



# Encuesta Nacional de acceso y uso de productos y servicios financieros (Inclusión Financiera)



# Síntesis Metodológica



## Objetivo

Obtener datos relacionados al acceso y uso de productos financieros en los últimos 12 meses por parte de la población salvadoreña adulta y así obtener insumos que permitan el desarrollo de iniciativas que beneficien a la población.



## Metodología

Estudio cuantitativo - cuestionario pre-estructurado.  
Encuesta cara a cara en hogares.



## Tamaño de la muestra

**n = 5,469** (margen de error  $\pm 1.32$  % con nivel de confianza de 95%)

**Informantes:** hombres y mujeres mayores de edad.



## Fecha del trabajo de campo

Del 6 al 30 de julio de 2022.

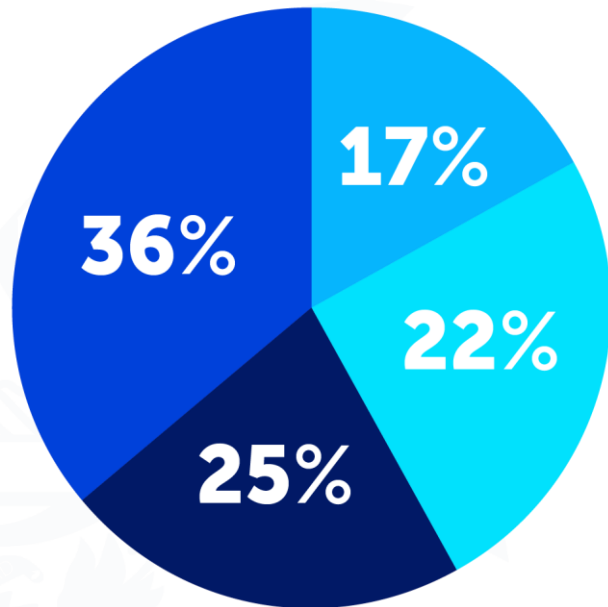


## Cobertura geográfica

14 departamentos de El Salvador

# Características de la muestra

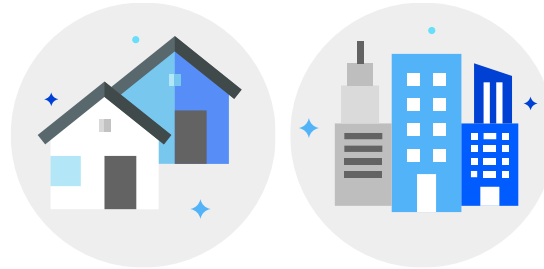
## Muestra por región



● Centro ● Oriente  
● Occidente ● Paracentral

Tamaño de la muestra: **n=5,469**

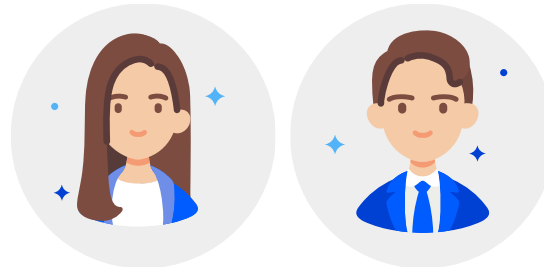
## Muestra por zona geográfica



Rural  
**47%**

Urbana  
**53%**

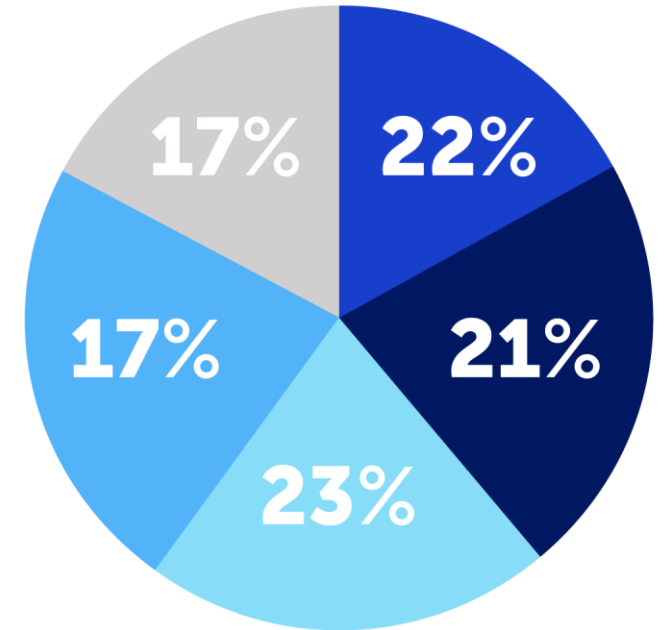
## Muestra por género



**52%**

**48%**

## Rangos de edad



● 18 a 25 ● 46 a 60  
● 26 a 35 ● 61 o más  
● 36 a 45

Edad promedio de la muestra: **43 años**

# Características de la muestra



## Nivel de educación

**30%**

Primaria  
(1°-6° grado)

**30%**

Educación media  
y bachillerato

**23%**

Educación básica  
(7°-9° grado)

**6%**

Estudios  
universitarios

**11%**

Otros



## Situación laboral

**26%**

Trabajador por  
cuenta propia

**25%**

Asalariado a tiempo  
completo

**22%**

Trabajo  
doméstico no  
remunerado

**27%**

Otros

Tamaño de la muestra: **n=5,469**



## Rangos de ingresos mensuales

**56%**

Menos de  
US\$365.00

**33%**

De US\$365.01 a  
US\$730.00

**5%**

De US\$730.01 a  
US\$1,460.00

**1%**

De US\$1,460.01  
a US\$5,475.00

**5%**

Otros

# Índice de Contenidos



**Productos de ahorro**



**Productos de crédito**



**Productos de Seguro**



**Finanzas verdes inclusivas**



**Productos de ahorro  
previsional**



**Servicios financieros diversos**



**Transferencias locales  
e internacionales**



**Servicios financieros digitales**



**Uso de criptomonedas y bitcoin**



**Uso de dinero en efectivo**

# Productos de Ahorro

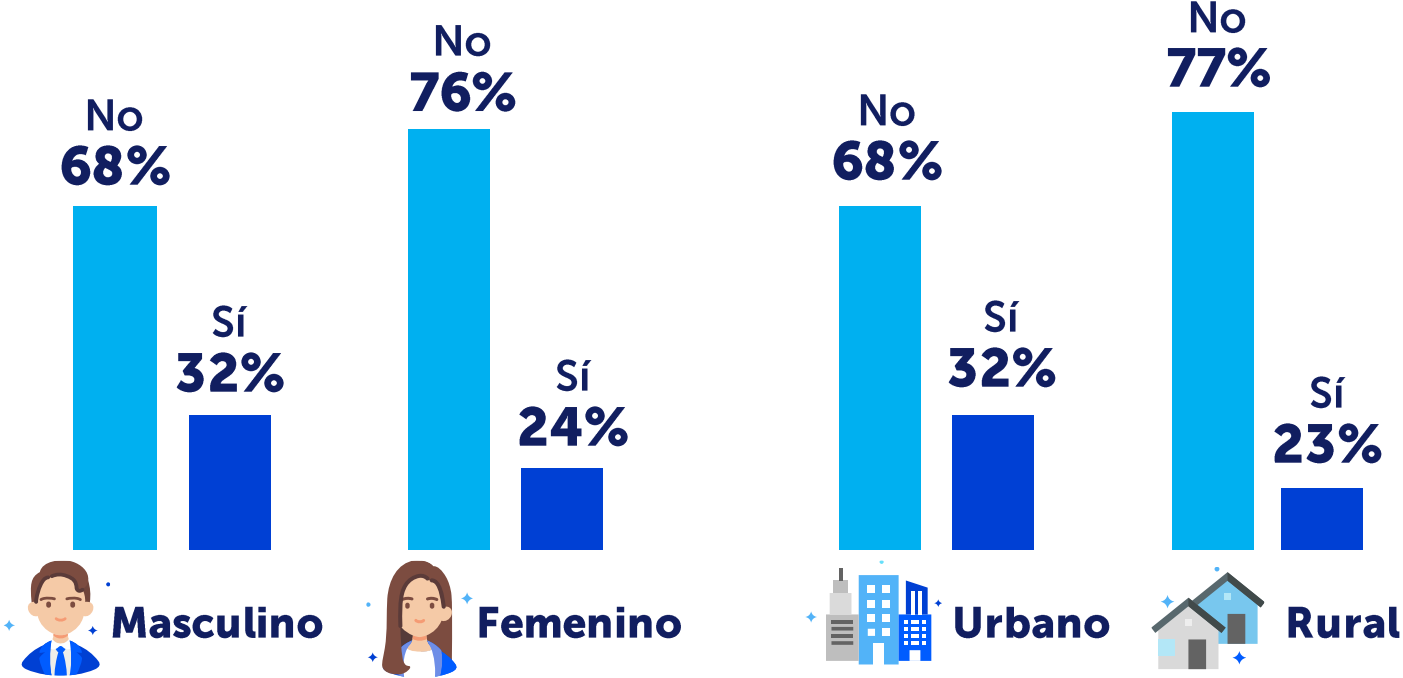
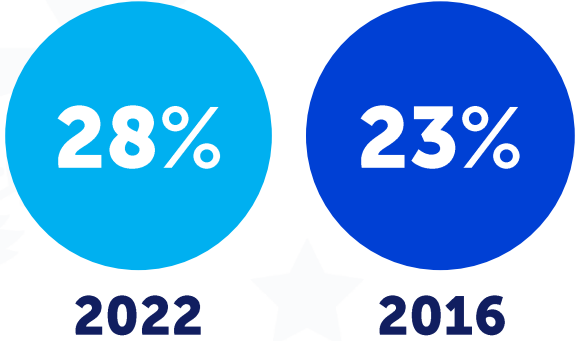


# Productos de ahorro

¿Tiene una cuenta de ahorro en una Institución Financiera?



