

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

MAESTRÍA EN CONSULTORÍA EMPRESARIAL



**CONSULTORIA PARA LA MEDICIÓN DE IMPACTO DEL PROGRAMA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA EJECUTADO POR LA ORGANIZACIÓN
SPARKASSENSTIFTUNG ALEMANA PARA LA COOPERACIÓN
INTERNACIONAL EN EL SALVADOR.**

TRABAJO DE GRADUACIÓN PRESENTADO POR:

ALVARADO CARABANTE, HERNAN

MERINO DE ALVARADO, ANA ESTHER

PARA OPTAR AL GRADO DE

MAESTRO/A EN CONSULTORÍA EMPRESARIAL

MARZO 2023.

CIUDAD UNIVERSITARIA, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR



AUTORIDADES CENTRALES

RECTOR	:	M.Sc. ROGER ARMANDO ARIAS ALVARADO
VICERRECTOR ACADÉMICO	:	PhD. RAÚL ERNESTO AZCÚNAGA LÓPEZ
VICERRECTOR ADMINISTRATIVO	:	ING. JUAN ROSA QUINTANILLA
SECRETARIO GENERAL SANDOVAL	:	ING. FRANCISCO ANTONIO ALARCÓN

AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DECANO	:	M.Sc. NIXON ROGELIO HERNÁNDEZ VÁSQUEZ
VICEDECANO	:	M.Sc. MARIO WILFREDO Crespín ELÍAS
SECRETARIA	:	LICDA. VILMA MARISOL MEJÍA TRUJILLO
DIRECTOR DE LA MAESTRÍA	:	M.Sc. DIMAS DE JESÚS RAMÍREZ ALEMÁN
ADMINISTRADOR ACADÉMICO	:	LIC. EDGAR ANTONIO MEDRANO MELÉNDEZ
TRIBUNAL EXAMINADOR	:	M.Sc. DIMAS DE JESÚS RAMÍREZ ALEMÁN M.Sc. MARTHA CAROLINA CASTRO DE AGUILAR M.Sc. GEOVANI ROGEL MENDOZA

MARZO 2023.

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTRO AMÉRICA

Dedicatoria

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida, a mis padres por guiarme siempre con mucha sabiduría, a mi amado esposo por ser un pilar fundamental en este proceso, y mi comprensiva hija por su amor e inspiración. Mi profundo agradecimiento al MSc. Dimas, por sus conocimientos, enseñanzas y dirección para la culminación de este trabajo. Así mismo, a mis amigos que me ayudaron de una forma desinteresada con sus consejos y ánimos.

Ana Esther Merino.

Doy a gracias a Dios por una meta más cumplida, a mi papá Neftalí Alvarado por ser mi modelo a seguir, a mi esposa e hija que son la razón que me inspira a continuar adelante. Así mismo, al maestro Dimas por su disposición y acompañamiento en todo este proceso.

Hernán Alvarado Carabante.

Resumen Ejecutivo

En el entorno internacional, cada vez más es reconocida la importancia de la educación financiera como un factor positivo para posibilitar la inclusión financiera. Una población capaz de tomar decisiones financieras informadas, administrar sus recursos y planificar el futuro responden mejor a los cambios en los mercados financieros (García, Grifoni, López y Mejía, 2013). Por otro lado, una población con poca educación financiera es propensa a endeudarse demasiado y no ahorrar para su jubilación, emergencias o para la inversión, lo que tiene efectos negativos tanto a nivel de los hogares como a nivel de la macroeconomía.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y su Red Internacional para la Educación Financiera (INFE) han desarrollado varias encuestas y herramientas para promover y facilitar la cooperación internacional en este tema.

Los resultados del Global Findex 2017 del Banco Mundial respecto a la inclusión financiera en El Salvador reflejan ciertos atrasos en relación con el promedio de América Latina, pues, mientras que más del 50% de las personas adultas en la región tiene una cuenta de ahorro en una institución financiera, en El Salvador este porcentaje es del 29%; es decir que, de cada diez personas salvadoreñas, únicamente ahorran tres. De igual manera, si se hace una comparación con países de la región clasificados con ingresos medios bajos, El Salvador se sigue manteniendo por debajo del promedio, por ejemplo, en el rubro “cuenta en una institución financiera”, Guatemala presenta un 44% y Honduras 43% (World Bank, 2018).

A finales de octubre del 2022, el Banco Central de Reserva (BCR), con el apoyo de la Sparkassenstiftung Alemana (DSIK) y la Alliance for Financial Inclusion (AFI), realizó el lanzamiento oficial de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), la cual es un instrumento de política pública que busca visibilizar la importancia de la Educación Financiera en la vida de las personas, la ENEF reúne a diferentes actores públicos y privados hacia el logro de un fin común “bienestar financiero para la población”¹. Una buena práctica en El Salvador es que cuenta con un Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF), el cuál agrupa a diez

¹ <https://inclusionfinanciera.gob.sv/educacion-financiera/#enef>

instituciones gubernamentales como: Banco Central de Reserva, Superintendencia del Sistema Financiero, Ministerio de Educación, Ministerio de Economía, Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa, Defensoría del Consumidor, Instituto de Garantía de Depósitos, Banco de Desarrollo de El Salvador, Banco de Fomento Agropecuario y Banco Hipotecario. A través de estas instituciones se impulsan iniciativas coordinadas dirigidas a los cinco segmentos priorizados en la ENEF (Comunidad educativa, Población asalariada, Población migrante, Población en condición de vulnerabilidad y Personas emprendedoras y microempresarias de la MYPE. Una de las ventajas de trabajar de forma coordinada es la optimización de los recursos y la descentralización de las iniciativas hacia el interior del país. Así mismo, en noviembre 2022, se dieron a conocer los resultados de la actualización de dos encuestas: Encuesta de Capacidades Financieras y la Encuesta Nacional de Acceso y Uso de Productos y Servicios Financieros². Algunos de los resultados más significativos relacionados a la inclusión financiera se pueden mencionar: Únicamente el 27.8% de la población tiene una cuenta de ahorro, es decir que, 7 de cada 10 personas salvadoreñas no ahorran en el sistema formal. El 11.2% de la población ha solicitado un crédito en los últimos 12 meses, de este porcentaje el 41% es destinado al consumo. En lo relacionado a la cultura previsional el 18% de la población ahorra o cotiza para su jubilación. Así mismo, solo el 13% de la población tiene un tipo de seguro. En términos generales existe un gran potencial para instituciones financieras, proveedores de dinero electrónico y FINTECH's (Tecnologías Financieras), para desarrollar productos financieros que respondan a las necesidades de la población. En lo relacionado a los avances en la generación de capacidades financieras, según el indicador de alfabetización financiera fue de 11.7 puntos (de un total de 19), el cual tuvo un incremento de 1.47 respecto al 2016. Esto es sin duda gracias a la labor realizada por el CNIEF e instituciones financieras que ejecutan iniciativas de educación financiera. No obstante, quedan muchos retos por cumplir, ya que el 60% de la población no lleva un registro de sus gastos, el 53% sabe cómo elaborar un presupuesto, el 39% destina un porcentaje de sus ingresos para el ahorro, el 24% tiene algún tipo de deuda. El 59% de las personas encuestadas no tienen la capacidad para

² <https://inclusionfinanciera.gob.sv/resultados-encuestas-2022/>

afrontar un imprevisto sin recurrir a una deuda. Cabe mencionar que únicamente el 7% de la población ha recibido una capacitación de educación financiera. Estos resultados nos indican que queda trabajo por hacer, pero que El Salvador va por buen camino y con un rumbo claro. Adicional a la ENEF como instrumento de política pública, el BCR lanzó una norma técnica para la remisión de información de programas de Educación Financiera por parte de las Instituciones Financieras; es decir, que ahora es de carácter obligatorio para los bancos, bancos cooperativos, sociedades de ahorro y crédito y para las sociedades proveedoras de dinero electrónico ejecutar programas de Educación Financiera con su clientela. Esta norma entro en vigor a partir de diciembre 2022.

Ante esta problemática, la Cooperación Alemana a través de la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK), ha contribuido mediante asistencia técnica y financiera a diferentes instituciones que trabajan a favor de la Educación Financiera en El Salvador.

Considerado lo anterior, el objetivo de la presente consultoría es determinar el impacto del programa de educación financiera en el personal formado de las instituciones contrapartes del proyecto implementado por la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional en El Salvador.

Por lo tanto, con los resultados de la investigación, la coordinación regional de la DSIK, puede implementar acciones que garanticen la sostenibilidad de futuros proyectos que contemplen ejes formativos y de generación de capacidades instaladas en instituciones aliadas alrededor del mundo. Para la realización del análisis se han utilizado los criterios de evaluación establecidos por la OCDE, relacionados a la pertinencia, coherencia, eficacia, eficiencia, impacto y sostenibilidad de la iniciativa implementada.

Dentro de los principales hallazgos en la investigación se mencionan: a) Las formaciones y metodologías transferidas han sido la piedra angular para el fortalecimiento de los programas o iniciativas impulsadas por las instituciones aliadas, y, b) Existe una baja realización de réplicas con la población objetivo, esto debido a que las instituciones no contemplan esa actividad en su Plan Operativo Anual (POA), ni cuentan con un plan de incentivos para su personal. Así mismo, los mandos

intermedios de las organizaciones contrapartes no dimensionan los beneficios de promover la educación financiera en sus localidades.

En el capítulo denominado Propuesta se presentan una serie de acciones que debería de realizar la DSIK y sus instituciones aliadas para asegurar la sostenibilidad de los procesos implementados, que al final impactan en la generación de capacidades financieras de la población salvadoreña.

