

D.R. © Este material fue desarrollado por la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en el marco de del Proyecto Regional “Mejora del acceso sustentable a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras en Centroamérica”, financiado por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo de Alemania.

Se concede permiso para reproducir este material total o parcialmente, para propósitos educativos, científicos o investigativos, con mención de la fuente.

Impreso en Honduras
Mayo 2018

Índice

Resumen ejecutivo	6
I. Introducción	8
II. Metodología	10
III. Perspectiva de las iniciativas de educación financiera	11
1. Perfil de las instituciones	11
2. Información general de las iniciativas de educación financiera	12
3. Gestión de las iniciativas de educación financiera	14
4. Segmentos atendidos	15
5. Alcance	16
6. Logística	17
7. Sostenibilidad	18
8. Alianzas	20
9. Metodología y temas	21
10. Mecanismos de implementación (modelos de entrega)	22
11. Vínculos con la regulación bancaria y la protección al usuario financiero	25
12. Medición de las iniciativas de educación financiera	27
13. Resultados e impacto	28
14. Proyección a futuro	29
IV. Conclusiones y recomendaciones	31
V. Anexos	33
1. Lista de instituciones con iniciativas de educación financiera	33
2. Instrumento	35

Índice de tablas, gráficas y figuras

Tabla 1. Tipología de instituciones.....	11
Tabla 2. Tipos de IEF	12
Tabla 3. Objetivos de las IEF.....	12
Tabla 4. Vigencia de las IEF	13
Tabla 5. Metas anuales - número de capacitaciones	13
Tabla 6. Metas anuales - personas capacitadas	13
Tabla 7. Metas anuales de las IEF	13
Tabla 8. Áreas dentro de las cuales operan las IEF	14
Tabla 9. Personal involucrado en las IEF	15
Tabla 10. Número de instituciones que atienden cada departamento/provincia.....	17
Tabla 11. Incentivos.....	18
Tabla 12. Duración de los recursos de las IEF.....	19
Tabla 13. Alianzas para el desarrollo de las IEF	20
Tabla 14. Instituciones con las que se mantienen alianzas interinstitucionales	20
Tabla 15. Contenido temático de las IEF	21
Tabla 16. Cultura financiera en las IEF	22
Tabla 17. Lugares donde se realizan las actividades de las IEF.....	23
Tabla 18. Protección al usuario financiero en las IEF	26
Tabla 19. Promoción del uso de productos y servicios financieros en las IEF	26
Tabla 20. Vinculación con la regulación bancaria en las IEF	26
Tabla 21. Formas de medición de resultados	27
Tabla 22. Formas de medición de impacto.....	28
Tabla 23. Resultados de las IEF	28
Tabla 24. Impactos logrados por las IEF.....	29
Tabla 25. Proyección a futuro de las IEF	29
Tabla 26. Oportunidades	30
Tabla 27. Desafíos.....	30
Gráfica 1. Sedes de las instituciones con IEF	10
Gráfica 2. Nombre y metas de las IEF.....	12
Gráfica 3. Gestión de las IEF dentro de las instituciones	14
Gráfica 4. Instituciones con atención prioritaria hacia mujeres, niños y microempresarios ...	15

Gráfica 5. Número de instituciones que atienden cada segmento de la población.....	16
Gráfica 6. Duración de las IEF.....	16
Gráfica 7. Departamentos que atienden las instituciones con su IEF.....	17
Gráfica 8. Medios de convocatoria utilizados.....	17
Gráfica 9. Sostenibilidad de las IEF.....	18
Gráfica 10. Presupuesto anual estimado disponible para las IEF	19
Gráfica 11. Fuentes de fondeo de las IEF	20
Gráfica 12. Recursos y contenidos de las IEF	21
Gráfica 13. Facilitadores/Multiplicadores capacitados para el desarrollo de las IEF	22
Gráfica 14. Modalidad utilizada para desarrollar las IEF.....	23
Gráfica 15. Material utilizado en las actividades de las IEF	24
Gráfica 16. Portales de las IEF.....	24
Gráfica 17. Vínculos con la regulación bancaria y la protección al usuario financiero.....	25
Gráfica 18. Medición de resultados e impacto de las IEF.....	27
Figura 1. Ejemplo de portal interactivo	25

Resumen ejecutivo

Honduras ocupa el tercer lugar con el ingreso per cápita más bajo de América Latina y el Caribe, con presencia de altos niveles de subempleo y pobreza. El gobierno hondureño ha adoptado la inclusión financiera como una prioridad en materia de desarrollo para ayudar a los hogares pobres a mejorar sus condiciones de vida, así como, en general, reducir los costos de transacción, impulsar la actividad económica y mejorar la prestación de otros beneficios sociales y de soluciones privadas novedosas.

Como parte de los esfuerzos para la inclusión financiera, Honduras ha desarrollado una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), en la que la educación financiera de la población hondureña se presenta como uno de los componentes que busca resolver barreras en la demanda, principalmente de los segmentos financieramente excluidos parcial o totalmente. El objetivo es que el 51% de la población reciba educación financiera en el año 2020.

El presente documento tiene los siguientes objetivos: a) Identificar las iniciativas de educación financiera (IEF) que se están llevando a cabo en Honduras, en diferentes instituciones y sectores, b) Reconocer el alcance de las IEF para optimizar los recursos existentes y c) Generar conclusiones acerca de cómo fortalecer los esfuerzos de educación financiera en el país.

Este documento está dividido en cuatro secciones. En la primera parte se presenta una breve introducción sobre el contexto actual de la inclusión y educación financiera en Honduras. La segunda sección muestra la metodología utilizada en el mapeo y la estructura de la herramienta utilizada para el levantamiento de la información. En la tercera sección se muestra el panorama general de diversas iniciativas de educación financiera que existen actualmente en el país, en las cuales se identifica información relevante sobre la gestión, los segmentos atendidos, el alcance, la logística, la sostenibilidad, las alianzas, la metodología y temas, los mecanismos de implementación, los vínculos con la regulación, la inclusión financiera y protección al cliente, la forma de medición, los resultados y el impacto, así como la proyección a futuro. Finalmente, la cuarta parte plantea las conclusiones generales y recomendaciones.

Se analizaron 44 iniciativas de diversas instituciones que se clasificaron de la siguiente manera:

- Asociaciones y federaciones del sector financiero
- Cámaras de otros sectores
- Instituciones del sistema financiero
- Instituciones gubernamentales
- ONGs y cooperación internacional
- Instituciones de pensiones
- Universidades

De manera general, se observa la existencia creciente de iniciativas de educación financiera, en su mayoría, actividades específicas, pero vinculadas al plan estratégico, con responsables asignados y metas. Existe una concentración de estas iniciativas en áreas urbanas y algunas áreas rurales, pero algunos segmentos quedan desatendidos. Por otra parte, impera la visión de incrementar la cultura financiera de las poblaciones atendidas a través de las iniciativas de educación financiera, lo que genera la inclusión, en la mayoría de las instituciones, de temas referentes a la protección financiera.

Gran parte de las iniciativas se ponen en práctica a través de charlas y talleres, en las instalaciones de la propia institución (51%) o instituciones aliadas (25%), sin embargo, existen ya iniciativas que incluyen modelos de entrega por medios virtuales.

A la fecha, existen iniciativas que han progresado en el tiempo, así como resultados relevantes que pueden resaltarse en algunas de ellas. Adicionalmente, hay un gran interés por continuar e incrementar el alcance de las IEF y mejorar, también, su gestión, evaluación, contenido y metodologías. Frente a esto, el principal desafío o reto son las limitaciones de presupuesto y recursos.

El análisis de estas iniciativas ha permitido identificar desafíos y recomendaciones para asegurar un mayor alcance de la educación financiera en la población hondureña, tales como: impulsar las alianzas interinstitucionales, desarrollar modelos innovadores y asegurar la evaluación de los resultados como mecanismo de mejora continua, entre otros.

El presente mapeo es una línea base y un insumo para la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

Finalmente, agradecemos a las instituciones que apoyaron con información y su amplia experiencia en materia de educación financiera, ya que constituyeron una orientación valiosa para este mapeo.

I. Introducción

De acuerdo con la información del Banco Mundial y de fuentes públicas, Honduras tiene una población aproximada de 8 millones 900 mil personas, de las cuales el 47.7% son hombres y el 52.3% son mujeres. El 41.8% son jóvenes menores de 19 años. La población urbana de Honduras representa el 54.3%, y poco más de la tercera parte de ésta se concentra en el Distrito Central y en San Pedro Sula por su alta actividad económica, mientras que el porcentaje de población rural es del 45.7%, lo que es ligeramente mayor que en el resto de América Latina. Honduras posee un nivel de potencial agropecuario muy representativo, con un PIB agropecuario del 13.6%, por lo que no es de extrañar que ésta sea la principal actividad en la que la población está ocupada (33%), seguida por el comercio (18.3%) y la industria (13.6%).

A pesar de que el crecimiento económico en los últimos años ha sido significativo (3.6% para los años 2015 y 2016 y 4.2% en 2017), existe un nivel alto de subempleo, adicional al 6.7% de desempleo de las aproximadamente 4,100 mil personas que representan la población económicamente activa. Honduras ocupa el tercer lugar con el ingreso per cápita más bajo de América Latina y el Caribe. Según líneas de pobreza oficiales, en 2013, el 64.5% de los hogares hondureños vivían en pobreza y 43% en extrema pobreza. La pobreza está concentrada mayoritariamente en las zonas rurales, donde el 61% de la población vive en pobreza extrema.

El gobierno hondureño ha adoptado la inclusión financiera como prioridad en materia de desarrollo, para ayudar a mejorar las condiciones de vida en los hogares pobres, reducir los costos de transacción, impulsar la actividad económica y mejorar la prestación de otros beneficios sociales y de soluciones privadas novedosas.

El sistema financiero hondureño se encuentra conformado por 2,782 instituciones reguladas y 4,090 no reguladas. Los bancos comerciales son los principales impulsores de la actividad financiera, con el 90.1% del total de puntos de servicio a nivel nacional. En segundo lugar se encuentran las sociedades financieras, las cuales poseen una cobertura promedio del 3.2%. Por su parte, las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF), que se dedican a actividades financieras y a la colocación de recursos para el microcrédito, poseen un 2.4% del total de oficinas. Cabe mencionar que las cajas rurales (no reguladas) y las cooperativas (reguladas), aunque tienen menores puntos de servicio a nivel nacional, son las figuras jurídicas que concentran el mayor número de entidades, las cuales ascienden a 4,062 y 2,694 (241 de ahorro y crédito y 2,453 de servicios mixtos), respectivamente, y destacan por su presencia en zonas rurales¹.

