



MAPEO DE INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN HONDURAS 2022

Agradecimiento

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) desea agradecer, en primer lugar, a la Sparkassenstiftung Alemana para Latinoamérica y el Caribe por su labor en desarrollar este documento que brinda datos significativos en la temática de educación financiera; reconocemos también el apoyo de las instituciones financieras supervisadas y otras instituciones, quienes se tomaron el tiempo para responder la encuesta aplicada, ya que, mediante la misma, se recopilaban los datos para elaborar el Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en Honduras.

A continuación, se enlistan las instituciones por orden alfabético:

1	Administradora de Fondos de Pensiones Atlántida (AFP Atlántida)	22	Casa de Bolsa Atlántida
2	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA)	23	Centro de Desarrollo Empresarial Mipyme Cordillera Nombre de Dios (CDE Mipyme)
3	Asociación Hondureña de Maquiladores (AHM)	24	Centro de Desarrollo Empresarial MIPYME Región Lempa (CDE Mipyme)
4	BAC Credomatic	25	COFINTER, S.A.
5	Banco Atlántida S.A.	26	Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
6	Banco Azteca Honduras	27	Compañía Financiera S.A. (COFISA)
7	Banco de Desarrollo Rural Honduras, S. A. (BANRURAL)	28	Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP)
8	Banco de Los Trabajadores, S.A. (BANTRAB)	29	Cooperativa de ahorro y crédito Chorotega
9	Banco de Occidente, S.A.	30	Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)
10	Banco del País, S.A. (BANPAIS)	31	CREDISOL, OPDF
11	Banco Ficensa, S.A.	32	Equidad Compañía de Seguros
12	Banco Hondureño del Café S.A.	33	Federación de Cámaras de Comercio e Industrias de Honduras (FEDECAMARA)
13	Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda, S.A. (BANHPROVI)	34	Financiera CrediQ
14	Banco LAFISE, S.A.	35	Financiera Insular, S.A. (FINISA)
15	Banco Popular S.A.	36	Financiera Solidaria S.A.
16	Banco Promérica	37	Fundación Microfinanciera Hermandad de Honduras, OPDF
17	Bolsa Centroamericana de Valores	38	Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER)
18	Cámara de Comercio e Industria de Tegucigalpa (CCIT)	39	Funed Vision Fund Honduras OPDF
19	Cámara de Comercio e Industrias de Choloma (CCICH)	40	Grupo Financiero Davivienda
20	Cámara Hondureña de Aseguradores (CAHDA)	41	Grupo Financiero FICOHSA, S.A.
21	CARE - Promoción del Desarrollo Económico Rural de la Mujer y la Juventud de la Región Lempa de Honduras (PROLEMPA)	42	Instituto de Previsión Militar (IPM)

43	Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH)	54	Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS) Actualmente Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL)
44	Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)	55	Seguros Atlántida
45	Junior Achievement de Honduras	56	Seguros Banrural Honduras, S.A.
46	Leasing Atlántida, S.A.	57	Seguros Continental S.A.
47	MAPFRE Seguros Honduras, S.A.	58	Seguros del País, S.A.
48	Organización de Desarrollo Empresarial Femenino (ODEF)	59	Standard Fruit de Honduras S.A.
49	Pan-American Life Insurance Company	60	SWISSCONTACT - Proyecto Oportunidades Rurales de Mercados en el Golfo de Fonseca
50	PILARH, OPDF	61	Universidad Metropolitana de Honduras
51	Programa Presidencial Ciudad Mujer	62	Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH)
52	Régimen de Aportaciones Privadas (RAP)	63	Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)
53	Remesadora El Hermano Lejano Express, S.A. (EHLEXSA)	64	Universidad Tecnológica de Honduras (UTH)

Es muy satisfactorio saber que son muchas las instituciones que realizan iniciativas de educación financiera, con la meta de que su público objetivo pueda mejorar sus finanzas personales, hacer buen uso de los productos y servicios financieros, y comprender los deberes y derechos que tienen como usuarios financieros.

Con apoyo de



implementada por:



D.R. ©2022 Este material fue desarrollado por la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), 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", fondeado por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania. El contenido es responsabilidad de la Sparkassenstiftung Alemana y la CNBS y no necesariamente refleja los puntos de vista del BMZ.

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

Julio de 2022

Contenido

Lista de abreviaturas.....	7
Resumen ejecutivo.....	8
1. Introducción.....	11
2. Metodología.....	13
3. Perspectiva de las iniciativas de educación financiera.....	16
3.1 Perfil de las instituciones	16
3.2 Información general de las iniciativas de educación financiera	18
3.3 Gestión de las iniciativas de educación financiera	21
3.4 Segmentos atendidos	25
3.5 Alcance	26
3.6 Mecanismos de implementación	29
3.7 Temáticas	35
3.8 Sostenibilidad	38
3.9 Alianzas	40
3.10 Vínculo con la regulación, la inclusión financiera y la protección a las personas usuarias financieras	41
3.11 Medición, evaluación y resultados de la IEF	42
3.12 Proyección a futuro	46
4. Análisis comparativo: IEF 2021 vs. 2018.....	50
5. Conclusiones y recomendaciones.....	57
5.1 Conclusiones	57
5.2 Recomendaciones	60
6. Referencias.....	62
7. Anexo.....	63

Índice de gráficas y tablas

Gráfica 1. Departamentos donde se ubican las instituciones con IEF	14
Gráfica 2. Municipios donde se ubican las instituciones con IEF.....	14
Gráfica 3. Tipo de instituciones participantes en la encuesta	17
Gráfica 4. Tipos de iniciativas de educación financiera	18
Gráfica 5. Iniciativas de educación financiera con nombre asignado	19
Gráfica 6. Gestión de las IEF dentro de las instituciones	21
Gráfica 7. Subcontratación de servicios profesionales para ejecutar la IEF	21
Gráfica 8. Capacitación y formación del personal que opera las IEF	24
Gráfica 9. Segmentos atendidos por las instituciones y sus IEF	26
Gráfica 10. Duración de la iniciativa de EF	27
Gráfica 11. Porcentaje de cobertura geográfica de las IEF	27
Gráfica 12. Departamentos atendidos a través de las IEF	28
Gráfica 13. Número de personas beneficiadas por las IEF	28
Gráfica 14. Tamaño del segmento beneficiado por las IEF	29
Gráfica 15. Medios de convocatoria utilizados	29
Gráfica 16. Instituciones que utilizan estímulos para la participación	30
Gráfica 17. Instituciones que aplican incentivos en sus IEF	30
Gráfica 18. Modalidades en que se imparten las IEF	31
Gráfica 19. Distribución porcentual de las IEF que utilizan ambas modalidades	32
Gráfica 20. Existencia de un portal o sitio web de educación financiera	32
Gráfica 21. Tipos de portales o sitios web de educación financiera	33
Gráfica 22. Mecanismos utilizados para implementar las IEF	33
Gráfica 23. Respuestas por categoría de temas	35
Gráfica 24. Distribución de temas abordados en la categoría dinero y transacciones	36
Gráfica 25. Distribución de temas abordados en la categoría planificación y gestión.....	36
Gráfica 26. Distribución de temas abordados en la categoría riesgos y beneficios	37
Gráfica 27. Distribución de temas abordados en la categoría panorama financiero	37
Gráfica 28. Iniciativas de educación financiera que cuentan con currículo mínimo	38
Gráfica 29. La educación financiera forma parte del plan estratégico	38
Gráfica 30. Fuentes de fondeo para las IEF.....	38
Gráfica 31. Presupuesto para las IEF	39
Gráfica 32. Periodicidad del presupuesto para las IEF.....	39
Gráfica 33. Monto del presupuesto anual estimado para las IEF	40
Gráfica 34. Conocimiento de la duración de los recursos para las IEF	40
Gráfica 35. Instituciones con alianzas interinstitucionales	40
Gráfica 36. Tipo de alianzas interinstitucionales	41
Gráfica 37. Instituciones con IEF vinculada a la regulación.....	41
Gráfica 38. Vínculos de la IEF con estrategias de inclusión financiera.....	42
Gráfica 39. IEF que promocionan productos y servicios financieros	42
Gráfica 40. Existe medición de las IEF	42
Gráfica 41. Medición de impacto a través del comportamiento financiero	43
Gráfica 42. Recursos necesarios para ejecutar las IEF.....	48
Gráfica 43. Proyección de actualización o innovación de las IEF.....	49
Gráfica 44. Formación de personas facilitadoras en las instituciones (2021 vs. 2018).....	54
Gráfica 45. Oferta de currícula mínima a través de las IEF (2021 vs. 2018)	54
Gráfica 46. Instituciones que incluyen la EF en su plan estratégico (2021 vs. 2018)	54
Gráfica 47. Presupuesto asignado a las IEF (2021 vs. 2018).....	55
Gráfica 48. Alianzas de las IEF (2021 vs. 2018)	55
Gráfica 49. Existe medición de resultados de las IEF (2021 vs. 2018).....	55

Gráfica 50. Medición del impacto de las IEF (2021 vs. 2018)..... 56

Tabla 1. Ubicación de instituciones con IEF por departamento y municipio 15

Tabla 2. Tipología de instituciones..... 17

Tabla 3. Vigencia de las IEF 19

Tabla 4. Objetivos generales de las IEF..... 20

Tabla 5. Servicios subcontratados para ejecutar la IEF 22

Tabla 6. Áreas de operación de las IEF 23

Tabla 7. Personal involucrado en las IEF..... 24

Tabla 8. Número de personas facilitadoras por institución 25

Tabla 9. Tipos de incentivos utilizados por las instituciones..... 31

Tabla 10. Métodos utilizados para que las personas participen en más de una ocasión.. 34

Tabla 11. Mecanismos de medición aplicadas a las IEF 43

Tabla 12. Mecanismos de medición del impacto en el comportamiento financiero..... 44

Tabla 13. Principales resultados alcanzados a través de las IEF 45

Tabla 14. Proyección a futuro de las IEF 46

Tabla 15. Oportunidades para las IEF 47

Tabla 16. Retos que enfrentan las IEF..... 48

Tabla 17. Actualizaciones o innovaciones proyectadas a las IEF 49

Tabla 18. Ajustes del instrumento implementado en el año 2018 51

Tabla 19. Instituciones participantes en el mapeo 2021 y 2018 52

Tabla 20. Número de IEF por departamento 53

Lista de abreviaturas

CNBS	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
ENIF	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
IEF	Iniciativa de educación financiera
INFE	Red Internacional para la Educación Financiera (International Network on Financial Education)
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
OM	Organismos multilaterales
ONG	Organización no gubernamental
OPDF	Organizaciones privadas de desarrollo financieras

Resumen ejecutivo

Las iniciativas de educación financiera (IEF) se entienden aquí como todas aquellas acciones o programas de educación financiera encaminados a fortalecer las capacidades financieras de la población hondureña.

El presente mapeo destaca la infraestructura, gestión y uso de las IEF, a partir de la información recabada en julio de 2021 mediante encuestas aplicadas a las instituciones que generan estas acciones. Como resultado, se da a conocer la respuesta de 64 organizaciones de diversos perfiles y tipologías, localizadas en diferentes zonas geográficas de Honduras. En consecuencia, el documento está organizado por secciones, en función del instrumento diseñado con el objetivo de identificar las prácticas realizadas por las instituciones que cuentan con una IEF.

En primer lugar, resalta que el 59% de las IEF se ejecuta a través de programas que integran la definición de objetivos, metas, segmentos, estrategias, monitoreo y evaluación, mientras que el porcentaje restante corresponde a las actividades a corto plazo o específicas.

Se encontró que los principales objetivos de las iniciativas de educación financiera están centrados en el reconocimiento de la importancia de las finanzas personales. Así, por medio de diferentes actividades de sensibilización se abordan temáticas como los ingresos, egresos, presupuesto, ahorro, entre otras. A esto le sigue el desarrollo de competencias financieras, con el propósito de promover habilidades y cambios de comportamiento hacia una mejor toma de decisiones. Además, en las respuestas se introdujeron otros objetivos que no se abordaban en la versión del mapeo 2018, tales como generar conocimiento acerca de los derechos y obligaciones de las personas consumidoras financieras y orientar en temas específicos como el mercado bursátil, la jubilación y el panorama financiero.

Este mapeo también contiene información sobre la gestión para ejecutar las IEF. En este sentido, se obtuvo que el 39% de las instituciones posee un área específica de EF. Si bien no todas las instituciones han constituido un área específica, el 86% sí ha nombrado a una persona responsable de coordinar y operar dichas iniciativas. Por otro lado, aunque la mayoría de las IEF se gestionan al interior de las instituciones, el 37% alguna vez ha optado por la subcontratación de servicios profesionales, ya sea para el desarrollo de recursos específicos, para la contratación de especialistas o para la logística de eventos.

En cuanto a los segmentos atendidos por las IEF, la mayoría considera más de uno, siendo el de personal de las propias instituciones el más abordado a través de 45 iniciativas, 26 enfocadas en el área urbana y 19 con atención en ambas zonas, urbana y rural.

Le sigue el segmento de jóvenes (18 a 24 años) con 44 iniciativas (28 implementadas tanto en la zona urbana y rural, 15 en área urbana y 1 en el área rural) y con 37 iniciativas cada una la población general y la clientela de las instituciones. Cabe mencionar que el personal de las instituciones como su propia clientela es el mercado natural de las instituciones y, por lo tanto, es más factible que incidan en ellas.

Por lo que respecta a la sección de alcance, en la mayoría de las instituciones (80%) la duración de las IEF es permanente. En relación con el número de personas beneficiadas, el 33% de las instituciones alcanza a menos de 1,000 personas, así como al rango entre 1,000 y 10,000, y el 15% beneficia a más de 100,000 personas. En este punto, sobresale el hecho de que los bancos son los que alcanzan el mayor número de personas beneficiadas.

Para la convocatoria de las iniciativas de educación financiera, las instituciones utilizan más de un mecanismo o canal, entre los que predomina la invitación que realiza la propia institución a través de su personal o en las sucursales (24%). A este método le sigue la convocatoria a través de las redes sociales (22%) y la invitación personalizada (19%), por lo general vinculada a procesos específicos, como el otorgamiento de crédito, entre otros. En el mismo sentido de análisis, el 44% de las instituciones afirmó que sí otorgan estímulos para lograr la participación. Varias instituciones utilizan más de un incentivo, tales como: artículos promocionales, material educativo, diplomas, artículos o kits escolares, entre otros.

Resulta interesante destacar que el 73% de las instituciones incluyen la EF en su plan estratégico, lo cual es un indicativo de alto compromiso para la sostenibilidad de las iniciativas. En otro aspecto, se observa que el 70% de las instituciones ha asignado un presupuesto a la educación financiera, de las cuales, 41 instituciones lo contemplan de forma anual. Por otro lado, el 78% de las instituciones destinan recursos propios para el desarrollo de las iniciativas, mientras que el 13% obtiene recursos tanto externos como internos para este fin.

Una sección adicional en el documento se ocupa de las alianzas. Es notable que el 44% de las instituciones cuenta con algún convenio interinstitucional que permite complementar o fortalecer las iniciativas de educación financiera a través de la capacitación, formación de personas facilitadoras, acompañamiento en la implementación de acciones, apoyo económico, transferencia de metodologías, entre otros.

De igual modo, se indagó sobre las categorías financieras cubiertas por las IEF. La que más sobresale es la de "planificación y gestión", y los principales temas que se abordan en orden de importancia son: ahorro, elaboración de presupuestos, gestión de ingresos y egresos, crédito y gestión de la deuda. A pesar de que sigue existiendo una concentración en dichos temas, es relevante resaltar que cada vez más se integran otras categorías financieras con sus respectivas temáticas, como el retiro, contratos financieros, dinero, equilibrio entre riesgos y beneficios, entre otros.

En relación con los mecanismos de implementación de las IEF, los más utilizados fueron las redes sociales, talleres presenciales, webinarios y materiales digitales. Además, el 47% de las instituciones cuenta con un portal o sitio web, el 67% de los cuales son de carácter informativo, el 30% tiene un alcance doble, informativo e interactivo, y el 3% solo es interactivo. La modalidad virtual experimentó un auge y una mayor aceptación para implementar las IEF, una de las causas, por supuesto fue debido a la pandemia.

Asimismo, se destaca que el 66% de las instituciones suele vincular su iniciativa a la regulación bancaria y la orientan a las Normas para el Fortalecimiento, de la Transparencia, Cultura Financiera y Atención al Usuario Financiero en las Instituciones Supervisadas, en primer lugar, y a la Ley de Tarjetas de Crédito, en segundo. Ahora bien, independientemente de si las IEF son asociadas a la regulación, casi la mitad de las instituciones (48%) vinculan su IEF a una estrategia de inclusión financiera. Cabe mencionar que el 54% de las instituciones promocionan el uso de productos y servicios que oferta, lo que de alguna manera responden a las estrategias de inclusión financiera mencionadas; sin embargo, es importante avanzar para deslindar prácticas comerciales del desarrollo de competencias financieras.