Índice

Introducción.....	16
1. CAPITULO I: MARCO REFERENCIAL.....	17
1.1 <i>Breve descripción de la organización.....</i>	17
1.2 <i>Planteamiento del problema.....</i>	22
1.3 <i>Definición del Problema.....</i>	23
1.4 <i>Justificación de la investigación.....</i>	23
1.5 <i>Preguntas de la investigación.....</i>	24
1.6 <i>Cobertura.....</i>	25
1.6.1 <i>Cobertura temporal.....</i>	25
1.6.2 <i>Cobertura espacial.....</i>	25
1.6.3 <i>Cobertura económica.....</i>	25
1.7 <i>Objetivos.....</i>	26
1.7.1 <i>Objetivo general.....</i>	26
1.7.2 <i>Objetivos específicos.....</i>	27
1.8 <i>Metodología de la investigación.....</i>	27
1.8.1 <i>Tipo de investigación.....</i>	27
1.8.2 <i>Población.....</i>	28
1.8.3 <i>Método para recabar información.....</i>	29
1.8.4 <i>Instrumentos de investigación.....</i>	29
1.8.5 <i>Definición de variables a estudiar.....</i>	29
2. CAPITULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	32
2.1 <i>La Cooperación Internacional.....</i>	32
2.2 <i>La Cooperación Alemana en el mundo.....</i>	34
2.3 <i>Finanzgruppe.....</i>	36
2.4 <i>Proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional.....</i>	40
2.5 <i>Proyecto de la Sparkassenstiftung en El Salvador.....</i>	47
2.6 <i>Programa de Educación Financiera de la Sparkassenstiftung Alemana.....</i>	49
3. CAPITULO III: DIAGNÓSTICO.....	55
3.1 <i>Análisis de la información recolectada.....</i>	56
3.1.1 <i>Perfil de las personas facilitadoras.....</i>	56
3.1.2 <i>Resultados de Evaluación conforme a Criterios de la OCDE.....</i>	62
3.1.2.1 <i>Banco Central de Reserva de El Salvador.....</i>	62

Criterio 1: Pertinencia.....	62
Criterio 2: Coherencia	67
Criterio 3: Eficacia.....	68
Criterio 4: Eficiencia.....	69
Criterio 5: Impacto	71
Criterio 6: Sostenibilidad.....	73
3.1.2.2 Superintendencia del Sistema Financiero	76
Criterio 1: Pertinencia.....	76
Criterio 2: Coherencia	79
Criterio 3: Eficacia.....	80
Criterio 4: Eficiencia.....	81
Criterio 5: Impacto	83
Criterio 6: Sostenibilidad.....	84
3.1.2.3 Banco Hipotecario	86
Criterio 1: Pertinencia.....	86
Criterio 2: Coherencia	90
Criterio 3: Eficacia.....	91
Criterio 4: Eficiencia.....	92
Criterio 5: Impacto	94
Criterio 6: Sostenibilidad.....	95
3.1.2.4 Banco de Fomento Agropecuario	97
Criterio 1: Pertinencia.....	97
Criterio 2: Coherencia	101
Criterio 3: Eficacia.....	102
Criterio 4: Eficiencia.....	102
Criterio 5: Impacto	104
Criterio 6: Sostenibilidad.....	105
3.1.2.5 Sistema FEDECREDITO.....	107
Criterio 1: Pertinencia.....	107
Criterio 2: Coherencia	110
Criterio 3: Eficacia.....	112
Criterio 4: Eficiencia.....	112
Criterio 5: Impacto	115
Criterio 6: Sostenibilidad.....	116

3.2 Sugerencias y comentarios por parte de las personas encuestadas.....	117
4. CAPITULO IV: PROPUESTA	119
5. CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	126
5.1 Conclusiones	126
5.2 Recomendaciones	127
6.BIBLIOGRAFÍA	129
7. ANEXOS	130
ANEXO 1: Cuestionario para personas facilitadoras.....	130
ANEXO 2: Costos del proceso de transferencia de metodologías.	136
ANEXO 3: Beneficios de la Educación Financiera.	138
ANEXO 4: Convenio de Cooperación versión ajustada.	139
ANEXO 5: Ficha técnica del Banco Central de Reserva de El Salvador.....	147
ANEXO 6: Ficha técnica del SISTEMA FEDECREDITO.....	153
ANEXO 7: Ficha técnica de Banco Hipotecario.....	157
ANEXO 8: Ficha técnica de Superintendencia del Sistema Financiero.....	159
ANEXO 9: Ficha técnica del Banco de Fomento Agropecuario.....	163

Índice de tablas

Tabla 1: Cantidad de personas beneficiadas por la Sparkassenstiftung Alemana El Salvador desde octubre 2019 a julio 2022.	22
Tabla 2: Detalle de tiempo que se invertirá en el desarrollo de la consultoría	26
Tabla 3: Detalle de tiempo que se invertirá en el desarrollo de la consultoría.	26
Tabla 4: Matriz metodológica de la investigación.....	30
Tabla 5: Cronograma de desarrollo de la investigación	31
Tabla 6 Edades de las personas facilitadoras.....	57
Tabla 7: Edad media por institución de las personas facilitadoras.....	57
Tabla 8: Género de las personas facilitadoras	58
Tabla 9: Género de las personas facilitadoras	59
Tabla 10: Participación en procesos formativos.....	60
Tabla 11: Cantidad de personas que participaron en procesos formativos implementados por la DSIK.....	61
Tabla 12: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación	62
Tabla 13: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Técnicas para la Facilitación por parte del BCR.	63
Tabla 14: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Educación Financiera. .	64
Tabla 15: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del BCR.	65
Tabla 16: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Simuladores.....	65

Tabla 17: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte del BCR.	66
Tabla 18: Percepción del personal del BCR sobre las Certificaciones Transferidas.....	67
Tabla 19: Percepción del personal del BCR sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana	68
Tabla 20: Realización de réplicas sobre temas transferidos por parte del personal del BCR. ..	69
Tabla 21: Motivos por los cuáles el personal del BCR no realiza réplicas de Educación Financiera.	69
Tabla 22: Tipos de réplicas realizadas por el personal del BCR.	71
Tabla 23: Percepción de las personas facilitadoras del BCR sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.....	72
Tabla 24: Percepción del personal del BCR sobre el trabajo realizado por su institución.....	73
Tabla 25: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por parte del BCR.....	75
Tabla 26: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	76
Tabla 27: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte de la SSF.....	77
Tabla 28: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Educación Financiera.....	77
Tabla 29: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte de la SSF.....	78
Tabla 30: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Simuladores.	79
Tabla 31: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte de la SSF.....	79
Tabla 32: Percepción del personal de la SSF sobre las Certificaciones Transferidas.	80
Tabla 33: Percepción sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana con la SSF.	81
Tabla 34: Realización de réplicas sobre temas transferidos por el personal de la SSF.	81
Tabla 35: Motivos por los cuáles el personal de la SSF no realiza réplicas de Educación Financiera.	82
Tabla 36: Tipos de réplicas realizadas por el personal de la SSF.....	83
Tabla 37: Percepción de las personas facilitadoras de la SSF sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.	84
Tabla 38: Percepción del personal de la SSF sobre el trabajo realizado por su institución.	85
Tabla 39: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por la SSF.....	86
Tabla 40: Percepción del personal de Banco Hipotecario sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	86
Tabla 41: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del Banco Hipotecario.	87
Tabla 42: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Educación Financiera.	88
Tabla 43: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del Banco Hipotecario.	88
Tabla 44: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Simuladores.	89
Tabla 45: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte del Banco Hipotecario.	90

Tabla 46: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre las Certificaciones Transferidas	90
Tabla 47: Percepción sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana con Banco Hipotecario.	91
Tabla 48: Realización de réplicas sobre temas transferidos por el personal del Banco Hipotecario.	92
Tabla 49: Motivos por los cuáles el personal del Banco Hipotecario no realiza réplicas de Educación Financiera.	93
Tabla 50: Tipos de réplicas realizadas por el personal del Banco Hipotecario.	93
Tabla 51: Percepción de las personas facilitadoras del Banco Hipotecario sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.	94
Tabla 52: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre el trabajo realizado por su institución.	95
Tabla 53: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por Banco Hipotecario.	96
Tabla 54: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	97
Tabla 55: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del BFA.	98
Tabla 56: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Educación Financiera.	98
Tabla 57: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del BFA.	99
Tabla 58: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Simuladores.	100
Tabla 59: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte del BFA.	100
Tabla 60: Percepción del personal del BFA sobre las Certificaciones Transferidas.	101
Tabla 61: Percepción sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana con el BFA.	102
Tabla 62: Realización de réplicas sobre temas transferidos por el personal del BFA.	103
Tabla 63: Motivos por los cuáles el personal del BFA no realiza réplicas de Educación Financiera.	103
Tabla 64: Tipos de réplicas realizadas por el personal del BFA.	104
Tabla 65: Percepción de las personas facilitadoras del BFA sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.	105
Tabla 66: Percepción del personal del BFA sobre el trabajo realizado por su institución.	106
Tabla 67: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por el BFA.	107
Tabla 68: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	108
Tabla 69: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Educación Financiera.	108
Tabla 70: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del Sistema FEDECREDITO.	109
Tabla 71: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Simuladores.	110
Tabla 72: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre las Certificaciones Transferidas	111
Tabla 73: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana.	112

Tabla 74: Realización de réplicas sobre temas transferidos	113
Tabla 75: Motivos por los cuáles el personal del Sistema FEDECREDITO no realiza réplicas de Educación Financiera.....	113
Tabla 76: Tipos de réplicas realizadas por el personal del Sistema FEDECREDITO.	114
Tabla 77: Percepción de las personas facilitadoras del Sistema FEDECREDITO sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.	115
Tabla 78: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre el trabajo realizado por su institución.....	116
Tabla 79: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por parte de Sistema FEDECREDITO. .	117
Tabla 80: Comentarios adicionales.....	117
Tabla 81: Matriz para el establecimiento de metas.....	121

Índice de Gráficos

Gráfico 1: Edades de las personas facilitadoras	57
Gráfico 2: Edad media de las personas facilitadoras.....	58
Gráfico 3: Género de las personas facilitadoras	58
Gráfico 4: Género de las personas facilitadoras por institución.....	59
Gráfico 5: Participación en procesos formativos.....	60
Gráfico 6: Participación en procesos formativos por institución.	61
Gráfico 7: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Técnicas para la Facilitación.	63
Gráfico 8: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Educación Financiera.	64
Gráfico 9: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Simuladores.....	66
Gráfico 10: Cantidad de réplicas realizadas por el personal del BCR.....	69
Gráfico 11: Tipo de réplicas realizadas por el personal del BCR.	71
Gráfico 12: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal del BCR.	72
Gráfico 13: Percepción del personal del BCR sobre el trabajo realizado por su institución.....	73
Gráfico 14: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	76
Gráfico 15: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Educación Financiera.	78
Gráfico 16: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Simuladores.	79
Gráfico 17: Cantidad de réplicas realizadas por el personal de la SSF.	82
Gráfico 18: Tipo de réplicas realizadas por el personal de la SSF.....	83
Gráfico 19: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal de la SSF.....	84
Gráfico 20: Percepción del personal de la SSF sobre el trabajo realizado por su institución. ..	85
Gráfico 21: Percepción del personal de Banco Hipotecario sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	87
Gráfico 22: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Educación Financiera.	88
Gráfico 23: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Simuladores.	89
Gráfico 24: Cantidad de réplicas realizadas por el personal del Banco Hipotecario.	92
Gráfico 25: Tipo de réplicas realizadas por el personal del Banco Hipotecario.	94