% de Adultos con Cuenta de Ahorro

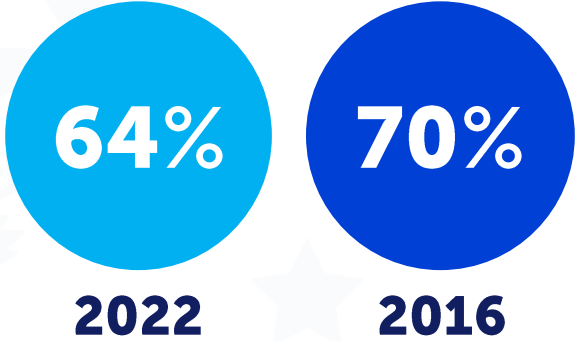


Tamaño de la muestra: n=5,469

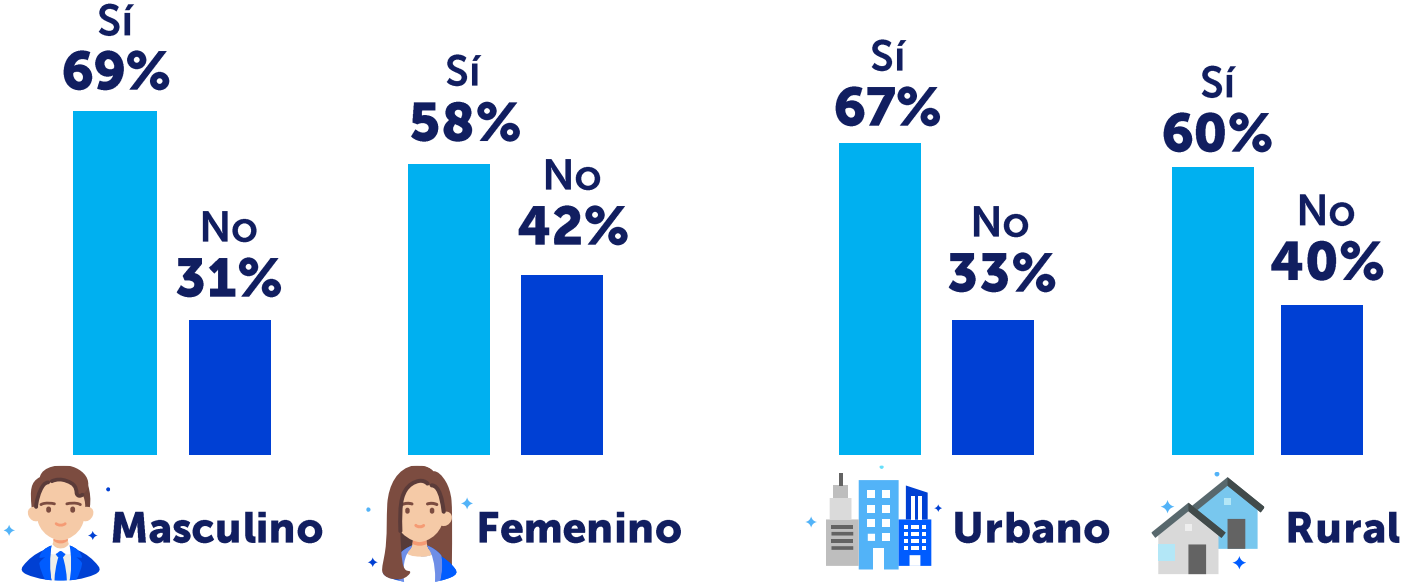
# Productos de ahorro



**Adultos con tarjeta de débito**



**¿Tiene tarjeta de débito asociada con una cuenta de depósito?**

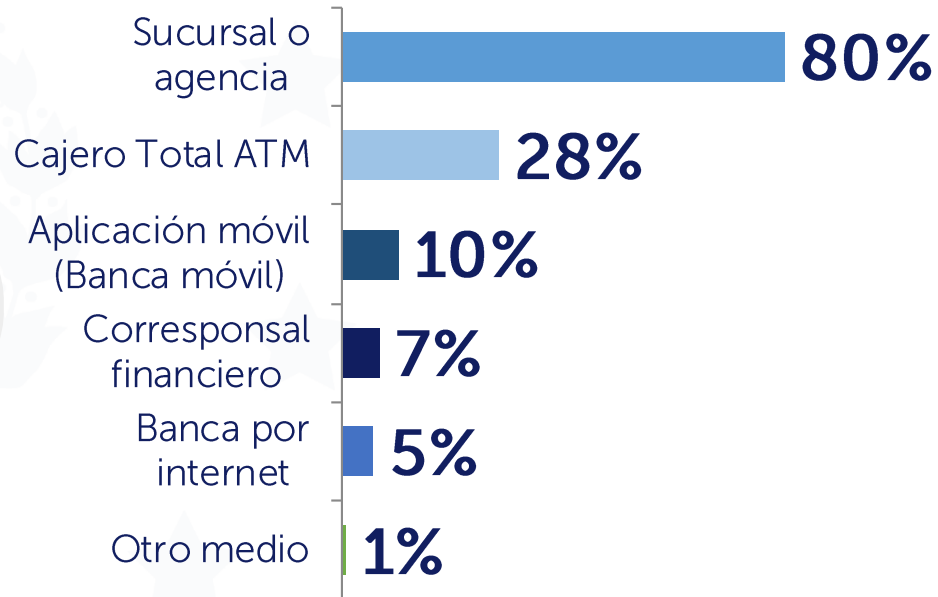


Tamaño de la muestra: **n= 1,522**



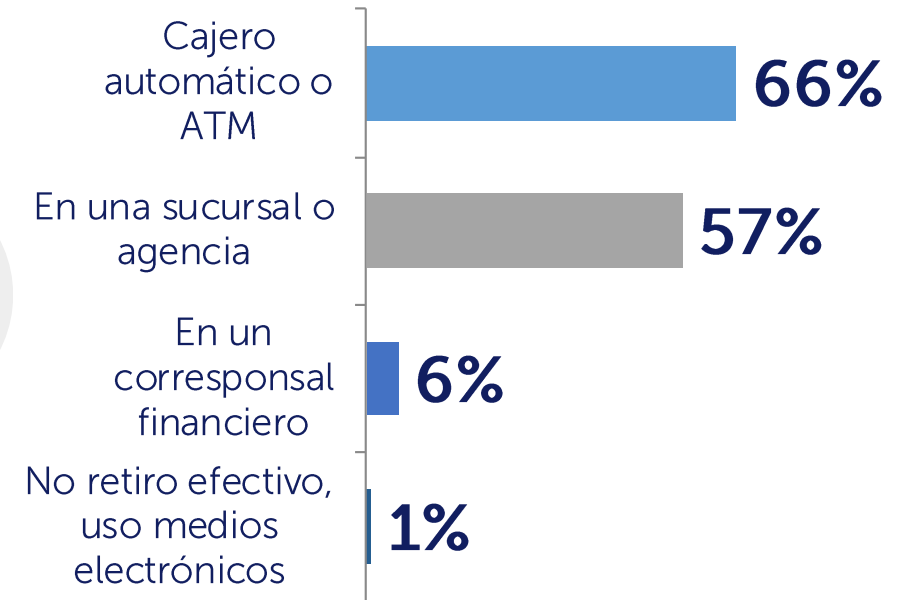
# Productos de ahorro

## Medios más utilizados para depositar el dinero en sus cuentas:



Tamaño de la muestra: **n=1,364**

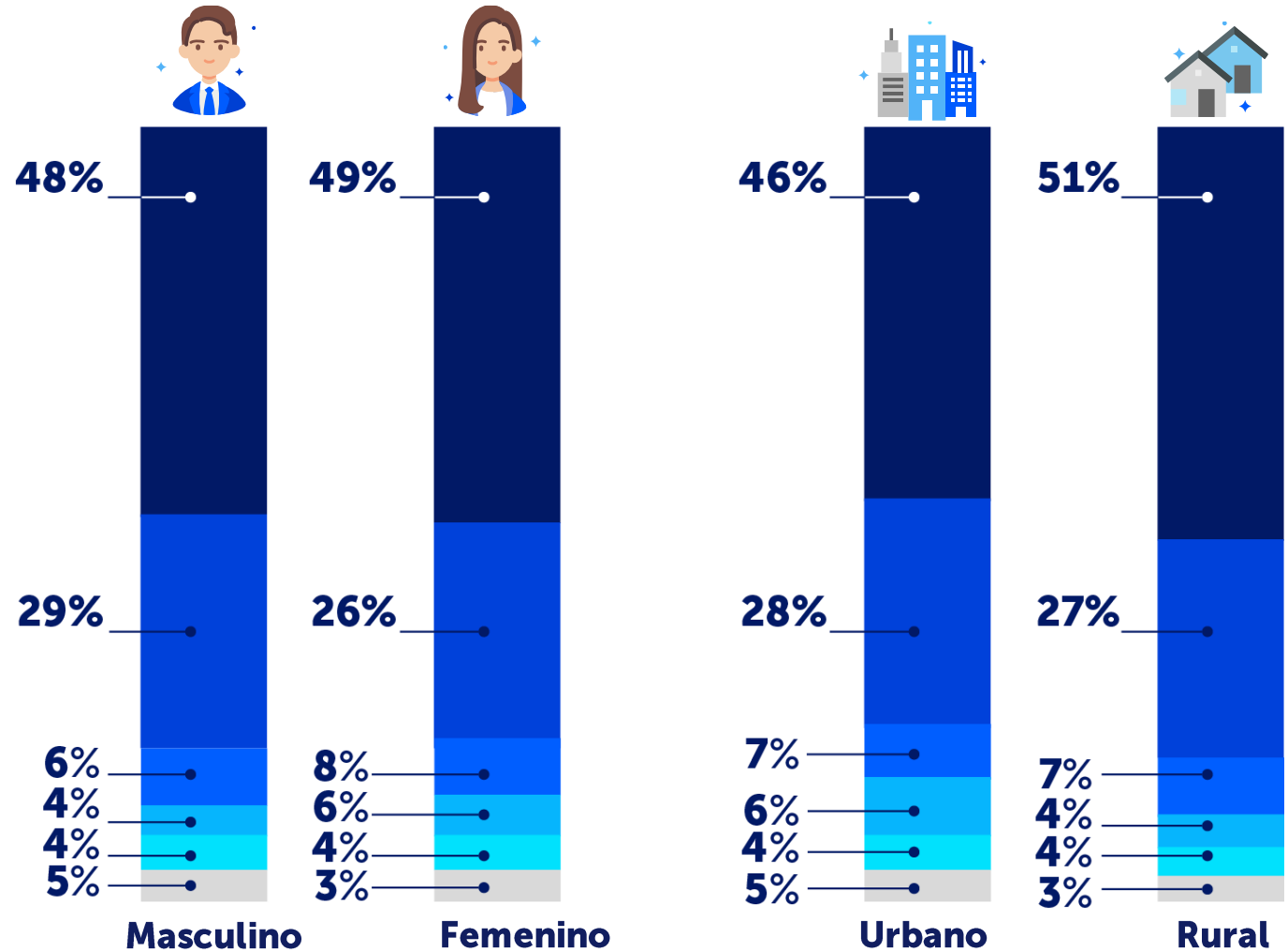
## Medios más utilizados para retirar dinero en efectivo de sus cuentas



Tamaño de la muestra: **n=1,522**

Nota: Respuesta de selección múltiple.

