

# Guía de uso de Informe Dinámico en Power Bi de los resultados de las Encuestas Nacionales de Inclusión y Educación Financiera 2022.

## 1. Introducción

El Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) reconoce la importancia de la inclusión y educación financiera por ello con el apoyo de organismos internacionales como la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), la Fundación Sparkassen, el Banco Interamericano de Desarrollo BID y el Banco Mundial BM impulsa la Política Nacional de Inclusión Financiera y la Estrategia Nacional de Educación Financiera en El Salvador.

Por ello, para el diseño de políticas públicas que logren dicho objetivo es necesario contar con un diagnóstico actualizado sobre el acceso de productos financieros y las capacidades financieras por parte de la población salvadoreña.

En ese sentido, el BCR con el apoyo de la AFI realizó dos encuestas en el año 2022, la *Encuesta Nacional de Acceso y Uso de Productos y Servicios Financieros* y la *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras*.

Además, el BCR está comprometido con la creación de una cultura financiera en la población, en tal sentido, pone a disposición del público los resultados de las encuestas sobre educación e inclusión financiera mediante un Informe Dinámico en Power Bi.

El informe tiene como propósito proveer información global y segmentada sobre los resultados de las encuestas a diversos usuarios tales como los Bancos, los Bancos cooperativos, las Sociedades de ahorro y crédito y demás entidades del sistema financiero nacional. Además, servirá a las entidades Fintech, las iniciativas de educación financiera, la comunidad educativa, la sociedad civil y público en general.

## 2. Contenido del informe dinámico

### ¿Qué información contiene el Informe Dinámico en Power Bi de los resultados de las Encuestas?

En el caso de la *Encuesta Nacional de Acceso y Uso de Productos y Servicios Financieros* es posible navegar en 9 bloques temáticos: Ahorro, Crédito, Digitalización, Criptomonedas, Finanzas Verdes, Seguros, Pensiones, Transferencias, Canales financieros, desagregando la información según región, departamento, sexo, edad, zona urbano-rural, entre otros.

En el caso de la *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras*, el informe que permite navegar en 5 bloques temáticos: Economía Familiar; Productos y Servicios Financieros; Evaluación de Conceptos Financieros; Conductas y Actitudes ante el Dinero; Productos y Servicios Financieros Digitales, desagregando la información según región, departamento, sexo, edad, zona urbano-rural, entre otros.

Em ambos informes, se podrán visualizar los principales usos que los salvadoreños dan de los productos financieros, las oportunidades y limitantes que encuentran los salvadoreños para acceder a ellos, entre otros.

### 3. Uso del Informe Dinámico

#### ¿Cómo puedo utilizar el informe dinámico sobre los resultados de las Encuestas 2022?

En la Hoja de Inicio, los usuarios podrán navegar y seleccionar cualquiera de los nueve bloques temáticos, por ejemplo, al ingresar al apartado del Ahorro, se desplegará un menú de preguntas que se realizaron en la Encuesta.

Al elegir alguna de estas interrogantes, seleccionamos el icono “Ir” de la pregunta y nos ubicará en los resultados obtenidos.

Al estar ante los resultados de una pregunta de la Encuesta, el informe dinámico nos permite revisar los resultados de toda la muestra o segmentarlos según nuestro interés en características o variables particulares según Sexo, Edad, Zona Urbano-Rural, Región o Departamento.

La ventaja de esta forma de análisis radica en la capacidad de segmentar los resultados y de combinarlos con diversas características o variables, por ejemplo, ante la pregunta ¿Tiene usted alguna cuenta de ahorro con una Institución Financiera? Se presenta la respuesta Si: 27.8% y No: 72.2%.

En el informe dinámico se puede elegir solo a las personas que contestaron Si, ello provocará una segmentación mostrando los resultados para las personas que respondieron Si y actualizando las proporciones de cada elemento de la Hoja.

Por ejemplo, al seleccionar toda la muestra, la distribución por sexo muestra que un 51.9% son femenino y 48.1% es masculino, pero con una segmentación según las personas que contestaron que, si poseen una cuenta de ahorro, entonces el informe dinámico muestra ahora una distribución para femenino en un 44.0% y para masculino un 56.0%.

Esta opción de segmentar los resultados se puede aplicar a las características o variables dentro de cada hoja de resultados de cada pregunta.

Otro ejemplo, ante la pregunta “En el caso en que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?” se presentan las respuestas:

Menos de un mes: 34.1%; Una semana o menos: 20.4%; Dos meses: 15.1%; Tres meses: 8.7%; Seis meses: 5.8%; Más de seis meses: 5.3% No sabe: 8.7%; No responde: 0.4%.

Pero al hacer las combinaciones posibles, por ejemplo, se pueden seleccionar las opciones “Rango de edad” de 26 a 35 años y zona oriente, y nos brindará las respuestas de las personas en ese rango de edad y que viven en la zona de oriente. Las respuestas indican que el 36.3% de esta población indicaron que podrían seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero si perdieran su fuente principal de ingresos por menos de un

mes, el 22.1% mencionó que una semana o menos, el 16.8% mencionó que, por dos meses, el 8.9% por tres meses, el 4.3% por seis meses, el 5.6% por más de seis meses y el 5.9% no sabe.

¡Tienes muchas formas de analizar los resultados!

#### **Advertencia de uso.**

El informe dinámico en Power Bi, al segmentar y recalcular los gráficos, presenta categorías con porcentajes que sumándolos podrían no representar un 100% ya sea porque la pregunta era abierta, de selección múltiple, o solo presenta un número decimal y no aproxima al número máximo siguiente.

También, puede suceder que al seleccionar más de 3 filtros o segmentación en múltiples variables pueda dar como resultado una muestra pequeña donde las características tomen variables extremas (0% o 100%) y se presenta la leyenda "en blanco", en dichos casos aplique remover filtros y vuelva a realizar una selección de menor complejidad.

#### **4. Navegación en el informe dinámico**

El informe posee un menú de navegación general que se encuentra ubicado en el extremo superior derecho, está compuesto de tres botones:

- 1) Home o inicio;
- 2) Regresar o página anterior; y
- 3) Remover filtros.

Home o inicio: cuando se accede al informe dinámico de Power Bi es la Hoja Inicial que permite navegar entre los bloques temáticos y las hojas de preguntas. Cuando se ha navegado entre diversas hojas y se desea volver al punto inicial se debe utilizar dentro del comando de botones ubicado en el extremo superior derecho, el icono de Home o inicio.

Regresar o página anterior: cuando se han navegado en una hoja y se desea volver a la hoja anterior se debe utilizar dentro del comando de botones ubicado en el extremo superior derecho, el icono de regresar o página anterior.

Remover filtros: cuando se han realizado en varias ocasiones segmentación de resultados y se desea volver al punto inicial se debe utilizar dentro del comando de botones ubicado en el extremo superior derecho, el icono de remover filtros.

#### **5. Ficha metodología.**

El universo del estudio son 1,871,436 hogares a nivel nacional, su muestra inicial fue 5,200 encuestas segmentadas en 4 estratos, 14 departamentos, zona urbano-rural y sexo. En el levantamiento de campo, la muestra final para la Encuesta Nacional de Acceso y Uso de Productos y Servicios Financieros fue de 5469 y en el caso de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras la muestra final fue de: 5488.