Gráfico 26: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal de Banco Hipotecario.	95
Gráfico 27: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre el trabajo realizado por su institución.	96
Gráfico 28: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	97
Gráfico 29: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Educación Financiera.	99
Gráfico 30: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Simuladores.	100
Gráfico 31: Cantidad de réplicas realizadas por el personal del BFA.	103
Gráfico 32: Tipo de réplicas realizadas por el personal del BFA.	104
Gráfico 33: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal del BFA.	105
Gráfico 34: Percepción del personal del BFA sobre el trabajo realizado por su institución. ...	106
Gráfico 35: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.	108
Gráfico 36: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Educación Financiera.	109
Gráfico 37: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Simuladores.	110
Gráfico 38: Cantidad de réplicas realizadas por el personal de Sistema FEDECREDITO.	113
Gráfico 39: Tipo de réplicas realizadas por el personal del Sistema FEDECREDITO.	114
Gráfico 40: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal de Sistema FEDECREDITO.	115
Gráfico 41: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre el trabajo realizado por su institución.	116

Índice de ilustraciones

Ilustración 1: Estructura organizativa de la sede para Latinoamérica.	18
Ilustración 2: países en Latinoamérica con presencia de la DSIK.	19
Ilustración 3: Estructura organizativa oficina en El Salvador.	21
Ilustración 4: Estructura del Finanzgruppe 2020.	37
Ilustración 5: Países con proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana en el mundo.	40
Ilustración 6: Objetivos de Desarrollo Sostenible a los que contribuye la Sparkassenstiftung Alemana.	46
Ilustración 7: Proceso de Certificación para personal de contrapartes.	51
Ilustración 8: Módulos de la Certificación en Técnicas para la Facilitación.	51
Ilustración 9: Talleres de la Certificación en Educación Financiera.	52
Ilustración 10: Tablero de Simulador del Ahorro.	53
Ilustración 11 Tablero Simulador de Microempresa.	54

Índice de ecuaciones

Ecuación 1: Media ponderada de las edades.	57
---	----

Listado de abreviaciones:

AMEXCID Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo

BID Banco Interamericano de Desarrollo

BM Banco Mundial

BMZ Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo de Alemania.

BMW Ministerio de Asuntos Económicos y Energía

BCR Banco Central de Reserva de El Salvador

BFA Banco de Fomento Agropecuario

BH Banco Hipotecario

CID Cooperación Internacional para el Desarrollo.

CNIEF Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera

DSIK Deutsche Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

ENEF Estrategia Nacional de Educación Financiera

FMI Fondo Monetario Internacional.

FEDECREDITO Federación de las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores³.

GIZ Agencia Alemana de Cooperación Internacional.

ISDEMU Instituto Salvadoreño de la Mujer.

JICA Agencia de Cooperación Internacional del Japón.

KFW Banca de Desarrollo Alemana.

KOICA Agencia de Cooperación Internacional de Corea.

MIPYMES Micro, pequeña y mediana empresas.

OCDE Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

ODS Objetivos de Desarrollo Sostenible.

OEA Organización de Estados Americanos.

ONU MUJERES Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de la Mujer.

PNIF Política Nacional de Inclusión Financiera.

SSF Superintendencia del Sistema Financiero.

USAID Agencia Estadounidense de para el Desarrollo Internacional.

³ La información recolectada de SISTEMA FEDECREDITO incluye información propia de la Federación, Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores.

Introducción

El presente trabajo de graduación titulado “Consultoría para la Medición de Impacto del Programa de Educación Financiera Ejecutado por la Organización Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional en El Salvador”, pretende conocer la eficiencia de los recursos utilizados por la oficina de El Salvador de la Sparkassenstiftung Alemana en el impacto que las contrapartes del proyecto han generado con la transmisión de la Educación Financiera en los sectores seleccionados.

La Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional desde el 2010 ejecuta la última fase en El Salvador del proyecto "Mejora del acceso sostenible a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras en México, Centroamérica y el Caribe".

El presente documento se conforma de cinco capítulos:

El primero constituye el marco de referencia sobre la Sparkassenstiftung. En este capítulo, inicialmente se incluyen los elementos más relevantes de la organización, planteamiento del problema, justificación de la investigación, la cobertura, seguido de los objetivos, y finalmente la metodología utilizada en la investigación.

El capítulo dos está conformado por el marco teórico, el cual contiene la historia de la cooperación internacional en El Salvador y el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung.

El capítulo tres contiene el diagnóstico para conocer la percepción de las personas facilitadoras formadas sobre los procesos formativos y metodologías transferidas.

A partir de los resultados del diagnóstico, en el capítulo cuatro se presenta las propuestas técnicas para la mejorar la eficiencia de los recursos implementados en la ejecución del proyecto actual o futuros proyectos implementados por la Sparkassenstiftung Alemana que contengan el componente formativo y replicador.

Finalmente, en el capítulo cinco, se establecen las principales conclusiones y recomendaciones.

1. CAPITULO I: MARCO REFERENCIAL

1.1 Breve descripción de la organización.

Las Sparkassen (Cajas de Ahorro) se fundaron en Alemania hace más de 200 años como instituciones microfinancieras para personas de bajos ingresos. Desde ese entonces, se han desarrollado para formar uno de los mayores grupos financieros del mundo, combinando con éxito un alto nivel de profesionalidad con un fuerte mandato social. El Grupo Financiero Sparkassen (Sparkassen-Finanzgruppe) es el grupo financiero más grande de Europa y líder del mercado en Alemania. Agrupa no sólo a las Sparkassen, sino también a las Landesbanken (banca de segundo piso), cajas regionales de ahorro para la vivienda, empresas aseguradoras, así como a gran número de otras empresas de servicios financieros. Su confederación es el Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV) que representa los intereses del Sparkassen-Finanzgruppe y define su orientación estratégica.

En el año 1992, el Sparkassen-Finanzgruppe fundó la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional con sede en Bonn, ampliando de esta manera el mandato social de las Sparkassen a los países en desarrollo y transformación. El trabajo de la organización se extiende a 54 países en los cinco continentes. La Sparkassenstiftung Alemana es una organización sin fines lucro para la cooperación internacional que busca impulsar el sector financiero local de países en vías de desarrollo. Como parte de sus objetivos es diseñar e implementar proyectos sostenibles con aliados estratégicos, adaptando las mejores prácticas del sistema alemán de cajas de ahorro (Sparkassen) a las necesidades y el contexto local, para promover el fortalecimiento institucional y la inclusión financiera, contribuyendo a la reducción de la pobreza.⁴

La misión de la Sparkassenstiftung Alemana es: pensar globalmente, actuar localmente y cooperar internacionalmente; siendo su visión el acceso mundial a servicios financieros.

El trabajo de la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) se encuentra en consonancia con la Agenda 2030 para el Desarrollo

⁴ <https://www.sparkassenstiftung.de>

Sostenible, que crea la base para el progreso económico mundial en armonía con la justicia social y dentro del marco de los límites económicos de la Tierra.

En Latinoamérica, con sede en México se trabaja en once países a través del proyecto "Mejora del acceso sostenible a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras en México, Centroamérica y el Caribe", el cual se encuentra en su última fase que culmina en septiembre 2022 y es financiado por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ).

Ilustración 1: Estructura organizativa de la sede para Latinoamérica.



En El Salvador se inició operaciones en el año 2010, como parte de un proyecto regional de cinco años, cuyo objetivo fue fortalecer la educación financiera en la población de ingresos medios y bajos. Asimismo, se trabajó para establecer estructuras de capacitación en las instituciones microfinancieras y sus federaciones, por lo que la cooperación en este sentido en el país se dio con la Alianza para el Desarrollo de la Microempresa de El Salvador (ALPIMED), la Federación de Cajas

de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y el Ministerio de Economía (MINEC).

Las actividades en El Salvador se han centrado en 4 metas del proyecto:

- Introducción del modelo de las Sparkassen (cajas de ahorro alemanas) de formación dual para el sector financiero.
- Capacitación continua en el sector microfinanciero.
- Fortalecimiento de federaciones.
- Educación e inclusión financiera.

Ilustración 2: países en Latinoamérica con presencia de la DSIK.



Actualmente se tienen convenios con cinco instituciones:

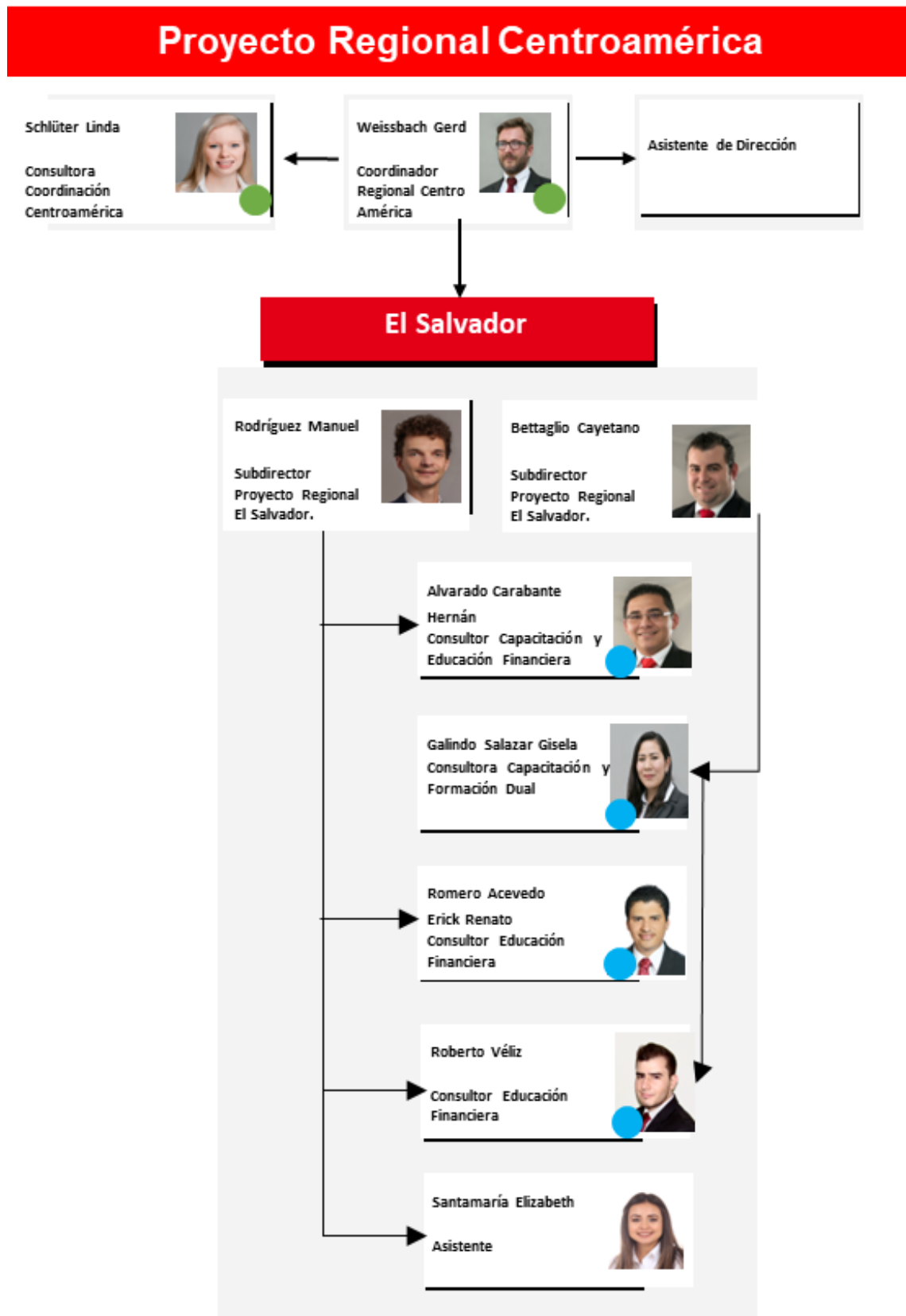
- Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR).
- Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).
- Banco de Fomento Agropecuario (BFA).
- Banco Hipotecario (BH).
- Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.