En cuanto a la medición y evaluación de las IEF, el mapeo arrojó que solo el 44% de las instituciones efectúa algún tipo de seguimiento. Aunado a esto, los resultados alcanzados siguen siendo en su mayoría cuantitativos, por ejemplo: número de personas beneficiadas, número de eventos de facilitación, estadísticas en redes sociales, número de personas que acreditan los cursos, evaluación de conocimientos antes y después de la capacitación, índice de satisfacción, entre otros. Por otro lado, apenas el 19% de las instituciones lleva algún tipo de medición del impacto en el comportamiento financiero.

Las respuestas de las instituciones participantes, que se describen con mayor profundidad en las diversas secciones de este documento, permiten visualizar la gestión que se da a las IEF. El total de las instituciones encuestadas expresan su interés por incrementar el alcance de sus iniciativas. El mayor número de respuestas hace referencia a fortalecer su currículo con la inclusión de otros temas de EF en diferentes sectores.

Por último, resulta revelador el análisis comparativo de 22 instituciones que participaron tanto en la encuesta de 2021, como en la del 2018. En estas, se identificaron cambios en algunos componentes, por ejemplo, el alcance geográfico de las IEF, los presupuestos asignados, la implementación de portales o sitios web y las mediciones de resultados que se llevan a cabo.

1. Introducción

En 2019 Honduras ocupaba el cuarto lugar más alto en desigualdad de ingresos en la región de América Latina. Tras el impacto de la pandemia y de los desastres naturales acaecidos en 2020, el país vivió una contracción económica del 9%, que ocasionó un aumento en los niveles de pobreza, desigualdad y desempleo, así como un nivel alto de subempleo. En el año 2021, hubo una recuperación de la economía del 11.9% (Banco Mundial, 2022).

Desde hace varios años, como prioridad en materia de desarrollo, el gobierno hondureño ha adoptado medidas para fortalecer la inclusión financiera, con el objetivo de contribuir a mejorar las condiciones de vida en los hogares pobres y la población en general, reducir los costos de transacción e impulsar la actividad económica (Cull, Ehrbeck, & Holle, 2014).

La inclusión financiera en el país ha sido parte fundamental, para que las personas que no cuentan con un historial crediticio tengan acceso a recursos económicos para llevar a cabo sus proyectos personales, profesionales y de inversión. Esto, a su vez, va de la mano de una adecuada educación financiera, de modo que las personas usuarias de servicios financieros comprendan la importancia del ahorro y la adecuada administración de los recursos económicos familiares, con el fin de mantener un equilibrio en el sistema financiero (CNBS, 2020, p. 22). En este sentido, el Instituto de Estudios Financieros afirma que muchos de los problemas económicos y sociales que afectan a Honduras podrían solucionarse con una mejor educación financiera (IEF, 2020, p. 79).

El objetivo de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2015-2021 plantea “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; así mismo, que dichas personas cuenten con la educación financiera y las capacidades técnicas suficientes para optimizar el acceso y el uso de los servicios financieros con el propósito de reducir la pobreza” (CNBS, 2020).

En este orden de ideas, se define a las IEF como todas aquellas acciones o programas de educación financiera encaminados a fortalecer las capacidades financieras de la población hondureña. Desde un punto de vista integral, una IEF debe considerar los elementos importantes y estratégicos para ayudar a disminuir los niveles de pobreza.

El presente reporte se concentra en presentar datos de las iniciativas existentes en el país, tales como: sus formas de gestión, los principales segmentos de la población atendidos, el alcance, logística o distribución de las IEF, su sostenibilidad, las alianzas establecidas, metodologías utilizadas, los principales temas que se abordan,

los mecanismos de implementación, los vínculos con la regulación, inclusión financiera y la protección a la persona usuaria financiera, la medición, evaluación y resultados, así como las proyecciones a futuro de dichas iniciativas.

Así, dicho mapeo de IEF tiene como finalidad integrar un inventario del alcance de las iniciativas existentes en Honduras, al identificar aquellas instituciones que han obtenido diversos resultados en esta temática en beneficio de la población hondureña, entre los que se mencionan:

- Difundir la cultura de ahorro entre los usuarios y las usuarias de servicios financieros;
- Transmitir los hábitos de ahorro a futuras generaciones;
- Aumentar el uso de los productos financieros disponibles a su alcance;
- Evitar el sobreendeudamiento;
- Incrementar los conocimientos financieros, para administrar mejor los recursos familiares.

Se buscó averiguar también el número de instituciones que generan esfuerzos en inversión para sus IEF, las formas de gestión para el logro de los objetivos y las metas de las iniciativas.

Este mapeo de iniciativas de educación financiera en Honduras se desarrolló dentro del marco de la cooperación entre la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe, con objeto de potenciar las oportunidades para una mayor inclusión y educación financiera, en continuidad al ejercicio realizado durante 2018. La presente edición (2021) incluye al final, a modo de resumen de indicadores, un comparativo entre ciertas variables coincidentes y relevantes entre 2018 y 2021.

2. Metodología

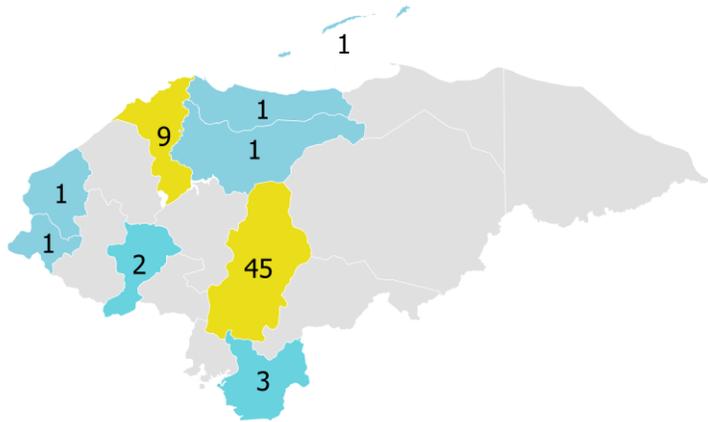
El mapeo de iniciativas de educación financiera en Honduras integra un inventario construido mediante la recopilación de respuestas obtenidas tras la aplicación de encuestas, a través de las cuales se identifica también el alcance de tales IEF. Esta investigación se llevó a cabo durante los meses de julio y agosto del año 2021.

El presente trabajo se desprende del diseño de una investigación del tipo no experimental (Dzul, 2013), entendida como la que se realiza sin manipular deliberadamente variables y se observa el fenómeno tal y como se da en su contexto natural para analizarlo. Por ello, se utilizó el instrumento de encuesta como herramienta central, pues permite una adecuada comprensión y análisis de los datos recopilados y favorece su visualización mediante gráficos y esquemas cuantitativos.

La encuesta diseñada puede consultarse en la sección de anexos numeral 2. Cuenta con preguntas cerradas, abiertas y mixtas, organizadas en 11 secciones e integradas de la siguiente manera:

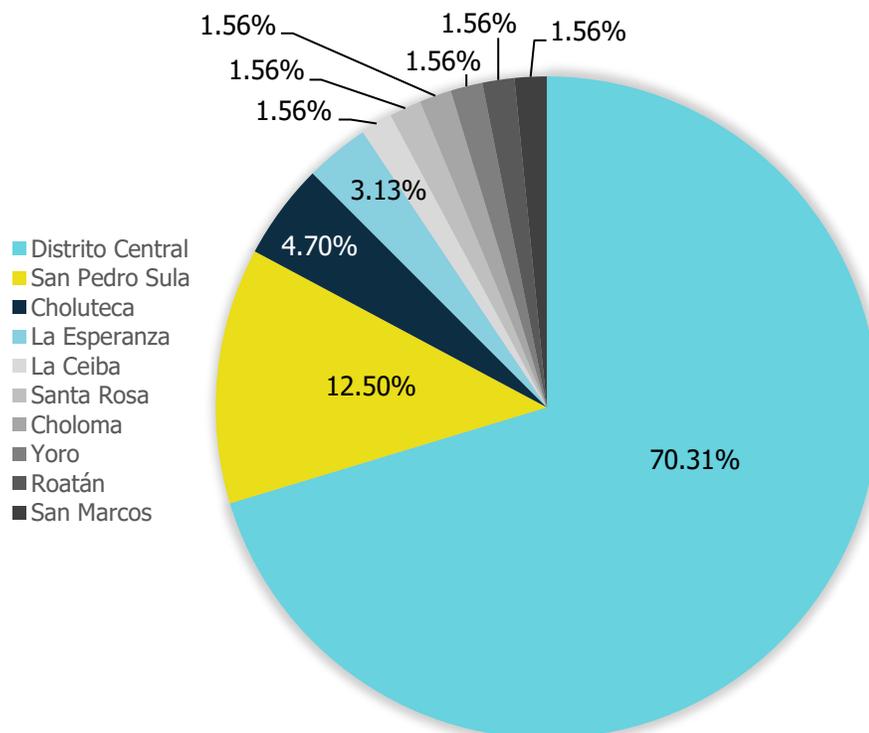
- a) Información general de la iniciativa de educación financiera
- b) Gestión de la iniciativa
- c) Segmentos atendidos
- d) Alcance
- e) Mecanismos de implementación
- f) Temáticas
- g) Sostenibilidad
- h) Alianzas
- i) Vínculos con la regulación, inclusión financiera y la protección a las personas usuarias de productos y servicios financieros
- j) Medición, evaluación y resultados de la iniciativa
- k) Proyección a futuro

La encuesta fue aplicada con el apoyo de la CNBS y fue completada por 64 organizaciones diversas, en su mayoría pertenecientes a los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, pero con alcance multidepartamental o nacional, como se observa en la gráfica siguiente:



Gráfica 1. Departamentos donde se ubican las instituciones con IEF

En el siguiente gráfico se identifican los municipios específicos en los que se ubican las instituciones, de acuerdo con sus respuestas. El principal es el municipio de Distrito Central (70.31%), seguido de San Pedro Sula, Choluteca, La Esperanza, La Ceiba, Santa Rosa, Choloma, Yoro, Roatán y San Marcos.



Gráfica 2. Municipios donde se ubican las instituciones con IEF

También se realizó una clasificación por departamento al que pertenecen los municipios de las instituciones que respondieron contar con IEF. Se ordenaron de la siguiente manera:

Departamento	Número de respuestas	Municipio	Porcentaje
Francisco Morazán	45	Distrito Central	70.31%
Cortés	9	San Pedro Sula	12.50%
		Choloma	1.56%
Choluteca	3	Choluteca	4.70%
Intibucá	2	La Esperanza	3.13%
Atlántida	1	La Ceiba	1.56%
Ocotepeque	1	San Marcos	1.56%
Copán	1	Santa Rosa	1.56%
Yoro	1	Yoro	1.56%
Islas de la Bahía	1	Roatán	1.56%
Total de instituciones	64		100%

Tabla 1. Ubicación de instituciones con IEF por departamento y municipio

De los 18 departamentos de Honduras, la mayoría de las instituciones u organizaciones que respondieron se ubican en Francisco Morazán y Cortés, con un número alto de respuestas de 45 y 9, respectivamente. Esto equivale al 84% de las respuestas recibidas. Los departamentos de Choluteca e Intibucá les siguen en orden de participación.

3. Perspectiva de las iniciativas de educación financiera

3.1 Perfil de las instituciones

En este mapeo se identificaron 64 organismos o instituciones que cuentan con una IEF, las cuales se agruparon en las categorías enlistadas en la tabla que se presenta a continuación:

Tipo de institución	Descripción
Cooperativas de ahorro y crédito	La CNBS, define a las cooperativas de ahorro y crédito como: "las constituidas para brindar servicios financieros de carácter solidario, en forma libre y voluntaria para satisfacer necesidades comunes de las personas afiliadas y de responsabilidad social con su comunidad".
Organismos multilaterales (OM)	Estos organismos contribuyen en diferentes ámbitos alrededor del mundo, tales como: la paz, el medio ambiente, cultura, empoderamiento económico, etc., a través de la cooperación y acuerdos entre países.
Organizaciones no gubernamentales (ONG)	En Honduras según la Ley Especial de Fomento para las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo ONGD, Art. 3. se define así: "Toda entidad de carácter privado, apolítica en el sentido partidario, sin fines de lucro y sin objetivos preponderantemente gremiales, laborales o religiosos, con diferentes objetivos que contribuyan al desarrollo humanitario e integral de la población y otros afines, definidos por sus integrantes. Son creadas independientemente de los gobiernos locales, regionales y nacionales, así como también de organismos internacionales de cooperación bilateral o multilateral."
Instituciones públicas	Entidades de la administración pública hondureña: secretarías de Estado, instituciones desconcentradas e instituciones descentralizadas.
Microfinancieras y Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF)	Según la Ley Reguladora de las Organizaciones Privadas de Desarrollo, éstas se dedican al financiamiento de la micro y pequeña empresa. Las microfinancieras en Honduras son instituciones no supervisadas que generalmente trabajan con capital propio y algunas ocasiones con fondos redescontados, con estos fondos brindan créditos a su clientela.

Bancos	Es una institución financiera, la cual realiza intermediación financiera entre las personas/empresas que ahorran y personas/empresas prestatarias, siendo un flujo que contribuye a la economía del país.
Aseguradoras	Son empresas que tienen como objetivo proteger o resguardar a las personas o empresas de posibles riesgos, a través de la contratación de seguros.
Administradoras de fondos de pensiones	Son instituciones financieras privadas que administran los fondos de pensiones de sus afiliados y afiliadas, es decir, el dinero para el retiro. Las regula la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).
Remesadoras	Son empresas que realizan el servicio de envío y recepción de dinero de un lugar a otro (dentro o fuera del país).
Instituciones de previsión social	Son las instituciones garantes de la seguridad social ante situaciones tales como la jubilación, pensiones, invalidez, discapacidad, muerte, entre otras.
Otras	En este grupo se incluyen: Agroindustria, Asociación Hondureña de Maquiladores, Bolsa Centroamericana de Valores, Mercado de Valores y Cámaras de Comercio e Industria.

Tabla 2. Tipología de instituciones



Gráfica 3. Tipo de instituciones participantes en la encuesta

De las 64 instituciones participantes, la mayoría pertenece al grupo de bancos, con el 25%. Les siguen las microfinancieras y las OPDF, con un 17.16%. Como se puede notar, aún predominan las instituciones del sistema financiero como desarrolladoras de IEF, tanto por razones de normativa, como por el interés de complementar la labor de inclusión financiera que realizan día a día. Por otro lado, las instituciones públicas continúan desarrollando IEF y ocupan el tercer lugar del mapeo (10.94%) junto con las aseguradoras. Este último sector ha crecido en los últimos años, y su estrategia principal ha sido sensibilizar sobre los riesgos a los que están expuestas las personas y empresas, a fin de mostrar la utilidad e importancia de los seguros. Otros sectores que se suman para promover la educación financiera son las ONG y los organismos multilaterales (6.25% cada uno). Por último, algunos sectores que van adquiriendo visibilidad son las administradoras de pensiones (3.13%), las empresas remesadoras (3.13%) y la bolsa de valores o la agroindustria (clasificadas como "otras").

3.2 Información general de las iniciativas de educación financiera

Los resultados del mapeo arrojan que el 59% de las IEF se ejecutan a través de un programa, en tanto que el 41% las lleva a cabo a través de actividades. Cabe aclarar que un programa de educación financiera implica la definición de objetivos, metas, segmentos, estrategias, monitoreo y evaluación, mientras que las acciones a corto plazo, como la participación en la Semana de Educación Financiera, se consideran como actividades.



Gráfica 4. Tipos de iniciativas de educación financiera

Puesto que los programas de educación financiera predominan (59% equivalente a 38 instituciones) sobre las actividades, se podría asumir que todos estos programas han otorgado un nombre específico para su IEF. Sin embargo, de las instituciones que han elaborado un programa, solo el 45% (17 instituciones de 38) lo identifica con un nombre, en tanto que algunas actividades también ostentan un nombre para su IEF. Así, el total de iniciativas con un nombre asignado es del 41% (en independencia si son programas o actividades).



Gráfica 5. Iniciativas de educación financiera con nombre asignado

La siguiente tabla muestra el tiempo en el que la institución ha implementado su IEF.

Tiempo	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	Mayor a 5 años
Número de instituciones	15	28	21
%	23%	44%	33%

Tabla 3. Vigencia de las IEF

Se aprecia que, de las 64 instituciones con claridad respecto a la vigencia de su IEF, el 44% la ha puesto en marcha a lo largo de un periodo que va de 1 a 5 años, el 33%, por más de 5 años, y el 23%, por menos de 1 año.