Los principales productos financieros ofertados son: capital de trabajo, mejora de vivienda o de local comercial, microcrédito, crédito para inversión, ahorro, seguros y pensiones, la mayoría dirigidos a las poblaciones urbanas. El nivel de penetración de los servicios financieros cubre el 67% del territorio (200 de los 298 municipios), mediante una red de más de 3,566 puntos de servicio, la cual incluye: oficinas principales (1.8%), sucursales (2.6%), agencias (29.8%), ventanillas (10.5%), agentes corresponsales (26.2%) y otras oficinas (29.0%). Los municipios que no tienen cobertura de productos y servicios financieros (98) son rurales, con menos de 20,000 habitantes.

¹ Daniela Cruz, Jesús López y César Vanenzuela. "Inclusión financiera de pequeños productores rurales en Honduras". En Francisco G. Villarreal (ed.). Inclusión financiera de pequeños productores rurales. CEPAL, 2017

De acuerdo con el “Microscopio global 2016: análisis del entorno para la inclusión financiera”, Honduras se ubica en el lugar 30 en cuanto al fomento de la inclusión financiera, de 55 países analizados a nivel global. Las mayores fortalezas se relacionan a i) la puesta en marcha de la ENIF 2015-2020, ii) crecimiento de las operaciones bancarias por telefonía móvil y iii) el aumento de la demanda de servicios de microseguros contratados con dinero móvil.

La ENIF plantea como objetivo:

Lograr que las personas excluidas tengan acceso a una amplia gama de servicios financieros brindados en condiciones favorables y adecuados a sus características y necesidades... [y que] dichas personas cuenten con la educación financiera y las capacidades técnicas suficientes para optimizar el acceso y uso de los servicios financieros con el propósito de reducir la pobreza².

La ENIF está enfocada a atacar los limitantes de oferta y demanda causales de la exclusión financiera, por lo que la educación financiera y la protección al consumidor se presentan como componentes enfocados a la demanda, para fomentar en la población hondureña un mayor uso de los servicios financieros. En este sentido, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) funge como uno de los actores clave en el desarrollo de las iniciativas para lograr la meta del 51.1% de población que reciba o haya recibido educación financiera en 2020.

Es en este contexto y dentro del marco de colaboración que se da bajo el memorando de entendimiento firmado en 2016 entre la CNBS y la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. (Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional), con objeto de potenciar las oportunidades para una mayor inclusión y educación financiera, se desarrolla el presente mapeo de iniciativas de educación financiera en Honduras.

Precedida por diversas acciones de sensibilización sobre la importancia de contar en el país con una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) realizadas el año pasado, esta iniciativa está sustentada por diversas razones. Una de ellas, en el marco de la inclusión financiera actual, tiene que ver con la necesidad de priorizar los esfuerzos de educación financiera en la población que no está siendo atendida y aprovechar el interés de diversos sectores a sumarse al desarrollo de estas iniciativas de educación. De esta forma, esta iniciativa es una actividad previa en el diseño futuro de la ENEF.

² Ibídem, p. 138

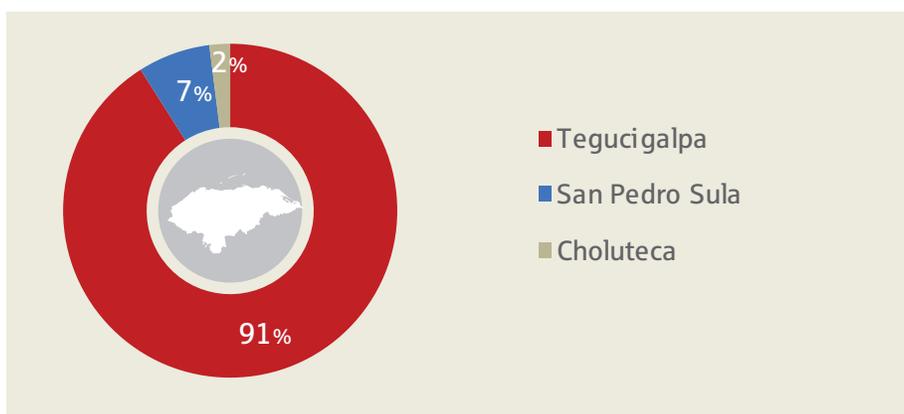
II. Metodología

El mapeo de iniciativas de educación financiera integra un estudio de tipo exploratorio realizado a través de una investigación de gabinete de fuentes secundarias, un inventario construido mediante la aplicación de encuestas y la identificación del alcance de las iniciativas de educación financiera en Honduras.

La encuesta utilizada como herramienta central, que puede consultarse en la sección de anexos, numeral 1, fue diseñada con preguntas cerradas, abiertas y mixtas, organizadas en las siguientes 13 secciones:

- Información general de la IEF
- Gestión de la iniciativa
- Segmentos atendidos
- Alcance
- Logística
- Sostenibilidad
- Alianzas
- Metodología y temas
- Mecanismos de implementación (modelos de entrega)
- Vínculos con la regulación, inclusión financiera y protección al cliente
- Medición de la iniciativa
- Resultados e impacto
- Proyección a futuro

La encuesta fue aplicada en línea, mediante el apoyo de la CNBS, y fue completada por 44 organizaciones diversas, en su mayoría, con sede en Tegucigalpa, pero con alcance multidepartamental o nacional.



Gráfica 1. Sedes de las instituciones con IEF

La investigación se llevó a cabo de agosto de 2017 a marzo de 2018.

III. Perspectiva de las iniciativas de educación financiera

1. Perfil de las instituciones

Durante este mapeo se identificaron 44 organismos o instituciones que cuentan con una IEF, las cuales se agruparon en categorías enlistadas en la tabla que se presenta a continuación.

Tipo de institución	Descripción	Núm.
Asociación del Sector Financiero (ASF)	Asociación sin fines de lucro en busca de los mayores beneficios para el sector financiero a través de la colaboración directa, permanente y dinámica con sus miembros asociados.	1
Cámara de otro Sector (CoS)	Instituciones sin fines de lucro, en las que se asocian, de forma voluntaria, empresarios pequeños, medianos y grandes del sector comercial, industrial y de servicios, para apoyar, defender y promover el desarrollo empresarial, la competitividad y la productividad de Honduras.	3
Institución del Sistema Financiero (IdSF)	Se refiere a: a) los bancos públicos y privados, b) las asociaciones de ahorro y préstamo, c) las sociedades financieras y d) cualesquiera otras que se dediquen en forma habitual a las actividades indicadas en la Ley de la CNBS y que sean calificadas como tales por dicha institución.	21
Institutos de Pensión (IdP)	Institución que garantiza previsión social a sus afiliados, de conformidad con sus reglamentos.	4
ONG/Cooperación Internacional (ONG/CI)	Organizaciones no gubernamentales (ONG): entidades privadas sin fines de lucro, orientadas al beneficio social, que dan pie al trabajo voluntario y reinvierten sus excedentes en pro de su objetivo social.	7
	Cooperación internacional: entidades o programas surgidos de la relación entre dos o más países que trabajan en conjunto para coordinar ciertas políticas o para aunar esfuerzos con una meta en común, enfocados al desarrollo del país.	
Institución Gubernamental (IG)	Entidades de la administración pública hondureña: supervisores, Banco Central, Secretarías de Estado, institutos, direcciones o programas de Honduras.	7
Universidad (U)	Institución destinada a la enseñanza superior, investigación, creación de cultura científica, humanística y artística, que está constituida por varias facultades y que concede los grados académicos y títulos profesionales.	1

Tabla 1. Tipología de instituciones

De las instituciones que proveen educación financiera, 47% son instituciones diversas del sistema financiero, seguidas en relevancia por instituciones gubernamentales y organismos sin fines de lucro o de cooperación internacional, que, en conjunto, suman un 32% del total.

2. Información general de las iniciativas de educación financiera

Sólo el 36% de las instituciones cuentan con un programa de educación financiera estructurado. El resto sólo realiza actividades de educación financiera específicas, lo que implica un menor alcance y menor asignación de recursos. No obstante, el hecho de que el 68% de las IEF planteen metas anuales, resalta cierto nivel de importancia de esta temática al interior de las instituciones.

Tipo de iniciativa	Núm.
Programa	16
Actividades específicas	28

Tabla 2. Tipos de IEF



Gráfica 2. Nombre y metas de las IEF

Como se presenta en la tabla siguiente, los principales objetivos de las IEF están relacionados con incrementar la cultura financiera en segmentos definidos, especialmente los que presentan cierta exclusión financiera, como las mujeres o PyMEs, o bien, asegurar el uso adecuado y responsable de recursos personales o servicios y productos financieros. Esto significa que existe una visión amplia en la educación financiera, que no se limita al aspecto comercial o promocional.

Principales objetivos de las IEF	Núm.
Cultura financiera: Brindar a poblaciones objetivo (PyMEs, niños, mujeres, socios u otros) conceptos financieros básicos que ayuden a fomentar una cultura financiera o herramientas para una mejor gestión financiera.	15
Finanzas personales: Ampliar los conocimientos, habilidades o competencias de la población objetivo para la adecuada gestión/salud financiera.	9
Uso adecuado y responsable de recursos personales o empresariales y de productos financieros.	8
Información de productos y servicios: Informar a usuarios sobre la utilización de servicios y productos financieros, así como los derechos y obligaciones que conllevan.	8
Otro: Capacitación a empleados sobre productos y servicios, asesoría financiera general, apoyo al cumplimiento de metas institucionales.	4

Tabla 3. Objetivos de las IEF

La mayor parte de las iniciativas (64%) cuentan con menos de 5 años de vigencia. Gran parte de las IEF con más de 5 años de existencia han abordado temas de educación financiera como complemento de sus ejes estratégicos, aunque aún hay un potencial alto para desarrollar programas con mayor estructura y alcance.