El enfoque de la Sparkassenstiftung Alemana es brindar asistencia técnica a instituciones a nivel meso, macro y micro. Una característica de la Cooperación Alemana es que la estructura de los equipos es relativamente pequeña y el trabajo se centra en expertos para cada temática.

A continuación, se presentan las diferentes iniciativas desarrolladas por la Sparkassenstiftung en El Salvador:

1. Apoyo técnico para el diseño de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.
2. Financiamiento para el diseño de portal web sobre inclusión y educación financiera (<https://inclusionfinanciera.gob.sv/>), el cual es promovido por el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF), liderado por el BCR.
3. Diseño de Aula Virtual sobre Educación Financiera para maestras y maestros de escuelas públicas.
4. Elaboración de guías de Educación Financiera de primer grado a segundo año de bachillerato, como herramientas para la promoción de la cultura de ahorro en el país.
5. Diseño de Programa de Educación Financiera Rural, el cual es liderado por el Banco de Fomento Agropecuario.
6. Realización de estudio con población migrante, con el objetivo de conocer sus necesidades específicas en temas de inclusión y educación financiera.
7. Certificación de personas colaboradoras de las instituciones aliadas en temas de Educación Financiera, con el objetivo de que posteriormente realicen réplicas con su población meta.
8. Asistencia técnica para el fortalecimiento de Programas de Educación Financiera de las instituciones aliadas.

Ilustración 3: Estructura organizativa oficina en El Salvador



1.2 Planteamiento del problema.

La Educación e Inclusión Financiera es la meta más grande del proyecto que implementa la Sparkassenstiftung, y se aborda con las cinco contrapartes (BCR, SSF, BFA, BH y SISTEMA FEDECREDITO), siendo el enfoque principal la generación de capacidades instaladas en las instituciones, a través del desarrollo y transferencia de metodologías, formación de personas facilitadoras y asistencia técnica; esto con el objetivo de que las contrapartes puedan ejecutar sus Programas de Educación Financiera a toda la población.

Tabla 1: Cantidad de personas beneficiadas por la Sparkassenstiftung Alemana El Salvador desde octubre 2019 a julio 2022.

INSTITUCION	Facilitadores	Participantes
Federación de las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores.	72	3,942
Superintendencia del Sistema Financiero	58	15,720
Banco Central de Reserva	46	12,286
Banco de Fomento Agropecuario	50	3,861
Banco Hipotecario	46	1,789
TOTAL	272	37,598

Fuente: Sistema de Actividades de Educación Financiera, 2022.

Desde octubre 2019 a julio 2022 la Sparkassenstiftung Alemana El Salvador ha formado a 272 personas facilitadoras, quienes a su vez han realizado réplicas con la población objetivo a un total de 37,598 personas de diferentes edades en zonas urbanas y rurales de todo el país. El programa de formación se denomina “Yo y Mis Finanzas” y aborda temas de presupuesto, ahorro, crédito y seguros. Hasta marzo 2020 todos los procesos formativos se realizaban en modalidad presencial, debido a la pandemia por COVID 19 se sustituyó la presencialidad por la virtualidad. No obstante, con la pandemia se redujo significativamente la realización de réplicas.

Entre las oportunidades de mejora que se han identificado se presentan las siguientes:

- No se ha evaluado la pertinencia de las temáticas, metodologías y recursos que se transfieren a las personas facilitadoras de las contrapartes del proyecto.

- No se ha realizado un análisis costo/beneficio de las intervenciones realizadas con las contrapartes.
- No se cuenta con una línea de base que permita medir los avances sobre Educación Financiera de la población objetivo.
- Existe un bajo nivel de réplicas realizadas por las personas facilitadoras de las contrapartes hacia su población objetivo.

1.3 Definición del Problema.

¿Cuáles son las medidas o acciones que resulta necesario implementar con el propósito de asegurar el máximo aprovechamiento de los recursos destinados por la Sparkassenstiftung Alemana en El Salvador para el Programa de Educación Financiera a efectos de generar el impacto positivo esperado en las contrapartes del proyecto e indirectamente en la población salvadoreña?

1.4 Justificación de la investigación.

En el marco de la finalización de la última fase del proyecto "Mejora del acceso sostenible a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras en México, Centroamérica y el Caribe", es de importancia para la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) que se investigue cual es el resultado que se ha obtenido a la fecha con el desarrollo de los procesos formativos llevados a cabo con las contrapartes; identificando para ello si toda la población formada se encuentra replicando los conocimientos derivados de las metodologías transferidas.

Con la investigación se pretende contribuir a la alta gerencia de la Sparkassenstiftung Alemana en El Salvador a desarrollar un plan de sostenibilidad para las contrapartes actuales e identificar lecciones aprendidas para futuros proyectos, a través de la medición del impacto del programa de educación financiera ejecutado por la organización DSIK en El Salvador. Para lo cual se identificará el impacto en los procesos de formación financiera con las instituciones contrapartes del proyecto, a través de un cuestionario dirigido a una muestra de la

población formada y a diferentes gerencias con el que se pretende indagar los siguientes elementos:

- ¿Se están realizando réplicas de la metodología transferida en los procesos formativos por parte de los colaboradores de las entidades contrapartes?
- ¿Cuántas personas usuarias de las diferentes instituciones contraparte han recibido formación o capacitación y qué beneficios han obtenido a través de éstas?
- ¿Cuáles son los motivos que han obstaculizado replicar la metodología del programa por parte de los empleados que han sido formados?

La aplicación de dicho instrumento permitirá medir adecuadamente el impacto del programa y principalmente dará la pauta para la elaboración de estrategias que garanticen la sostenibilidad.

De no ejecutar acciones antes de la finalización de la segunda fase del proyecto se corre el riesgo de que la inversión realizada no haya rendido los frutos esperados en el ámbito social y que no sea sostenible en el tiempo.

1.5 Preguntas de la investigación.

¿En qué grado los objetivos y el diseño de la intervención responden a las necesidades, políticas y prioridades de las contrapartes del proyecto?

¿La intervención es compactible con las acciones realizadas por las contrapartes del proyecto?

¿La intervención ha logrado los objetivos y resultados esperados?

¿En qué medida los recursos se han utilizado adecuadamente?

¿En qué medida la intervención ha generado efectos significativos directamente en las contrapartes e indirectamente en la población salvadoreña?

¿En qué medida los beneficios netos de la intervención continuarán o es probable que continúen una vez que finalice el proyecto?

¿Con qué periodicidad las contrapartes están llevando a cabo las réplicas de las metodologías transferidas en los procesos formativos?

¿Cuáles son las razones por las que las contrapartes del proyecto no realizan réplicas constantes?

¿En qué medida las metodologías transferidas a las contrapartes contribuyen a la generación de capacidades financieras de la población atendida?

1.6 Cobertura

1.6.1 Cobertura temporal.

El desarrollo de la consultoría sobre la medición de impacto del programa de educación financiera implementado por la DSIK en El Salvador, se realizará para el período de la segunda fase del proyecto comprendido de septiembre de 2019 a diciembre de 2021.

1.6.2 Cobertura espacial.

La consultoría sobre la medición del impacto del programa de educación financiera implementado por la DSIK en El Salvador, se realizará en las instalaciones de las cinco instituciones contrapartes de proyecto ubicadas en el área de San Salvador.

Banco Central de Reserva: 17 Avenida Nte., San Salvador.

Superintendencia del Sistema Financiero: Torre Futura, Calle El Mirador, entre 87 y 89 Avenida Norte Edificio, San Salvador.

Banco de Fomento Agropecuario: Kilómetro 10 ½ Carretera al Puerto de La Libertad, Santa Tecla, La Libertad, El Salvador.

Banco Hipotecario: Senda Florida, San Salvador.

Sistema FEDECREDITO: Edificio Macario Armando Rosales Rosa 25 Av. Norte y, 23 Calle Poniente, San Salvador.

1.6.3 Cobertura económica.

Se detalla a continuación los tiempos y costos necesarios para llevar a cabo el desarrollo de la consultoría sobre la medición del impacto del programa de educación financiera implementado por la DSIK en El Salvador.

Tabla 2: Detalle de tiempo que se invertirá en el desarrollo de la consultoría

ACTIVIDADES	TIEMPO A INVERTIR / HORAS						Tiempo en horas invertido por capítulo
	2021				2022		
	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	enero	febrero	
Capítulo 1	24						24
Capítulo 2		32					32
Capítulo 3			32	16			48
Capítulo 4					30	20	60
Total tiempo en horas invertido							164

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 3: Detalle de tiempo que se invertirá en el desarrollo de la consultoría.

COSTOS DIRECTOS				
Descripción de costos	Unidad de medida	Cantidad a utilizar	Costo unitario	Costo total
Honorarios consultor 1	Hora/hombre	164	\$ 50.00	\$ 8,200.00
Honorarios consultor 2	Hora/hombre	164	\$ 50.00	\$ 8,200.00
Combustible	Galones	32	\$ 3.80	\$ 121.60
Total costos directos				\$15,560.00
Depreciación de equipo (equipo de cómputo e impresor)				\$ 150.00
Papelería y útiles				\$ 90.00
Viáticos (alimentación)				\$ 200.00
Total costos indirectos				\$ 440.00
TOTAL COSTOS A INVERTIR				\$16,000.00

Fuente: Elaboración propia.

1.7 Objetivos

1.7.1 Objetivo general.

Determinar el impacto del programa de Educación Financiera en el personal formado de las instituciones contrapartes del proyecto implementado por la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional en El Salvador.