# Uso del dinero ahorrado



Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

Tamaño de la muestra: **n=2,931**

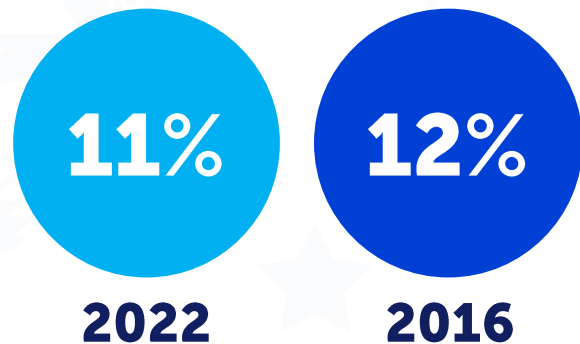
# Productos de Crédito



# Productos de crédito

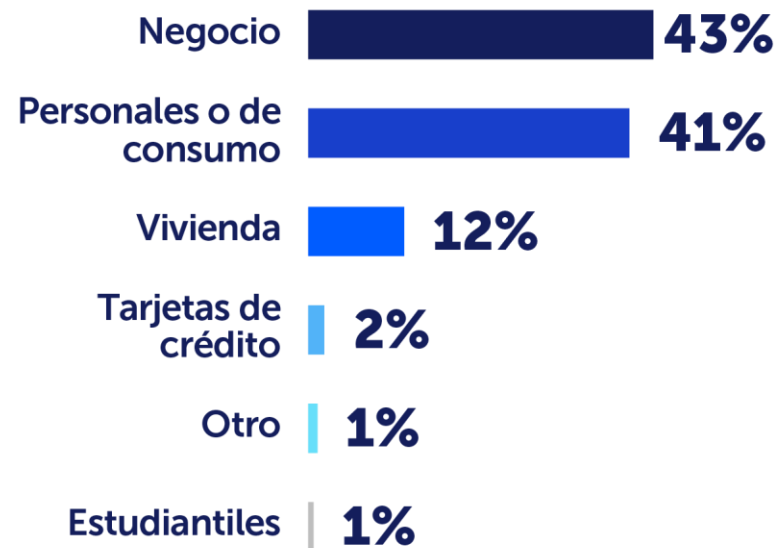


## Porcentaje de adultos con crédito



Tamaño de la muestra: n=5,469

## Tipo de crédito



n=612

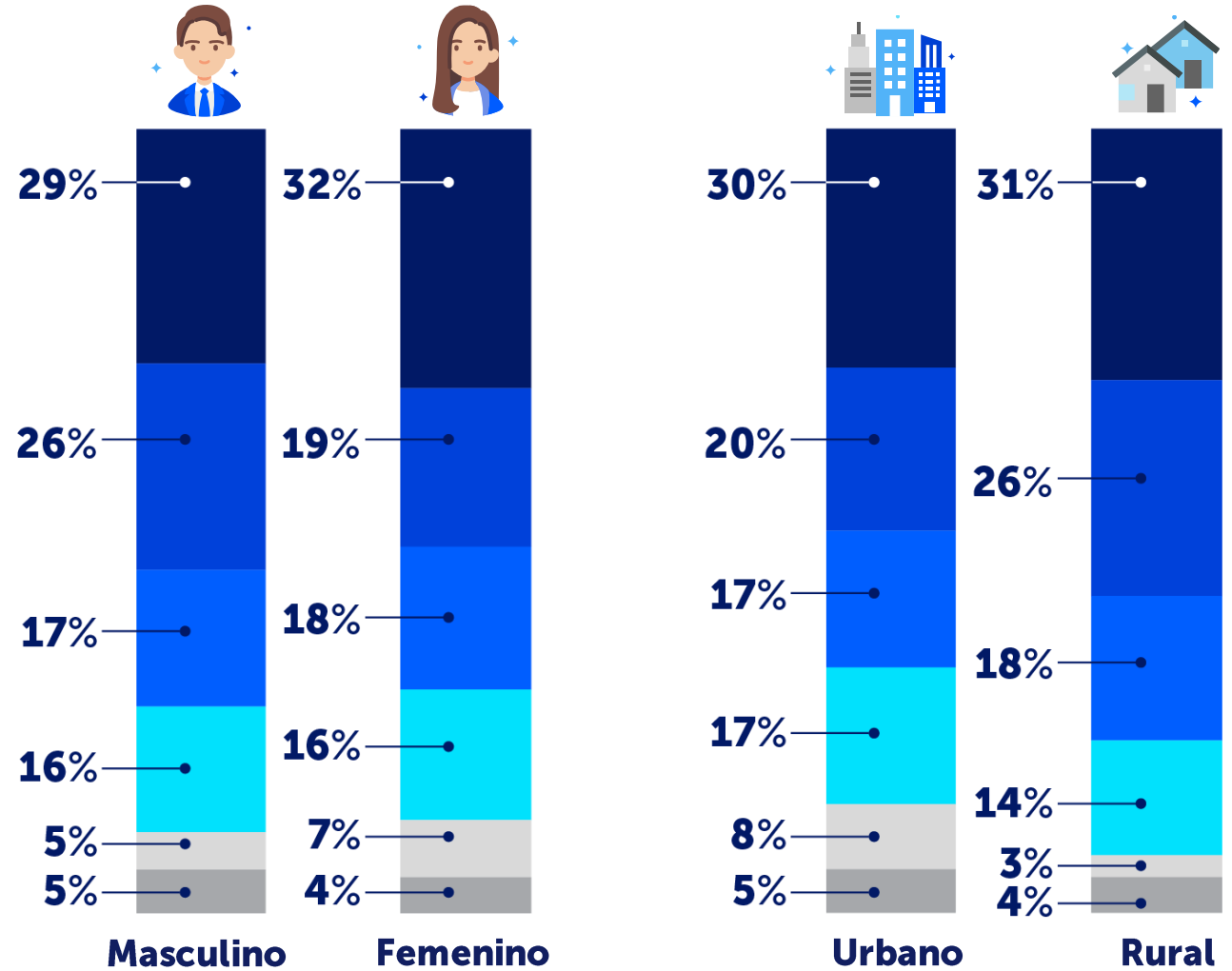
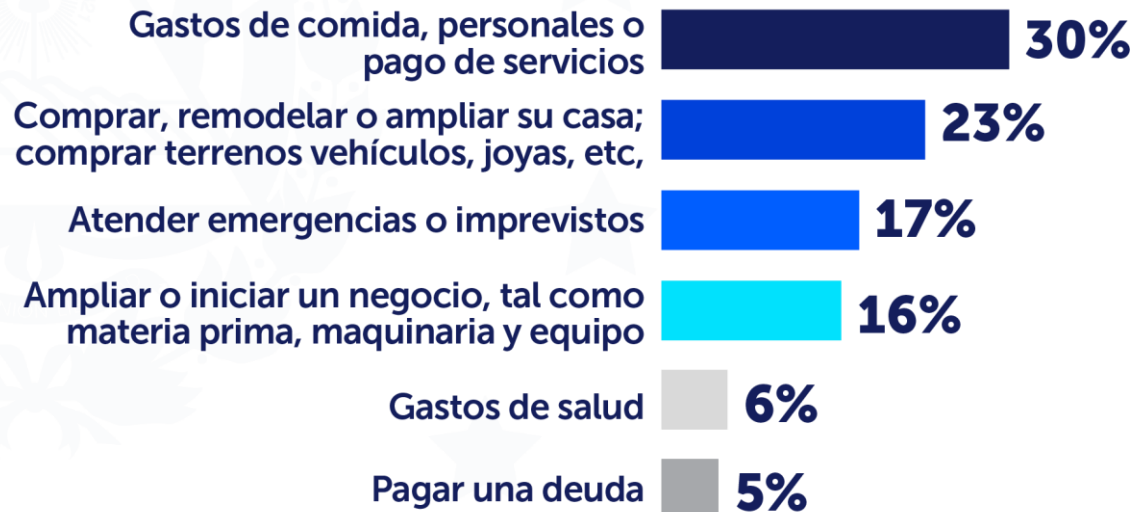
## Razones por las que no han solicitado un crédito en los últimos 12 meses