En la siguiente tabla se observa la orientación de los objetivos generales de las IEF, y se hace evidente la prioridad que se le sigue dando a la sensibilización en educación financiera (opción elegida por 24 instituciones). De igual forma, se aprecia un interés que va más allá de la reproducción del conocimiento, a través del desarrollo de competencias financieras (14 instituciones). Por otro lado, es importante resaltar que algunas estrategias de acceso a productos financieros son en gran medida acompañadas por IEF, con el propósito de fomentar un mayor uso (13 instituciones). A este respecto, se considera una buena práctica que las IEF no estén relacionadas a prácticas comerciales, por lo que se identificarán algunos criterios que sirvan de guía para aquellas iniciativas que estén posiblemente vinculadas a este tipo de prácticas. Por último, empieza a existir un enfoque en objetivos que fomenten el conocimiento de los derechos y obligaciones de las personas consumidoras financieras (6 instituciones), así como en productos específicos, como la jubilación o algunos más sofisticados, como el mercado bursátil.

Objetivo general de la IEF	Número de instituciones	Porcentaje
Reconocer la importancia de las finanzas personales. Hace referencia a la sensibilización en la temática, con el propósito de lograr la alfabetización financiera de la población hondureña.	24	38%
Desarrollar competencias financieras. Implica el desarrollo de capacidades cognitivas, destrezas y actitudes, para tomar decisiones informadas y razonadas que contribuyan al bienestar financiero personal y familiar.	14	22%
Analizar los productos y servicios financieros para incrementar o mejorar su uso. Se considera la información proporcionada de productos y servicios específicos para un mayor conocimiento. Por lo general, estas iniciativas acompañan las estrategias de inclusión financiera.	13	20%
Generar conocimiento acerca de los derechos y obligaciones de las personas consumidoras financieras. Se dota de una mayor comprensión a las personas para empoderarlas y responsabilizarlas en su toma de decisiones financieras.	6	9%
Orientar sobre temas específicos (jubilación, pensiones, mercado bursátil, panorama financiero, entre otros.). Se abordan temáticas puntuales que permiten un mejor entendimiento de productos financieros específicos.	4	6%
Reconocer la importancia de las finanzas empresariales. Sensibilización sobre la relevancia de la sana administración del negocio e incorporación de la buena práctica de separar las finanzas personales de las empresariales.	3	5%
Total de respuestas	64	100%

Tabla 4. Objetivos generales de las IEF

De las 64 instituciones, 13 (equivalente al 20%) han definido metas cuantitativas, una no cuenta con metas y el resto ha elaborado descripciones cualitativas con diferentes objetivos y alcance, por ejemplo: dotar de habilidades a los colaboradores y las colaboradoras, con el fin de contribuir a la sana administración financiera; incrementar la noción sobre seguros y reducir reclamos por desconocimiento; alcanzar un mayor nivel de conocimientos de educación financiera, de modo que la clientela utilice mejor los productos y servicios financieros; entre otras.

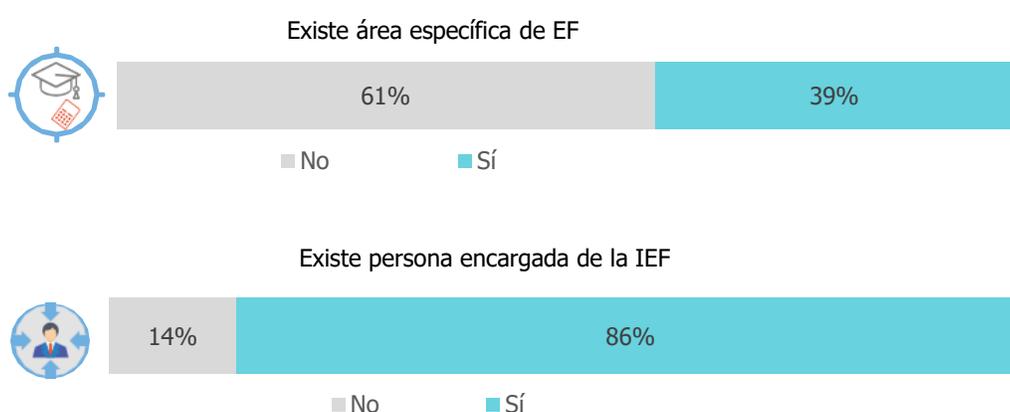
En cuanto a las metas cuantitativas, estas se dividen en indicadores que se miden a través de porcentaje o número de personas formadas, eventos o capacitaciones. Algunos ejemplos son: capacitar 20% de la cartera de la clientela; reducir en 50%

los reclamos (en relación con el último año); que al menos el 25% de las personas formadas ahorren de manera constante; número de personas formadas; número de eventos realizados; entre otros.

Es importante mencionar que la mayoría de las instituciones afirmó que el alcance de sus metas está relacionado con la vigencia de su IEF.

3.3 Gestión de las iniciativas de educación financiera

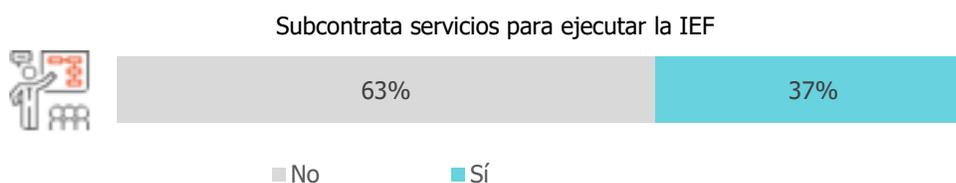
Con respecto a la gestión de las IEF, se preguntó a las instituciones si designan a una persona encargada y si existe un área específica para atender dicha iniciativa.



Gráfica 6. Gestión de las IEF dentro de las instituciones

De acuerdo con las respuestas obtenidas, solo el 39% de las instituciones ha creado un área específica para desempeñar las iniciativas de educación financiera. Sin embargo, destaca que el 86% de las instituciones sí ha nombrado una persona encargada para coordinar u operar la iniciativa.

Otra opción para gestionar las iniciativas de las instituciones es a través de la subcontratación de servicios profesionales. El 37% de las instituciones manifestó que ha gestionado alguna vez la IEF por medio de esta forma.



Gráfica 7. Subcontratación de servicios profesionales para ejecutar la IEF

En el caso de las instituciones que declararon que sí subcontratan servicios para ejecutar la IEF (37%), 20 especificaron el tipo de servicio, es decir:

Principales servicios subcontratados	Núm. de respuestas
Agencias de diseño y desarrollo de material didáctico	8
Asesoría o consultoría	5
Proveedores de servicios de TI	3
Capacitación	3
Marketing y publicidad	1
Total general	20

Tabla 5. Servicios subcontratados para ejecutar la IEF

A partir de la identificación de esta información, se hicieron preguntas específicas para profundizar en ella. En primer lugar, a pesar de que no todas las instituciones tienen un área específica para operar las IEF, sí las gestionan al interior de alguna otra área. Como se identifica en la siguiente tabla, las principales áreas son: comercial o de negocios y el de atención a las personas.

Área de operación de la IEF dentro de las organizaciones	Aseguradoras	Bancos	Cooperativas	Inst. púb.	Microfinancieras y OPDF	ONG	OM	Remesadoras	Previsión social	Administradoras de fondos de pensiones	Otras	Total por área
Atención a personas usuarias	5	3	1		4			1				14
Mercadeo, negocios, comercial		1		1	5	1	1	1		2	2	14
Proyectos/programas		1	1	2		2			1		2	9
Dirección/unidad relacionada con inclusión financiera o desarrollo de sectores específicos		6			1		1					8
Unidad de asistencia técnica o educación		2		2			2					6
Otra: administración, cumplimiento, comunicaciones, o bien, transversalmente	1	1		1					1		1	5
Relaciones públicas		1				1					2	4
Responsabilidad social	1	1		1	1							4
Total por tipo de institución	7	16	2	7	11	4	4	2	2	2	7	64

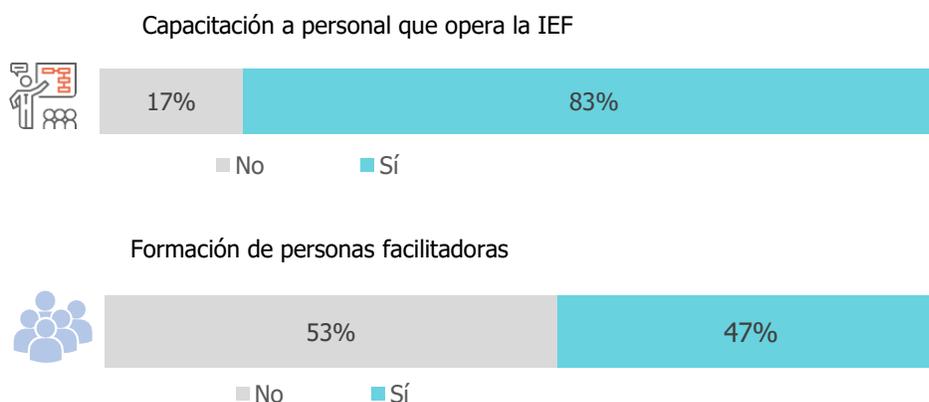
Tabla 6. Áreas de operación de las IEF

Además, la mayoría de las instituciones (72%) expresó que entre 1 y 5 personas de su plantilla se involucran en las IEF. Cabe mencionar que, en el caso de las instituciones que no cuentan con un área específica de educación financiera, el personal que atiende las IEF también tiene asignadas otras responsabilidades.

Personal involucrado en la IEF	De 1 a 5	De 6 a 22	Más de 100
Instituciones con área de EF	15	10	1
Instituciones sin área de EF	31	7	0
Total de instituciones	46	17	1
% de instituciones	72%	27%	1%

Tabla 7. Personal involucrado en las IEF

Con relación al análisis del proceso de gestión de las IEF, en el mapeo de 2021 se agregaron reactivos para indagar si el personal que opera las IEF recibe capacitación. Como resultado se obtuvo que el 83% de las instituciones invierte recursos en preparar a su personal. No obstante, aunque hay recursos para la preparación de las personas que ejecutan las IEF, solo el 47% de las instituciones cuenta con un proceso de formación de personas facilitadoras, ya sea a través de una metodología propia, de alianzas o certificaciones específicas.



Gráfica 8. Capacitación y formación del personal que opera las IEF

Aun en el caso de que las instituciones contasen con un proceso para formar personas facilitadoras, se les preguntó acerca de las personas de las que disponen en la actualidad para realizar facilitaciones. De esto, se desprende que 31 instituciones tienen entre 1 y 5 personas facilitadoras activas, 7 instituciones, entre 6 y 15, y 18 instituciones no tienen en este momento personas que realicen la labor de facilitación. Es importante recalcar que la mayoría de las personas facilitadoras realizan otras labores en la institución y, como complemento a sus actividades habituales, ejecutan también acciones de educación financiera.

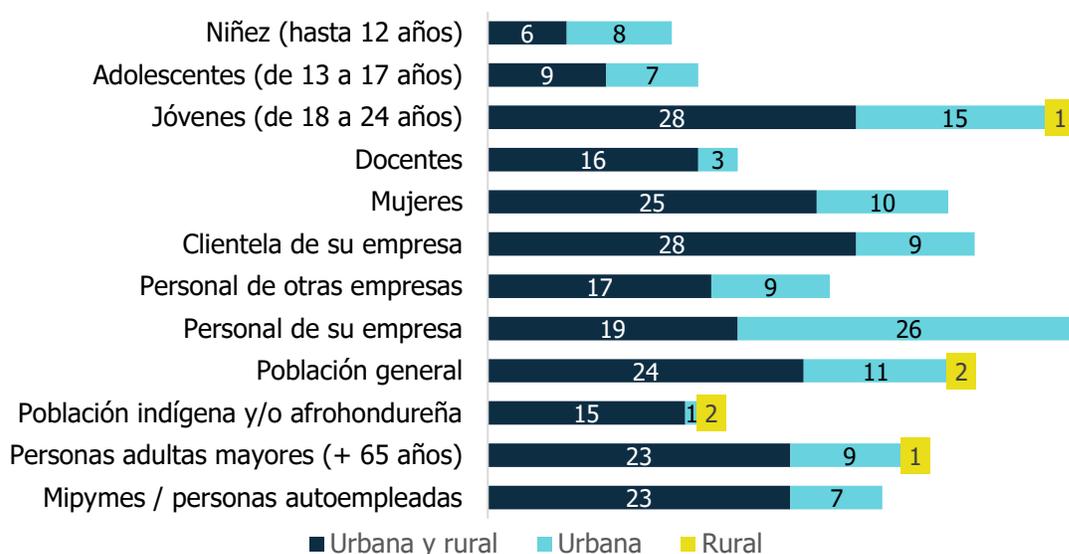
Número de personas facilitadoras por institución	Número de respuestas por institución
De 1 a 5	31
De 6 a 15	7
De 16 a 30	2
De 31 a 50	5
Más de 50	1
No tienen	18
Total	64

Tabla 8. Número de personas facilitadoras por institución

3.4 Segmentos atendidos

En lo concerniente a los segmentos atendidos por las IEF que implementan las instituciones, en el año 2018 se formularon las preguntas con las opciones de: niños y niñas, mujeres y personas emprendedoras o empresarias (mipymes). Para 2021, se ampliaron estas categorías. Los resultados de este nuevo ejercicio se detallan a continuación:

- La mayoría de las instituciones (45) reporta que se orienta hacia el segmento del personal de su propia empresa, lo que lo convierte en el principal segmento atendido según este mapeo.
- El segmento que le sigue es el de jóvenes (18 a 24 años), atendido por 44 instituciones, de las cuales 28 enfocan sus esfuerzos en áreas urbanas y rurales, 15 en el área urbana y 1 solamente en el área rural.
- Las IEF de 25 instituciones se dirigen a las mujeres del área urbana y rural y 10 solo a la zona urbana.
- El segmento de personas adultas mayores (a partir de 65 años) está siendo atendido a través de 33 instituciones, de las cuales 23 benefician tanto a la zona urbana como rural, 9 a la urbana y 1 a la rural.
- Otro segmento con adecuada atención son las personas emprendedoras o empresarias (Mipymes). Aquí, 23 instituciones ubican sus IEF en el área urbana y rural y 7 solo en el área urbana.
- Del total de instituciones con IEF que respondieron a la encuesta, 18 atienden a la población indígena, afrohondureña o a ambas. De estas, 15 instituciones atienden tanto la zona urbana y rural, 1 en la urbana y 2 en la rural.
- Solo una institución brinda atención a personas con discapacidad.

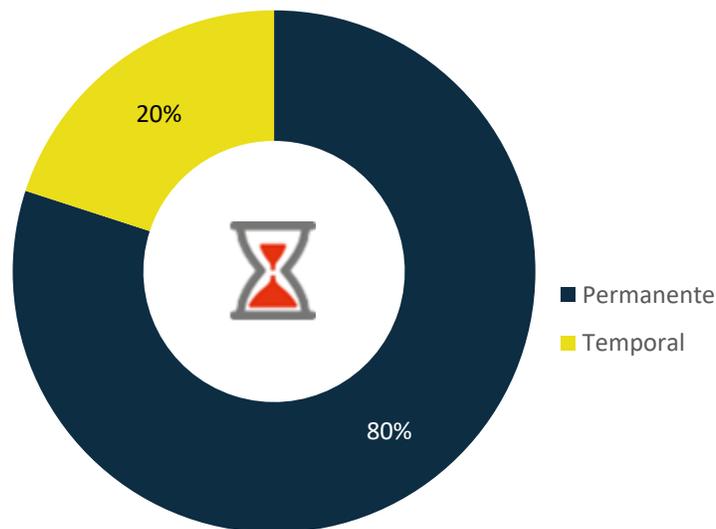


Gráfica 9. Segmentos atendidos por las instituciones y sus IEF

Todas las instituciones dan atención a más de un segmento. Esto depende de diversas variables, como el objetivo de la IEF, los recursos disponibles, la priorización de necesidades, las alianzas concertadas, entre otras. Como se muestra en la gráfica, las instituciones benefician cada vez más tanto a áreas rurales como urbanas, aunque es indudable que ha habido más avances en las zonas urbanas. Son muy pocas las instituciones que solo se encuentran en la zona rural, lo que lleva a pensar que se debe a su ubicación geográfica y, naturalmente, a la población a la que se atiende.

3.5 Alcance

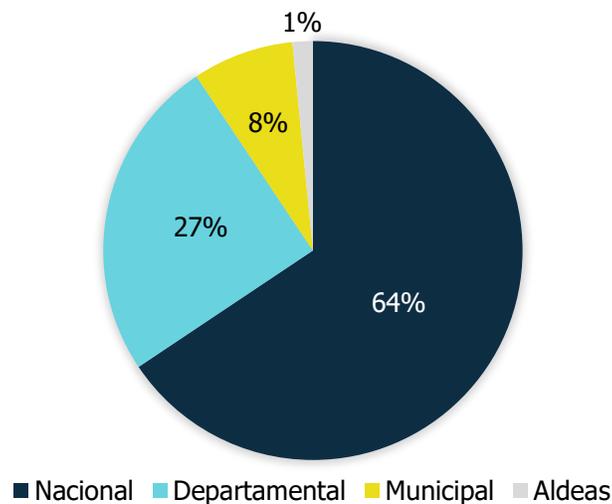
Respecto al alcance de las IEF, en la gráfica 10 se visualiza que el 80% de las iniciativas son de carácter permanente, lo que ha permitido lograr una mayor cobertura territorial, atención a más segmentos y beneficiar un mayor número de personas, entre otras ventajas.