1.7.2 Objetivos específicos.

- ✓ Determinar la pertinencia sobre el grado en que los objetivos y el diseño de la intervención responden a las necesidades, políticas y prioridades de las personas beneficiarias.
- ✓ Determinar la coherencia sobre la compactibilidad de la intervención con otras intervenciones en el país, sector o institución, con el afán de no duplicar esfuerzos.
- ✓ Determinar la eficacia sobre el grado en que la intervención ha logrado los objetivos y resultados esperados.
- ✓ Identificar la eficiencia sobre el grado en el que la intervención produce, o es probable que produzca, resultados de manera económica y a tiempo.
- ✓ Identificar el impacto en el que la intervención ha generado efectos significativos directamente en las contrapartes e indirectamente en la población salvadoreña.
- ✓ Identificar la sostenibilidad en la continuación de los beneficios netos de la intervención una vez que finalice el proyecto
- ✓ Identificar la periodicidad con que las contrapartes están llevando a cabo las réplicas de las metodologías transferidas en los procesos formativos.
- ✓ Identificar las razones por las cuales las contrapartes no realizan réplicas periódicas.

1.8 Metodología de la investigación.

Para la investigación a realizar se utilizará el método deductivo, que parte de lo general a lo particular y el método inductivo que parte de lo específico a lo general.

1.8.1 Tipo de investigación.

Para complementar los métodos anteriores, se describen a continuación las herramientas propias de esta investigación:

- ✓ Descriptiva.
Se describirá la organización DSIK en El Salvador y a las cinco (5) instituciones contraparte del proyecto programa de educación financiera.

Con base a ello se plantearán diferentes cuestionamientos, midiendo cada uno de ellos de manera independiente.

✓ Explicativa.

Se explicará cada una de las características de la población y muestra seleccionada; se explicarán las razones por la cual posiblemente no está siendo rentable la inversión de recursos que se están destinando para el desarrollo de los procesos de formación financiera.

✓ Correlacional.

Se plantea las posibles relaciones entre ciertas variables sucesos. En esta investigación se planteará la relación que existe en la inversión de recursos destinados para la transferencia de procesos formativos a las instituciones contraparte y el efecto multiplicador de estos procesos que se espera.

✓ Exploratoria.

La investigación por realizar es la primera en su tipo que realiza la DSIK, No obstante, otras instituciones de la Cooperación Internacional ya han realizado mediciones de impacto de sus respectivos proyectos.

1.8.2 Población.

Para la presente investigación la población sujeta de estudio son 272 personas facilitadoras pertenecientes a las cinco contrapartes del proyecto que han participado en procesos de formación en el periodo de octubre 2019 a julio 2022:

✓ Banco Central de Reserva de El Salvador: A la fecha han sido formados 46 empleados.

✓ Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores: A la fecha han sido formados 72 empleados.

✓ Banco Hipotecario: A la fecha han sido formados 46 empleados.

✓ Superintendencia del Sistema Financiero: A la fecha han sido formados 58 empleados.

✓ Banco de Fomento Agropecuario: A la fecha han sido formados 50 empleados.

La muestra de la población sujeta de estudio es un 30%, tomando la referencia de la distribución de Gauss-Laplace y población homogénea del total de personas capacitadas de cada institución.

1.8.3 Método para recabar información.

Debido al tipo de investigación se ha utilizado el censo como método de recabar información y el muestreo no probabilístico versión intencional.

Para las poblaciones de personal de cada institución contraparte formada se ha utilizado el procedimiento del muestreo no probabilístico intencional, el cual consiste en la selección por métodos no aleatorios de una muestra cuyas características sean similares y permitan tener información relevante para el estudio. Así mismo, se utilizará la entrevista con los enlaces técnicos de cada institución para profundizar en las variables de estudio.

1.8.4 Instrumentos de investigación.

Para encuestar se hará uso de un cuestionario, hasta de 30 preguntas, dependiendo del segmento a encuestar, en su mayoría cerradas, con la finalidad de obtener, de manera sistemática y ordenada, información acerca de la población con la que se trabaja, sobre las variables objeto de la investigación. Para el caso de la entrevista se utilizará una guía de preguntas.

1.8.5 Definición de variables a estudiar.

En relación con los objetivos planteados, se identificarán las variables a estudiar a través de las cuales será posible evaluar las características del personal formado de las instituciones contraparte e identificar la cantidad de empleados formados que están realizando réplicas de este proceso formativo.

A continuación, se presenta la matriz metodológica que recoge las características de las poblaciones estadísticas, así como las variables a investigar en cada una de ellas.

Tabla 4: Matriz metodológica de la investigación.

N°	Población	Magnitud	Método para recabar información	Tamaño de la muestra	Instrumento	Variables	Tipo de investigación
1	Personas facilitadoras formadas en el Banco Central de Reserva de El Salvador	46	Muestra para indagar a través de método de investigación inductivo.	14	Cuestionario	Criterios OCDE: ⁵ Pertinencia sobre el grado en que los objetivos y el diseño de la intervención responden a las necesidades, políticas y prioridades de las personas beneficiarias.	* Descriptivo
							* Explicativo
							* Correlacional
2	Personas facilitadoras formadas en la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores	72	Muestra para indagar a través de método de investigación inductivo.	22	Cuestionario	Coherencia sobre la compactibilidad de la intervención con otras intervenciones en el país, sector o institución, con el afán de no duplicar esfuerzos.	* Descriptivo
							* Explicativo
							* Correlacional
3	Personas facilitadoras formadas en el Banco Hipotecario	46	Muestra para indagar a través de método de investigación inductivo.	14	Cuestionario	Eficiencia sobre el grado en el que la intervención produce, o es probable que produzca, resultados de manera económica y a tiempo.	* Descriptivo
							* Explicativo
							* Correlacional
4	Personas facilitadoras formadas en la Superintendencia del Sistema Financiero	58	Muestra para indagar a través de método de investigación inductivo	18	Cuestionario		* Descriptivo
							* Explicativo
							* Correlacional

⁵ Criterios de evaluación desarrollados por el Comité de Ayuda al Desarrollo (CAD), el cual forma parte de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

N°	Población	Magnitud	Método para recabar información	Tamaño de la muestra	Instrumento	Variables	Tipo de investigación
5	Personas facilitadoras formadas en el Banco de Fomento Agropecuario	50	Muestra para indagar a través de método de investigación inductivo.	15	Cuestionario	Impacto de los efectos potencialmente transformadores y de importancia última de la intervención. Sostenibilidad en que los beneficios netos de la intervención continúan o es probable que continúen.	* Descriptivo * Explicativo * Correlacional
Muestra Total de personas facilitadoras				83			

Fuente: Elaboración propia, con base a los resultados de procesos formativos de la última fase del proyecto que comprende de octubre 2019 a julio 2022.

Tabla 5: Cronograma de desarrollo de la investigación

ACTIVIDADES	TIEMPO DE DURACIÓN																											
	2020																2021											
	Agosto				Septiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Capítulo 1: Marco referencial																												
Capítulo 2: Marco Téorico Conceptual																												
Capítulo 3: Diagnóstico de la Investigación																												
Capítulo 4: Propuesta de la Investigación																												
Capítulo 5: Conclusiones y Recomendaciones																												
Entrega de documento final																												

Fuente: Elaboración propia.

2. CAPITULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1 La Cooperación Internacional

Se entiende por Cooperación Internacional la acción conjunta para apoyar el desarrollo económico y social de un país, mediante la transferencia de tecnologías, conocimientos, experiencias o recursos por parte de países con igual o mayor nivel de desarrollo, por medio de organismos multilaterales, organizaciones no gubernamentales y de la sociedad civil.⁶

La Cooperación Internacional es la relación que se establece entre dos o más países, organismos u organizaciones de la sociedad civil, con el objetivo de alcanzar metas de desarrollo consensuadas. También se refiere a todas las acciones y actividades que se realizan entre naciones u organizaciones de la sociedad civil tendientes a contribuir con el proceso de desarrollo de las sociedades de países en vías de desarrollo.⁷

La Cooperación Internacional para el Desarrollo (CID) se enmarcan en dos grandes criterios: los intereses del donante y las necesidades del receptor o país socio, pero el fondo de la misma se orienta a menguar la brecha de la pobreza en los países a través del fortalecimiento de sus gobiernos locales, la asociatividad, el mejoramiento de la productividad, el intercambio de experiencias o tecnología, entre otras actividades o programas.⁸

La Cooperación Internacional nació en 1945 a partir de la firma de la Carta de San Francisco, o Carta de las Naciones Unidas, cuyo capítulo IX está dedicado a la Cooperación Internacional Económica y Social.⁹

La Cooperación Bilateral es aquella en la que los gobiernos canalizan sus recursos de cooperación al desarrollo directamente a los receptores, que pueden ser gobiernos u organizaciones que actúan dentro de ellos. Esta cooperación se desarrolla generalmente, en el marco de convenios celebrados entre los países, mediante los cuales se establecen los alcances y la modalidad de la cooperación para cada caso particular.¹⁰

⁶ <https://www.redadelco.org/que-es-la-cooperacion-internacional>

⁷ <https://www.agci.cl/que-es-la-cooperacion>

⁸ <https://www.redadelco.org/que-es-la-cooperacion-internacional>

⁹ <https://www.agci.cl/que-es-la-cooperacion>

¹⁰ <http://cooperacion.rree.gob.sv/web/cooperacion-bilateral/inicio>

La Cooperación Bilateral puede tomar las siguientes formas:

- Cooperación Norte-Sur - Es aquella cooperación bilateral que se suscita entre dos entidades, donde una proviene de un país desarrollado y la otra de un país en desarrollo. Puede darse de formas diversas, como cooperación financiera reembolsable, no reembolsable y técnica.
- Cooperación Sur-Sur - Es aquella cooperación bilateral que se suscita entre dos entidades gubernamentales de países en desarrollo. Puede darse en diferentes modalidades: capacitaciones y cursos, pasantías, becas, intercambio de experiencias e intercambio de expertos.

La cooperación multilateral es aquella en la que los gobiernos remiten fondos a las organizaciones multilaterales para que éstas los utilicen en la financiación de sus propias actividades, de modo que la gestión queda en manos de las instituciones públicas internacionales y no de los gobiernos donantes. Estas organizaciones otorgan o ejecutan cooperación con sus propios recursos o con fondos entregados por los Estados miembros para programas concretos, dirigiendo sus actividades de forma total o parcial con la intención de generar desarrollo sostenible.¹¹

En cuanto a la materialización de la ayuda que se brinda mediante las diferentes modalidades, ésta puede darse por canales de cooperación financiera o técnica:

- Cooperación financiera: Es ofrecida por algunas fuentes, mediante la asignación de recursos financieros, con el objeto de apoyar proyectos de desarrollo. Se divide en reembolsable (Consiste en créditos blandos y se desarrolla bajo condiciones de interés y de tiempo más favorables) y no reembolsable (Es la cooperación ofrecida por algunas fuentes, mediante la asignación de recursos en efectivo, con el objeto de apoyar proyectos o actividades de desarrollo).
- Cooperación técnica: Consiste en la ayuda que se entrega mediante la transferencia de tecnologías, conocimientos, habilidades o experiencias por parte de países u organizaciones multilaterales, con el fin de apoyar

¹¹ <http://cooperacion.rree.gob.sv/web/modulo-de-cooperacion-multilateral/inicio>

el desarrollo socioeconómico de los países, en áreas específicas. Con este tipo de Cooperación se contribuye también al desarrollo tecnológico, la formación de recursos humanos y a mejorar la capacidad de las instituciones.