n=4,857

Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

# ¿En que utilizó el préstamo personal que obtuvo?



Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

n=261

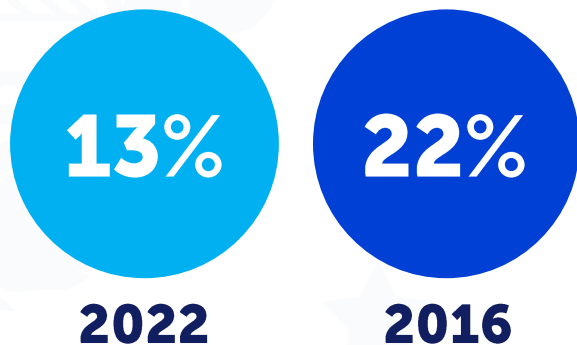
# Productos de Seguro



# Productos de seguro



## Porcentaje de adultos con seguro



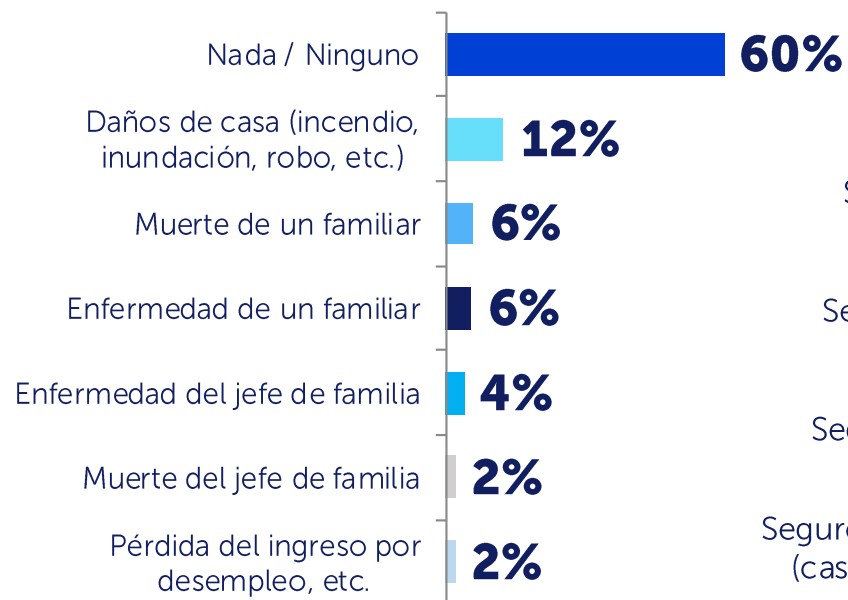
Tamaño de la muestra: n=5,469



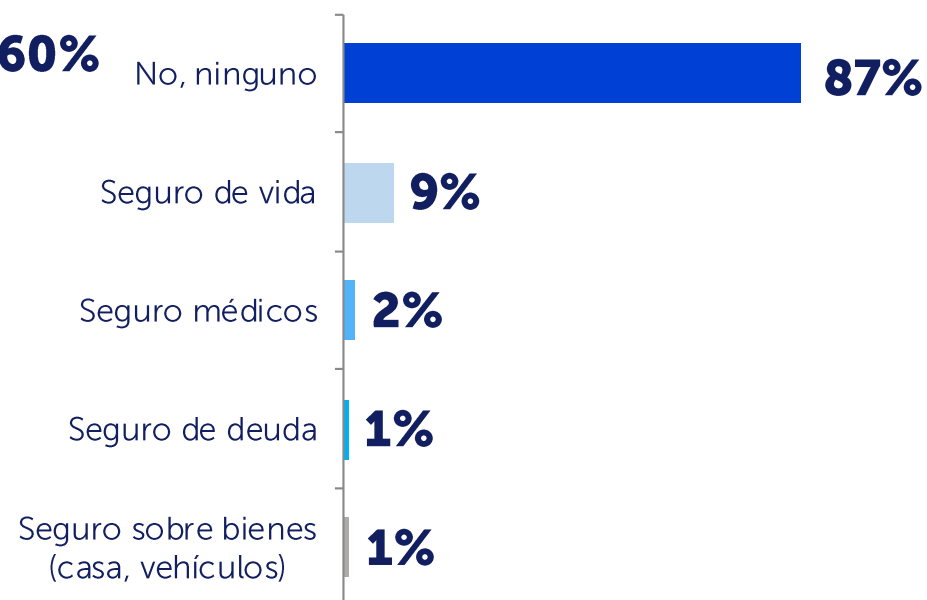
# 2%

Población que adquirió un programa de protección en los últimos 12 meses

## ¿Cuáles considera que son los eventos más probables que le pudieran ocurrir?

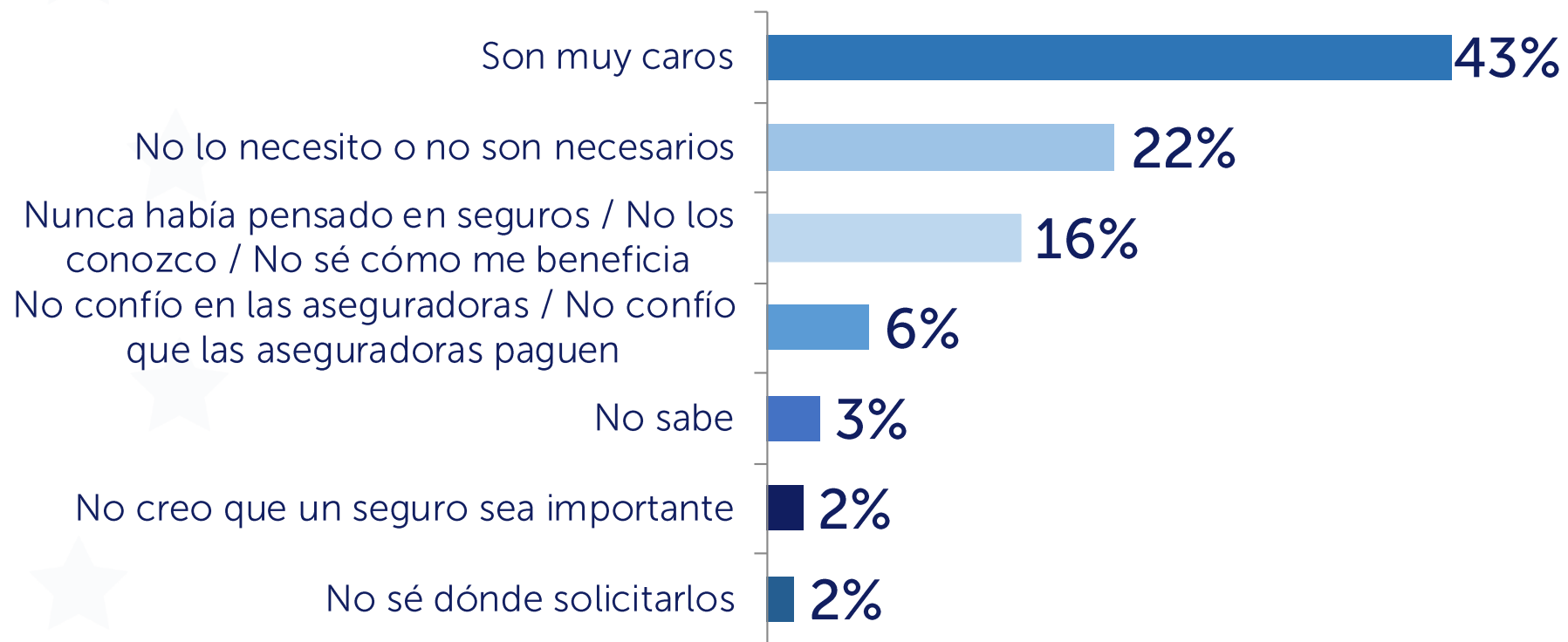


## ¿Qué tipo de seguro posee?



Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

## Razones por las que no dispone de un seguro



Tamaño de la muestra: **n=4,576**

**Nota:** Se consideró las repuestas más representativas.

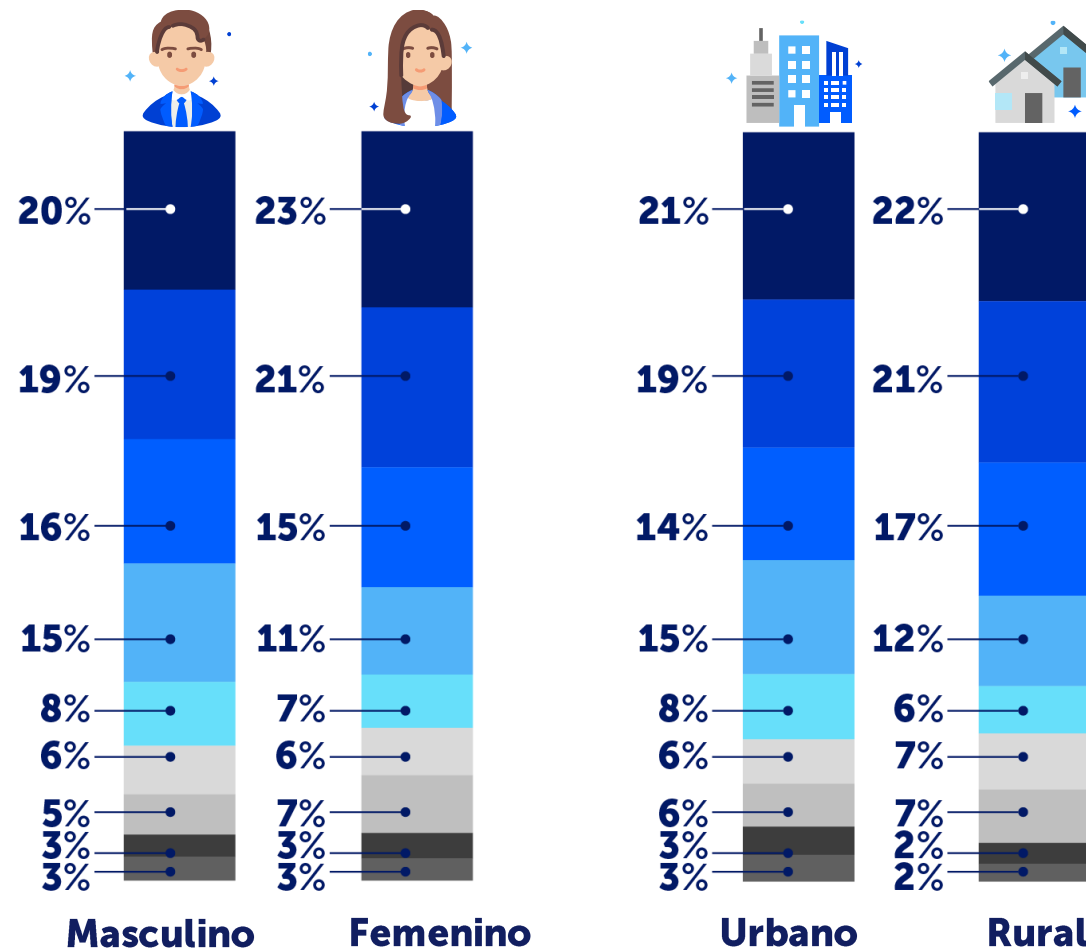


# ¿Cómo cubriría los gastos en caso le sucediera uno de los incidentes mencionados?



**Solo el 13% mencionó acudir a un banco por un préstamo. Este porcentaje se incrementa a medida que los ingresos también suben.**

Tamaño de la muestra: **n=5,469**



Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

# Productos de Ahorro Previsional para el Retiro



# Producto Previsional



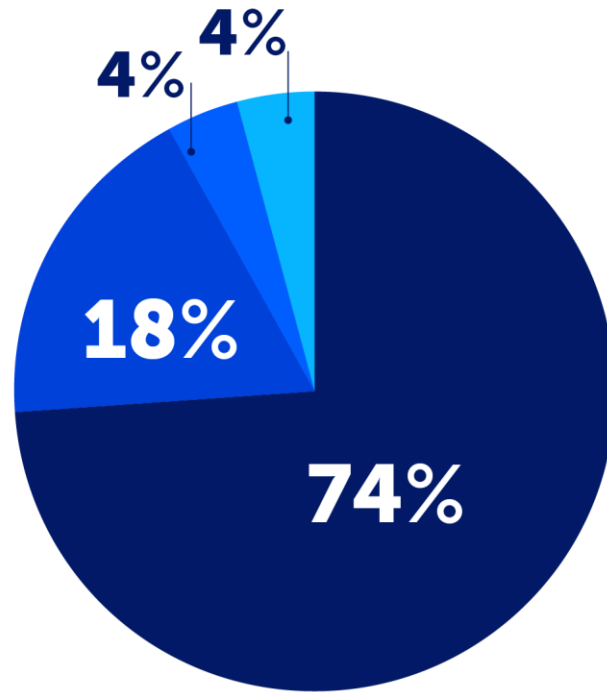
**Población que ahorra o cotiza para una pensión**



**2022**

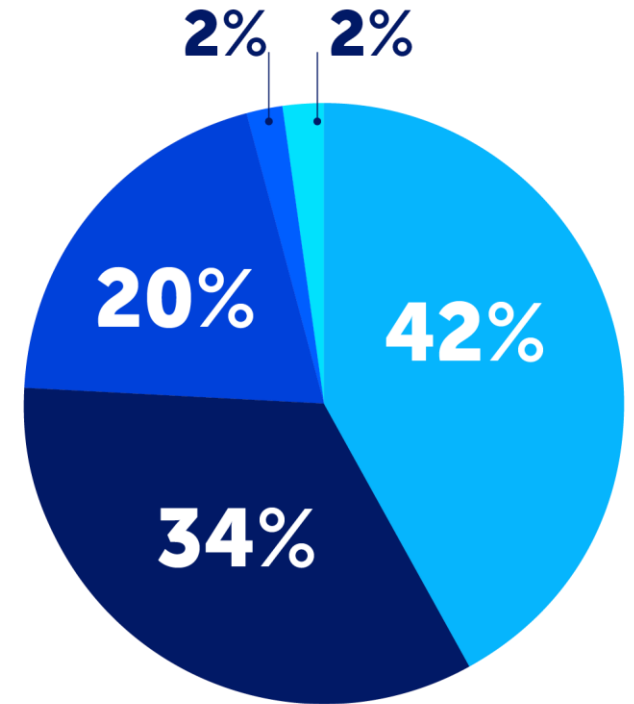


**2016**



- AFP
- Ahorro en cuenta de depósito
- IPSFA
- Otro

n=981



- No tengo empleo para cotizar
- No tengo dinero
- No me interesa
- Ya estoy pensionado
- Otro

n=4,488

**Servicios Financieros ✦**  
**Diversos: Canales Financieros**  
**✦ y Productos de Pagos**



# Uso de canales en los últimos 12 meses



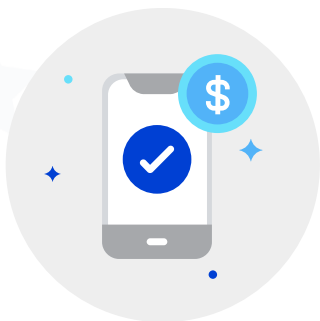
**50%** Agencia



**28%** Cajero Automático



**23%** Corresponsal financiero



**13%** Banca móvil



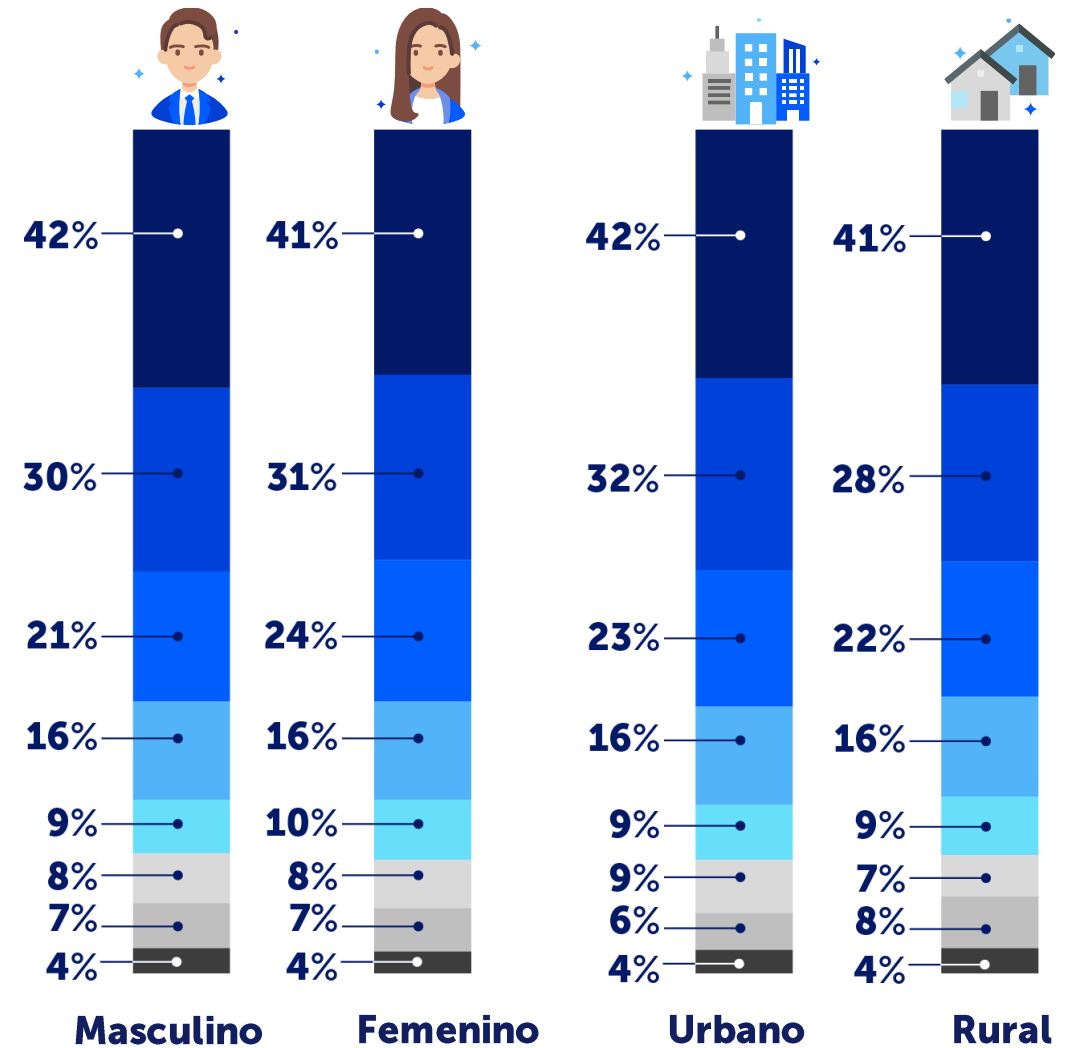
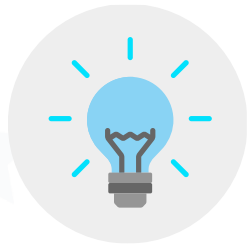
**7%** Banca por internet