Gráfica 10. Duración de la iniciativa de EF

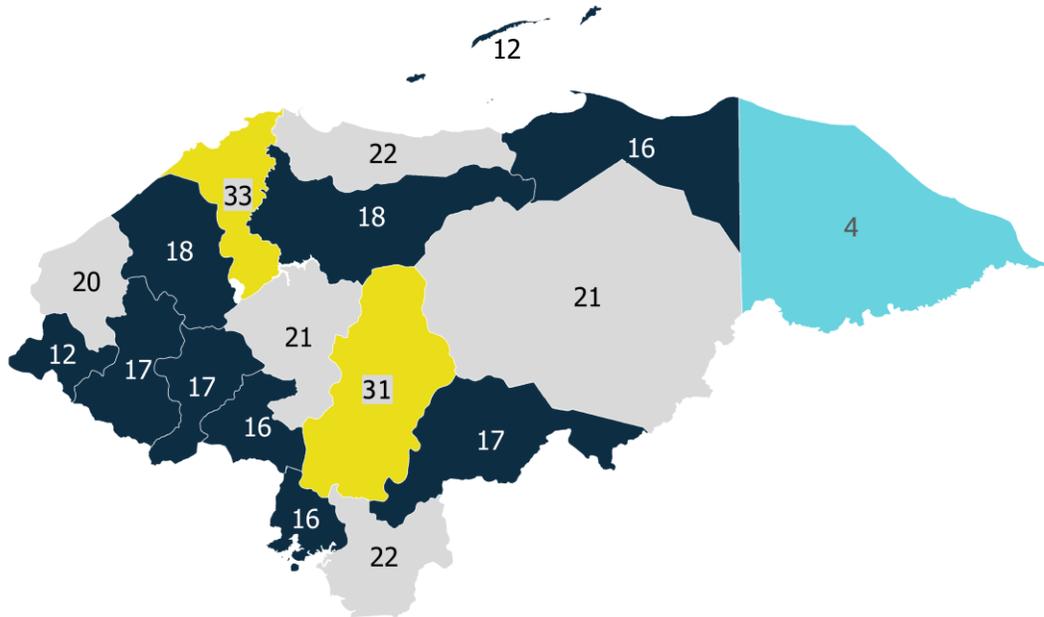
En lo relativo a la cobertura, 41 instituciones (el 64%) respondieron que operan a nivel nacional, esto es, en los 18 departamentos del país. Sin embargo, al solicitar a las instituciones que seleccionaran los departamentos en los que desarrollan las IEF, solo 3 instituciones marcaron la totalidad de ellos. Una posible explicación es que las instituciones benefician a personas en todo el país, sin que eso implique que tengan presencia en todos los departamentos.

Esta pregunta no se incluyó en el mapeo de 2018.



Gráfica 11. Porcentaje de cobertura geográfica de las IEF

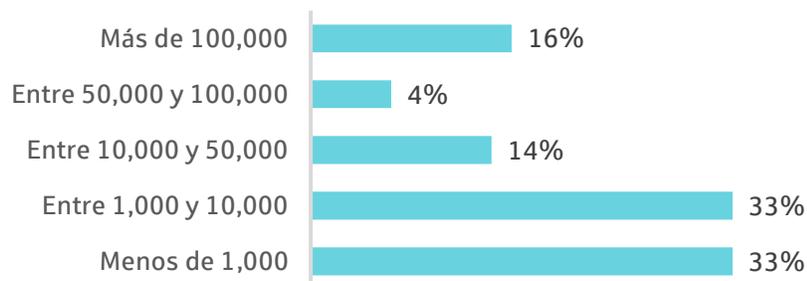
A continuación, se visualiza a nivel nacional el alcance de las iniciativas de educación financiera según el número de IEF en cada departamento. Se observa que en Francisco Morazán y Cortés se concentra la mayoría (31 y 33 respectivamente), en contraste con Gracias a Dios, donde la existencia de IEF es casi nula. El resto de los departamentos tiene una distribución más uniforme en cuanto número de iniciativas implementadas. Son indispensables mayores esfuerzos para lograr una mayor cobertura a nivel municipal y de las aldeas.



Gráfica 12. Departamentos atendidos a través de las IEF

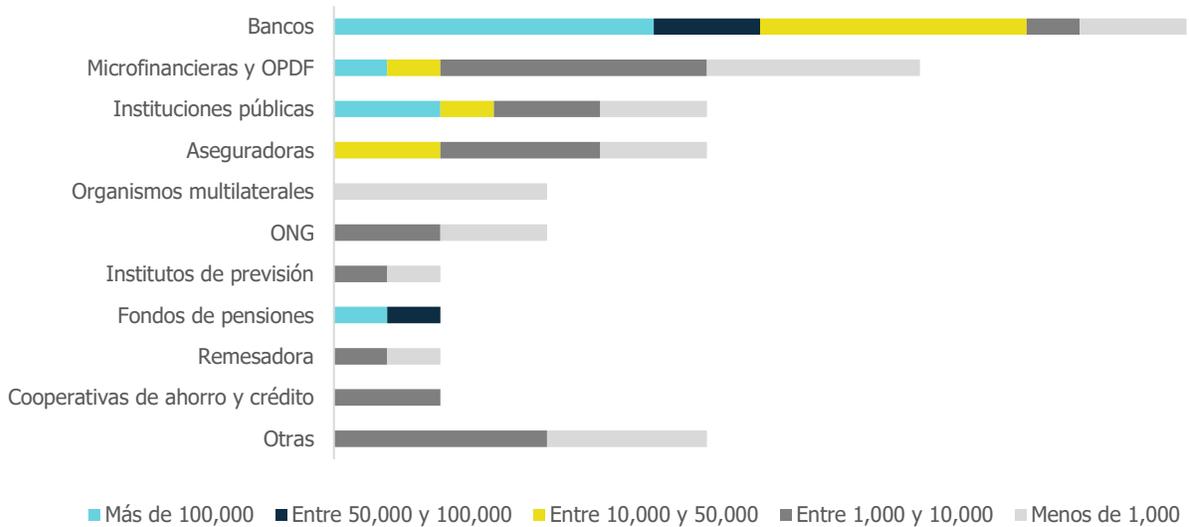
En lo que respecta a personas beneficiadas por las IEF, el 66% de las instituciones manifiesta que se encuentra en el rango de menos de 1,000 y hasta 10,000. Solo el 4% de las instituciones afirma haber beneficiado a entre 50,000 y 100,000 personas.

Esta pregunta no se incluyó en el mapeo de 2018.



Gráfica 13. Número de personas beneficiadas por las IEF

La siguiente gráfica muestra la distribución de las instituciones en función del tamaño del segmento beneficiado por las IEF implementadas. Son los bancos los que tienen un alcance mayor en cuanto a número de personas beneficiadas (6 bancos impactan a más de 100,000 personas).



Gráfica 14. Tamaño del segmento beneficiado por las IEF

3.6 Mecanismos de implementación

Otro de los elementos analizados a través de la encuesta son los medios de convocatoria. A este respecto, el más utilizado es la invitación hecha por la propia institución a través de su personal o en las sucursales con el 24%, seguido por las redes sociales, con el 22% y las invitaciones personalizadas con el 19%, las cuales se vinculan a procesos determinados como el crédito o a personas con situación financiera específica. Y el menos utilizado, el perifoneo con el 1%. Cabe resaltar las instituciones utilizan más de un canal para realizar las convocatorias.



Gráfica 15. Medios de convocatoria utilizados

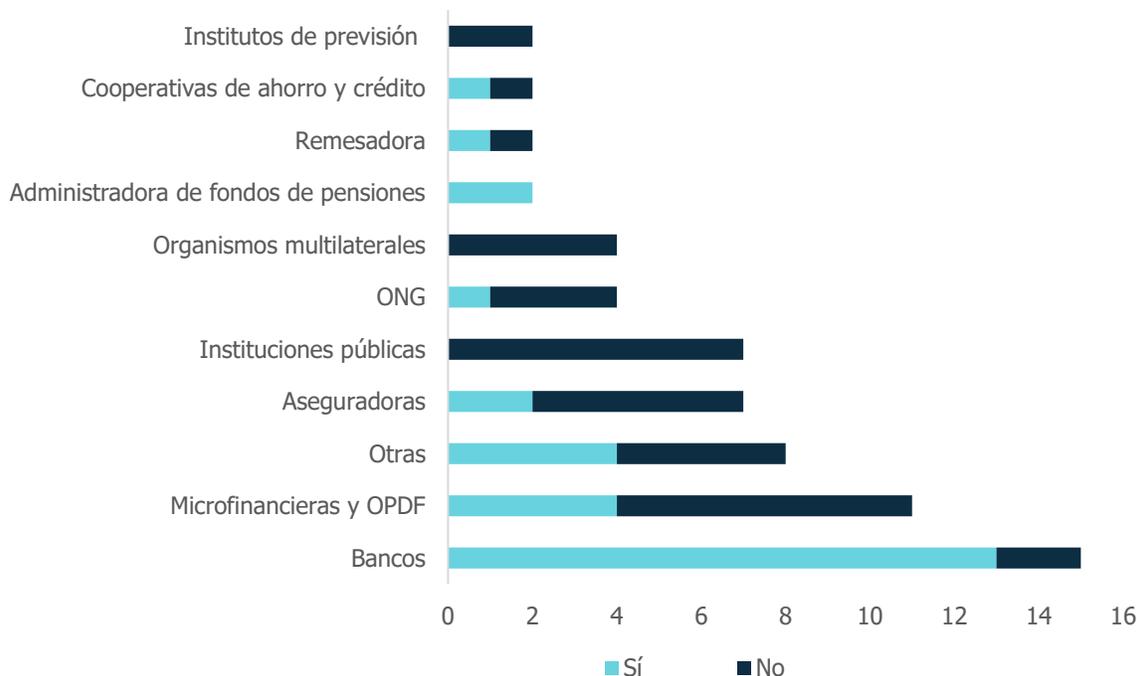
Una vez indagado el medio que utilizan las organizaciones para efectuar las convocatorias, también se interrogó si la institución proporciona algún tipo de artículo promocional, obsequio o incentivo para estimular la participación de la población en su iniciativa de educación financiera. Como resultado, se obtuvo que el 44% de las instituciones utilizan algún tipo de estímulos.

Incentivos para estimular la participación



Gráfica 16. Instituciones que utilizan estímulos para la participación

De las instituciones que otorgan estímulos a las personas participantes de las IEF (44% equivalente a 28 instituciones), los bancos representan un 46% (13 de 28 instituciones), seguido de las microfinancieras y las OPDF con el 14% (4 de 28 instituciones). Destaca que las instituciones públicas, los institutos de previsión y los organismos multilaterales no realizan ningún tipo de acción para estimular la participación de la población en su iniciativa de educación financiera.



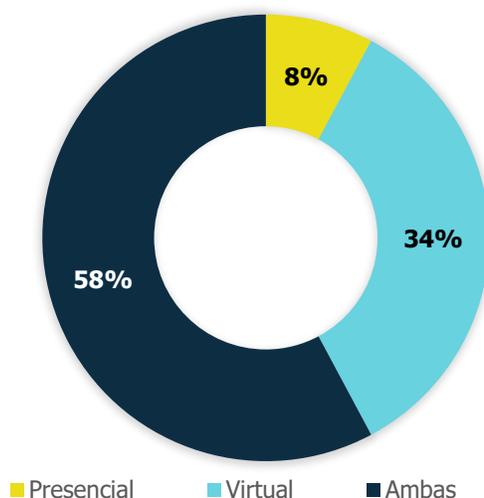
Gráfica 17. Instituciones que aplican incentivos en sus IEF

De las 28 instituciones que otorgan algún tipo de estímulo para la participación, la mayoría se concentra en dos tipos de incentivos, considerando además que algunas de ellas otorgan más de uno.

Tipo de incentivos utilizados para estimular la participación	Número de instituciones que lo otorgan
Artículos promocionales (gorras, alcancías, loncheras, llaveros, termos, bolsos y camisas, etc.)	24
Artículos o kits escolares (lápices, libretas, mochilas, etc.)	18
Incentivo económico: apertura de cuentas de ahorro, tarjetas de regalos o descuentos	4
Diplomas o certificados de participación	3
Material didáctico para fortalecer el aprendizaje como: infografías y cuadernillos de trabajo, etc.	3
Artículos para el cuidado de la salud durante la pandemia	2

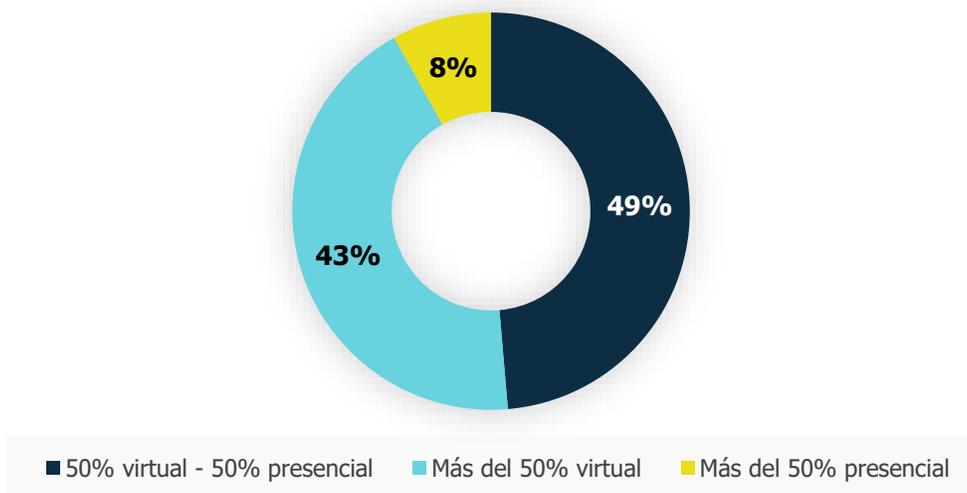
Tabla 9. Tipos de incentivos utilizados por las instituciones

Por otro lado, dada la situación de la pandemia por COVID-19, la modalidad virtual para la impartición de las IEF experimentó un auge y una mayor aceptación, de modo que esta opción representa un 34%. En contraste, la modalidad presencial tuvo una frecuencia mucho menor, del 8%. Esto muestra el aumento en el uso de medios virtuales. Aunque, la combinación de ambas modalidades es el que predomina actualmente (58%).



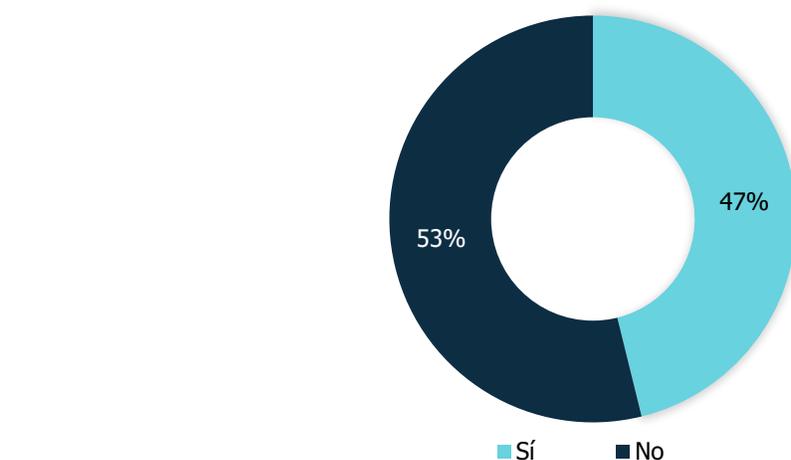
Gráfica 18. Modalidades en que se imparten las IEF

Del 58% de instituciones que utilizan ambas modalidades, en la siguiente gráfica, se muestra el porcentaje en que es utilizada la modalidad virtual y la presencial. Se identifica que en este momento la mayoría de las IEF siguen utilizando equilibradamente lo virtual y lo presencial, pero notablemente se va perfilando una tendencia cada vez mayor a migrar a la virtualidad.