Agencias de Cooperación en El Salvador:

- Agencia Andaluza de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AACID)
- Agencia de Cooperación Internacional de Corea (KOICA)
- Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA)
- Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID)
- Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID)
- Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AMEXCID)
- Agencia Alemana de Cooperación Internacional para el Desarrollo (GIZ).

2.2 La Cooperación Alemana en el mundo.

El sistema de Cooperación Internacional para el Desarrollo (CID) de Alemania se caracteriza por su complejo entramado de actores, pero también por su efectividad. En el centro de su accionar se encuentran el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ), que realiza la conducción política, y una empresa federal implementadora, la Agencia Alemana de Cooperación Internacional para el Desarrollo (GIZ), cuyas características se explicarán con detalle a continuación:¹²

El BMZ fue creado en 1961 y tiene como mandato la definición y formulación de la política de CID, así como la representación del gobierno federal en temas relacionados con la cooperación alemana. Para el primer fin, el BMZ define directrices sectoriales, temáticas y regionales para los enfoques de la política de CID de Alemania (BMZ, 2018b). En el segundo ámbito, el BMZ negocia temas de agendas globales de desarrollo, a veces en conjunto con otros ministerios del gabinete. Igualmente, el BMZ tiene como función velar

¹² Estudio comparativo de 16 Agencias de Cooperación Internacional para el Desarrollo, AMEXID, 2018.

por la coherencia de la política de desarrollo entre todos los actores del gobierno (OCDE, 2015).

Desde la década de los sesenta, Alemania creó un sistema de “instituciones implementadoras” de la política de CID. En el área de cooperación técnica, se creó la entonces Agencia Alemana de Cooperación Técnica (GTZ) y, por otra parte, se fundó el Servicio Alemán de Voluntarios (DED) y la Institución de Capacitación y Desarrollo internacional (InWEnt), las cuales se fusionaron en 2011 dentro de la actual GIZ (OCDE - 2015).

La GIZ es una empresa federal que actúa bajo la forma legal de una compañía de responsabilidad limitada (Gesellschaft mit begrenzter Haftung GmbH), cuyo dueño es el gobierno federal de Alemania (en este caso representado por el Ministerio de Finanzas y el BMZ). La GIZ no solo implementa proyectos por encargo del BMZ, sino también de otros ministerios del gobierno federal de Alemania, como el Ministerio de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza, Construcción y Seguridad Nuclear de Alemania (BMUB); el Ministerio de Asuntos Económicos y Energía (BMWi) o la Cancillería Alemana.

De acuerdo con información contenida en la sección de Servicios Internacionales en su sitio web, GIZ ofrece igualmente servicios a distintas organizaciones internacionales como la Unión Europea, la Organización Mundial de la Salud, agencias de Naciones Unidas (GIZ-International Services, 2018). Más adelante, en la sección de captación de fondos de este estudio, se profundizará sobre el área de Servicios Internacionales de GIZ, encargada de participar en licitaciones a nivel internacional.

El BMZ conduce tanto la cooperación multilateral como la bilateral. En la cooperación multilateral, Alemania participa en los mecanismos de financiamiento y gestión (conferencias de financiamiento o contribuciones, por ejemplo). En cuanto a la cooperación bilateral, el BMZ celebra periódicamente negociaciones bilaterales donde se comprometen recursos; además, celebra reuniones bilaterales donde revisan los avances de las acciones de cooperación técnica y financiera con los distintos países socios. Alemania ha implementado desde 2002 estrategias nacionales de sostenibilidad. La versión más reciente de este instrumento es de 2017 y es denominada la “Estrategia Alemana de Sostenibilidad”, basada en las 17

metas de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), los principios clave que guían este instrumento son la equidad intergeneracional, la calidad de vida, la cohesión social y la responsabilidad internacional (Consejo Alemán para el Desarrollo Sostenible, 2018).

Los diversos actores de la sociedad civil (iglesias, fundaciones políticas, actores ONG), son claves en la implementación de las acciones de la cooperación internacional alemana del BMZ, Éste apoya y financia una gran cantidad de actividades de la sociedad civil en países en vía de desarrollo, lo que les da un rol central en el accionar del BMZ, para lo que, a diferencia de la GIZ o la KfW, gozan de un alto grado de autonomía (BMZ, 2014).

Además, algunos actores de la sociedad civil son implementadores de recursos de la GIZ (implementadores en proyectos de GIZ o subcontratistas de encargos).

2.3 Finanzgruppe

El Sparkassen-Finanzgruppe es el grupo financiero más grande de Europa y lidera el mercado en Alemania, agrupa no sólo a las Sparkassen, sino también a las Landesbanken (banca de segundo piso), cajas regionales de ahorro para la vivienda, empresas aseguradoras, así como a gran número de otras empresas de servicios financieros, su confederación es el Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV) que representa los intereses del Sparkassen-Finanzgruppe y define su orientación estratégica.

Ilustración 4: Estructura del Finanzgruppe 2020



12 federaciones regionales de Sparkassen

5 grupos de Landesbanken (además de la DekaBank) + Landesbank Berlin/Berliner Sparkasse

8 asociaciones inmobiliarias regionales (Landesbausparkassen, LBS)

9 grupos de aseguradoras públicas

769 fundaciones

Fuente: memoria de labores 2020.

El Finanzgruppe tiene 769 Fundaciones que apoyan diferentes sectores en Alemania, como ciencia, deporte, infraestructura, arte y cultura. Una de estas fundaciones coopera internacionalmente, la Sparkassenstiftung, la cual es financiada por fondos del gobierno Alemán a través del BMZ y por recursos provenientes del Finanzgruppe.

La historia de las Sparkassen comenzó hace más de 200 años, en 1778 se fundó la primera Sparkassen (Caja de Ahorro) en Hamburgo. Las primeras Cajas de Ahorro fueron fundadas por ciudadanos y asociaciones locales con el enfoque social para disminuir la pobreza; fue hasta la revolución industrial en donde las Sparkassen fueron constituidas como entidades municipales y se enfocaron en préstamos a pequeñas y medianas empresas. Posterior a la segunda guerra mundial, en 1948, las Sparkassen tomaron un rol primordial para la reconstrucción de Alemania, en 1990 las Cajas de Ahorro apoyaron la reunificación de Alemania.

***Las cajas de ahorro operan bajo un mandato público:*¹³**

Las Cajas de Ahorro se establecieron para proporcionar a todos los ciudadanos, incluidos aquellos con bajos ingresos, la oportunidad de depositar sus ahorros de forma segura, su misión fundacional ha evolucionado con el paso del tiempo y se ha establecido de forma legal como mandato público, incluyendo las siguientes obligaciones:

- Garantizar la prestación no discriminatoria de servicios financieros para todos los ciudadanos y particularmente para las pequeñas y medianas empresas en la región.
- Fortalecer la competencia en el negocio bancario (incluso en áreas rurales).
- Promover la creación de Ahorro.
- Patrocinar una amplia gama de obras sociales.

El mandato público da forma al modelo de negocio de las Cajas de Ahorro y confía a éstas una responsabilidad económica y social que va más allá de proporcionar servicios bancarios.

Forma jurídica pública de las Sparkassen:

Inicialmente, las Cajas de Ahorro fueron fundadas por ciudadanos con una constitución reminiscente de las fundaciones privadas. Más adelante, fueron fundadas predominantemente por las entidades municipales y estuvieron integradas usualmente dentro de las organizaciones del gobierno local. Esta

¹³ Al interior del Grupo Financiero de las Cajas de Ahorro, 2018.

estructura legal fue reemplazada en 1931: las Cajas de Ahorro fueron convertidas en instituciones legalmente independientes. Desde entonces, las Cajas de Ahorro han estado operando bajo condiciones de mercado como instituciones legal y económicamente independientes bajo el derecho público.

A diferencia de otros países, las Cajas de Ahorro en Alemania no tienen propietarios ni socios, en cambio, operan bajo un “fideicomiso municipal”, y por ello, sus “organismos públicos responsables” son municipalidades. No obstante, como estas municipalidades no son propietarias ni tienen participaciones en las Cajas de Ahorro, no pueden ser vendidas por dichas municipalidades.

En pocas palabras: las Cajas de Ahorro no son bancos propiedad del Estado. Son absolutamente independientes en su negocio diario y están gestionadas por banqueros autorizados.

Las Cajas de Ahorro sólo operan en un área de negocio claramente definida, la cual se especifica como la región administrativa de la municipalidad o del distrito en el que fueron fundadas. El principio regional está establecido por ley, este enfoque en su territorio lleva a que las Cajas de Ahorro operen de forma muy cercana al mercado, equilibren cuidadosamente los riesgos y adopten una perspectiva a largo plazo con sus clientes y con la comunidad en su totalidad. Su claro enfoque local las ayuda a ajustar sus productos y servicios para cubrir las necesidades locales, se produce un grado de conocimiento profundo que se puede encontrar muy rara vez en sedes corporativas remotas y que, por consiguiente, contribuye a la eficiencia de las Cajas de Ahorro.

Misión de las Sparkassen:

Reducir la pobreza y crear servicios financieros para amplias capas de la población en todas las regiones.