Tiempo	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	De 6 a 10 años
Núm.	6	22	16
%	14%	50%	36%

Tabla 4. Vigencia de las IEF

Las metas de las IEF, en su mayoría, son cuantitativas. Las metas cuantitativas más comunes están enfocadas principalmente en dos indicadores: número de personas capacitadas y número de eventos de capacitación. Existen también otras metas cuantitativas, como la capacitación del personal, cuyos parámetros varían entre las IEF, algunas de las cuales son muy específicas y están suscritas a iniciativas como el número de visitas al portal o de herramientas descargadas. Las metas cualitativas, que son las de menor proporción, están enfocadas a la realización de actividades específicas, como la cobertura de un temario, o a determinados comportamientos, sin tener indicadores específicos. Hay 15 instituciones que no tienen metas o indicadores que les permitan medir resultados de sus IEF.

Metas en capacitaciones al año (diversas modalidades)	Núm.
De 1 a 10	5
De 11 a 20	3
De 21 a 100 (80)	1
	<i>n=9</i>

Tabla 5. Metas anuales - número de capacitaciones

Metas en personas capacitadas al año (diversos públicos)	Núm.
De 0 a 1,000	2
De 1,001 a 10,000	3
De 10,001 a 20,000	3
Más de 20,000	1
	<i>n=9</i>

Tabla 6. Metas anuales - personas capacitadas

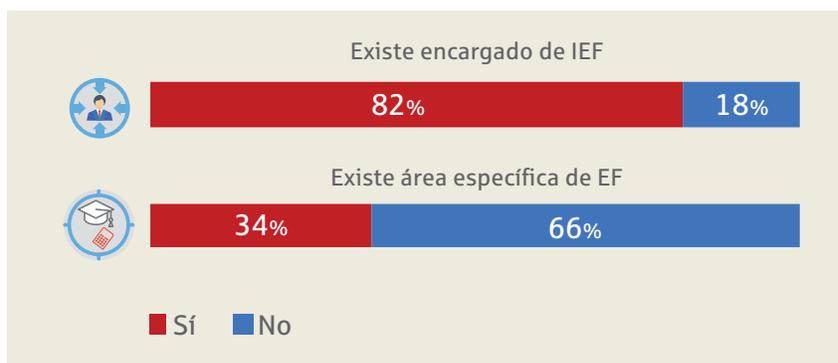
Otras metas existentes en la IEF	Núm.
Capacitación del personal o usuarios	12
Definidas por programas o conforme a normativa	4
Cubrir la temática del curso	2
Fortalecer la cultura financiera/aplicación en vida diaria	2
Capacitación a funcionarios de gobierno	1
Capacitaciones presenciales y virtuales	1
No se tiene un indicador específico	1
	<i>n=23</i>

Tabla 7. Metas anuales de las IEF

Nota: 30 instituciones (68%) mencionaron que determinan metas anuales para las IEF.
n= número de instituciones que determinan metas en las IEF.

3. Gestión de las iniciativas de educación financiera

La gestión de las IEF, en la mayoría de las instituciones (82%), es a través de un encargado o coordinador, pero sólo en el 34% existe un área específica de educación financiera.



Gráfica 3. Gestión de las IEF dentro de las instituciones

Al interior de las organizaciones, las IEF se ejecutan desde áreas diversas, con acciones dentro y fuera de oficina. En las instituciones financieras operan, generalmente, desde las áreas relacionadas al departamento comercial o de atención al usuario, mientras que en los organismos gubernamentales lo hacen desde direcciones o unidades relacionadas con inclusión financiera, sectores vulnerables, o bien, de desarrollo empresarial.

Área donde opera la IEF dentro de las organizaciones	ASF	CoS	ISF	ONG/CI	IdP	IG	U	Total
Atención al usuario			6		2			8
Mercadeo, negocios, servicio al cliente, comercial			8			1		9
Dirección/unidad relacionada con inclusión financiera o desarrollo de sectores específicos				2	2	4		8
Proyectos/programas		1		3		1		5
Responsabilidad social			2					2
Unidad de asistencia técnica o educación		1	1	1			1	4
Otra: administración, cumplimiento, relaciones públicas, comunicaciones, operaciones, o bien, transversalmente	1	1	4	1		1		8

Tabla 8. Áreas dentro de las cuales operan las IEF

La mayor parte de instituciones (78%) tienen entre 1 y 5 personas involucradas en las IEF (en la mayoría de las ocasiones, el personal involucrado realiza otras actividades en la institución). Cuando se cuenta con un área de educación financiera, el personal es ligeramente mayor.

Personal involucrado en la IEF	De 1 a 5	De 6 a 22	Más de 100
Instituciones con área de EF	11	3	1
Instituciones sin área de EF	21	5	0
Total de instituciones	32	8	1
% de instituciones	78%	20%	2%

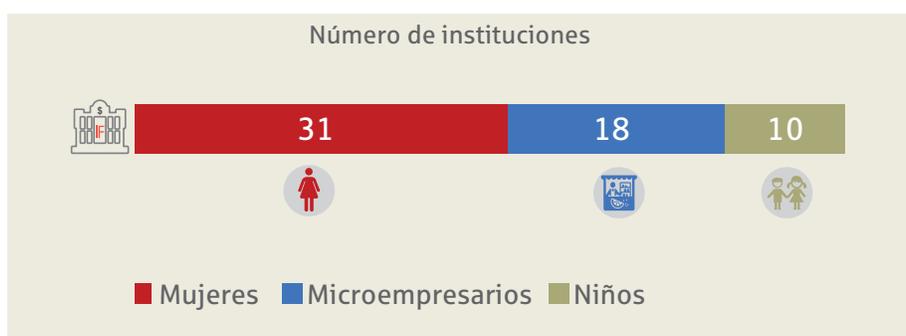
Tabla 9. Personal involucrado en las IEF

Nota: El % de las instituciones se calculó sobre los 41 organismos que respondieron.

4. Segmentos atendidos

Como se puede apreciar en la Gráfica 4, menos de la mitad de las instituciones cuentan con una participación que involucre en las IEF un 50% o más de mujeres, microempresarios o niños. En algunas instituciones, la atención específica a estos segmentos llega a ser marginal o inexistente, según se detalla a continuación:

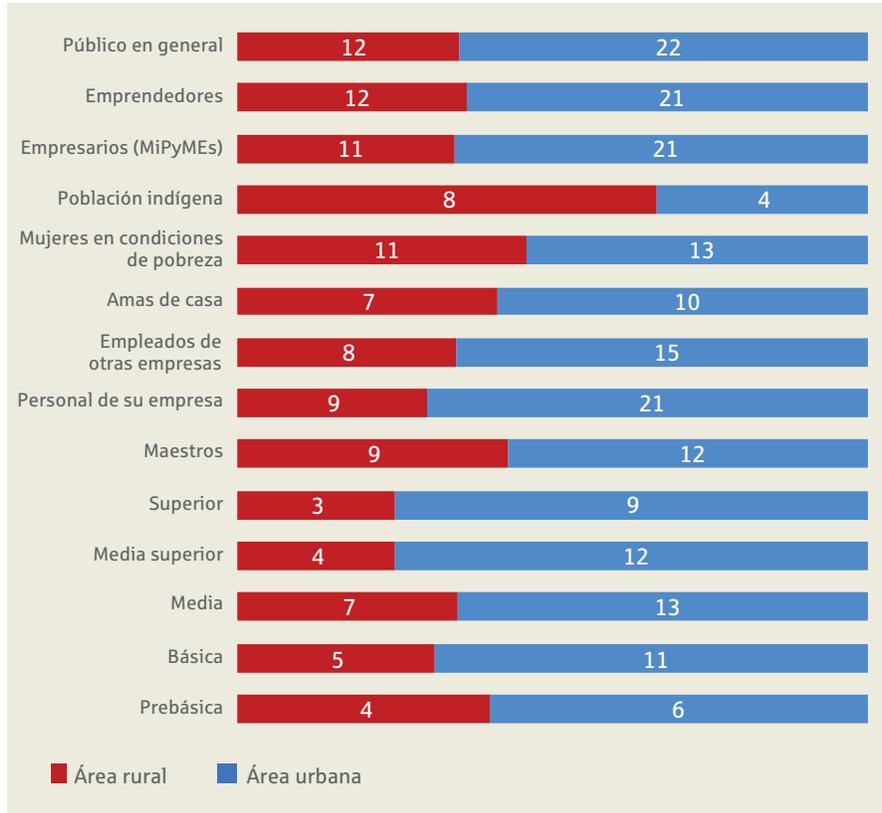
- Existen 31 instituciones que atienden a mujeres como segmento específico; no obstante, sólo en 18 de éstas (58%) existe una participación mayoritaria de mujeres.
- Existen 18 instituciones que atienden a microempresarios, los cuales representan, en más de la mitad de los casos, el 50% o más de la población atendida.
- Existen sólo 10 instituciones que atienden a niños, pero sólo en una de ellas éstos representan el 50% o más del total de la población atendida.



Gráfica 4. Instituciones con atención prioritaria hacia mujeres, niños y microempresarios

Como se aprecia en la Gráfica 5, existe un mayor foco de atención en el área urbana que en la rural. En cada segmento, a excepción de la población indígena, el número de instituciones que atienden en el área urbana está por encima de las que atienden en el área rural; de hecho, en gran parte de ellas, la proporción es cercana al doble.

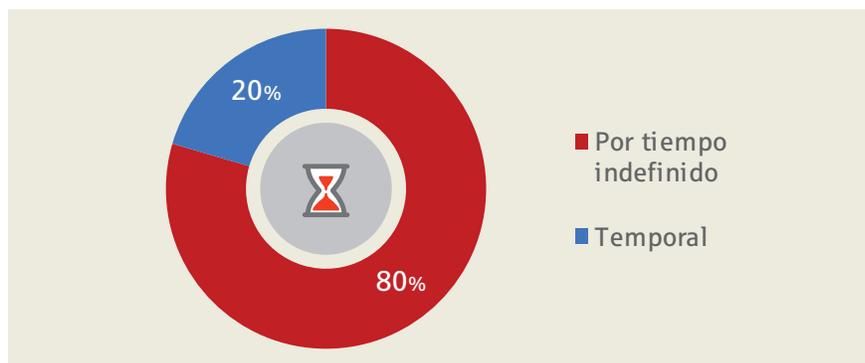
Las poblaciones atendidas por el mayor número de instituciones son los emprendedores, las MiPyMEs y el personal de las empresas. Las poblaciones menos atendidas son los estudiantes de prebásica y la población indígena.