Tamaño de la muestra: **n=5,469**

Nota: Respuesta de selección múltiple.

n=5,469

# Cuando usted necesita pagar una factura energía eléctrica, agua, etc. y no es posible hacerlo en los establecimientos de estas entidades, ¿dónde realiza el pago?



Los colectores externos se han logrado penetrar como los favoritos para el pago de servicios básicos

Nota: Respuesta de selección múltiple.

# Transferencias Locales y Remesas Internacionales



# Transferencias Locales y Remesas Internacionales

Durante los últimos 12 meses ha realizado:

**2022**

**4%**



**6%**



**31%**



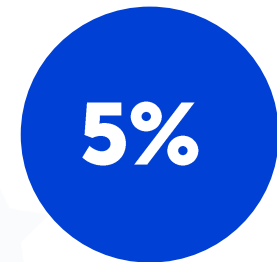
Rango promedio de monto en remesas al mes:  
**Entre \$122 y \$214 al mes.**



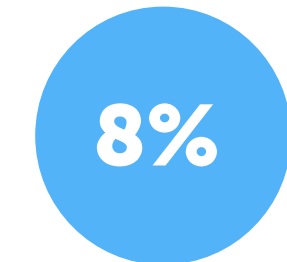
De acuerdo a la EHPM 2020 el promedio por hogar es de **\$180 al mes.**

**2016**

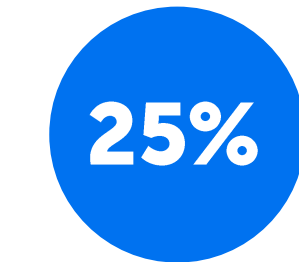
**5%**



**8%**



**25%**



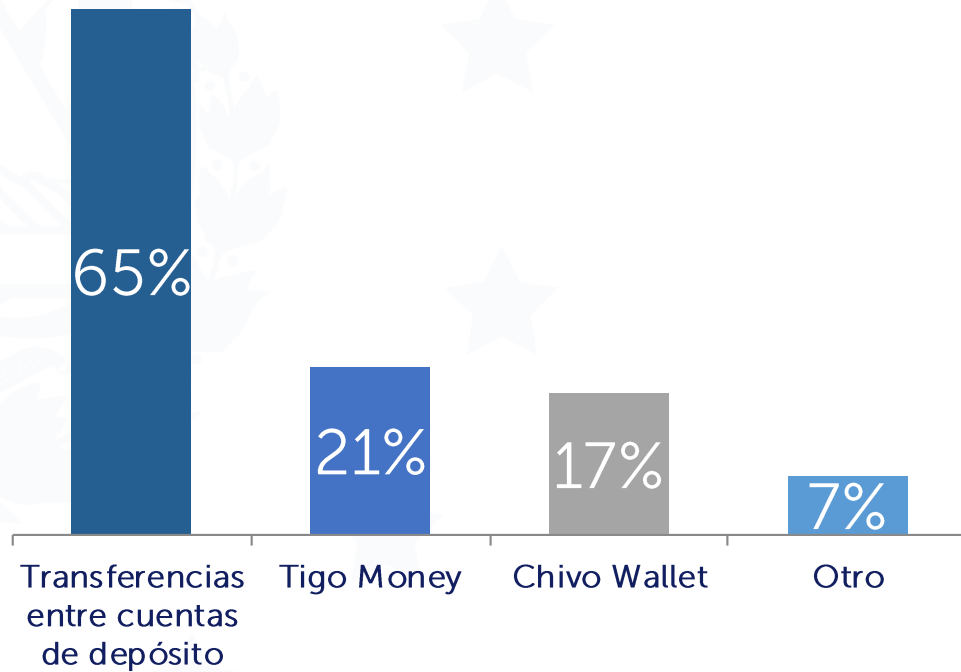
De acuerdo a los datos de la EHPM, un total de **25.3%** de los hogares a nivel nacional reciben remesas del extranjero.