Slogan:

“De la Región para la Gente en la Región”

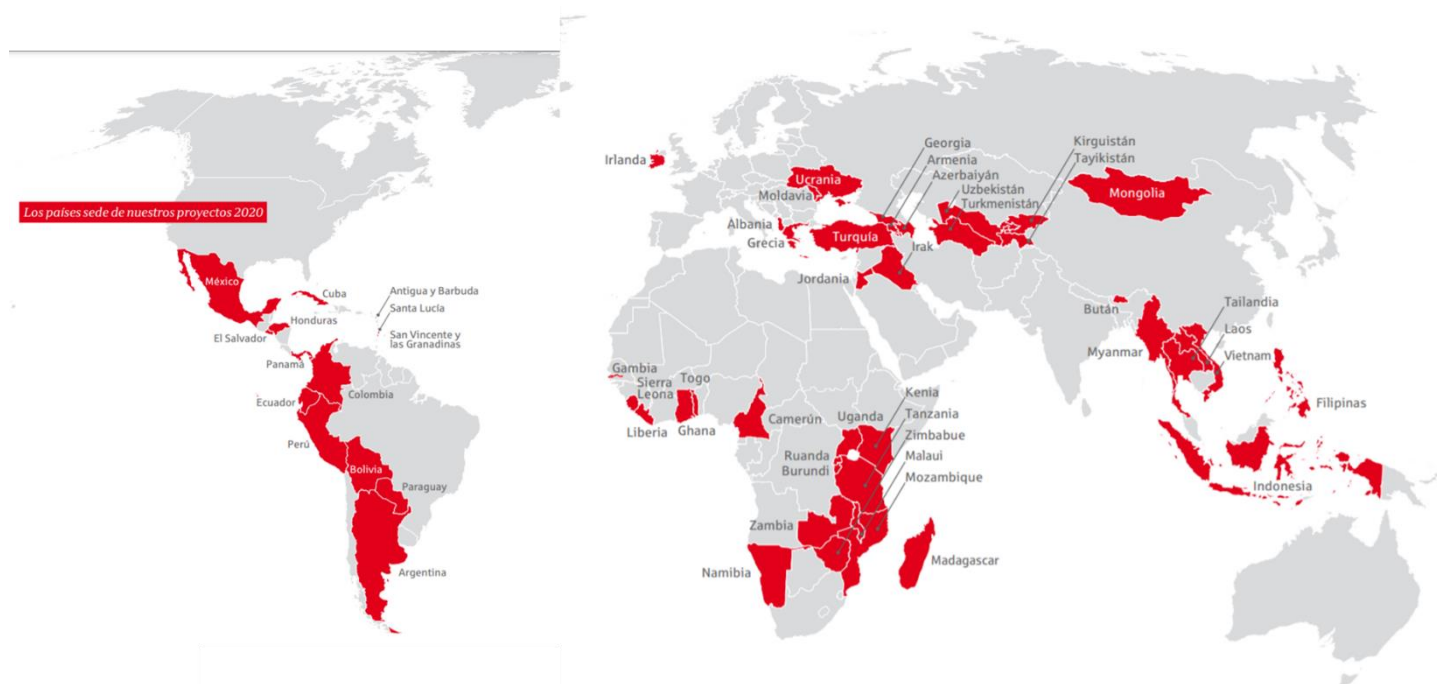
2.4 Proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación

Internacional.

La Sparkassenstiftung Alemana nació en 1992 por encargo del Sparkassen-Finanzgruppe como una organización, sin fines lucro, para la cooperación internacional que busca impulsar el sector financiero local de países en vías de desarrollo, y de esta forma trasladar al mundo la experiencia acumulada de más de 200 años. Actualmente se trabaja en 54 países en todo el mundo.¹⁴

La DSIK forma parte de la Cooperación Alemana en los diferentes países, a diferencia de la GIZ, pertenece a la cooperación privada. No obstante, su financiamiento proviene de los impuestos de la población alemana otorgados a través del BMZ, donaciones provenientes de la GIZ, KfW, WWF, European Bank y de recursos del Finanzgruppe.

Ilustración 5: Países con proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana en el mundo.



Fuente: memoria de labores 2020.

¹⁴ Memoria de Labores, DSIK, 2020.

Consejo de Supervisión

El Consejo de Supervisión de la Sparkassenstiftung Alemana monitorea la actividad de la Junta Directiva y define las directrices del trabajo de los proyectos. Entre sus funciones figuran, por ejemplo, el nombramiento de la Junta Directiva y el Presidente de la misma, la aprobación de los estados financieros, así como la definición del plan presupuestario. La presidencia del Consejo de Supervisión es la/el Presidenta/e del Deutscher Sparkassen- und Giroverband (Confederación Alemana de Cajas de Ahorro).

Junta Directiva

La Junta Directiva asume la gerencia y la representación externa de la Sparkassenstiftung Alemana, conjuntamente con la Directora o el Director General designado por ella, informa al Consejo de Supervisión en reuniones regulares sobre el trabajo actual de la DSIK y el desarrollo de los diferentes proyectos. Una de las funciones esenciales es la administración del patrimonio de la DSIK y la definición del uso y la distribución de los recursos a las diferentes áreas de trabajo, además, decide sobre la aceptación de nuevos miembros de la DSIK, así como sobre la contratación de personal nuevo.

Misión de la Sparkassenstiftung Alemana

Pensar globalmente, actuar localmente, cooperar internacionalmente.

Las Sparkassen se fundaron en Alemania hace más de 200 años como instituciones microfinancieros para personas de bajos ingresos, desde ese entonces, las Sparkassen alemanas se han desarrollado para formar uno de los mayores grupos financieros del mundo, combinando con éxito un alto nivel de profesionalidad con un fuerte mandato social. La Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) transfiere este modelo exitoso hacia los países en desarrollo y transformación para que sus habitantes puedan tener acceso a servicios financieros y con ello contribuir al desarrollo del bienestar y a estructuras económicas estables, apoya a

instituciones financieras locales para que logren operar según principios comerciales tomando en cuenta el aspecto social.¹⁵

Visión de la Sparkassenstiftung Alemana

Acceso mundial a servicios financieros.

La Sparkassenstiftung Alemana apoya activamente a instituciones financieras que fomentan de modo sostenible el desarrollo económico y social a nivel local, regional o nacional mediante operaciones bancarias diseñadas de acuerdo a las necesidades, su visión y meta es lograr una mayor profesionalidad de sus instituciones contraparte para que puedan ofrecer a sus clientes un acceso permanente a servicios financieros, los grupos meta de las instituciones contraparte de la DSIK son sobre todo las pequeñas y medianas empresas (PYME), pero también la gente pobre y los grupos sociales marginados; la orientación de la estrategia de negocios hacia las PYME y personas de bajos ingresos, es también beneficiosa para las instituciones contraparte. Con la atención de estos segmentos de clientes se obtienen réditos estables y satisfactorios sostenibles.¹⁶

Principios

- Cooperación entre socios basada en la confianza mutua:
La Sparkassenstiftung Alemana considera a las instituciones que asesora y apoya no como “clientes” sino como socio, basada en la confianza mutua, fomenta su desarrollo sostenible y establece relaciones a largo plazo con ellos.

- Transferencia de factores centrales de éxito del Sparkassen-Finanzgruppe:
En sus más de 200 años de historia, las Sparkassen se han convertido en el grupo financiero más exitoso del sector bancario alemán. La red de sucursales que cubre toda Alemania, así como el uso de la tecnología y de canales de distribución de punta, garantizan la cercanía suficiente de

¹⁵ <https://www.sparkassenstiftung.de/es/sobre-nosotros/mision-y-objetivo>

¹⁶ <https://www.sparkassenstiftung.de/es/sobre-nosotros/mision-y-objetivo>

las Sparkassen con respecto a sus clientes, sobre todo compuestos por personas particulares y PYMEs. En vista de que las Sparkassen actúan a nivel local, sus intereses – es decir la garantía de una economía local sana – coinciden con los intereses de la región. Los depósitos captados en la región se vuelven a invertir en la región gracias a los créditos otorgados, en un sistema de institutos independientes, tanto en lo económico como lo jurídico, la cooperación intensiva permite alcanzar un alto grado de eficiencia.

Por más que las condiciones generales de Alemania difieran de las de los países en desarrollo y transformación, la transferencia de los factores de éxito – adaptada a las condiciones locales – genera muy buenos resultados, también en estos países.

- Soluciones pragmáticas:

El éxito logrado por la Sparkassenstiftung Alemana se basa en que puede recurrir a los conocimientos y la experiencia práctica del personal del Sparkassen-Finanzgruppe. conjuntamente con expertas y expertos locales formados por la DSIK, los especialistas del Sparkassen-Finanzgruppe desarrollan soluciones pragmáticas y apoyan a los institutos contraparte en la implementación, gracias a sus conocimientos técnicos actualizados. Este procedimiento no sólo garantiza una alta aceptación, sino también el éxito de los proyectos a largo plazo.

Compromisos sostenibles en los proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana.¹⁷

La Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional apoya activamente a las Instituciones de microfinanciación en los países en desarrollo y emergentes que promueven el desarrollo económico y social sostenibles a nivel local, regional o nacional a través de la gestión bancaria basada en sus necesidades, su objetivo, es mejorar la profesionalidad de sus instituciones asociadas para que puedan ofrecer a sus clientes un acceso sostenible y a largo plazo a los servicios financieros, no sólo las

¹⁷ <https://www.sparkassenstiftung.de/es/sobre-nosotros/sostenibilidad>

MIPYMEs (micro, pequeñas y medianas empresas), sino también los grupos socialmente marginados, como las personas beneficiarias de las instituciones contraparte de la Sparkassenstiftung Alemana. Las propias instituciones asociadas se benefician de la estrategia empresarial orientada a las MIPYMEs y a las personas de escasos recursos: servir a estos clientes permite obtener beneficios sostenibles, estables y satisfactorios.

Mediante el fortalecimiento de las estructuras financieras locales y regionales, la DSIK no sólo crea alternativas de desarrollo para amplios sectores de la población y las empresas locales, sino que, en última instancia, también contribuye a generar puestos de trabajo e ingresos. Esto está en consonancia con el enfoque y los objetivos de las Sparkassen: un sector financiero contribuye al desarrollo económico de un país.

▪ **Sostenibilidad social:**

La sostenibilidad social tiene como objetivo ofrecer una vida digna, es decir, la distribución de las cargas sociales, de las funciones y del trabajo, la lucha contra el desempleo y la igualdad de oportunidades; la capacitación básica y avanzada es un componente integral de la mayoría de los proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana, en un mundo globalizado, personas más bien educadas tienen mejores perspectivas de desarrollarse, la capacitación apropiada es un componente importante de las operaciones económicamente exitosas. La diversidad de los proyectos de la DSIK ilustra diferentes enfoques en todo el mundo.

La sostenibilidad social se promueve a través de proyectos de:

1. Financiación de las MIPYMEs
2. Capacitación y desarrollo del personal.
3. Inclusión financiera.

▪ **Sostenibilidad económica:**

La sostenibilidad económica significa cooperar con institutos que operan localmente y que conocen la región y sus clientes, el enfoque regional refuerza y protege la respectiva institución, así como la región y las

empresas ubicadas en ella, los ahorros se movilizan localmente y se convierten en créditos, mientras que los ingresos regresan a la región y contribuyen al desarrollo económico local sostenible. La Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) transfiere y utiliza estos factores clave en su actuación: reestructurar los bancos minoristas, crear instituciones de microfinanzas y fortalecer las asociaciones de servicios y las empresas asociadas.

La sostenibilidad económica se promueve a través de proyectos de:

1. Educación financiera
2. Desarrollo de las instituciones regionales
3. Juego de Simulación de Negocios (Business Games)

▪ ***Sostenibilidad ecológica:***

La Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) apoya a los bancos locales y a las (micro) instituciones financieras con el fin de invertir en tecnologías sostenibles para sus clientes, ayuda a los socios del proyecto a diseñar y aplicar productos adecuados, como créditos y seguros para inversiones en energías renovables y eficiencia energética, esto también, se aplica a los métodos de producción que ahorran recursos y a una mejor adaptación al cambio climático, especialmente para las y los agricultores y las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) que trabajan en el sector agrícola o que están de alguna manera expuestas al cambio climático.