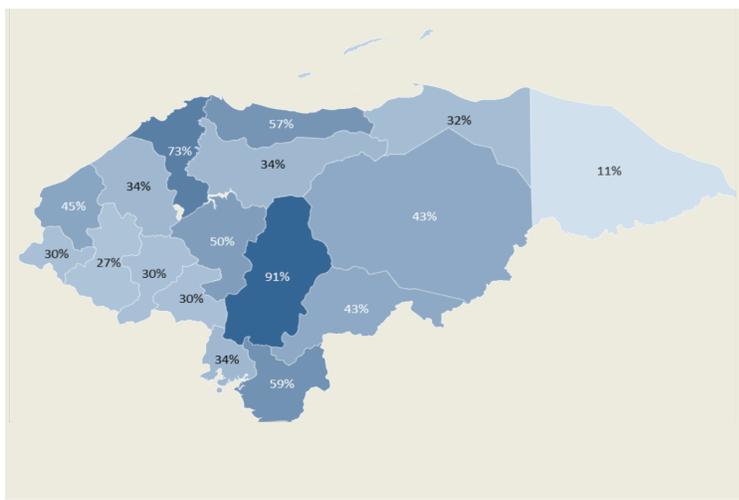
Gráfica 5. Número de instituciones que atienden cada segmento de la población

5. Alcance

La mayoría de las iniciativas son de tiempo indefinido y están muy concentradas en algunos departamentos, como Francisco Morazán y Cortés. El departamento atendido por menos instituciones es Gracias a Dios, seguido por Islas de la Bahía.



Gráfica 6. Duración de las IEF



Gráfica 7. Departamentos que atienden las instituciones con su IEF

Departamento donde atiende la IEF	Instituciones que atienden
Francisco Morazán	40
Cortés	32
Choluteca	26
Atlántida	25
Comayagua	22
Copán	20
El Paraíso	19
Olancho	22
Santa Bárbara	15
Valle	15
Yoro	15
Colón	14
Ocotepeque	13
Intibucá	13
La Paz	13
Lempira	12
Islas de la Bahía	9
Gracias a Dios	5

Tabla 10. Número de instituciones que atienden cada departamento/provincia

6. Logística

El medio de convocatoria más frecuente es por invitación del personal de la institución, y el menos utilizado, el perifoneo. Cabe mencionar que, entre otros medios utilizados por las instituciones, es bastante frecuente el uso de redes sociales e internet.



Gráfica 8. Medios de convocatoria utilizados

El 43% de las instituciones entregan incentivos para estimular la participación en las IEF. De éstas, la mayoría (68%) brinda artículos promocionales y materiales diversos, como se muestra en la siguiente tabla. Sólo una institución realiza sorteos como incentivo.

Incentivos proporcionados para estimular la participación en la IEF	Núm.	%
Artículos promocionales y materiales: termos, globos, alcancías, bolsas, llaveros, mochilas, lápices, libros, libretas, entre otros	13	68%
Diploma y/o materiales del curso	3	16%
Materiales del curso/Refrigerios	2	11%
Sorteos	1	5%

n=19

Tabla 11. Incentivos

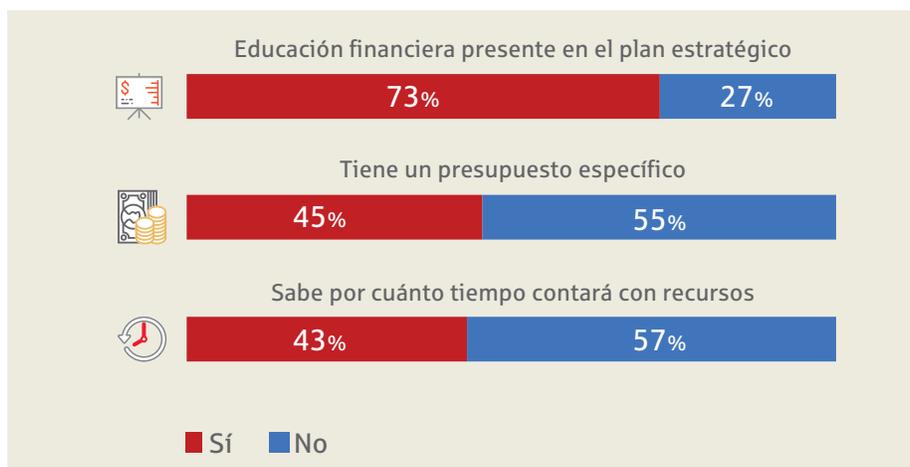
Nota: n= numero de instituciones que proporcionan incentivos.

Las principales formas mediante las cuales, las instituciones se aseguran de que las personas finalicen las actividades seriadas de una IEF son: 1) La finalización del programa se convierte en un requisito para acceder a un producto financiero u otro servicio (crédito, transferencia condicionada) y 2) Seguimiento personalizado a las diferentes poblaciones, de forma directa o a través de sus aliados.

7. Sostenibilidad

El 73% de las IEF forman parte del plan estratégico de la institución que las implementa, lo cual es un indicativo de la relevancia de éstas en las instituciones. Los principales motivos por los que las IEF forman parte del plan estratégico son:

1. Están alineadas a la misión de la institución y a sus objetivos estratégicos institucionales.
2. La educación financiera es un eje o pilar estratégico de la institución.
3. La educación financiera forma parte de los objetivos o estrategia de algún área específica.



Gráfica 9. Sostenibilidad de las IEF

Poco menos de la mitad de las instituciones (20) reportaron contar con un presupuesto específico, con 90% de periodicidad anual; no obstante, sólo 18 instituciones saben por cuánto tiempo tendrán recursos disponibles. Cabe mencionar que de las 24 de las instituciones restantes, a pesar de no tener una partida presupuestaria específica para esta cuestión, 13 asignan recursos variados a sus IEF, y sólo 8 instituciones no cuentan ni con presupuesto ni recursos disponibles.

Tiempo con el que cuentan con recursos para impulsar la IEF	Núm.
Permanentemente	7
6 meses	1
1 año	3
2 años	1
4 años	1
5 años	1
Indefinido	4

n=18

Tabla 12. Duración de los recursos de las IEF

Nota: n= número de instituciones que conocen el tiempo con el que cuentan con recursos para impulsar las IEF.

La mayoría de las instituciones cuentan con un presupuesto anual estimado menor a 1,000,000 HNL (29%, menos de 100,000 HNL, 36%, de 101,000 HNL a 500,000 HNL y 21%, de 501,000 HNL a 1,000,000 HNL). Sin embargo, cabe mencionar que existe una importante variación entre los presupuestos institucionales, como se puede apreciar al comparar el mínimo, que es de 3,000 HNL, y el máximo, que es de 2,500,000 HNL.



Gráfica 10. Presupuesto anual estimado disponible para las IEF

Nota: Se estandarizaron las cantidades a HNL, con tipo de cambio al 12 de marzo de 2018. Se modificaron 4 respuestas establecidas en dólares.

La principal fuente de recursos para el desarrollo de las IEF son los recursos propios (60%), seguida por fondos de organismos internacionales.



Gráfica 11. Fuentes de fondeo de las IEF

8. Alianzas

A pesar de la relevancia que pueden tener para lograr mayores resultados en las IEF, menos de la mitad de las instituciones (41%) cuenta con alianzas interinstitucionales, de las cuales, el 61% son nacionales.

Ámbito de las alianzas interinstitucionales	Núm.	%
Alianzas nacionales	11	61%
Alianzas internacionales	1	6%
Alianzas nacionales e internacionales	6	33%

n=18

Tabla 13. Alianzas para el desarrollo de las IEF

Nota: n= número de instituciones que cuentan con algún tipo de alianza.

Las organizaciones con las que existe un mayor número de alianzas son las instituciones gubernamentales (CNBS y algunas Secretarías) y los organismos privados sin fines de lucro (ONGs, fundaciones).

Tipos de instituciones con las que se tienen alianzas	Núm.
Institutos gubernamentales (CNBS, Secretarías)	9
ONG/fundaciones (nacionales e internacionales: Visión Mundial, JUV, entre otras)	10
Sector financiero (asociaciones del sector e instituciones financieras: bancos, cooperativas y financieras)	5
Cooperación internacional/organismos internacionales (USAID, BM, BID, FAO, Sparkassenstiftung, entre otros)	5
Universidades, museos	2

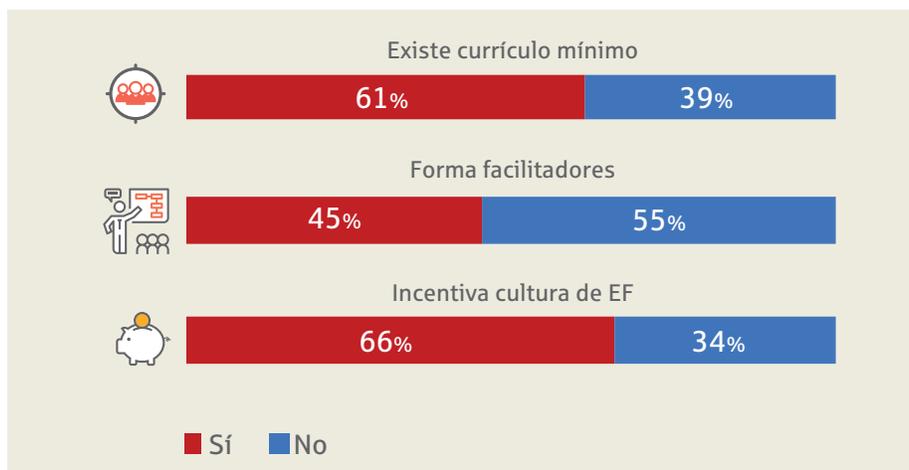
n=31

Tabla 14. Instituciones con las que se mantienen alianzas interinstitucionales

Nota: n= es mayor a 18 (31), porque algunas instituciones tienen más de una alianza.

9. Metodología y temas

En más de la mitad de las instituciones existe un currículo mínimo (61%), que consiste en un número mínimo de horas, o bien, un mínimo de módulos.