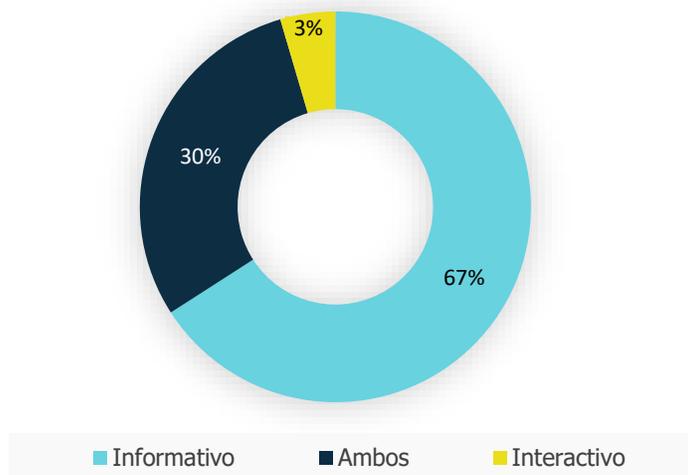
Gráfica 19. Distribución porcentual de las IEF que utilizan ambas modalidades

Por otra parte, 47% de las instituciones afirma que ha desarrollado un portal o sitio web para fomentar la educación financiera. Lo que confirma cada vez más el uso de los medios digitales para implementar las iniciativas.



Gráfica 20. Existencia de un portal o sitio web de educación financiera

En cuanto al tipo de contenido presentado en estos portales o sitios web, se encontró que en el 67% de los casos es de carácter informativo, es decir, se dan consejos y buenas prácticas, se presentan historias, entre otras cosas; el 30% son portales combinados, se refiere que combinan el contenido teórico con el desarrollo de habilidades, ya sea a través de simuladores, calculadoras, gamificación, entre otras. Por último, solo el 3% de los portales son interactivos.



Gráfica 21. Tipos de portales o sitios web de educación financiera

Asimismo, se identificaron más de 16 formas para implementar las IEF, las cuales se combinan y se usan de manera complementaria para cumplir los objetivos definidos.



Gráfica 22. Mecanismos utilizados para implementar las IEF

Como se puede apreciar, actualmente existen diversas maneras de atender a los segmentos y esto es algo favorable, ya que como se ha mencionado hay que considerar las características de la población objetivo, así como su contexto. Es indudable que la modalidad virtual ha alcanzado un auge importante, como se puede notar con las redes sociales en primera posición, pero esquemas como los talleres presenciales, así como, los materiales impresos, son mecanismos que se continúan implementando, priorizando la cercanía entre personas, a través de la confianza. Por supuesto que la transición al mundo digital está en nuestro día a día, por lo que la combinación de las modalidades sigue siendo un acierto para lograr el desarrollo de competencias financieras en los destinatarios.

Por último, con el objetivo de conocer algunos métodos que se utilizan para que las personas participen en más de una ocasión en las IEF, las instituciones compartieron algunos de ellos:

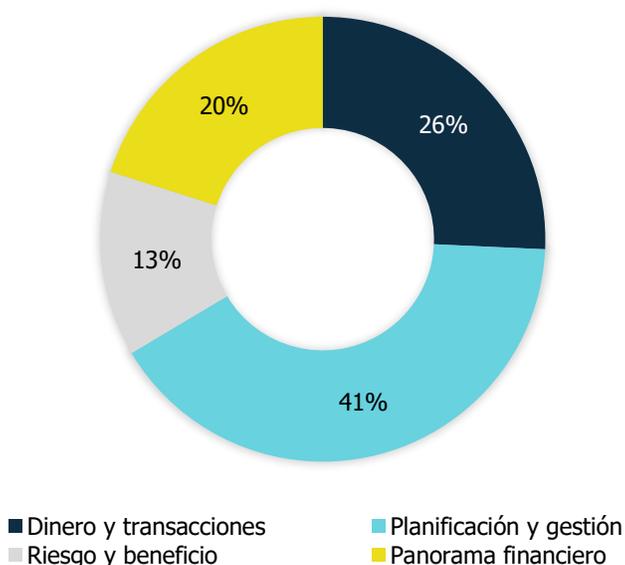
Métodos utilizados para asegurar la participación de las personas en caso de ser convocadas más de una sola vez	Número de instituciones que utilizan los métodos
Control de las listas de asistencia para identificar a las personas participantes.	22
Llamadas de recordatorio.	8
Convocatorias o invitaciones (basado en registros previos), realizados a través de los medios de comunicación o portales institucionales.	8
Incentivos como certificados o diplomas de participación o competencias.	7
Presenciales, visitas a la clientela a través de las personas asesoras de las sucursales; en el caso de estudiantes se realiza a través de las y los docentes.	6
Recordatorios mediante correo electrónico.	4
Recordatorios vía mensajería instantánea (WhatsApp o SMS) al número telefónico de las personas participantes.	4

Tabla 10. Métodos utilizados para que las personas participen en más de una ocasión

3.7 Temáticas

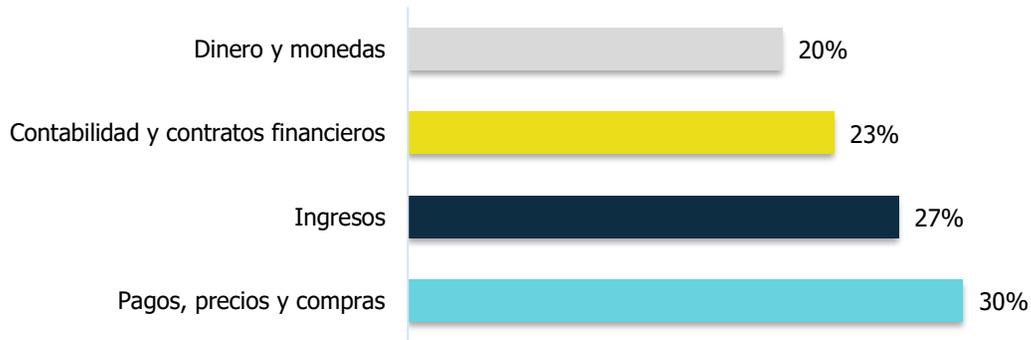
Con el propósito de identificar las temáticas que abordan las IEF e ir proporcionando una estructura organizada a dichas temáticas, para relevar este componente se utilizó el marco de referencia de competencias financieras de la OCDE/INFE. La clasificación utilizada responde a las cuatro categorías: a) dinero y transacciones, b) planificación y gestión, c) riesgo y beneficio y d) panorama financiero (cabe resaltar que el marco de competencias financieras dirigido a la Mipyme varía un poco, por lo que se decidió utilizar el de juventud y adultez), las cuales agrupan alrededor de 22 diferentes temas.

Se obtuvieron 590 respuestas, de las cuáles sobresale que el 41% pertenece a la categoría planificación y gestión, lo que es lógico, ya que aquí se encuentran los temas más comúnmente abordados por las IEF: presupuesto, gestión de ingresos y egresos, ahorro, crédito, manejo de deudas, entre otros. A su vez, la categoría dinero y transacciones obtuvo un 26%, panorama financiero 20% y, por último, riesgo y beneficio 13%, lo que refleja la importancia de ampliar el abanico de temáticas que involucra la educación financiera.



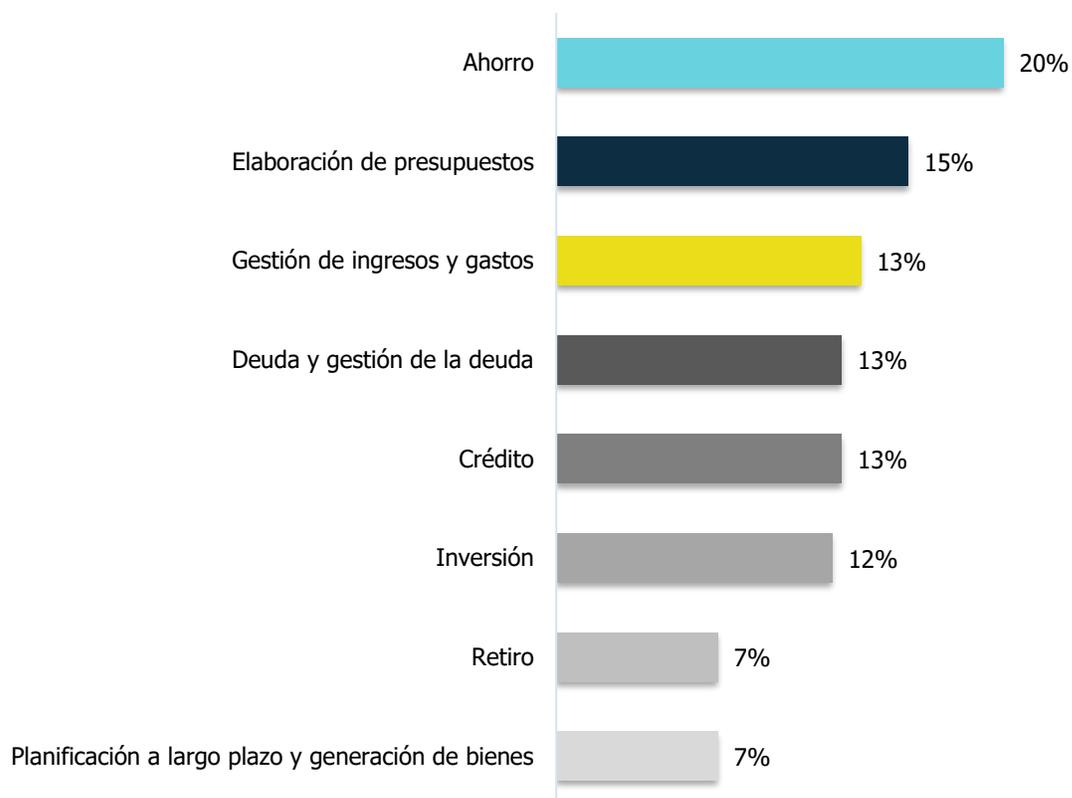
Gráfica 23. Respuestas por categoría de temas

A continuación, se analizará cada categoría y los respectivos temas que abordan las IEF. Correspondiente al 26% de la categoría dinero y transacciones, los temas proporcionados a través de la IEF se configuran de la siguiente manera, pagos, precio y compras, es el contenido más implementado (30%), seguido de ingresos (27%), contabilidad y contratos financieros (23%) y por último dinero y monedas (20%), tal como se muestra en la siguiente gráfica:



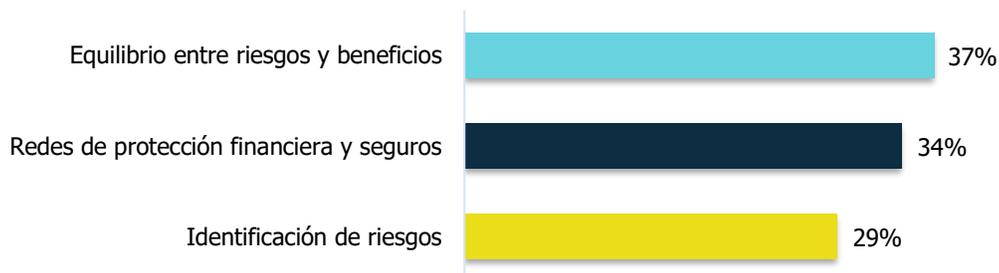
Gráfica 24. Distribución de temas abordados en la categoría dinero y transacciones

En cuanto a la planificación y gestión, la mayoría de las instituciones se concentra en temas de ahorro, seguidos de elaboración de presupuestos y la gestión de ingresos y gastos. Como ya se había mencionado, los temas de esta categoría son los que se han abordado más frecuentemente por las IEF, como se identificó en los objetivos de las iniciativas, aunque cada vez existe una mayor variedad de temáticas.



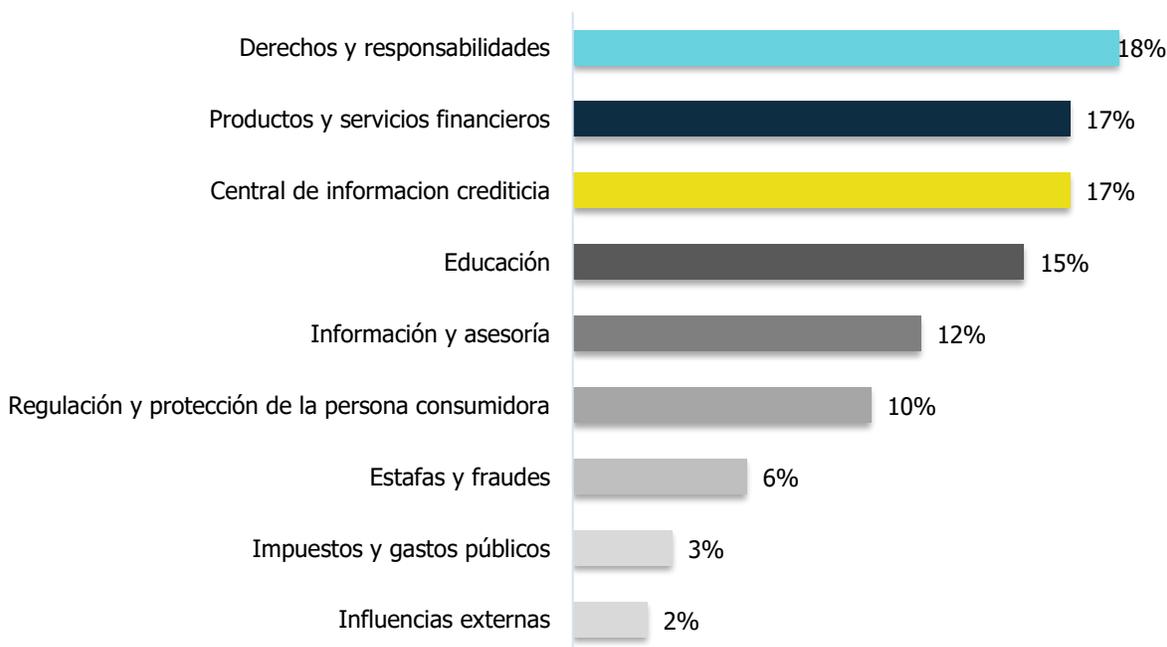
Gráfica 25. Distribución de temas abordados en la categoría planificación y gestión

Dentro de la categoría de riesgos y beneficios, los temas más recurrentes son el equilibrio entre riesgos y beneficios (37%), lo cual se comprende, debido al incremento de inversiones fraudulentas con grandes recompensas que han aparecido en el mercado; seguido de redes de protección financiera y seguros (34%).



Gráfica 26. Distribución de temas abordados en la categoría riesgos y beneficios

Por último, la categoría panorama financiero está integrada por nueve subtemas, de los cuales el correspondiente a derechos y responsabilidades es el más recurrente. Le siguen los productos y servicios financieros, así como la central de información crediticia.



Gráfica 27. Distribución de temas abordados en la categoría panorama financiero

Por otro lado, más de la mitad de las instituciones encuestadas (77%) afirmó no haber trazado un currículo mínimo de educación financiera para sus segmentos, lo que nos dice que las personas participantes tienen acercamiento con la educación financiera mínimo una vez, pero posteriormente no hay un seguimiento para avanzar en el desarrollo de otras competencias financieras. Solo el 23% de las instituciones manifestó contar con dicho currículo.



Gráfica 28. Iniciativas de educación financiera que cuentan con currículo mínimo

Entre los principales temas que las instituciones especificaron como parte del contenido del currículo mínimo son: inclusión financiera, ahorro, buen uso del crédito, microfinanciamiento, remesas, derechos y obligaciones de la persona usuaria financiera, manejo del presupuesto, entre otros.

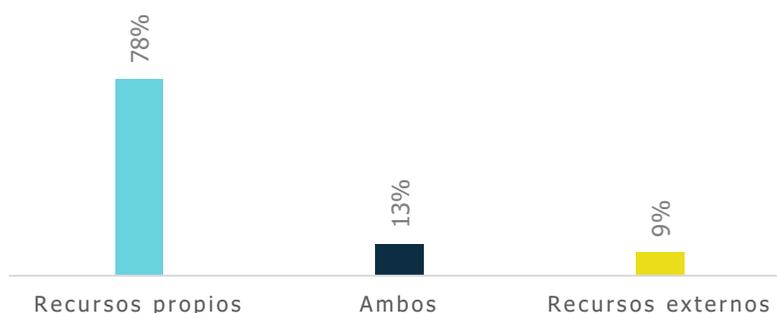
3.8 Sostenibilidad

El 73% de las instituciones encuestadas ha incluido el tema de educación financiera en su plan estratégico, por lo que asegura de cierto modo, la importancia de la temática a un nivel alto de la institución.



Gráfica 29. La educación financiera forma parte del plan estratégico

Por otra parte, el 78% de las instituciones destina recursos propios para el desarrollo de sus IEF, mientras que sólo el 9% obtiene recursos externos para fondearlas y el 13% recurre a ambas modalidades.