# Transferencias Locales y Remesas Internacionales

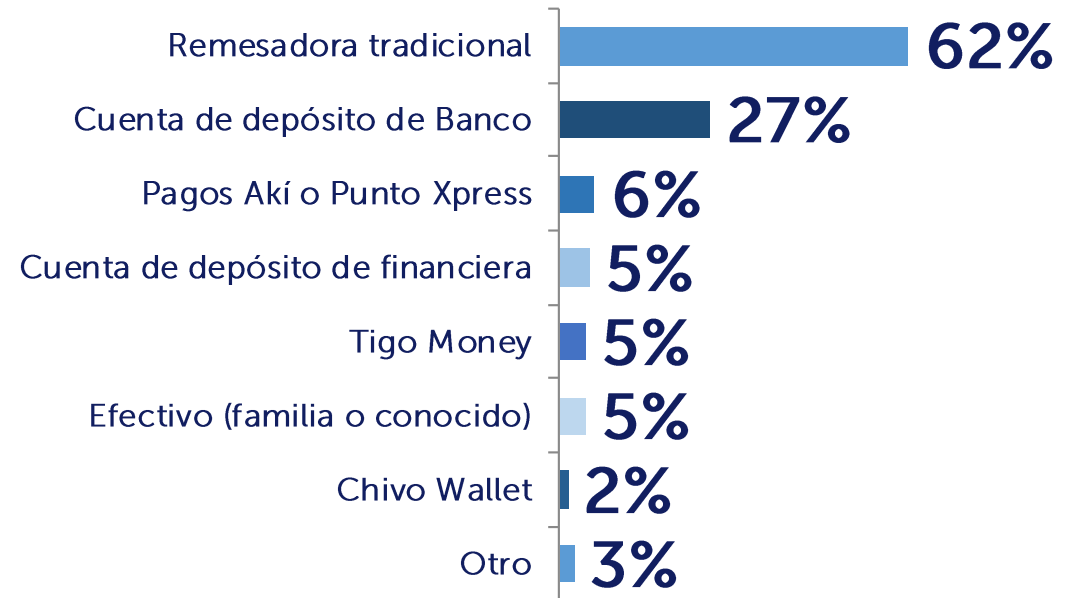
n=328

## Principales medios a través de los cuales recibió transferencias locales de dinero



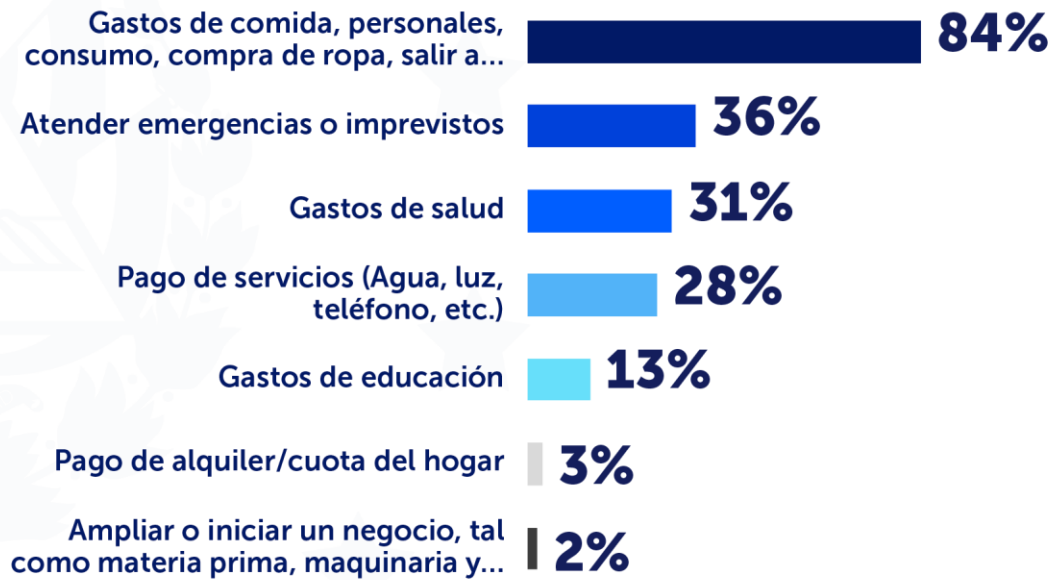
n=1,708

## Principales medios en los que recibe una remesa internacional



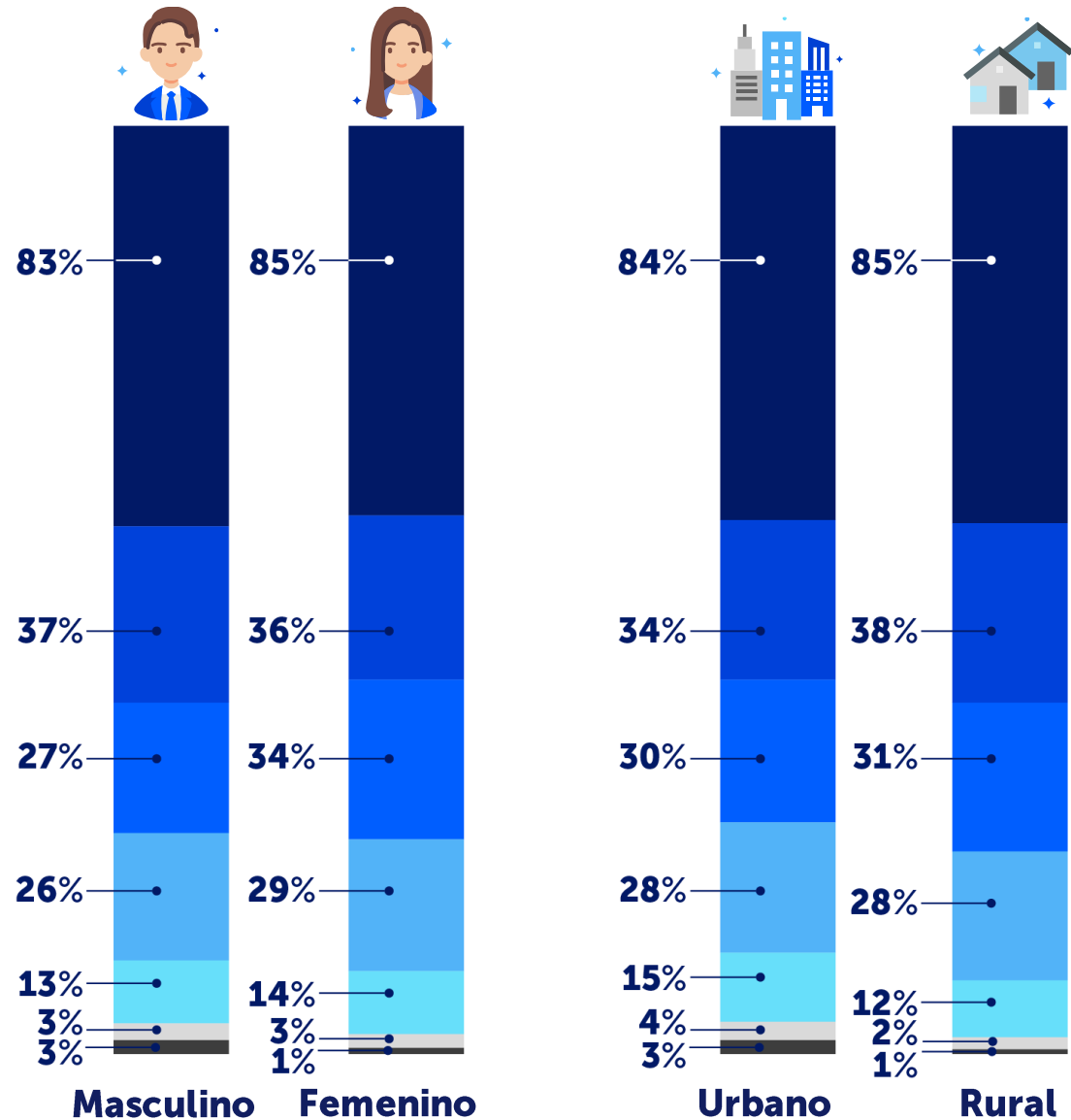
Nota: Respuesta de selección múltiple.

# ¿Para qué utiliza el dinero que recibe de las remesas?



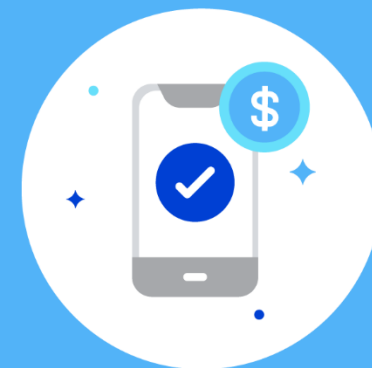
**CONSUMO** es el uso principal de las remesas que se reciben, no hay un hábito de ahorro con las remesas

n=1,708



Nota: Respuesta de selección múltiple.

# Servicios Financieros Digitales

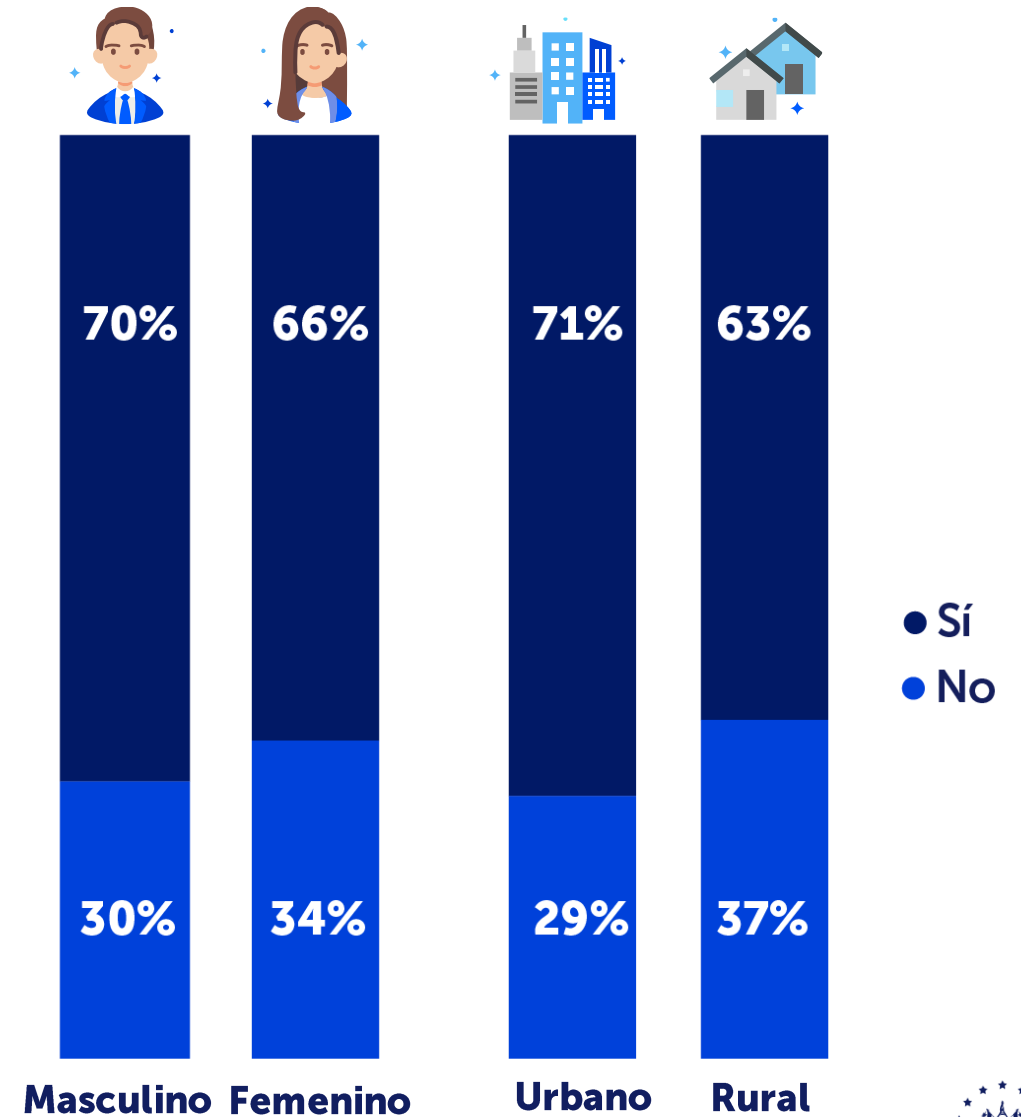


# Adultos que poseen un teléfono celular inteligente con acceso a internet

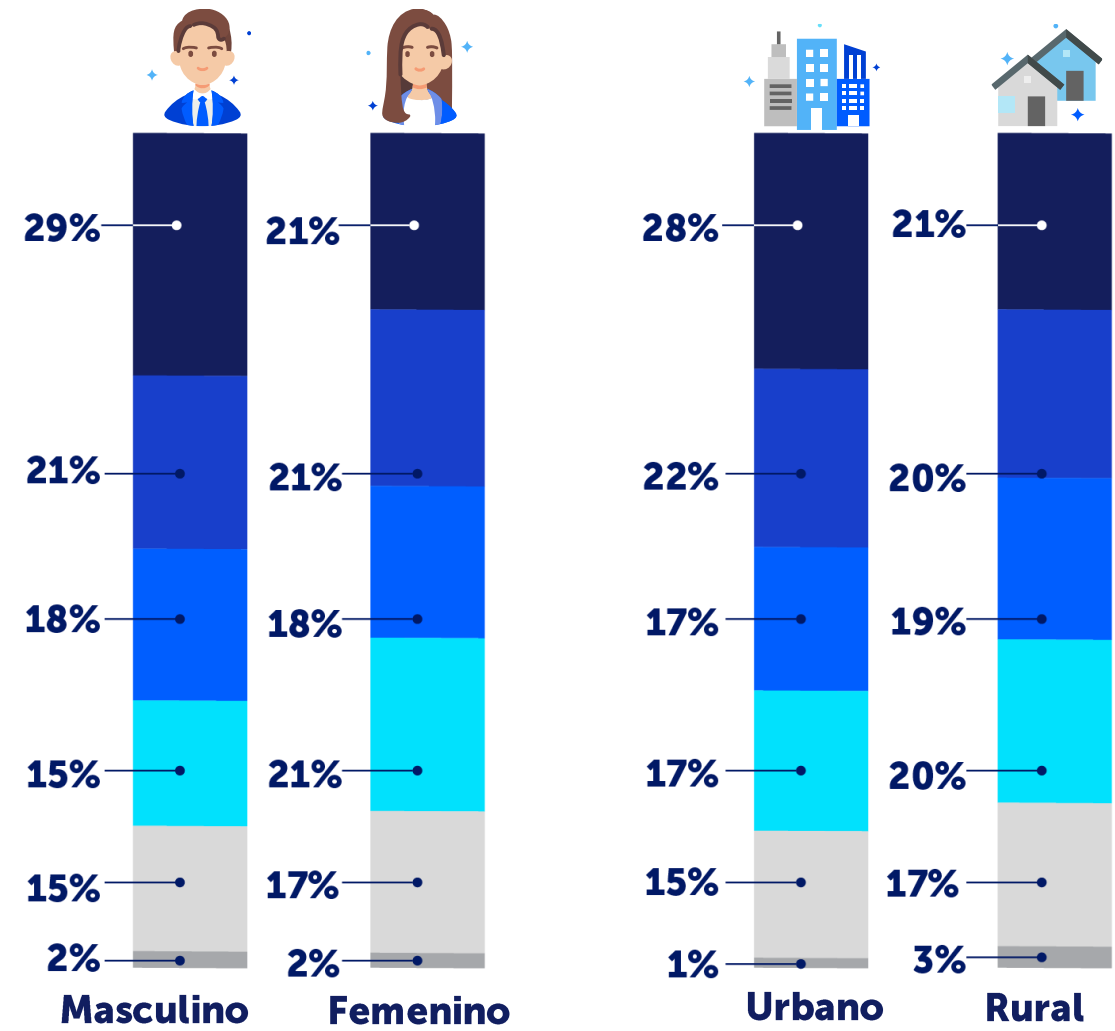
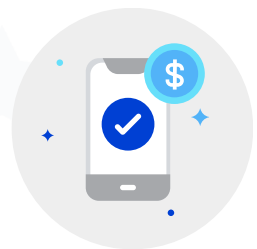
68%

Personas que poseen un teléfono celular inteligente

El uso de celulares inteligentes disminuye a medida que la edad incrementa pero aumenta a medida que el nivel de ingresos es mayor



# ¿Qué le parece la idea de utilizar su teléfono celular para manejar su dinero o realizar operaciones financieras?



Las opiniones más desfavorables provienen del grupo de edad mayor, a mayor edad menos aceptación a al idea del uso del celular para el manejo del dinero