Gráfica 12. Recursos y contenidos de las IEF

Las IEF abarcan una diversidad de temáticas relacionadas con productos financieros, aspectos regulatorios y de protección al usuario, mejora en la cultura financiera, así como desarrollo empresarial. Los principales temas demandados se presentan en la siguiente tabla.

Principales temas que ofrecen dentro de las IEF	Núm.	%
Crédito	23	55%
Ahorro	23	55%
Presupuesto	12	29%
Conceptos financieros básicos	11	26%
Derechos y obligaciones del usuario	10	24%

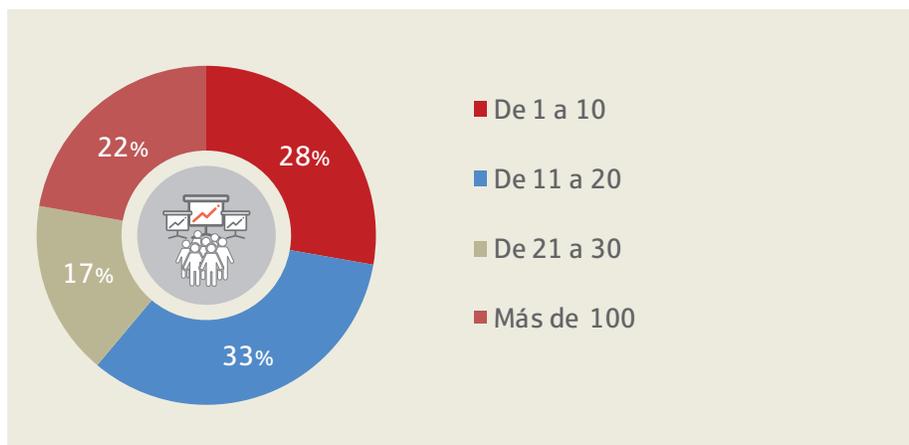
n=79

Tabla 15. Contenido temático de las IEF

Nota: n= es mayor a 44 (79), porque algunas instituciones ofrecen diversos temas de educación financiera.

El 45% de las instituciones forman facilitadores/multiplicadores a través de diversas actividades enfocadas a la transferencia de capacidades en las temáticas a desarrollar, técnicas didácticas y métodos cognitivos, con programas formales de formación de capacitadores o actividades sueltas. Estos programas son desarrollados a través de diversos modelos de entrega.

De las 20 instituciones que forman facilitadores, más de la mitad tienen entre 1 a 20 facilitadores activos y otras instituciones tienen más de 100. Para ambos casos, es importante recalcar, que la mayoría de los facilitadores realizan otras labores en la institución y como complemento de sus actividades ejecutan acciones de educación financiera.



Gráfica 13. Facilitadores/Multiplicadores capacitados para el desarrollo de las IEF

El hecho de que el 66% de las instituciones realicen acciones para incentivar la cultura financiera en su interior es congruente con el que esto sea uno de los principales objetivos dentro de las IEF reportadas. El 32% de estas instituciones implementan estas actividades a través de capacitaciones internas y el 25%, como parte de los programas de capacitación.

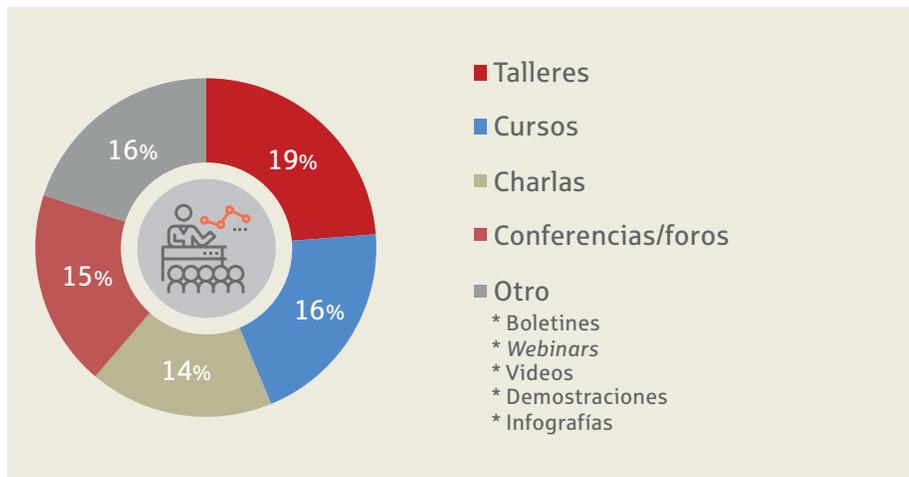
Acciones para incentivar la cultura financiera interna	Núm.	%
Capacitaciones internas	9	32%
Como parte de programas de capacitación	7	25%
Difusión de información relacionada	7	25%
Promoción de un servicio eficiente	5	18%
	<i>n=28</i>	

Tabla 16. Cultura financiera en las IEF

Nota: n = número de instituciones que incentivan la cultura financiera interna.

10. Mecanismos de implementación (modelos de entrega)

Las principales modalidades para implementar las IEF son a través de charlas y talleres. Sin embargo, existen algunos otros modelos que aprovechan la tecnología, como *webinars* o videos, que se presentan en agencias.



Gráfica 14. Modalidad utilizada para desarrollar las IEF

El principal lugar donde se llevan a cabo las actividades de capacitación son las instalaciones de las propias instituciones (55%) y el lugar donde se realizan con menos frecuencia es en las propias comunidades, lo cual sin duda es una limitante de acceso para los beneficiarios.

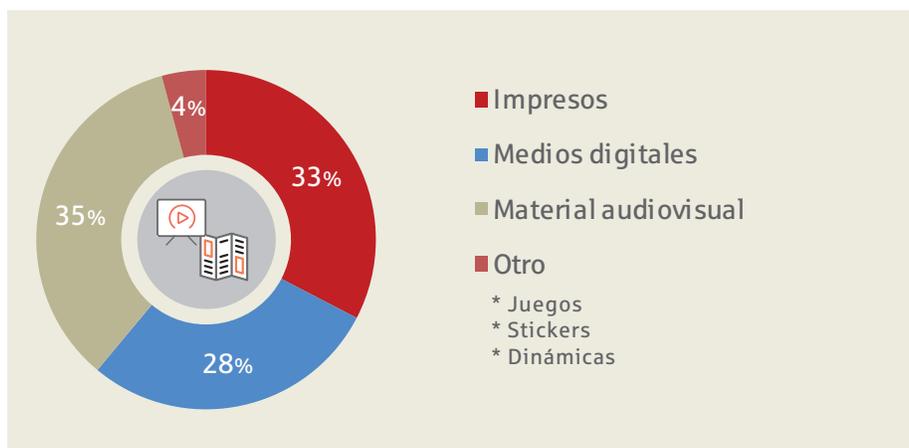
Lugares donde se llevan a cabo actividades de las IEF	Núm.
Instalaciones propias	24
Otras instituciones	14
Centros educativos	6
Hoteles/salones	6
En comunidades/campo	5
Otros: espacios municipales, ferias, hogares, parques, empresas o fincas de clientes	6

n=58

Tabla 17. Lugares donde se realizan las actividades de las IEF

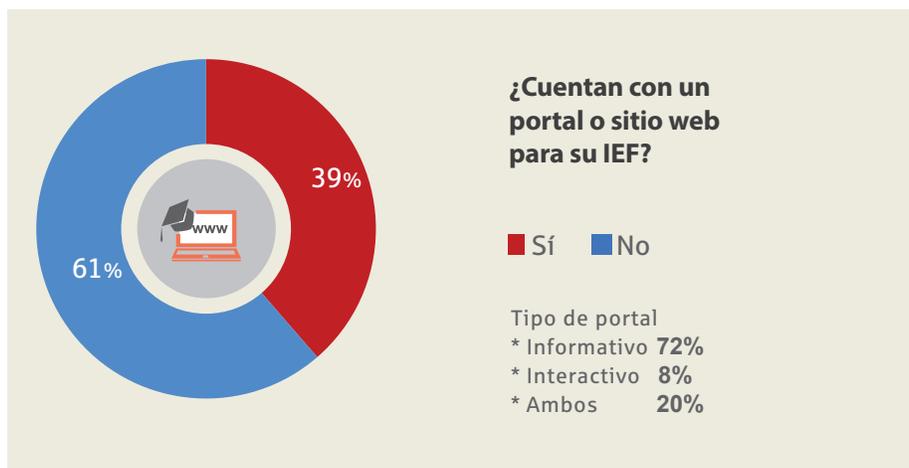
Nota: n= es mayor a 44 (58) porque algunas instituciones llevan a cabo las IEF en más de un lugar.

La tendencia de los materiales utilizados ha ido cambiando, hace varios años la mayoría eran impresos, actualmente se ha incrementado el uso de materiales digitales (28%).



Gráfica 15. Material utilizado en las actividades de las IEF

El 39% de las instituciones cuentan con un portal para la IEF. De estos portales, el 72% es informativo y el 28% es interactivo, lo que permite mayor aprovechamiento de éste por parte del usuario.



Gráfica 16. Portales de las IEF

Los portales de tipo interactivo, adicionalmente a la información que brindan, pueden incluir videos, historietas, herramientas y otras formas de interacción que ayudan a los usuarios de forma práctica.



Fundación Micro financiera Hermandad de Honduras reunió a 41 de sus empleados para recibir la capacitación que la CNBS brinda en educación financiera y Normas para el Fortalecimiento de la Transparencia, la Cultura Financiera y Atención al Usuario Finan.

La CNBS continúa ofreciendo talleres de educación financiera a empresarios fundamentalmente los de la pequeña mediana empresa, con el objetivo de brindar formación y crear capacidades a través del suministro de conocimiento herramientas

Lea Más...

Lea Más...

ATENCIÓN A RECLAMOS

CALCULADORAS FINANCIERAS

Cuando un usuario tiene una diferencia con respecto al servicio brindado por una institución supervisada, éste puede interponer un reclamo ante dicha institución para que esa institución le brinde una respuesta concreta a su reclamo, si con la respuesta el usuario no queda conforme, puede entonces presentar el mismo ante la CNBS para que su caso sea investigado.