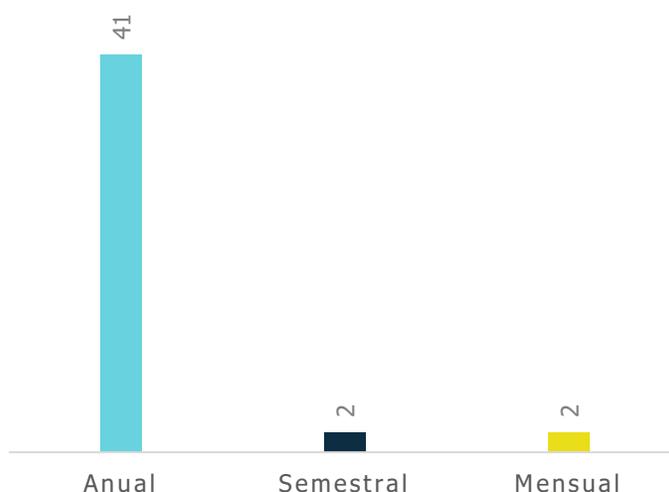
Gráfica 30. Fuentes de fondeo para las IEF

Aunado a esto, destaca que el 70% de las instituciones cuenta con un presupuesto específico para el desarrollo de sus IEF.



Gráfica 31. Presupuesto para las IEF

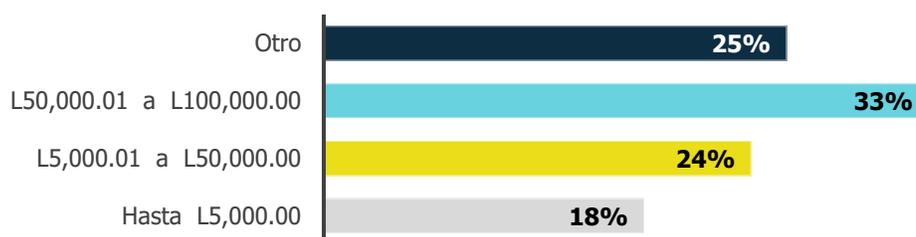
Las instituciones que disponen de un presupuesto para las IEF también especificaron el periodo de autorización de dicho presupuesto. Así, del 70% de las instituciones que asigna presupuesto (equivalente a 45 instituciones), 41 declararon contar con un presupuesto anual, lo que permite cierta planeación de la IEF.



Gráfica 32. Periodicidad del presupuesto para las IEF

Independientemente si las instituciones contaban o no con un presupuesto, se indagó sobre el monto aproximado que destinan a las IEF. Y llama la atención que aun cuando el 30% de las instituciones no cuentan con un presupuesto para realizar la iniciativa (equivalente a 19 instituciones), 6 instituciones proporcionaron un monto aproximado de los recursos utilizados, los cuales están clasificados en los dos primeros rangos, hasta L5,000, 3 instituciones y las otras 3 están entre L 5,000.01 a 50,000.00.

Ahora bien, de forma general, 51 instituciones respondieron conocer el monto aproximado que destinan para el desarrollo de sus IEF; el 33% destina un presupuesto anual en el rango más alto entre 50,000.01 mil a 100,000.00 mil lempiras, mientras que en la categoría otro (25%), los montos superan los 100 mil lempiras. Seguido del rango L5,001 a L50,000 con 24% y por último hasta L5,000 18%.



Gráfica 33. Monto del presupuesto anual estimado para las IEF

Por otro lado, resulta llamativo que, a pesar de que hay presupuestos asignados de forma anual, solo el 42% (equivalente a 27 instituciones) conoce por cuánto tiempo dispondrá de esos recursos para impulsar las IEF. Un 58% lo desconoce.



Gráfica 34. Conocimiento de la duración de los recursos para las IEF

3.9 Alianzas

El 44% de las instituciones encuestadas cuentan con alguna alianza interinstitucional para impulsar, fortalecer o masificar su IEF.



Gráfica 35. Instituciones con alianzas interinstitucionales

En ese sentido, las alianzas con instituciones gubernamentales (35%) aparecen en primer lugar, seguidas por las instituciones educativas (22%) y las empresas privadas (22%), esto es importante ya que las iniciativas del país se apalancan con otras instituciones del país para unir esfuerzos y lograr más juntos. Por último, se encuentra, la cooperación internacional (11%), asociaciones o redes (6%) y las asociaciones civiles (4%). Cabe mencionar que algunas instituciones cuentan con más de una alianza.



Gráfica 36. Tipo de alianzas interinstitucionales

Las alianzas permiten fortalecer o complementar las IEF, y algunos de los propósitos son: capacitación y formación, apoyo técnico, ampliar el alcance a población beneficiaria específica y en muy pocas ocasiones apoyo económico.

3.10 Vínculo con la regulación, la inclusión financiera y la protección a las personas usuarias financieras

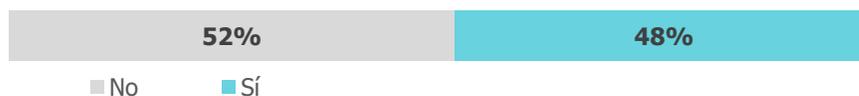
De las instituciones encuestadas el 56% indicó que su iniciativa de educación financiera responde a la regulación.



Gráfica 37. Instituciones con IEF vinculada a la regulación

Al profundizar sobre los requerimientos específicos de la regulación a los que se apegan las IEF, se obtuvieron 25 menciones a las Normas para el Fortalecimiento, de la Transparencia, Cultura Financiera y Atención al Usuario Financiero en las Instituciones Supervisadas y 11 menciones a la Ley de Tarjetas de Crédito.

En el mismo margen de análisis, es interesante resaltar que el 48% de las instituciones tienen vinculada la IEF a alguna estrategia de inclusión financiera. Dichas estrategias consisten principalmente en fomentar una cultura de previsión en las personas usuarias de productos y servicios financieros, acciones con grupos vulnerables (infantes, mujeres, personas que no son clientela), fomento al ahorro y uso adecuado del crédito, así como financiamiento a las personas emprendedoras.



Gráfica 38. Vínculos de la IEF con estrategias de inclusión financiera

Asimismo, el 54% de las instituciones participantes promociona el uso de productos y servicios que oferta, y aunque no todas las instituciones lo vinculan con una estrategia de inclusión financiera, es importante resaltar, que las mejores prácticas indican que se deben separar las prácticas comerciales de educación financiera, por lo que se dará seguimiento a esta vinculación para obtener más información sobre cómo se realiza.



Gráfica 39. IEF que promocionan productos y servicios financieros

3.11 Medición, evaluación y resultados de la IEF

El 44% de las instituciones encuestadas realizan alguna medición de su iniciativa de educación financiera a través de diferentes mecanismos, los cuales son definidos en función de los objetivos que se persigan.



Gráfica 40. Existe medición de las IEF

En la siguiente tabla se observan las respuestas (cabe aclarar que algunas instituciones utilizan más de un mecanismo) que obtuvieron los diferentes mecanismos de medición a las IEF.

Destaca que la medición más utilizada son las evaluaciones de conocimientos (12), seguida de visitas, retención o número de personas seguidoras a los portales web (11).

Mecanismo de seguimiento y medición	Respuestas
Evaluación de conocimientos, evaluaciones continuas, evaluación antes y después de la capacitación.	12
Visitas, retención o número de personas seguidoras en los portales como: página web, redes sociales, webinarios, así como la visualización y descarga de contenido (<i>e-books</i> , materiales virtuales).	11
Indicadores cuantitativos: número de personas beneficiadas, número de clientela, número de jóvenes, personal docente, etc.	7
Con base en las metas/informes, tales como: impacto en las personas usuarias a través del monitoreo del área de las personas usuarias financieras.	7
Indirectamente, a través de indicadores correlacionados como: porcentaje de personas usuarias capacitadas vs nivel de endeudamiento de la clientela.	3
Encuestas o índices de satisfacción.	3
Métricas cuantitativas: número de publicaciones, eventos, cantidad de material difundido.	3

Tabla 11. Mecanismos de medición aplicadas a las IEF

En el mismo sentido, también resalta que el 19% de las instituciones miden el impacto de sus IEF para evidenciar una mejora o cambio del comportamiento financiero de las personas destinatarias.



Gráfica 41. Medición de impacto a través del comportamiento financiero

Los esfuerzos de las instituciones por aplicar mecanismos que midan el impacto de las IEF para desarrollar hábitos de conducta positivos en las personas usuarias resultan interesantes y muy significativos. A este respecto, algunas de las formas de evidenciar el cambio de comportamiento que las instituciones utilizan son: a) el seguimiento a las y los participantes para identificar mejoras en las condiciones de vida, situación financiera sana, comprensión del buen uso de los productos y servicios financieros y bajos niveles de endeudamiento (5 instituciones) a través de

las mejoras en las condiciones de vida, la situación financiera sana, la comprensión del buen uso de los productos y servicios financieros, y los bajos niveles de endeudamiento, b) Estudios de mercado, encuestas para el seguimiento y la reducción en el número de quejas y reclamos (4 instituciones) y c) Grupos focales, encuestas sobre la adopción y resultados de la implementación de las iniciativas (3 instituciones).

Mecanismos para evidenciar el cambio de comportamiento financiero	Número de instituciones
Grupos focales, encuestas sobre la adopción y resultados de la implementación de las iniciativas.	3
Estudios de mercado, encuestas para el seguimiento y la reducción en el número de quejas y reclamos.	4
Seguimiento a las y los participantes para identificar mejoras en las condiciones de vida, situación financiera sana, comprensión del buen uso de los productos y servicios financieros y bajos niveles de endeudamiento.	5
Total de instituciones	12

Tabla 12. Mecanismos de medición del impacto en el comportamiento financiero

Y aunque son pocas las instituciones las que cuentan con mecanismos por demostrar que las IEF inciden en el cambio de comportamiento financiero, se indagó de manera general acerca de los principales resultados alcanzados mediante la implementación de las iniciativas de educación financiera. Algunos de los resultados sobresalientes son: con 35 respuestas, mejorar hábitos y diferentes comportamientos relacionados con la educación financiera y con 24, lograr un mayor alcance a través de talleres y capacitaciones en la temática del fortalecimiento de la cultura financiera. El menor número de repeticiones (2) se le dio al aumento de las alianzas estratégicas y número de convenios para fortalecer las IEF.

Algunos de los resultados mencionados son declaraciones que no cuentan con una evidencia cotejada, por lo que esto genera un área de oportunidad para contemplar desde el diseño de las iniciativas de educación financiera la definición de los logros a obtener, así como los mecanismos de monitoreo y seguimiento que se realizarán.

Principales resultados alcanzados a través de las IEF	Número de respuestas
Mejorar los hábitos y el comportamiento de la clientela para el correcto uso de los productos y servicios financieros, fomentando la administración de sus finanzas personales, la cultura de ahorro, la elaboración de presupuestos, entre otros.	35
Mayor alcance en el fortalecimiento de la cultura financiera de la población a través de talleres y capacitación.	24
Mayor vinculación de la clientela, aumento de interés por la economía, mejores prácticas en la toma de decisiones en las finanzas personales, personas usuarias de productos y servicios financieros más conscientes.	17
Integración y participación de infantes y personas jóvenes en temas de EF, así como mayor empoderamiento y participación de las mujeres.	15
Mejoras en la gestión e indicadores de la institución, (incremento en la cartera, mejor posicionamiento, ampliación del mercado con clientela potencial, disminución en las quejas y reclamos, indicadores y riesgos operativos, mayor retención y captación de ahorros).	15
Mayor número de personas colaboradoras competentes y certificadas para transmitir los conocimientos y difundir las IEF.	12
Aumento de las alianzas estratégicas y del número de convenios para fortalecer las IEF, a fin de lograr un mayor alcance en la población.	2

Tabla 13. Principales resultados alcanzados a través de las IEF

3.12 Proyección a futuro

En este mapeo, el 100% de las instituciones mostró interés por incrementar el alcance de sus iniciativas. Como se observa en la siguiente tabla, una buena parte de las instituciones busca fortalecer su currículo con la inclusión de otros temas de EF en diferentes sectores para alcanzar mayores resultados, en tanto que otras desean utilizar la tecnología para impulsar contenidos y plataformas virtuales.

Es importante aclarar que el número de respuestas (84) es mayor al número de instituciones que respondieron a la encuesta (64), porque algunas mencionaron más de una perspectiva a futuro. La misma lógica se aplica para el número de respuestas de las tablas subsecuentes.

Perspectivas que tienen las instituciones para las IEF en los siguientes años	Número de respuestas
Fortalecer el currículo y alcance de la iniciativa: programas/actividades, herramientas, recursos y contenidos.	19
Incrementar el número de personas beneficiarias para masificar la IEF	17
Mejorar la gestión de la iniciativa: alineación con los objetivos estratégicos, indicadores de impacto, canales de atención.	13
Impulsar programas de EF para personas jóvenes de educación media y superior, así como para las mujeres, con el propósito de disminuir las brechas de género.	10
Implementar y/o impulsar los contenidos y plataformas virtuales, junto con el uso de la tecnología, para mejorar el acceso a las iniciativas de EF.	9
Fortalecer las competencias del personal técnico para el desarrollo de las actividades de educación financiera.	7
Continuar implementando la iniciativa actual de educación financiera.	3
Realizar alianzas con el sector privado, principalmente con las Mipymes.	3
Crear y aumentar la cartera de productos basado en las necesidades de la población atendida.	3
Total	84

Tabla 14. Proyección a futuro de las IEF

La pandemia de Covid-19 dificultó la ejecución de muchos programas y planteó nuevos desafíos para las instituciones; no obstante, también abrió nuevas oportunidades en la aplicación de las IEF.

En la tabla siguiente, se aprecia que una de las oportunidades con mayor número de menciones (17) es el uso de nuevas aplicaciones, plataformas y portales digitales para fortalecer los conocimientos en educación financiera. Otro de los aspectos considerado como oportunidad es el conocimiento y crecimiento del mercado, así como la incorporación de nueva clientela.

Sin duda, una de las necesidades más apremiantes es atender a la población desde edades tempranas. Esto fue mencionado en 6 ocasiones por las instituciones, como parte de su intención de atender a la población joven, infantes y mujeres en temas de educación financiera.

Oportunidades que perciben las instituciones para las IEF en los siguientes años	Número de respuestas
Uso de nuevas aplicaciones, plataformas y portales digitales para favorecer el aprendizaje y fortalecer los conocimientos en EF.	17
Conocimiento y crecimiento del mercado, además de la incorporación de nuevos usuarios y nuevas usuarias.	15
Nuevos actores claves y financiadores para proporcionar fondos, información, capacitación y materiales	11
Mayor interés de las personas usuarias por conocer sus derechos y temáticas del uso de seguros.	8
Innovación y mejoras a los procesos, indicadores de impacto y buenas prácticas y generación de planes integrales para la ejecución de las iniciativas.	6
Interés de la población joven, infantes y mujeres en temas de educación financiera.	6
Apertura de la directiva para incorporar al personal y sensibilizarse sobre la necesidad de atender a los grupos vulnerables y a las mujeres.	3
Total	66

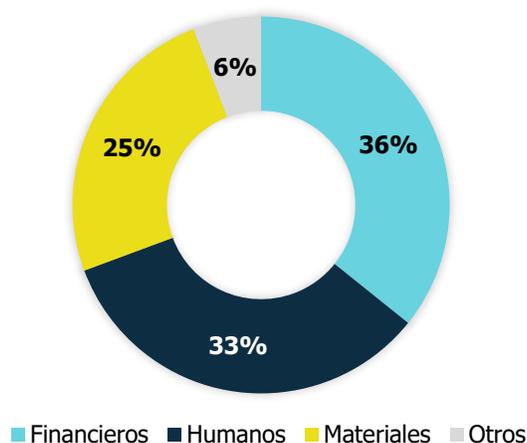
Tabla 15. Oportunidades para las IEF

Continuando el análisis de las perspectivas de oportunidades, las instituciones también expresaron los retos y dificultades que visualizan en los próximos años. En este sentido, la principal mención es la falta de recursos para desarrollar las actividades de las iniciativas. Al mismo tiempo, si bien la pandemia por Covid-19 conllevó algunos avances en cuanto a la digitalización, se observan retos para transmitir los conocimientos de manera presencial, así como dificultades para llegar a segmentos rurales y población en situación de vulnerabilidad con limitaciones de acceso a internet, tal como se observa en la siguiente tabla:

Retos y dificultades que perciben las instituciones para las IEF en los siguientes años	Número de respuestas
Recorte y falta de presupuesto para desarrollar las actividades y/o adquirir nuevos mecanismos para implementar las IEF.	17
Limitaciones generadas a partir del confinamiento para realizar eventos y acompañamiento de manera presencial.	16
Impacto en la situación económica de las familias, usuarios y usuarias por la recesión económica y falta de empleos, incremento de los niveles de endeudamiento, así como limitaciones para el acceso a créditos.	10
Falta de interés de algunos segmentos a los que se dirigen las iniciativas, así como barreras o patrones culturales que provoquen baja participación.	9
Dificultades para llegar a segmentos rurales y vulnerables, limitaciones de acceso a internet y teléfonos inteligentes para participar en las IEF.	6
Cambios de gobierno, recorte de presupuestos gubernamentales y falta de actualización a las regulaciones aplicables.	3
Total	61

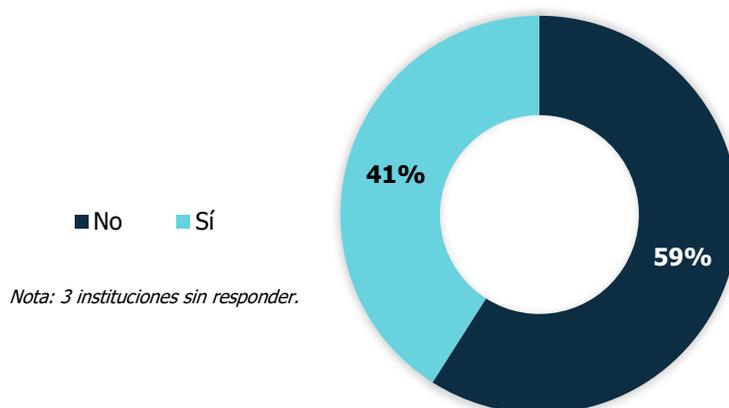
Tabla 16. Retos que enfrentan las IEF

En cuanto a los recursos para ejecutar las IEF, el 36% de las instituciones afirma que los más necesarios son los financieros, seguidos de los recursos humanos con 33%, es decir, personal capacitado para implementar los programas. En tercer lugar, están los materiales adecuados y actualizados de acuerdo con los sectores atendidos y que sirvan para diversificar e impulsar las IEF en distintos grupos (25%). Por último, en la respuesta otros recursos (6%), hacen referencia a necesidades tecnológicas, mejores prácticas, capacitación y alianzas.



