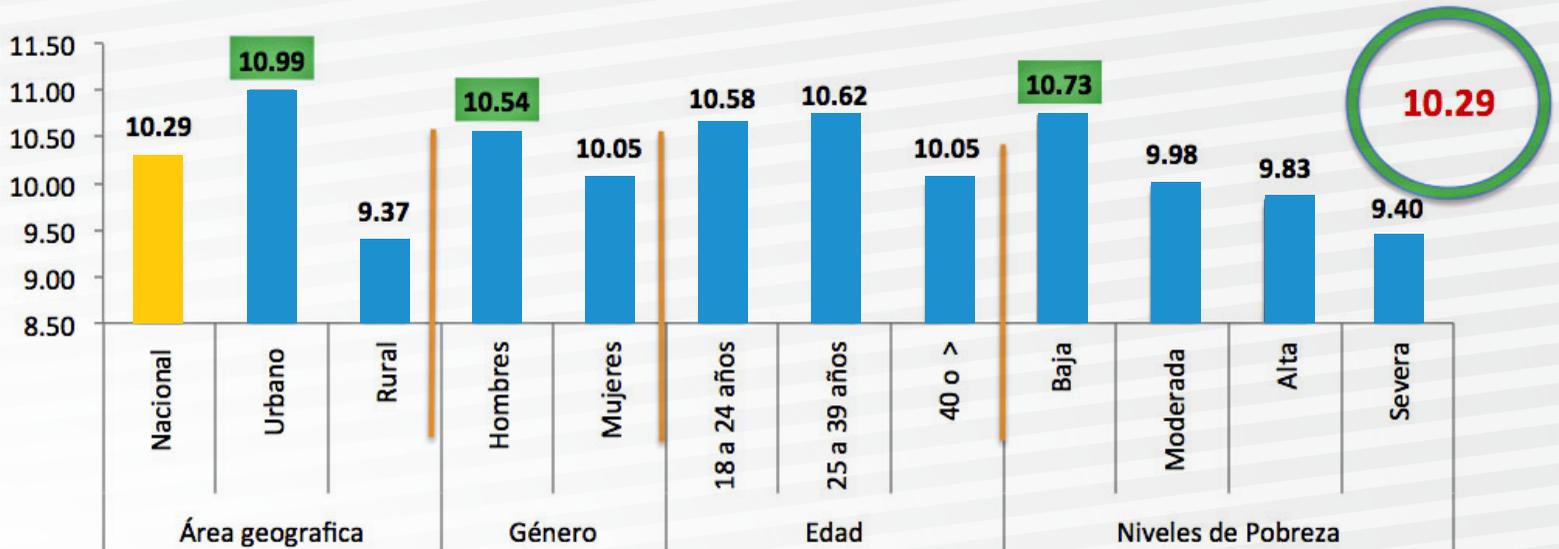
CONOCIMIENTO FINANCIERO (6P)

COMPORTAMIENTO FINANCIERO (9P)

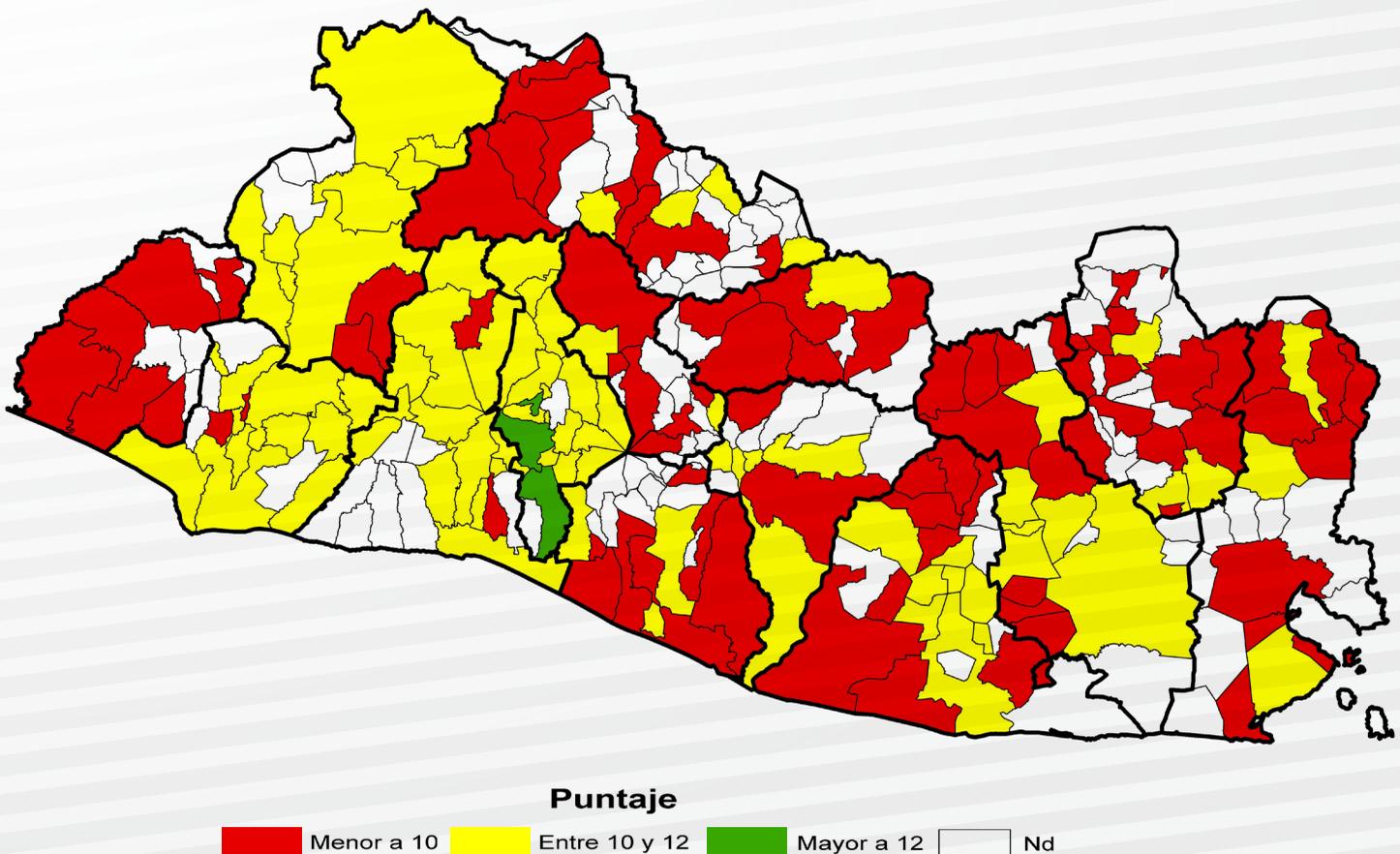
ACTITUDES FINANCIERAS (5P)

# PROMEDIO NACIONAL DEL PUNTAJE DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Puntaje de Educación Financiera = Puntaje de Conocimiento + Puntaje de Comportamiento + Puntaje de Actitudes



# PUNTAJE DE EDUCACIÓN FINANCIERA A NIVEL DEPARTAMENTAL





BANCO CENTRAL DE RESERVA