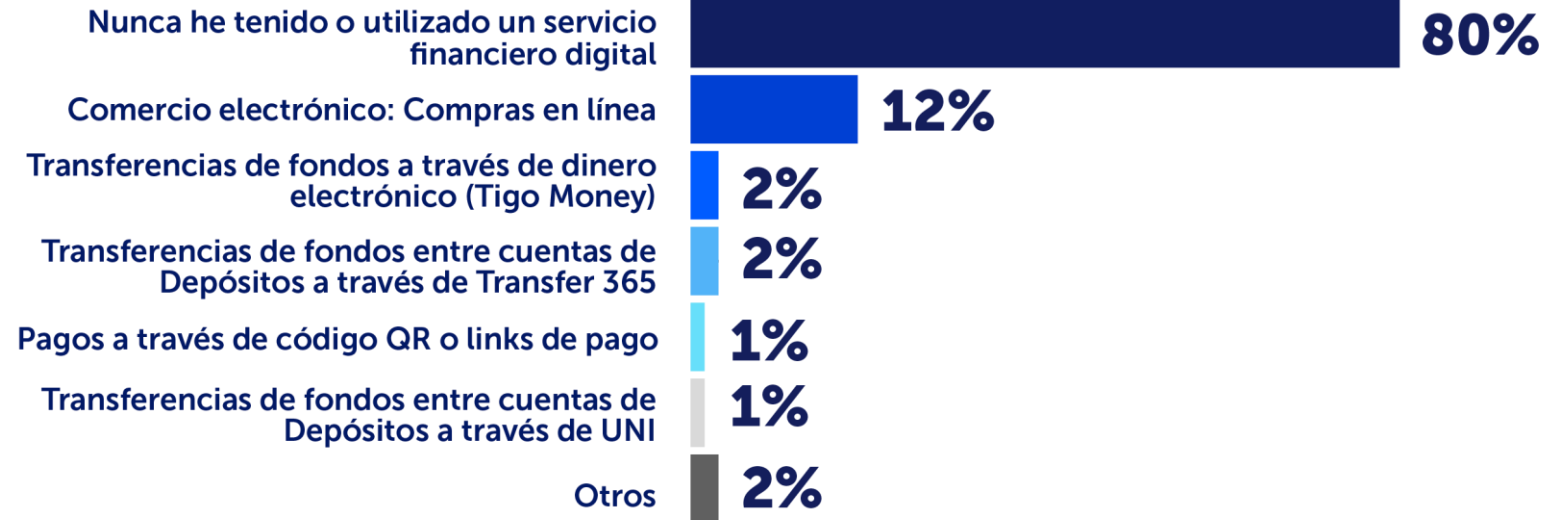
# Servicios Financieros Digitales



**Durante la pandemia por covid19 (marzo 2020-a la fecha)  
¿cuáles servicios financieros digitales ha utilizado?**

**2%**

**Población que en los últimos 12 meses adquirió un producto financiero de manera digital**

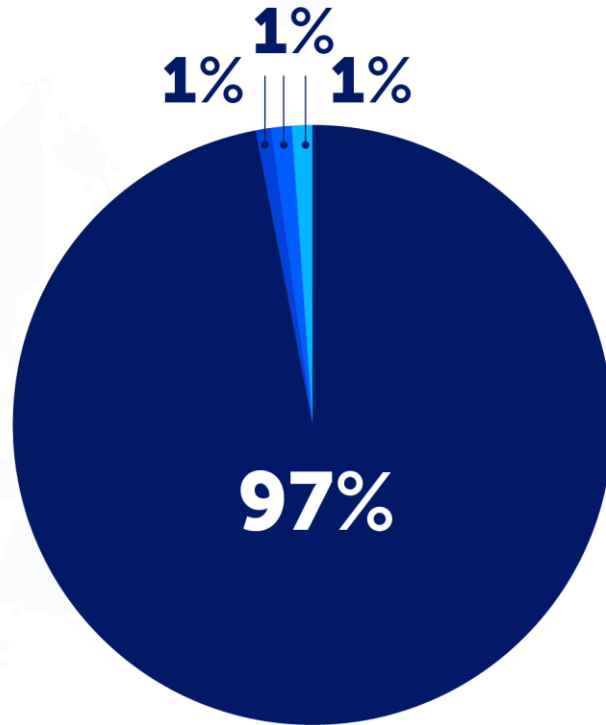


# Uso de Criptomonedas y Bitcoin



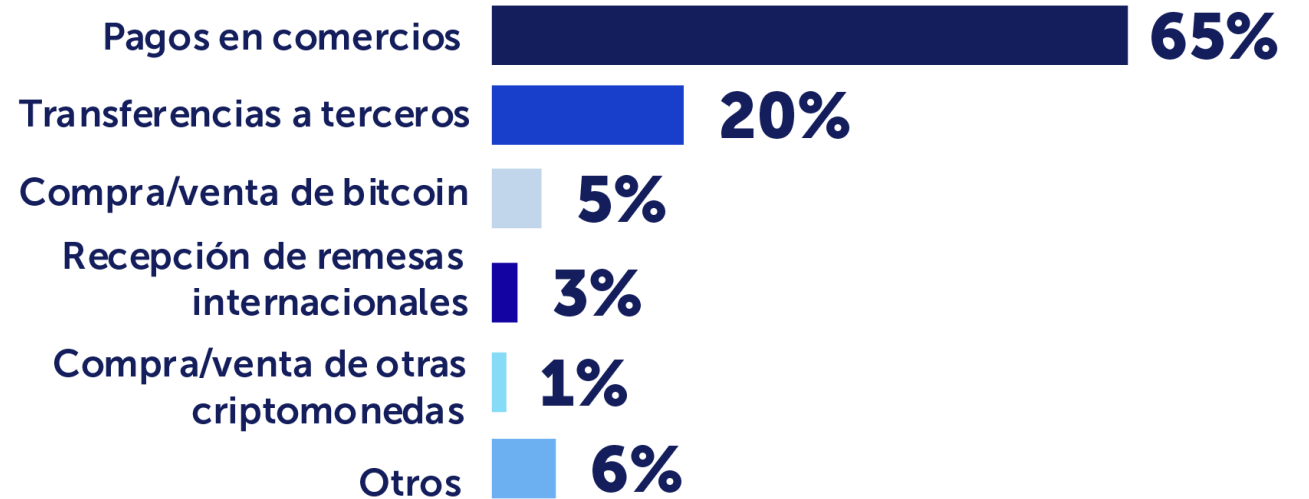
# Uso de Criptomonedas y Bitcoin

## Billetera digital de criptomonedas más utilizada en los últimos 12 meses



- Chivo Wallet
- Strike
- Bitcoin Beach Wallet
- Otra

## Uso de la billetera digital



Razones para utilizar la billetera digital:  
**Rapidez de la transacciones, confianza, costos menores a otros canales, disponibilidad de cajeros para retiro de dinero.**

Nota: El uso de la billetera digital corresponde al 22% de las personas que manifestaron hacer uso de criptomonedas.



# Finanzas verdes inclusivas



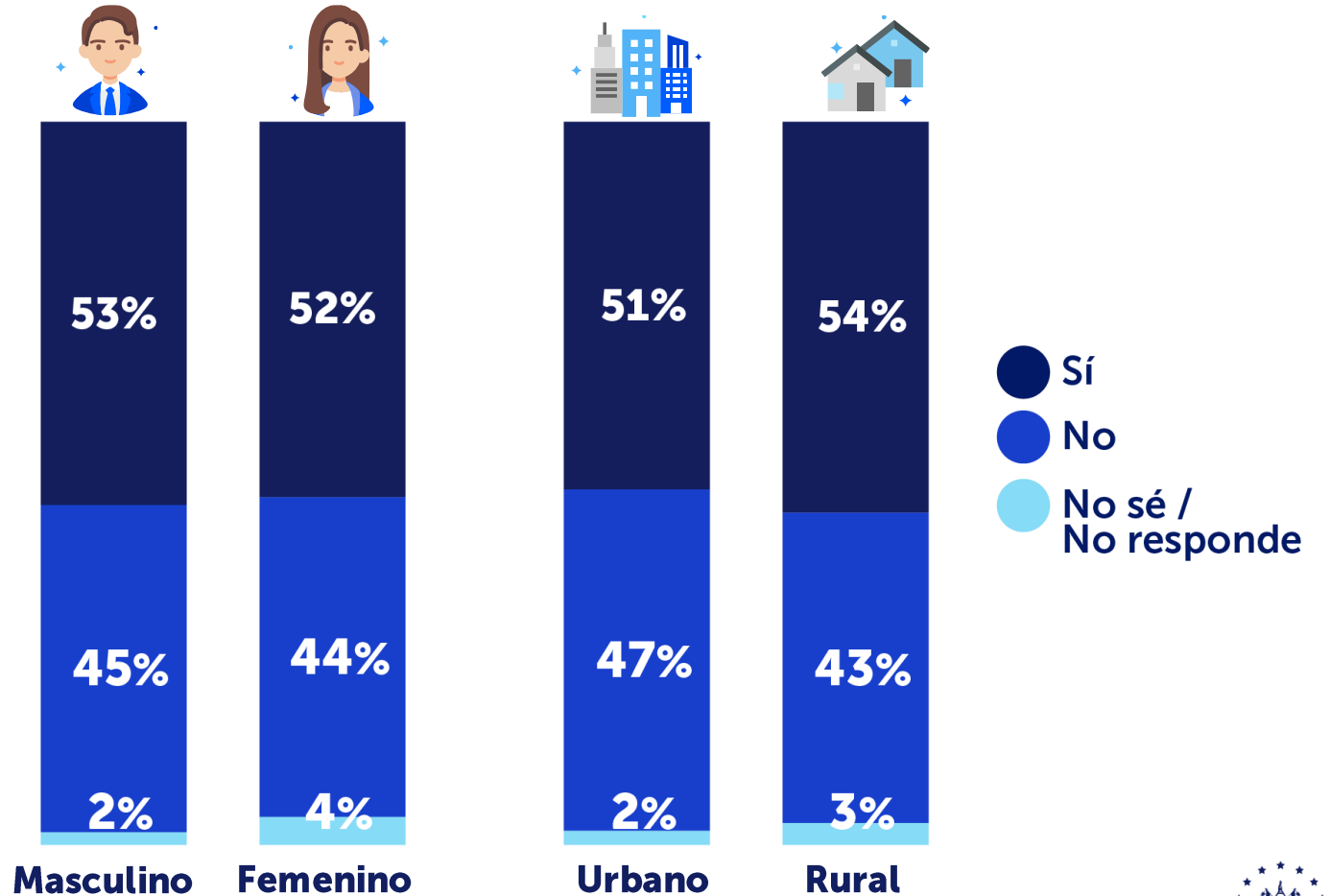
# Finanzas Verdes Inclusivas

90% de la población manifestó no haber experimentado algún evento climático en los últimos 12 meses



**52%** Población que se enfrenta a daños o disminución en sus ingreso por eventos climáticos

### Porcentaje de la población que se enfrenta a daños o disminución en sus ingreso por eventos climáticos



# Finanzas Verdes Inclusivas

Estos gastos se han afrontado a través de:

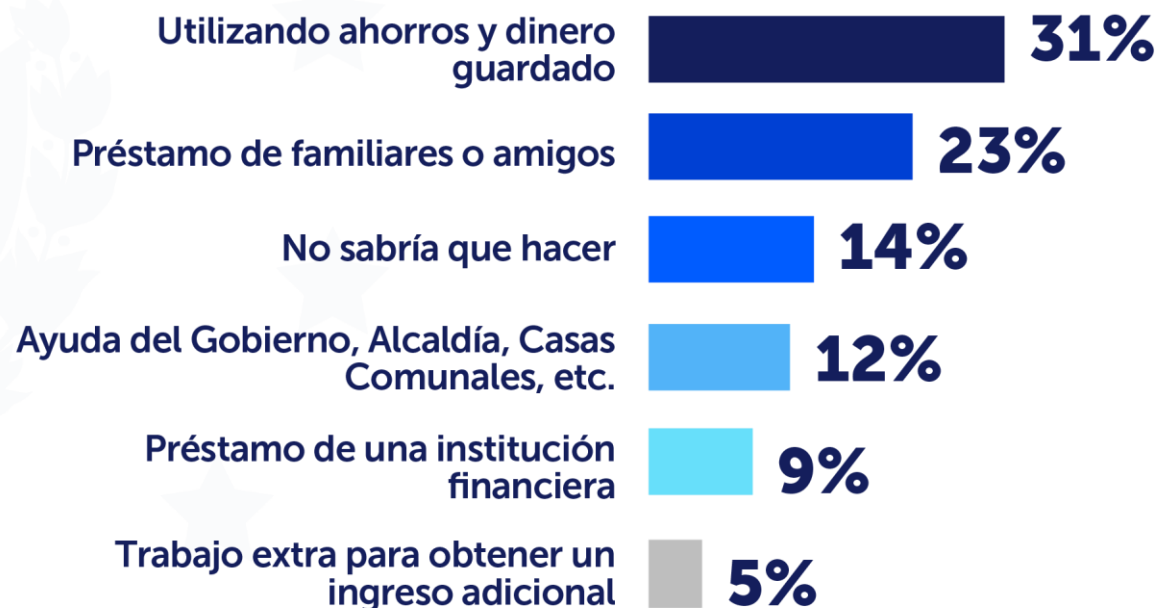


Gasto promedio  
incurrido por los  
eventos climáticos:  
**US\$501**

Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

# Finanzas Verdes Inclusivas

**Si experimentara un evento climático el día de mañana que le generaran daños ¿cómo lo afrontaría financieramente?**



## 64%

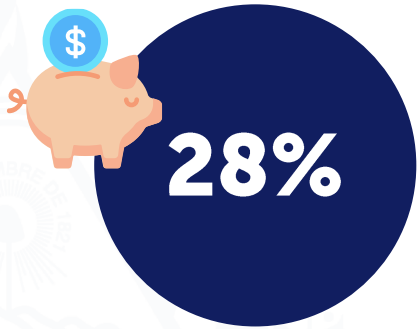
Personas dispuestos a utilizar productos para tecnologías verdes.