Gráfica 42. Recursos necesarios para ejecutar las IEF

Aun considerando los diversos retos y la inversión de recursos que requieren las instituciones para ejecutar sus iniciativas, el 41% considera que en los próximos años es posible llevar a cabo alguna actualización y/o innovación de la IEF.



Gráfica 43. Proyección de actualización o innovación de las IEF

Del 41% que respondió que podría realizar una actualización o innovación a la IEF, la principal acción (17 respuestas) tiene que ver con innovación tecnológica, a través de plataformas, aulas virtuales, aplicaciones, entre otros. En segundo lugar, pero con una gran diferencia de respuestas (4), fortalecer las IEF en la etapa de implementación, a través de contenido, formación, estructura, etc. Seguido de las alianzas con diferentes sectores (3 respuestas), en donde se hace visible el interés de generar vinculación con Fintech. Por último, una respuesta para fortalecer el sistema de seguimiento y monitoreo.

Actualizaciones o innovaciones proyectadas	Número de respuestas
Incluir plataformas tecnológicas y aplicaciones virtuales/digitales, portales o páginas web, webinaros y aulas virtuales.	17
Reforzar los programas atendiendo áreas de oportunidad en el alcance, contenido, estructura y formación del personal.	4
Alianzas con empresas, organismos gubernamentales y empresas fintech para la ejecución de las IEF.	3
Fortalecer el sistema de monitoreo y seguimiento de la IEF.	1
Total	25

Tabla 17. Actualizaciones o innovaciones proyectadas a las IEF

4. Análisis comparativo: IEF 2021 vs. 2018

Antes de establecer algunas comparaciones sobre este mapeo, es pertinente mencionar que algunos reactivos del instrumento usado en el 2018 fueron ajustados en esta nueva versión, el objetivo fue obtener una mejor recopilación e interpretación de la información, entre ellos:

SECCIÓN	MAPEO IEF 2021
Datos generales	<p>Se integró una pregunta específica</p> <p>Tipo de institución: a. Bancos ___ b. Cooperativas de ahorro y crédito ___ c. Instituciones públicas ___ d. Organismos Multilaterales ___ e. ONGs ___ f. Microfinancieras y OPDF ___ g. Otra ___ (se detallaron las siguientes instituciones: remesadoras, institutos de previsión, fondo de pensiones y aseguradoras).</p>
Gestión de la iniciativa de educación financiera	<p>Se integraron tres preguntas en esta sección, anteriormente las preguntas referentes a las personas facilitadoras/multiplicadoras estaban integradas en la sección <i>Metodologías, canales y recursos</i> de la iniciativa de educación financiera.</p> <p>¿Recibe capacitación el personal que opera la iniciativa de educación financiera? Si ___ No ___</p> <p>¿Realiza formación de personas facilitadoras/multiplicadoras en educación financiera? Sí ___ No ___ (Si la respuesta es no, favor de pasar a la pregunta 15)</p> <p>¿Cuántos personas que facilitan/multiplican tiene actualmente?</p>
Segmentos atendidos	<p>Se agregó la siguiente opción: - Clientela</p>
Alcance	<p>Se ajustó: La duración de la iniciativa de educación financiera es: a. Permanente (antes decía <i>Por tiempo indefinido</i>)</p> <p>Se integraron dos preguntas: ¿Cuántas personas ha beneficiado la iniciativa de educación financiera? a. Menos de 1,000 b. Entre 1,000 y 10,000 c. Entre 10,000 y 50,000 d. Entre 50,000 y 100,000 e. Más de 100,000</p> <p>¿Qué cobertura geográfica alcanza la iniciativa de educación financiera? Nacional ___ Departamental ___ Municipal ___ Aldeas ___</p>

<p>Mecanismos de implementación</p>	<p>Se ajustaron opciones de respuesta para la siguiente pregunta:</p> <p>¿A través de qué medios se realizan las convocatorias? - Se integró la opción de redes sociales</p> <p>Se eliminó la pregunta:</p> <p>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 es cuelas, otros.</p>
<p>Temáticas (Antes <i>Metodología y temas</i>)</p>	<p>Se ajustó la pregunta de contenido, se vinculó con las categorías determinadas en el marco de competencias financieras básicas (OCDE):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dinero y transacciones: Dinero y monedas, Ingresos, Pagos, precios y compras, Contabilidad y contratos financieros. • Planificación y gestión: Elaboración de presupuestos, Gestión de ingresos y gastos, Ahorro, Inversión, Planificación a largo plazo y generación de bienes, Retiro, Crédito, Deuda y gestión de la deuda. • Riesgo y beneficio: Identificación de riesgos, Redes de protección financiera y seguros, Equilibrio entre riesgos y beneficios. • Panorama financiero: Regulación y protección del consumidor, Derechos y responsabilidades, Educación, información y asesoría, Productos y servicios financieros, Estafas y fraudes, Impuestos y gastos públicos, Influencias externas. <p>Eliminar preguntas de las personas facilitadoras/multiplicadoras, ya que se integraron en la sección Gestión de la iniciativa de EF</p>

Tabla 18. Ajustes del instrumento implementado en el año 2018

El resto de los reactivos se mantuvo sin cambios; no obstante, es necesario resaltar que los mapeos solo pueden compararse con respecto a aquellas instituciones que contestaron en ambos ejercicios.

Por lo tanto, en el mapeo de 2018 participaron 44 instituciones, en tanto que 64 instituciones respondieron las encuestas efectuadas en 2021. Solo 22 instituciones que formaron parte del primer mapeo volvieron a contestar en 2021 el instrumento de análisis a las iniciativas de educación financiera, lo que permitió hacer un ligero comparativo de algunos componentes. Este tipo de levantamientos permitirá que en los próximos mapeos se puedan realizar análisis más exhaustivos.

A continuación, se muestran las 22 organizaciones coincidentes en ambos años.

Número	Nombre de la institución
1	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA)
2	BAC Credomatic
3	Banco de Desarrollo Rural Honduras, S. A. (BANRURAL)
4	Banco de Los Trabajadores, S.A. (BANTRAB)
5	Banco de Occidente, S.A.
6	Banco del País, S.A. (BANPAIS)
7	Banco Ficensa, S.A.
8	Banco LAFISE, S.A.
9	Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
10	Compañía Financiera S.A. (COFISA)
11	Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)
12	Federación de Cámaras de Comercio e Industrias de Honduras (FEDECAMARA)
13	Financiera CrediQ
14	Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER)
15	Grupo Financiero FICOHSA, S.A.
16	Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH)
17	Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)
18	Junior Achievement de Honduras
19	MAPFRE Seguros Honduras, S.A.
20	Remesadora El Hermano Lejano Express, S.A. (EHLEXSA)
21	Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS)
22	Swisscontact

Tabla 19. Instituciones participantes en el mapeo 2021 y 2018

De primera instancia, se analizó el alcance departamental con sus respectivas iniciativas de las 22 instituciones, obteniendo que en el 2018 existía una mayor penetración departamental que en el año 2021. Solo en tres casos la proporción entre ambos años fue igual, Colón, Islas de la Bahía y Yoro.

Debido a los retos y al momento coyuntural que se ha vivido por la pandemia Covid-19 se asumen que son algunas de las razones por las que existió contracción de departamentos, pero aun así será necesario indagar más a detalle y realizar este tipo de comparativos entre años. Lo que sigue siendo relevante es la continua presencia en todo el país.

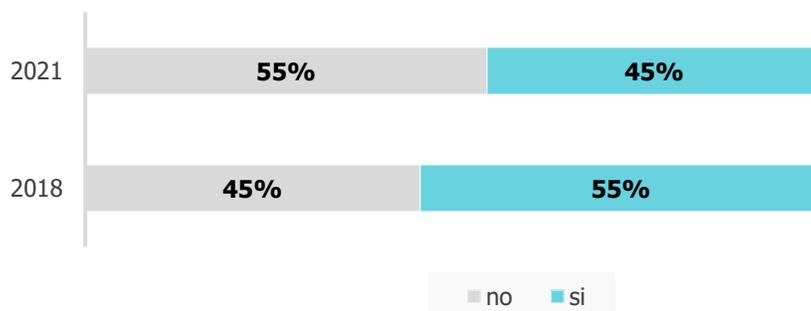
Alcance de las IEF por departamento		
Departamentos	2018	2021
Atlántida	13	9
Choluteca	14	9
Colón	7	7
Comayagua	14	7
Copán	11	8
Cortés	16	9
El Paraíso	12	9
Francisco Morazán	21	10
Gracias a Dios	2	1
Intibucá	7	5
Islas de la Bahía	6	6
La Paz	6	5
Lempira	5	4
Ocatepeque	8	4
Olancho	11	8
Santa Bárbara	9	7
Valle	9	8
Yoro	8	8

Tabla 20. Número de IEF por departamento

En cuanto a la gestión de las IEF, en el año 2018, 9 instituciones contaban con un área específica de EF y al analizar el año 2021, se sigue manteniendo la misma tendencia. Al observar con mayor profundidad, se identifica que, en el 2018 de las 9 instituciones, solo 6 siguen manteniendo un área específica en el 2021, es decir, 3 instituciones del año 2018 actualmente no cuentan con un área, y otras 3 que antes no tenían un área ahora la tienen.

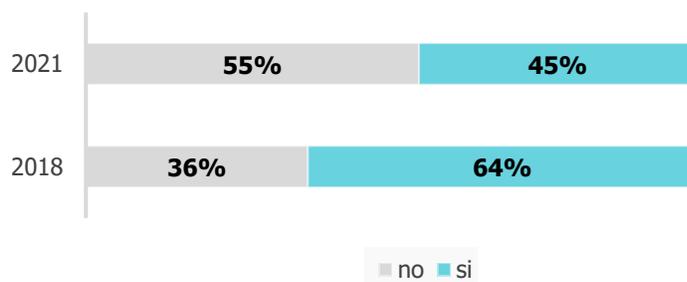
Ahora bien, referente a personas encargadas de la educación financiera, se sigue manteniendo en ambos años la tendencia de 19 instituciones, con una diferencia de 3 instituciones que antes tenían una persona responsable y ahora no la tiene y 3 instituciones viceversa.

Sobre la formación de personas facilitadoras, la conformación entre los años 2018 y 2021 se transformó a la inversa, obteniendo como resultado que, actualmente son menos las instituciones las que realizan la formación de personas facilitadoras (10 versus 12 en el 2018), una de sus causas podría ser la pandemia Covid-19.



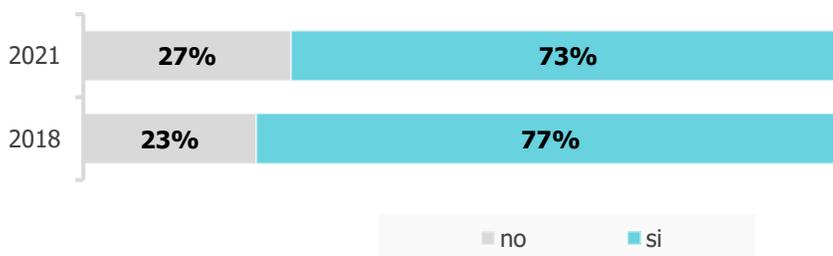
Gráfica 44. Formación de personas facilitadoras en las instituciones (2021 vs. 2018)

Cabe agregar que, al analizar la currícula mínima que ofertan las IEF, existe una gran diferencia entre ambos años, mientras que, en el año 2018, 14 instituciones manifestaron que, si contaban con dicha currícula, en el año 2021, solamente 6 instituciones lo mantuvieron. En este momento, no se cuenta con una explicación lógica del porque la diferencia, lo que se indagará posteriormente.



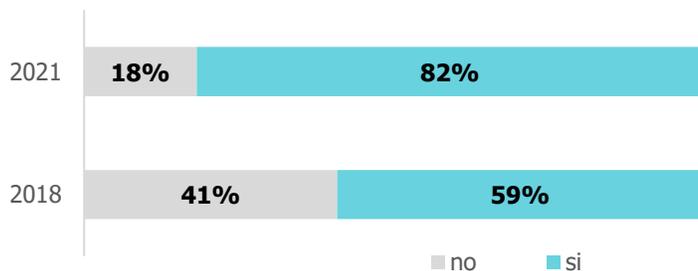
Gráfica 45. Oferta de currícula mínima a través de las IEF (2021 vs. 2018)

Otro elemento importante del análisis correspondiente a las 22 instituciones es sobre la sostenibilidad de las IEF. Así, destaca que, en 2018, el 77% de las instituciones consideraban la educación financiera dentro del plan estratégico, porcentaje que disminuyó 4% en los resultados de la encuesta de 2021 (equivalente a 1 institución).



Gráfica 46. Instituciones que incluyen la EF en su plan estratégico (2021 vs. 2018)

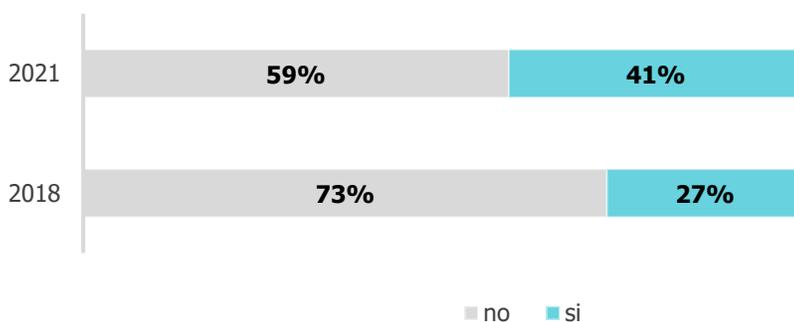
Para el mapeo de 2021, se observó un incremento del 23% en las 22 instituciones que asignan un presupuesto para ejecutar las iniciativas, al pasar del 59% en 2018 a 82% en 2021. Este es un logro importante que contribuye cada vez a la sostenibilidad de las IEF.



Gráfica 47. Presupuesto asignado a las IEF (2021 vs. 2018)

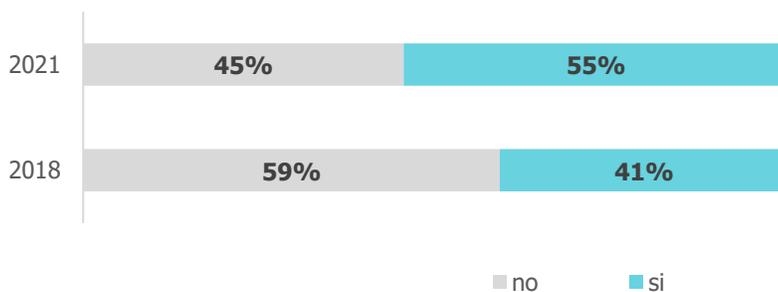
En el caso de existencia de portales o sitios web de EF, en ambos años se sigue manteniendo la misma proporción, 10 instituciones de las 22, equivalente al 45%. A pesar del incremento en la implementación de medios digitales, este no ha sido uno de los mecanismos que se han desarrollado en estas instituciones.