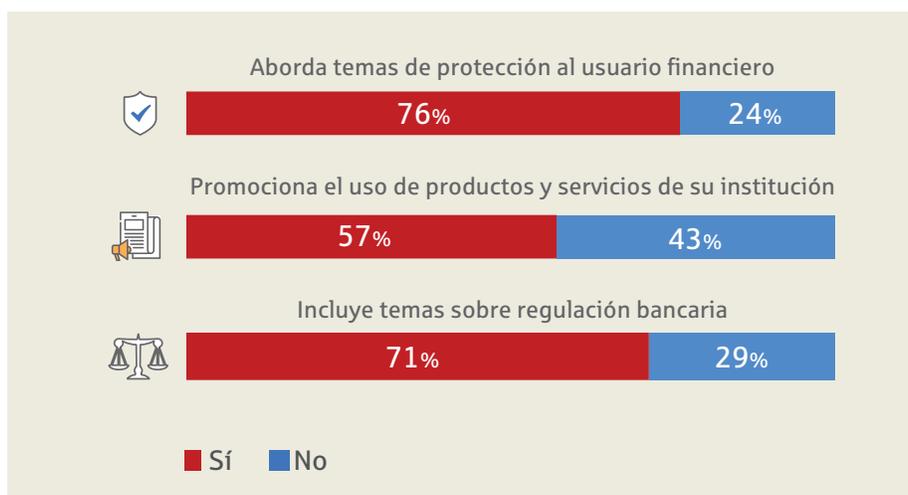
Lea Más...

Calculadora Financiera
científica

Figura 1. Ejemplo de portal interactivo

11. Vínculos con la regulación bancaria y la protección al usuario financiero

Actualmente algunas de las IEF tienen vinculación con temas de protección al usuario financiero, la regulación bancaria y la promoción del uso de productos y servicios financieros. Las instituciones financieras son las que principalmente abordan estos temas, no obstante, otro tipo de organizaciones han integrado información sobre los derechos y obligaciones de los usuarios financieros.



Gráfica 17. Vínculos con la regulación bancaria y la protección al usuario financiero

Los temas relacionados con la protección al usuario financiero son diversos y varían en especificidad y generalidad según el tipo de institución. El principal tema que se incluye en las IEF es el de deberes y derechos de los usuarios financieros, como se indicó también en el apartado 9: “Metodología y temas”.

Principales temas sobre protección al usuario financiero abordados en las IEF

Deberes y derechos de los usuarios financieros

Información para la atención de reclamos, sugerencias u otros apoyos al usuario financiero

Información sobre productos: requisitos, garantía, uso adecuado

Central de información crediticia

Otros: cumplimiento de la normativa sobre transparencia, confidencialidad de información, contratos, prevención de fraude

Tabla 18. Protección al usuario financiero en las IEF

La principal forma en que se promueve el uso de productos o servicios financieros de las instituciones, en el marco de las IEF, es mediante el otorgamiento de información detallada sobre los productos y servicios existentes, ya sea a través de los portales, materiales de difusión, o bien, en las capacitaciones.

Formas de promoción del uso de productos o servicios financieros de la institución en el marco de las IEF

Otorgamiento de información diversa sobre productos/servicios existentes (características, perfiles, requisitos, beneficios, etc.)

Promoción de un uso responsable de los productos y servicios financieros

Material específico: casos prácticos, materiales digitales

Tabla 19. Promoción del uso de productos y servicios financieros en las IEF

Nota: Es importante que las IEF sean imparciales y estén diferenciadas de las prácticas comerciales.

Los principales aspectos de la regulación bancaria que incluyen las IEF están relacionados con el cumplimiento normativo sobre transparencia, cultura financiera, emisión de tarjetas de crédito y atención al usuario financiero, pero, según el caso, varía el nivel con el que se profundiza en estas temáticas o el enfoque que se utiliza para abordarlas.

Principales aspectos sobre la regulación bancaria que abordan las IEF

Temáticas para el cumplimiento normativo sobre transparencia, cultura financiera y atención a usuarios

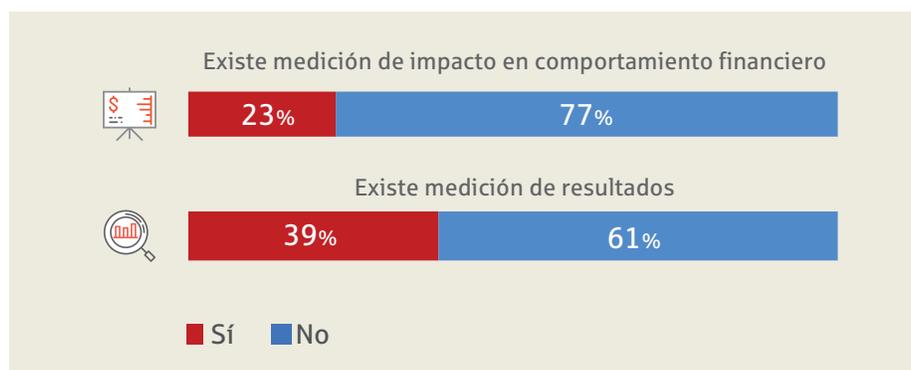
Capacitación e información sobre temas normativos: lavado de activos, centrales de riesgos, transparencia

Capacitación e información sobre regulación aplicable (reglamento de tarjetas de crédito, etc.)

Tabla 20. Vinculación con la regulación bancaria en las IEF

12. Medición de las iniciativas de educación financiera

Menos de la mitad de las instituciones (39%) miden los resultados de las IEF y poco menos de la cuarta parte (23%) miden el impacto en el comportamiento financiero de los usuarios.



Gráfica 18. Medición de resultados e impacto de las IEF

Las metodologías de medición de resultados de las IEF son cualitativas y cuantitativas. Algunas instituciones utilizan ambas metodologías, como se visualiza en la tabla siguiente. La metodología de medición cualitativa más común es la medición de satisfacción o percepción del curso, mientras que las mediciones cuantitativas son a través de métricas o metas establecidas, como número de personas capacitadas o número de eventos realizados.

Los resultados se miden a través de:	Núm.
Encuestas de satisfacción	4
Indirectamente, a través de indicadores correlacionados	4
Evaluación de conocimientos	4
Número de personas capacitadas	3
Estudios específicos/auditorías	3
Métricas cuantitativas como: número de eventos, número de visitas, cantidad de material difundido	3
Con base en metas/informes	2
Otros	2
	n=25

Tabla 21. Formas de medición de resultados

Nota: n= es mayor a 17 (25), porque algunas instituciones miden resultados con más de un mecanismo.

Como se puede apreciar en la Tabla 22, las instituciones miden el impacto o cambios en el comportamiento financiero, principalmente, a través del seguimiento a los participantes en su desempeño financiero, el crecimiento de sus ingresos y su retroalimentación acerca de la aplicación de éstos. Sólo el 33% de las instituciones que miden el impacto en comportamiento financiero lo hacen a través de una evaluación de impacto formal o un estudio específico.

El impacto o los cambios en el comportamiento financiero se miden por:	Núm.	%
Estudio específico/evaluación de impacto	3	30%
Seguimiento a los participantes (desempeño, crecimiento, retroalimentación)	6	60%
De manera indirecta a través de indicadores correlacionados	1	10%

n=10

Tabla 22. Formas de medición de impacto

Nota: n= número de instituciones que miden cambios en el comportamiento financiero.

13. Resultados e impacto

Si se toma como base la información del apartado anterior, “Medición de las iniciativas”, acerca de que menos de la mitad de las instituciones aplican algún método de medición de resultados de las IEF, se tiene que existen 37 instituciones (84% del universo) que reportan resultados cualitativos o cuantitativos y 29 instituciones (66% del universo) cuenta con impactos logrados a través de sus IEF.

Los principales resultados reportados son una mayor cultura financiera de la población atendida y algunos cambios visibles de comportamiento. Hay 8 instituciones que reportan, como principal resultado, el cumplimiento de métricas de alcance (personas capacitadas, eventos realizados y otros similares), tres de las cuales han logrado resultados sobresalientes: 1) Alrededor de 85,000 personas capacitadas, 2) 1,056 mil visitas al portal de educación financiera y 3) Alrededor de 28,000 descargas de herramientas.

Principales resultados alcanzados a través de las IEF	Núm.
Mayor cultura financiera y/o cambios visibles de comportamiento	8
Alcance: personas capacitadas, eventos presenciales o en línea, visitas al portal/ herramientas descargadas	8
Mejoras en la gestión o indicadores de la institución (incremento de clientes/cuentas, reducción de mora, reducción de costos, crecimiento de la institución)	8
Desarrollo de conocimientos y/o capacidades financieras	8
Clientes informados y satisfechos	6
Mayor vinculación de clientes	3
Otros: incremento en ahorros, mayor difusión de educación financiera a nivel nacional, convenios interinstitucionales firmados	5

n=46

Tabla 23. Resultados de las IEF

Nota: n= es mayor a 37 (46), porque algunas instituciones han alcanzado y sistematizado más de un resultado.

El principal impacto que reportan las instituciones en cuanto a sus IEF es la mejora en los conocimientos o competencias financieras, seguido por un mayor interés en ahorrar.

Principales impactos logrados a través de las IEF	Núm.
Mejora en conocimientos y/o competencias financieras	9
Interés en el ahorro	5
Mayor conciencia de la relevancia de la educación financiera y mayor apertura e interés al respecto por parte de usuarios/personal	4
Mejor manejo crediticio	4
Mejora en las actividades y/o los ingresos de las personas	3
Mejor atención a los clientes	2
Otros: cambios en el comportamiento del usuario, uso adecuado de servicios o productos financieros	2

n=29

Tabla 24. Impactos logrados por las IEF

Nota: n= número de instituciones que reportan impactos logrados.

14. Proyección a futuro

Como se puede apreciar en la siguiente tabla, la mayor parte de las instituciones están interesadas, por lo menos, en continuar con sus iniciativas en su estatus actual. Más de la mitad desean, además, aumentar su alcance, a través de la ampliación de su oferta educativa y el uso de nuevos recursos o tecnologías, para poder lograr mayores resultados en las poblaciones.