Principalmente a través de ayuda del Gobierno

Nota: Se consideró las repuestas más representativas.

# Acceso y Uso de Productos Financieros

## Cuentas de Ahorro



32%



24%



32%



23%

## Créditos



11%



11%



12%



10%

## Seguros



17%



10%

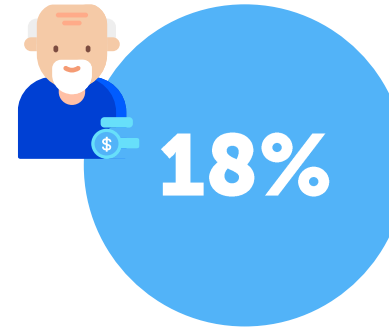


16%



10%

## Pensiones



25%



12%

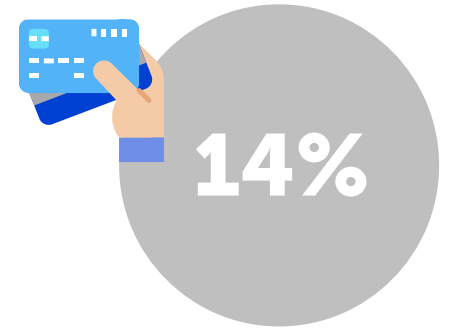


21%



14%

## Dinero Electrónico



14%



13%



14%



13%



# Cuentas de ahorro en El Salvador

**45%**

Panamá

**34%**

Honduras

**23%**

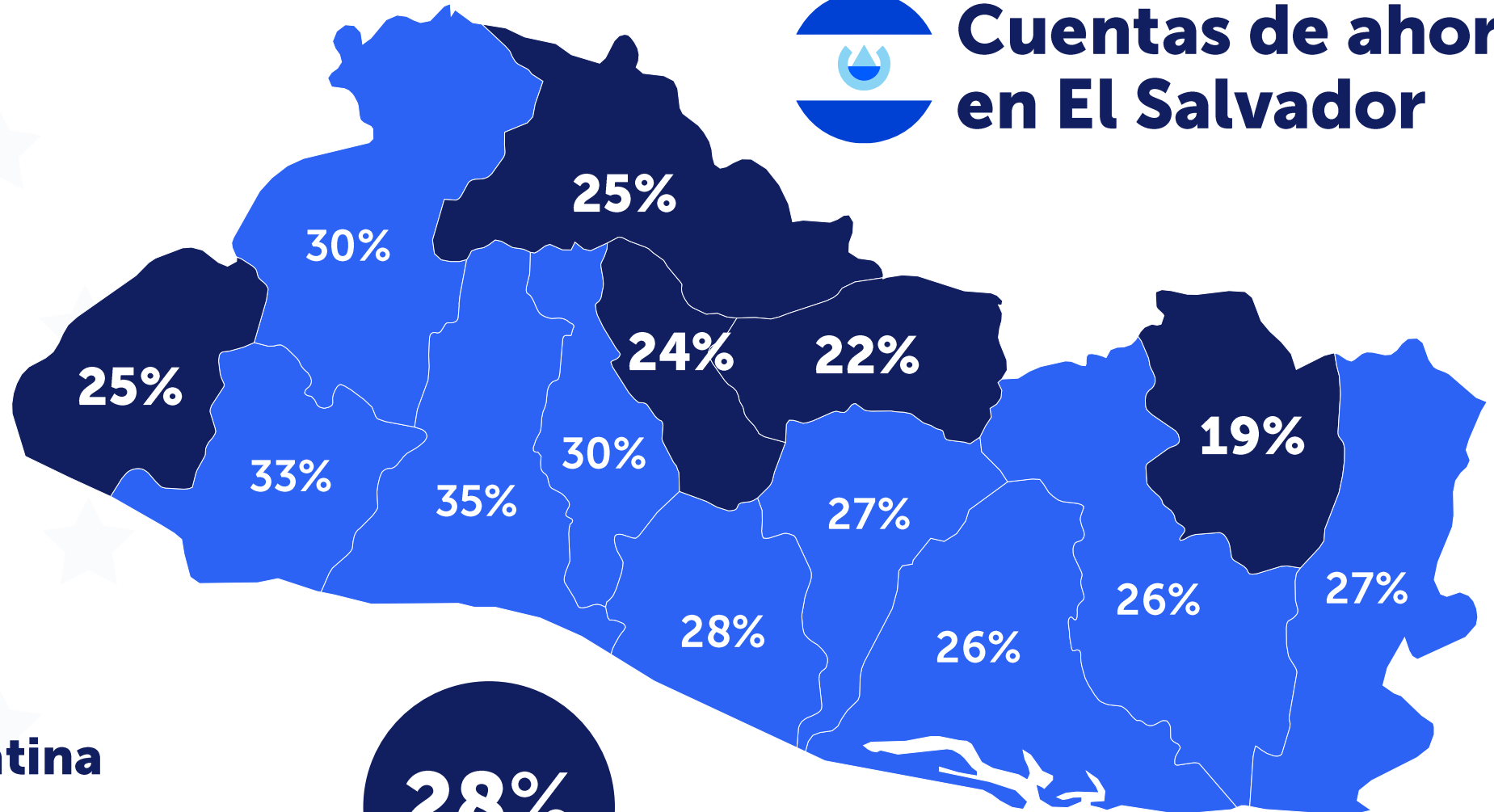
Nicaragua

**69%**

Costa Rica

**72%**

América Latina



**28%**



Fuente: Global Findex 2021





# Créditos en El Salvador

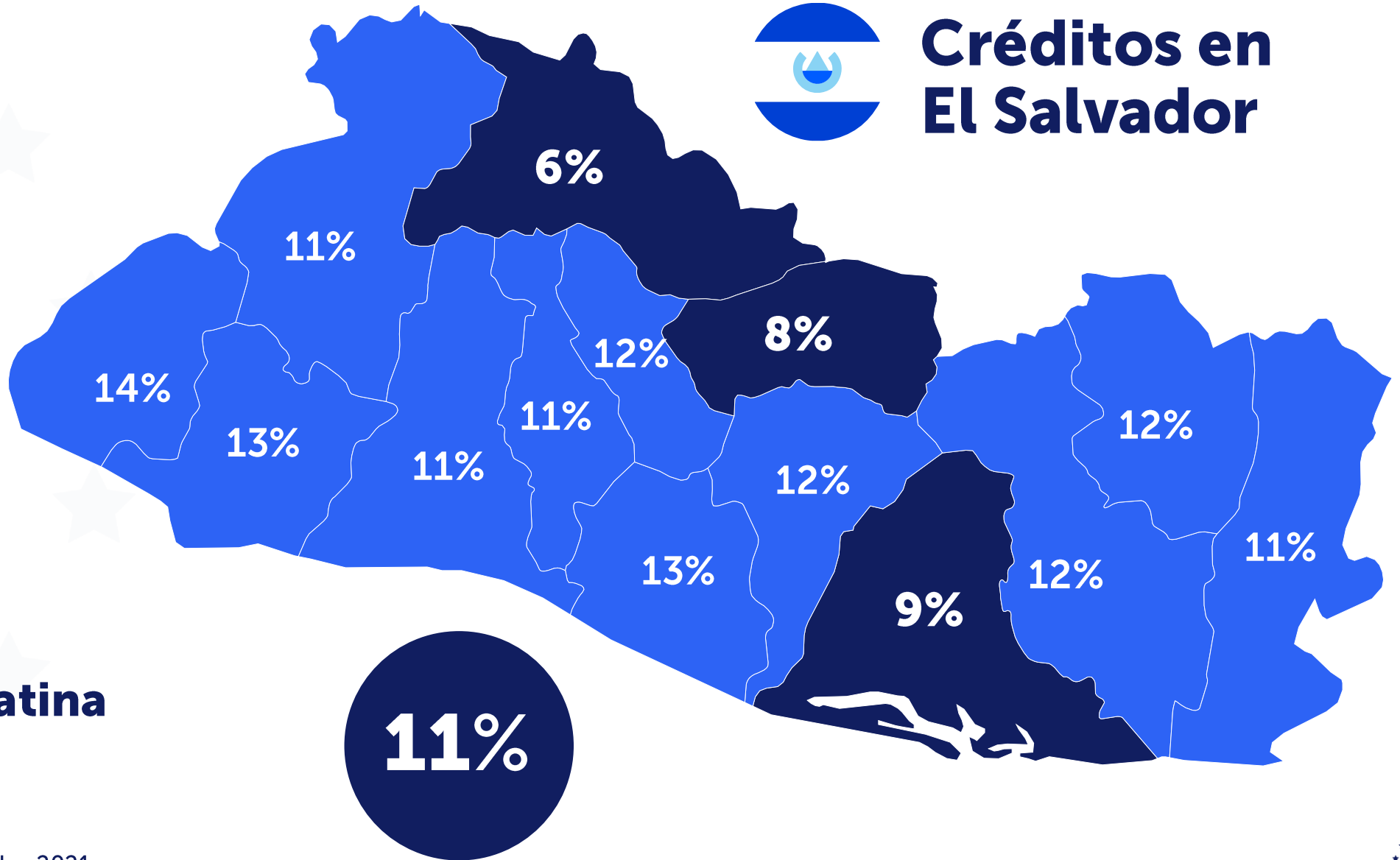
**10%**  
Panamá

**10%**  
Honduras

**12%**  
Nicaragua

**18%**  
Costa Rica

**30%**  
América Latina



# Conclusiones

El estudio realizado por el Banco Central de Reserva genera una fotografía de la inclusión financiera para el 2022, principales zonas geográficas que tienen mayor penetración de productos financieros.

Las brechas de género, rural-urbana, edad e ingresos, denotan importantes retos para el desarrollo de políticas públicas que promuevan la inclusión financiera en el país.

El Banco Central de Reserva divulga estos resultados para que las entidades financieras, universidades, otros actores relevantes y público en general puedan revisarlos y realizar sus propios análisis.

Los resultados de esta encuesta también muestra el importante rol de la educación financiera por parte de los oferentes de productos financieros.