Haciendo referencia a las alianzas, en este componente hubo incremento, ya que en el año 2018 solo 6 de 22 instituciones (equivalente al 27%) tenían algún tipo de sinergia, a diferencia del año 2021, con 9 instituciones (equivalente al 41%)



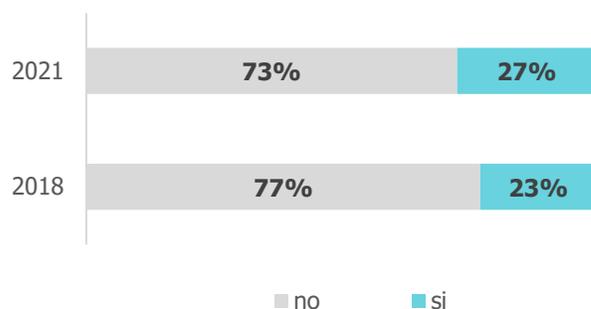
Gráfica 48. Alianzas de las IEF (2021 vs. 2018)

En cuanto a los componentes de monitoreo y evaluación de impacto de las iniciativas de educación financiera, los resultados son los siguientes, en 2021, el 55% de las 22 instituciones afirmó que realiza medición de las IEF, en tanto que en 2018 solo el 41%, lo que denota la importancia de dar seguimiento a los resultados obtenidos de las IEF.



Gráfica 49. Existe medición de resultados de las IEF (2021 vs. 2018)

Por último, la medición del impacto de las IEF para evidenciar cambios de comportamientos financieros saludables, en las 22 instituciones hubo un incremento en este aspecto del 4% desde el mapeo anterior de 2018 (equivalente a una institución), lo cual denota aun ser uno de los retos de las IEF y la relevancia de incluir el monitoreo y evaluación desde la fase de diseño de las iniciativas.



Gráfica 50. Medición del impacto de las IEF (2021 vs. 2018)

Como se mencionó al inicio de este apartado, se espera que en las siguientes versiones de mapeos se realice un análisis más exhaustivo de la información recolectadas, además de identificar buenas prácticas con el propósito de difundirlas y reconocer la manera en que las instituciones y sus respectivas IEF están evolucionando y transformándose conforme las necesidades financieras de los diferentes segmentos de la población, así como, responder a los cambios e innovaciones del sistema financiero.

5. Conclusiones y recomendaciones

5.1 Conclusiones

Una de las primeras conclusiones generales es el aumento de IEF que se obtuvieron en este mapeo, pasar de 44 a 64 en tres años y además atravesando una de las crisis más turbulentas, es un indicador positivo, de la relevancia que tiene la educación financiera en la población hondureña.

Aunado a eso, la variedad de instituciones que se sumaron a este mapeo demuestra como el desarrollo de capacidades financieras es vital para cualquier persona, independientemente en el sector que se encuentre. En este mapeo, encontramos instituciones como aseguradoras, administradoras de fondos de pensiones, cámaras de comercio e industria, la bolsa de valores, la agroindustria, entre otras. Sin embargo, los bancos siguen mostraron la mayor proporción, con el 25%, seguido de las microfinancieras y las OPDF con 17.16%. Entretanto, los organismos no gubernamentales y cooperativas de ahorro y crédito en su conjunto suman un 9.38% y es con este tipo de instituciones las que permiten llegar al perfil de personas que son parte de la población objetivo en situación de vulnerabilidad en diferentes aspectos y uno de ellos también es la alfabetización financiera.

Resulta interesante comentar que, en el mapeo realizado en 2018, el 36% de las 44 instituciones encuestadas afirmó que había elaborado un programa estructurado de educación financiera. En el presente mapeo de 2021, el 59% de las 64 instituciones participantes manifestó contar con un programa de este tipo.

En cuanto a los objetivos que persiguen las IEF, el 37% realiza acciones vinculadas a la sensibilización y generación de conocimiento para fomentar la importancia de las finanzas personales. Es importante reconocer, la transformación de los objetivos hacia el desarrollo de competencias financieras (22%), así como, la integración de otros propósitos tales como una mayor comprensión acerca de los derechos y obligaciones de las personas consumidoras de productos y servicios financieros (9%).

Sobre la gestión de las IEF, existe una mezcla de formas de llevarlas a cabo, pero aún menos de la mitad de las instituciones cuentan con un área específica (25 instituciones equivalente al 39%), más, sin embargo, el 86% de las instituciones cuenta con una persona responsable de gestionar las acciones definidas. Lo que nos lleva a concluir que, a pesar de reconocer la importancia y beneficios de la educación financiera, las instituciones están aún descubriendo la manera de integrarla en su razón de ser y que sea sostenible. Resultado de esto, solo basta observar como la EF actualmente se relaciona con ocho áreas diferentes dentro de las organizaciones.

De modo que, la gestión y el alcance de las IEF, en gran medida determinan los segmentos a atender, y es por ello, que, de manera funcional, el segmento con mayor atención es el personal que colabora en las propias instituciones (45 instituciones abordan este segmento). Mas, sin embargo, el segundo segmento son las personas jóvenes (44 instituciones), lo cual es una medida estratégica, ya que son los consumidores y tomadores de decisiones actuales, y son los que podrán generar una tendencia diferente en el país. En cuanto a los segmentos, aún hay mucho por hacer y tomará tiempo llegar a toda la población y principalmente a aquellas zonas rurales y de alta marginación.

En este punto, es conveniente remarcar la necesidad de continuar impulsando el mandato de trabajar en las IEF, dado que, de acuerdo con los resultados de este mapeo, el mayor número de iniciativas se concentra en dos departamentos de Honduras, esto es, en Francisco Morazán (31) y Cortés (33), situación que también se identificó en el mapeo 2018 (40 y 32 respectivamente).

Con respecto a los mecanismos de implementación la mayoría de las instituciones utiliza más de uno, siendo las redes sociales el principal, usado por 42 instituciones, seguido por los talleres presenciales, mencionados por 36 organizaciones. Cabe señalar que las restricciones por la pandemia causaron una mayor apertura a las nuevas tecnologías y a la modalidad virtual para la impartición de conocimientos. Así, los webinarios y los materiales digitales fueron utilizados por 34 instituciones con el mismo número de incidencia de respuestas cada uno. Como se puede identificar la combinación de modalidades presenciales y virtuales es aún la modalidad predominante con un 49%.

Aunque se ha logrado un gran avance en utilizar la diversas de mecanismos para llevar la EF a los diferentes segmentos, aún hay retos importantes, tales como, la convocatoria, la iniciativa e interés de las personas participantes, la permanencia y la recurrencia a las IEF. Es por ello, que actualmente 28 instituciones realizan algún tipo de estímulo para lograr la participación, siendo dos los principales, artículos promocionales (otorgado por 24 instituciones) y artículos o paquetes escolares (proporcionado por 18 instituciones).

Al hablar de las temáticas de las IEF, llama la atención que solo un 23% de las instituciones contestó que ha trazado un currículo mínimo para fortalecer las competencias de la población. Con todo, se percibe un interés en trabajar en temáticas dentro de la categoría de planificación y gestión, que recibió 239 menciones en subtemas como el ahorro, presupuesto, gestión de ingresos y gastos crédito y gestión de deuda.

Cabe agregar que a pesar de ser uno de los principales retos, el componente de sostenibilidad al interior de las instituciones se percibe como relevante y por lo tanto continuamente se está revisando y gestionando. Actualmente el 73% de las IEF

están vinculadas a los planes estratégicos, lo que permite dar cierta certeza institucional, y de igual forma, casi el mismo porcentaje de instituciones (70%) cuenta con un presupuesto específico para el desarrollo de su IEF, lo que refleja congruencia entre las decisiones a alto nivel, pero también la asignación de recursos.

De igual forma, ha ido en aumento comparando el año 2018 con el año 2021 (27% vs 41%), por lo que poco a poco se va reconociendo el beneficio de las sinergias para lograr un mayor alcance de las IEF. En primer lugar, se encuentran las alianzas con instituciones gubernamentales (35%), seguidas de las instituciones educativas y las empresas privadas (22% cada una). Siendo algunos de los propósitos de las alianzas, la formación, el apoyo técnico, lograr la participación de ciertos segmentos, entre otros.

Otro aspecto, es la vinculación de las IEF con temas solicitados por la regulación bancaria. Este es un reactivo que también se incluyó en el mapeo de 2018. Es importante valorar el esfuerzo de las instituciones, ya que 66% de las encuestadas declararon que su iniciativa de educación financiera responde a la regulación bancaria, en tanto que, en el mapeo de 2018, el porcentaje fue de 71%.

Una de las principales tareas pendientes que arrojó el mapeo llevado a cabo en 2018 fue la medición de resultados e impacto de las IEF. En 2021, este desafío se mantiene, pues menos de la mitad de las instituciones (44%) realiza una medición de resultados y una medición de impacto en el comportamiento de las personas (19%).

En lo referente a la proyección a futuro de las IEF, el 100% de las instituciones tiene una perspectiva positiva para fortalecerlas o innovarlas. La respuesta más mencionada fue fortalecer el currículo y alcance de las iniciativas (19 respuestas), seguido de lograr un mayor alcance a diferentes segmentos (17 respuestas) y como tercer lugar mejorar la gestión de las IEF en cuanto a la alineación con los objetivos estratégicos institucionales, tener mayores canales y evaluar indicadores de impacto.

Como se puede notar, aunque el número de iniciativas de educación financiera sin duda va en aumento (44 vs 64), aún existe un sin número de retos que se deben ir solventando, así como, de aprovechar y aprender de la experiencia de aquellas instituciones que llevan varios años implementando acciones y programas de esta índole.

5.2 Recomendaciones

Es conveniente continuar realizando esfuerzos por mejorar la calidad de vida de la población hondureña, siendo la educación financiera una estrategia que acompaña otros objetivos estratégicos como la inclusión financiera, el empoderamiento financiero, la protección a personas usuarias financieras, coadyuvar a reducir los choques financieros en la población en situación de vulnerabilidad, entre otros muchos.

A continuación, se resumen una serie de recomendaciones para lograr el desarrollo de capacidades de la población a través de iniciativas más fuertes y de impacto:

- Continuar con el desarrollo de herramientas tecnológicas, como las aplicaciones digitales, a fin de llegar a un número mayor de personas usuarias y facilitar el acceso a los contenidos de formación, en particular, al segmento de jóvenes, que es el segundo sector atendido de acuerdo con el apartado de segmentos.
 - Incrementar la atención en el área rural para niños, niñas y adolescentes, con el objeto de sentar las bases para fomentar la educación financiera como una habilidad fundamental para la vida.
 - Seguir fomentando la participación de instituciones de diversos sectores, con el propósito de generar alcance a nivel nacional y difundir la relevancia de la educación financiera para construir sociedades más resilientes, ahorrativas y capaces de tomar decisiones financieras informadas. Por ello, la participación de instituciones que tienen acercamiento o dan atención a la población en situación de vulnerabilidad es una oportunidad para fomentar hábitos financieros saludables y de esa manera evitar que un choque financiero tenga impactos catastróficos.
 - Promover alianzas entre las diferentes instituciones del sistema financiero y afines, para aprovechar las herramientas ya existentes, así como los recursos humanos, financieros y tecnológicos disponibles y, en consecuencia, reducir el tiempo invertido en diseñar y desarrollar materiales o contenidos.
 - Impulsar sinergias con diferentes tipos de organizaciones con el propósito de aprovechar las fortalezas y experiencia de cada uno y lograr un mayor alcance de la educación financiera en el país.
 - Fortalecer las IEF a través de la incorporación de competencias financieras, lo que permitirá visibilizar desempeños alcanzados. Además, permitirá un mejor alcance de la iniciativa en cuanto a dotar de conocimientos, desarrollar habilidades y/o fomentar las actitudes necesarias para generar distintos o nuevos hábitos financieros.
-

- Robustecer desde el diseño de las IEF, los sistemas de monitoreo y evaluación con el propósito de medir la efectividad de la iniciativa, así como, validar los resultados e impacto esperado.
- Identificar las habilidades digitales de la población para no generar una doble exclusión, principalmente en las zonas del país rurales y más pobres, dado el aumento de la tecnología en las iniciativas de educación financiera.
- Difundir los resultados de ambos mapeos, con la finalidad de estimular la participación de instituciones u organismos que implementan IEF y, al mismo tiempo, concientizar sobre la necesidad de realizar cambios en los esfuerzos hasta ahora emprendidos en materia de educación financiera, de manera que se vuelvan más efectivos en el corto plazo.

Finalmente, al ser este mapeo un segundo ejercicio de levantamiento y análisis de la información es muy importante:

- Rastrear el progreso de las diferentes iniciativas e ir documentando su evolución.
 - En la medida de lo posible, validar las IEF en terreno para conocer más sobre el proceso de implementación, monitoreo y evaluación, con el propósito de identificar aquellas buenas prácticas en el país.
 - Implementar mecanismos que garanticen una mayor tasa de respuesta a futuros estudios a fin de tener un panorama más completo del impacto de las IEF.
 - Diseñar una metodología que indique las pautas para desarrollar una IEF desde su planificación, ejecución, control y evaluación.
 - Invitar a que aquellas instituciones que cuenten con una IEF la presenten ante la CNBS para que se registre.
-

6. Referencias

- Banco Mundial (25 de abril de 2022) Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/country/honduras/overview#1>
- Comisión Nacional de Bancos y Seguro (2020). *Reporte de Inclusión Financiera Honduras 2020*. Honduras: CNBS. Obtenido de <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/07/Reporte-Inclusi%C3%B3n-Financiera-Julio2020.pdf>
- Cull, R., Ehrbeck, T., & Holle, N. (2014). *La inclusión financiera y el desarrollo: Pruebas recientes de su impacto*. Washintong DC: CGAP. Obtenido de <https://www.cgap.org/sites/default/files/FocusNote-Financial-Inclusion-and-Deelopment-April-2014-Spanish.pdf>
- Dzul, E. M. (2013) *Aplicación básica de los métodos científicos*. Recuperado de: <https://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/handle/123456789/14902>
- IEF. (7 de octubre de 2020). *Instituto de Estudios Financieros*. Obtenido de La educación financiera en Honduras: <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-honduras/#section1>
-

7. Anexo

Anexo 1. Lista de instituciones con iniciativas de educación financiera

Número	Nombre de la institución
1	Administradora de Fondos de Pensiones Atlántida (AFP Atlántida)
2	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA)
3	Asociación Hondureña de Maquiladores (AHM)
4	BAC Credomatic
5	Banco Atlántida S.A.
6	Banco Azteca Honduras
7	Banco de Desarrollo Rural Honduras, S. A. (BANRURAL)
8	Banco de Los Trabajadores, S.A. (BANTRAB)
9	Banco de Occidente, S.A.
10	Banco del País, S.A. (BANPAIS)
11	Banco Ficensa, S.A.
12	Banco Hondureño del Café S.A.
13	Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda, S.A. (BANHPROVI)
14	Banco LAFISE, S.A.
15	Banco Popular S.A.
16	Banco Promérica
17	Bolsa Centroamericana de Valores
18	Cámara de Comercio e Industria de Tegucigalpa (CCIT)
19	Cámara de Comercio e Industrias de Choloma (CCICH)
20	Cámara Hondureña de Aseguradores (CAHDA)
21	CARE- Promoción del Desarrollo Económico Rural de la Mujer y la Juventud de la Región Lempa de Honduras (PROLEMPA)
22	Casa de Bolsa Atlántida
23	Centro de Desarrollo Empresarial Mipyme Cordillera Nombre de Dios (CDE Mipyme)
24	Centro de Desarrollo Empresarial MIPYME Región Lempa (CDE Mipyme)
25	COFINTER, S.A.
26	Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
27	Compañía Financiera S.A. (COFISA)
28	Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP)
29	Cooperativa de ahorro y crédito Chorotega
30	Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)
31	CREDISOL, OPDF
32	Equidad Compañía de Seguros

33	Federación de Cámaras de Comercio e Industrias de Honduras (FEDECAMARA)
34	Financiera CrediQ
35	Financiera Insular, S.A. (FINISA)
36	Financiera Solidaria S.A.
37	Fundación Microfinanciera Hermandad de Honduras, OPDF
38	Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER)
39	Funed Vision Fund Honduras OPDF
40	Grupo Financiero Davivienda
41	Grupo Financiero FICOHSA, S.A.
42	Instituto de Previsión Militar (IPM)
43	Instituto de Previsión Social de los Empleados de la UNAH (INPREUNAH)
44	Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)
45	Junior Achievement de Honduras
46	Leasing Atlántida, S.A.
47	MAPFRE Seguros Honduras, S.A.
48	Organización de Desarrollo Empresarial Femenino (ODEF)
49	Pan-American Life Insurance Company
50	PILARH, OPDF
51	Programa Presidencial Ciudad Mujer
52	Régimen de Aportaciones Privadas (RAP)
53	Remesadora El Hermano Lejano Express, S.A. (EHLEXSA)
54	Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS) Actualmente Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL)
55	Seguros Atlántida
56	Seguros Banrural Honduras, S.A.
57	Seguros Continental S.A.
58	Seguros del País, S.A.
59	Standard Fruit de Honduras S.A.
60	SWISSCONTACT - Proyecto Oportunidades Rurales de Mercados en el Golfo de Fonseca
61	Universidad Metropolitana de Honduras
62	Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH)
63	Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)
64	Universidad Tecnológica de Honduras (UTH)

MAPEO DE INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN HONDURAS 2022