Perspectivas que tienen las instituciones para las IEF en los siguientes años	Núm.
Incrementar el alcance de la iniciativa: programas/actividades, recursos y/o resultados	21
Continuar con la iniciativa de educación financiera actual	8
Desarrollo de nuevas iniciativas de educación financiera	5
Mejorar la gestión de la iniciativa: responsable/unidad, institucionalización, alineación con objetivos estratégicos, alianzas	5
Fortalecer el programa y/o innovar para obtener mejores resultados	4
Evaluación del programa y seguimiento a usuarios	3
Fortalecer a los colaboradores para el desarrollo de actividades de educación financiera	2
Impulsar la Estrategia Nacional de Educación Financiera	1

n=49

Tabla 25. Proyección a futuro de las IEF

Nota: n= es mayor a 44 (49), porque algunas instituciones mencionaron más de una perspectiva a futuro.

Las instituciones perciben áreas de oportunidad en sus IEF, en cuanto a la gestión, las metodologías, el programa, la innovación, la evaluación de resultados, mismas que consideran importante trabajar en los siguientes cinco años.

Otra oportunidad que las instituciones perciben y que, sin duda, será muy relevante para ampliar los alcances de las IEF, es el poder desarrollar convenios y/o alianzas estratégicas, en el entendido de que las IEF tienen la capacidad de generar impacto en las poblaciones atendidas, situación que debe aprovecharse para impulsar el desarrollo de sus clientes, socios o beneficiarios.

Oportunidades que perciben las instituciones para las IEF en los siguientes años

Identificación de posibles mejoras a la iniciativa para lograr un mayor impacto (recursos, programa, tecnología, capacitadores)

Convenios y/o alianzas estratégicas que puedan apoyar el desarrollo de iniciativa

Capacidad de generar impacto en las poblaciones atendidas

Voluntad institucional y/o capacidad e interés de los colaboradores en la iniciativa

Vinculación con otros programas institucionales (responsabilidad social, formación)

Iniciativas de gobierno para fomentar la educación financiera

Fortalezas y capacidad de replicar el programa de educación financiera implementado

Tabla 26. Oportunidades

Sin duda, la principal dificultad percibida por las instituciones es la limitación de recursos, especialmente de presupuesto, lo que no es de extrañar, si se considera que sólo 18 conocen hasta cuándo tendrán recursos y que los recursos propios son la principal fuente de fondeo para sus IEF. Sin embargo, también presenta retos la falta de personal capacitado o la ausencia de un responsable o una unidad de educación financiera que pueda dar mayor impulso a estas IEF.

Retos y dificultades que perciben las instituciones para las IEF en los siguientes años

Limitaciones en recursos: presupuesto, personal, unidad/estructura interna

Apertura, disponibilidad de tiempos e interés de usuarios para participar en actividades

Acceso a los beneficiarios y la concentración de programas

Definición del segmento de población y dificultades de implementación

Dificultad en generación de alianzas

Asegurar una adecuada educación financiera y lograr el impacto deseado en los usuarios

Tabla 27. Desafíos

IV. Conclusiones y recomendaciones

Independientemente de que sólo el 36% de los encuestados cuenta con un programa estructurado de educación financiera, por lo que es claro que, para la mayoría de las instituciones, las IEF son relevantes. Esto lo demuestran los resultados de la investigación, que reflejan que el 68% de las instituciones cuentan con metas definidas al respecto, mientras que, en el 73% de los casos, las IEF están vinculadas al plan estratégico de la institución. El 82% de las instituciones cuenta con un coordinador o responsable de educación financiera.

Si bien existen diversas instituciones que llevan a cabo educación financiera en Honduras, es importante impulsar que un mayor número de instituciones financieras se sumen a este esfuerzo, en sus roles como proveedores financieros y principales puntos de contacto con los usuarios financieros.

Existe una creciente oferta de iniciativas de educación financiera, la mayor parte de las cuales tienen menos de 5 años de vigencia, y cuyos objetivos están direccionados a la generación de una cultura financiera y un mayor bienestar de las poblaciones, a través de un adecuado manejo de sus recursos y de los productos financieros. No obstante, gran parte de estas iniciativas se encuentran concentradas en algunos departamentos de Honduras, como Francisco Morazán (91%) y Cortés (75%), además de que tienen una mayor presencia en áreas urbanas (con un promedio del 52%). Así, se atiende a determinadas poblaciones, mientras que otros segmentos quedan relegados, como las poblaciones indígenas, los estudiantes de prebásica y las poblaciones rurales, especialmente las de difícil acceso.

Gran parte de las instituciones realizan las convocatorias a las actividades ejecutadas en el marco de sus IEF a través de invitaciones y, además, ofrecen incentivos para estimular la asistencia. Un número importante (55%) de las actividades de las iniciativas se imparte aún de forma presencial en las instalaciones de las instituciones, las cuales utilizan para ello materiales audiovisuales e impresos. Sin embargo, ya empiezan a observarse iniciativas que incorporan las nuevas tecnologías y, de esta manera, generan nuevos modelos de entrega, como aplicaciones digitales (*apps*) o *webinars*, que permiten lograr un mayor alcance. Asimismo, casi la mitad de las instituciones cuentan con portales de internet para sus IEF, algunos de los cuales reportan un número relevante de visitas.

Dentro de los principales temas que se abordan en las charlas y talleres están el crédito y el ahorro, ambas temáticas convencionales de educación financiera, pero también se presenta la cuestión de derechos y obligaciones de los usuarios, en busca de una mayor protección a los clientes y de un sistema más transparente. Esto, probablemente, está impulsado por los esfuerzos que realizan al respecto los actores gubernamentales. Así, es mayor la proporción de las IEF que incluyen temas de protección financiera, en comparación con las que únicamente promocionan el uso de servicios y productos financieros.

Sin duda, una de las principales tareas pendientes es la medición de resultados e impacto de las IEF, para asegurar que los esfuerzos se estén reflejando en las metas y resultados visualizados, lo que menos de la mitad de las instituciones realiza. De éstas, son pocas las que combinan métodos cualitativos y cuantitativos que permitan evaluar el alcance en forma de desarrollo de competencias y cambios de comportamiento. A pesar de lo anterior, más de la mitad de las instituciones consideran haber logrado resultados en el incremento de una cultura financiera en las poblaciones atendidas.

La mayor parte de las instituciones están interesadas, por lo menos, en mantener sus IEF en su estatus actual, pero, sobre todo, también buscan incrementar el alcance de éstas, a través de la ampliación de la oferta educativa, el número de eventos o las áreas de atención. Para ello, muchas instituciones prevén el uso de las nuevas tecnologías. De hecho, gran parte de las instituciones perciben una enorme oportunidad de generar impacto a través de la educación financiera y han identificado cómo mejorar sus IEF, pero, a la

vez, vislumbran la restricción presupuestaria o de recursos como el principal reto que enfrentan, lo que no es de extrañar si se considera que sólo 18 instituciones saben por cuánto tiempo dispondrán de recursos. Otro reto importante de mencionar es que no existe asesoría de organismos con mayor experiencia en temas de diseño, desarrollo e implementación de las IEF.

Recomendaciones

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

- Incrementar el porcentaje actual (41%) de instituciones que cuentan con alianzas y convenios institucionales para generar sinergias y evitar duplicar esfuerzos. Estas alianzas y convenios deberán ser tanto de carácter privado como público-privado e involucrar a instituciones educativas y medios de comunicación como catalizadores para llegar a poblaciones desatendidas hasta el momento, así como a áreas rurales.
- Desarrollar IEF dirigidas a niños, a través de su incorporación dentro del currículo escolar o los programas existentes, como sucede en otros países de la región. La educación financiera busca promover comportamientos financieros saludables y, de acuerdo con investigadores del área, si estos conocimientos financieros se imparten desde edades tempranas, se pueden establecer las bases para desarrollar, de fondo, comportamientos que lleven a un buen manejo de las finanzas personales, en lugar de tratar de cambiarlos en la etapa adulta, cuando modificar hábitos y actitudes se vuelve más complicado (De Meza et al., 2010; Lusardi, 2008; Lyons, 2010).
- Desarrollar modelos innovadores de entrega que permitan incrementar los puntos de contacto y trasladar los momentos de enseñanza a situaciones prácticas. Por ejemplo, el uso de aplicaciones promovidas en las comunidades ha demostrado ser una forma sostenible de generar capacidades en poblaciones desatendidas.
- Fomentar que un mayor número de instituciones financieras desarrollen IEF dirigidas a sus clientes, para promover un adecuado uso de productos y servicios financieros y hacer que funcionen como un mecanismo de protección a los usuarios.
- Invitar a instituciones de diversos sectores a sumarse al desarrollo de IEF, ya que se busca extender los beneficios de éstas a todo el país, lo que sólo se logrará mediante la suma de esfuerzos conjuntos.
- Adecuar las capacitaciones o eventos a las prácticas de las poblaciones dirigidas, considerando el costo de oportunidad que pueden llegar a representar los tiempos invertidos en talleres y cursos para éstas.
- Incluir la medición de resultados cualitativos y cuantitativos en las IEF como mecanismo de mejora continua.
- Realizar la evaluación de impacto, especialmente en las IEF de mayor alcance, como un mecanismo para la innovación y generación de aprendizajes, lo que, adicionalmente, puede ayudar a la institución a acceder a otro tipo de fondeos.

Finalmente, a pesar de que este mapeo es un importante primer esfuerzo, es muy importante ampliarlo y profundizarlo, por lo cual:

- Se invita a que aquellas instituciones que cuenten con una IEF la presenten ante la CNBS para que se registre.
- Se recomienda realizar una segunda investigación que permita validar la calidad de las iniciativas e identificar las mejores prácticas en educación financiera para que sean un referente del país.

V. Anexos

1. Lista de instituciones con iniciativas de educación financiera

No.	Nombre de la institución
1	Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
2	Banco del País (BANPAIS)
3	Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)
4	Financiera FINCA Honduras
5	Federación de Cámaras de Comercio e Industrias de Honduras (FEDECAMARA)
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirense Ltda.
7	Hábitat para la Humanidad Honduras
8	Remesadora El Hermano Lejano Express S.A.
9	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA)
10	Sub Secretaría de Integración Social Honduras
11	Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER)
12	Centro de Desarrollo Empresarial para la micro, pequeña y mediana empresa (CDE MIPYME) del Golfo de Fonseca
13	Banco Lafise S.A. (BLH)
14	Arrendamientos y Créditos Atlántida, S.A. (ACRESA)
15	Casa de Cambio Roble Viejo S.A (ROVIESA)
16	Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)
17	Crédito Solidario - Presidencia Honduras
18	Swisscontact - Honduras
19	Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS)
20	Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)
21	Confianza SA-FGR
22	Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)
23	Banco de Occidente, S.A.
24	MAPFRE Seguros Honduras S.A
25	Instituto de Desarrollo Comunitario Agua y Saneamiento (IDECOAS)/ Programa Nacional de Desarrollo Rural Sostenible (PRONADERS)
26	USAID - Honduras
27	Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH)
28	Banco Ficensa, S.A.

29	Banco Central de Honduras (BCH)
30	Compañía Financiera, S. A. (COFISA)
31	Cooperativa COACEHL
32	Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)
33	Cámara de Comercio e Industria Hondureño-Alemana (AHK)
34	Banco de Honduras, S.A.
35	Voces Vitales Honduras
36	Banco de los Trabajadores, S.A. (BANTRAB)
37	Junior Achievement Honduras (JAH)
38	Casa de Bolsa de Valores, S. A. (CABVAL)
39	Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán (UPNFM)
40	Fundación Capital - Honduras
41	Financiera CrediQ
42	Grupo Financiero FICOHSA
43	BAC Credomatic - Honduras
44	Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A. (BANRURAL)

2. Instrumento

Datos generales
Nombre de la institución: _____
Nombre del encargado de llenar la encuesta: _____
Teléfono: _____
E-mail: _____
Cargo: _____
Fecha (día/mes/año): _____

Sección I. Información general de la iniciativa de educación financiera
<p>1. ¿Su institución cuenta con alguna iniciativa de educación financiera? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> (Si la respuesta es no, favor de concluir el cuestionario, agradecemos su colaboración)</p>
<p>2. ¿Qué tipo de iniciativa realiza su institución? a. Programa de educación financiera <input type="checkbox"/> b. Actividades de educación financiera <input type="checkbox"/> * Un programa implica la definición de objetivos, población meta, estrategias, medidas de evaluación, quién lo coordina: algo con mayor estructura. * Actividades: acciones específica a corto plazo</p>
<p>3. ¿La iniciativa de educación financiera cuenta con un nombre específico? Sí (favor de especificar) <input type="checkbox"/> _____ No <input type="checkbox"/></p>
<p>4. ¿Por cuánto tiempo ha estado vigente la iniciativa de educación financiera en su institución? Favor de especificar en años y meses. Años ___ Meses ___</p>
<p>5. ¿Cuál es el objetivo general de la iniciativa de educación financiera? _____ _____ _____</p>
<p>6. ¿Cuáles son los objetivos específicos de la iniciativa de educación financiera? _____ _____</p>
<p>7. ¿Existe alguna meta de capacitaciones/cursos/talleres al año? _____ _____</p>

Sección II. Gestión de la iniciativa de educación financiera

8. ¿Existe un área especial de educación financiera?

Sí No

(Si la respuesta es sí, favor de pasar a la pregunta 11)

9. ¿En qué área o departamento de su institución se opera la iniciativa de educación financiera?

10. ¿Existe un encargado o coordinador de la iniciativa de educación financiera?

Sí No

11. ¿Cuántas personas operan la iniciativa de educación financiera?

Sección III. Segmento atendido por la iniciativa de educación financiera

12. Favor de seleccionar cuál es el segmento de población objetivo y el área atendida con la iniciativa de educación financiera (respuesta múltiple):

Población objetivo	Área rural	Área urbana
Estudiantes – Preescolar		
Estudiantes – Primaria		
Estudiantes – Secundaria		
Estudiantes – Bachillerato		
Estudiantes – Carrera /Licenciatura /Ingeniería/Técnico Superior Universitario		
Maestros		
Personal de su empresa		
Empleados de otras empresas		
Amas de casa		
Mujeres en condiciones de pobreza		
Población indígena		
Empresarios (MiPyMEs)		
Emprendedores		
Público en general		
Otros (por favor, especifique)		

Sección IV. Alcance de la iniciativa de educación financiera

13. La duración de la iniciativa de educación financiera es:

- a. Tiempo indefinido _____ b. Temporal _____

13a. En caso de ser temporal, indicar la duración y frecuencia en que se lleva a cabo la iniciativa de educación financiera.

- a. Duración _____ b. Frecuencia _____

14. ¿En qué departamentos, municipios o ciudades se desarrolla la iniciativa de educación financiera?

Sección V. Logística de la iniciativa de educación financiera

15. ¿A través de qué medios se realizan las convocatorias?

- a. Invitaciones personalizadas b. Llamadas telefónicas
- c. Radio d. Perifoneo
- e. Personal de su institución f. Espacio donde se publican eventos
- g. En alianza con otros organismos h. Otro (favor de especificar)

16. ¿Cómo se aseguran que las personas asistan a más de un taller o charla, en el caso de que sus actividades de educación financiera sean seriadas?

17. ¿Su institución proporciona algún tipo de artículo promocional, obsequio o incentivo para estimular la participación de la población en la iniciativa de educación financiera?

- Sí (favor de especificar) _____ No

Sección VI. Sostenibilidad de la iniciativa de educación financiera

18. ¿La educación financiera está presente en el plan estratégico de su institución?

Sí No

19. ¿Cuáles son las fuentes de fondeo con las que cuenta actualmente la iniciativa de educación financiera?

a. Recursos propios

b. Organismos internacionales

c. Organismos gubernamentales

d. Donaciones

e. Otro (favor de especificar) _____

20. ¿Disponen de algún presupuesto para implementar la iniciativa de educación financiera?

Sí No

20a. Favor de especificar si es mensual o anual:

a. Mensual b. Semestral c. Anual

20b. ¿Cuál es el monto aproximado anual? _____

21. ¿Conoce usted durante cuánto tiempo contará con recursos para impulsar la iniciativa de educación financiera?

Sí (favor de especificar) _____ No

Sección VII. Alianzas de la iniciativa de educación financiera

22. ¿Actualmente cuentan con alguna alianza interinstitucional?

a. Sí b. No

22a. En caso de que su respuesta sea afirmativa, favor de indicar con qué institución tiene la alianza y de qué manera colaboran.

Sección VIII. Metodologías, canales y recursos de la iniciativa de educación financiera

23. Favor de enlistar los temas que se desarrollan en la iniciativa de educación financiera, en orden de demanda o solicitud del tema:

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____
- 6) _____
- 7) _____

24. ¿Existe un currículo mínimo en la que se capaciten las personas?

Sí No

22a. Si la respuesta es sí, favor de especificar cuál es el currículo mínimo:

25. ¿Realiza formación de facilitadores/multiplicadores?

Sí No (Si la respuesta es no, favor de pasar a la pregunta 26)

25a. ¿En qué consiste la formación de facilitadores y/o multiplicadores?

26. ¿Cuántos facilitadores/multiplicadores tiene actualmente? _____

27. ¿Se incentiva una cultura financiera al interior de su institución mediante la iniciativa de educación financiera?

Sí No

27a. Si la respuesta es afirmativa, describir las acciones que se realizan:

Sección IX. Mecanismos de implementación

28. ¿Cuentan con un portal o sitio web de la iniciativa de educación financiera?

Sí No

(Si la respuesta es no, favor de pasar a la pregunta 25)

28a. Favor proporcionar el link al sitio web:

29. ¿El portal es informativo o interactivo?

a. Informativo

b. Interactivo

c. Ambos

30. ¿Cuáles modalidades utiliza para desarrollar la iniciativa de educación financiera? Seleccione todas las opciones que apliquen.

Modalidad	
Talleres	<input type="checkbox"/>
Cursos	<input type="checkbox"/>
Charlas	<input type="checkbox"/>
Conferencias/Foros	<input type="checkbox"/>
Otros (especifique)	<input type="checkbox"/>

31. En caso de que la iniciativa de educación financiera cuente con talleres, cursos, charlas, etc., mencione en qué lugar se llevan a cabo. Ejemplo: en las instalaciones propias, en escuelas, otros.

32. Seleccione qué materiales de apoyo se utilizan en la iniciativa de educación financiera.

Material de apoyo	Señale los utilizados	Especifique
Impresos	<input type="checkbox"/>	
Digitales	<input type="checkbox"/>	
Material audiovisual	<input type="checkbox"/>	
Otros	<input type="checkbox"/>	

Sección X. Vínculo de la iniciativa de educación financiera con la regulación bancaria y la protección al usuario financiero

33. ¿La iniciativa de educación financiera incluye temas sobre el cumplimiento de la regulación bancaria?

Sí No

33a. Si es afirmativo, favor de describir cómo se lleva a cabo.

34. ¿La iniciativa de educación financiera promociona el uso de productos o servicios financieros de su institución?

Sí No

34a. Si es afirmativo, favor de describir cómo se lleva a cabo.

35. ¿La iniciativa de educación financiera aborda temas de protección al usuario financiero?

Sí No

35a. Si es afirmativo, favor de describir los temas que se abordan.

Sección XI. Medición de la iniciativa de educación financiera

36. ¿Existe alguna medición de resultados de la iniciativa de educación financiera?

Sí No

36a. Si la respuesta es afirmativa, favor de explicar cómo se lleva a cabo la medición y con qué frecuencia.

a) Metodología _____

b) Frecuencia _____

37. ¿Existe una medición de impacto o cambios en el comportamiento financiero alcanzado en los destinatarios a través de la iniciativa de educación financiera?

Sí No

37a. Si la respuesta es afirmativa, favor de explicar cómo se lleva a cabo la medición y la frecuencia de la misma.

a) Metodología _____

b) Frecuencia _____

(Si las respuestas fueron negativas, favor de pasar a la pregunta 39)

Sección XII. Resultados e impacto de la iniciativa de educación financiera

38. ¿Cuáles son los principales resultados alcanzados con la iniciativa de educación financiera?

39. ¿Cuáles son los principales resultados de impacto o cambios en el comportamiento financiero alcanzados en los destinatarios a través de la iniciativa de educación financiera?

Sección XIII. Proyección a futuro de la iniciativa de educación financiera

40. ¿Cuáles son las perspectivas en los siguientes años para la iniciativa de educación financiera?

41. ¿Cuáles son las oportunidades y dificultades en los siguientes años para la iniciativa de educación financiera?

a) Oportunidades: _____

b) Dificultades: _____

¡Muchas gracias por su participación!