La sostenibilidad ecológica se promueve a través de proyectos de:

1. Finanzas verdes (Green Finance)
2. Desarrollo rural
3. Promover los sistemas de energía solar

▪ ***Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)***

El trabajo de la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) se encuentra en consonancia con la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, que crea la base para el progreso económico mundial en armonía con la justicia social y dentro del marco

de los límites económicos de la Tierra. Con los proyectos se contribuye al cumplimiento de los siguientes ODS:

Ilustración 6: Objetivos de Desarrollo Sostenible a los que contribuye la Sparkassenstiftung Alemana.



A través de las acciones en materia de Educación Financiera que realiza la DSIK hacia las contrapartes en El Salvador, se contribuye a los siguientes ODS:

- ODS #1 Fin de la pobreza: a través de la Educación Financiera se enseña a las personas a utilizar sus recursos eficientemente y a diversificar sus ingresos mediante la generación de emprendimientos. Con este propósito se han transferido la metodología Yo y Mis Finanzas, Simulador de Ahorro y Microempresa. Así mismo, se ha brindado asistencia técnica al BCR y CNIEF para el diseño e implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), la cual es un instrumento de política pública que establece segmentos prioritarios, líneas de acción y métricas que alinean el trabajo de diferentes instituciones públicas y privadas.
- ODS #4 Educación de calidad: se han realizado sinergias entre el Ministerio de Educación (MINED) y el BCR, la Secretaría de Innovación y la DSIK para crear un aula de formación virtual en materia de Educación Financiera, el cuál es dirigido al personal docente de todas las escuelas a nivel nacional. Así mismo, se crearon guías para

estudiantes de primer grado a segundo año de bachillerato. De esta forma se contribuye a la generación de capacidades financieras desde una edad temprana.

- ODS # 5 Igualdad de género: uno de los imperativos de la ENEF es la igualdad de género, por lo cual en el diseño de contenidos y materiales relacionados con Educación Financiera se realizan evitando utilizar estereotipos de género y lenguaje excluyente. Así mismo, se prioriza el fomento del empoderamiento económico de la mujer.
- ODS # 8 Trabajo decente y crecimiento económico: a través de los contenidos de Educación Financiera, se promueve el empoderamiento económico de las personas, para que puedan utilizar sus recursos eficientemente, buen uso de la remesa e inversión. Es de conocimiento que, si mejora la economía en los hogares, esto impacta directamente en la macroeconomía. Así mismo, uno de los segmentos priorizados en la ENEF son las “personas asalariadas” a quienes se busca mejorar sus capacidades financieras para el manejo del crédito, fomento del ahorro y la inversión.

2.5 Proyecto de la Sparkassenstiftung en El Salvador.

En México y Centroamérica se ejecuta el proyecto "Mejora del acceso sostenible a los servicios financieros mediante el fortalecimiento de las estructuras educativas y asociativas", el proyecto inició en septiembre 2014 y finaliza en septiembre 2022. El donante del proyecto es el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ). La sede del proyecto es en México, quienes a su vez reportan a la sede central en Bonn, Alemania.

En El Salvador se trabajan con cinco instituciones a las cuales se les denomina “contrapartes” y con quienes se han formado convenios de cooperación:

- Banco Central de Reserva de El Salvador
- Superintendencia del Sistema Financiero
- Banco de Fomento Agropecuario

- Banco Hipotecario
- Sistema FEDECREDITO (incluye la Federación, Cajas de Crédito y banco de Los Trabajadores).

Metas del proyecto:

1. Sistemas de Formación Dual Financiera:

Es un modelo de formación profesional alemán, que combina teoría y práctica en un sistema integral en Bloques Temáticos. Este modelo permite la formación en 18 o 24 meses, el cual se distribuye en un 30% de teoría en el tiempo de las personas aprendices y un 70% de práctica de lo aprendido en la teoría. La formación Dual se trabaja con Sistema FEDECREDITO y con el BFA. Durante el periodo de formación los aprendices son contratados por las instituciones formadoras. La fase teórica es acompañada por la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas y la Universidad Don Bosco.

2. Capacitación Continua:

La oferta de capacitación profesional a las contrapartes está dirigida a actividades de asistencia técnica, de consultoría y de capacitación al personal de Instituciones Microfinancieras (IMF's) para desarrollar la profesionalidad a favor de servicios y atención para clientes.

3. Fortalecimiento de Federaciones:

Se promueve el modelo alemán de Asesoría Financiera Individual, el cual consiste en diseñar y promover productos y servicios financieros que respondan a las necesidades de la población.

4. Educación Financiera:

A través de la Educación Financiera se busca fortalecer las capacidades financieras de la población, especialmente la de la base de la pirámide, para que tomen mejores decisiones financiera y conozcan de los productos y servicios financieros, a través de esta meta, se brinda asistencia técnica a las instituciones contrapartes del proyecto para que

puedan diseñar o fortalecer sus programas de Educación Financiera, mediante la asesoría, formación de facilitadores y el acompañamiento para la puesta en marcha de sus programas.

2.6 Programa de Educación Financiera de la Sparkassenstiftung Alemana.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005):

“Educación financiera es el proceso por cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde acudir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”.

La meta de Educación Financiera se trabaja con las cinco instituciones contrapartes del proyecto y con instituciones aliadas como:

- Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF), el cual está compuesto por diez instituciones de gobierno: Banco Central de Reserva de El Salvador, Superintendencia del Sistema Financiero, Ministerio de Educación, Ministerio de Economía, Instituto de Garantía de Depósitos, Banco de Desarrollo de El Salvador, Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, Defensoría del Consumidor, Banco de Fomento Agropecuario y Banco Hipotecario.
- Universidad Centroamericana José Simeón Cañas.

Asistencia Técnica en Educación e Inclusión Financiera.

A través del proyecto se ha brindado asistencia técnica a las instituciones contrapartes del proyecto para:

Banco Central de Reserva – CNIEF:

- Asistencia técnica para el diseño de la ENEF.
- Asistencia técnica para el diseño de guías de educación financiera para estudiantes de primer grado a bachillerato.

- Asistencia técnica y financiera para el diseño del portal web de inclusión y educación financiera: <https://inclusionfinanciera.gob.sv/>
- Asistencia técnica y financiera para diseño de Aula Virtual de Educación Financiera para maestros y maestras de escuelas públicas.
- Asistencia técnica para el desarrollo de plataforma de monitoreo de la ENEF.
- Asistencia técnica para la realización de investigación de iniciativas de Educación Financiera de El Salvador.
- Formación de personas facilitadoras en Educación Financiera.

Superintendencia del Sistema Financiero:

- Asistencia financiera para la realización de estudio con población migrante.
- Formación de personas facilitadoras en Educación Financiera.
- Fortalecimiento de capacidades para la facilitación en entornos virtuales.

Banco de Fomento Agropecuario:

- Asistencia técnica y financiera para diseño del Programa de Educación Financiera Rural.
- Formación de personas facilitadoras en Educación Financiera.

Banco Hipotecario:

- Formación de personas facilitadoras en Educación Financiera.

Sistema FEDECREDITO:

- Formación de personas facilitadoras en Educación Financiera.

Proceso de Formación de Personas Facilitadoras

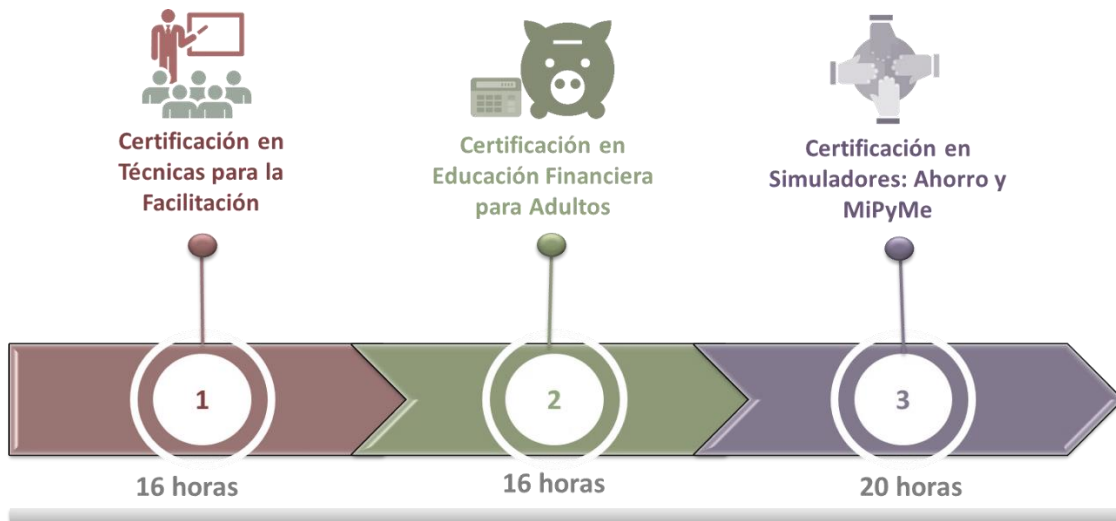
La formación de personas facilitadoras se realiza mediante tres certificaciones dirigidas al personal de las instituciones contrapartes del proyecto:

1. Certificación en Técnicas para la Facilitación (16 horas).
2. Certificación en Educación Financiera (16 horas).
3. Certificación en Simuladores de Ahorro y Microempresa (20 horas).

Cada certificación incluye un proceso de formación presencial o virtual (o mixto), el cual busca fortalecer las capacidades de las personas

colaboradoras de las instituciones aliadas para desarrollar procesos de enseñanza aprendizaje a través de charlas, capacitaciones, talleres y webinars. Posterior a la formación teórica cada participante debe de realizar una práctica con un grupo de personas en donde debe de desarrollar un contenido de Educación Financiera en formato virtual o presencial.

Ilustración 7: Proceso de Certificación para personal de contrapartes.



1. Certificación en Técnicas para la Facilitación (16 horas).

Esta certificación tiene como objetivo desarrollar competencias en las personas participantes, que les permitan facilitar aprendizajes individuales y grupales, en los procesos de formación y capacitación.

Ilustración 8: Módulos de la Certificación en Técnicas para la Facilitación.



2. Certificación en Educación Financiera (16 horas).

Esta certificación busca desarrollar competencias en los participantes, que les permitan facilitar procesos de Educación Financiera para la infancia y adultez. A través de esta certificación, se facilitan conocimientos y herramientas para llevar un presupuesto, elaborar un plan de ahorro, realizar un uso adecuado del crédito y la identificación de riesgos.

Posterior a la formación y transferencia de la metodología, se realiza un proceso de acompañamiento en campo a las personas formadas, para observar la debida implementación de las metodologías transferidas.

Ilustración 9: Talleres de la Certificación en Educación Financiera



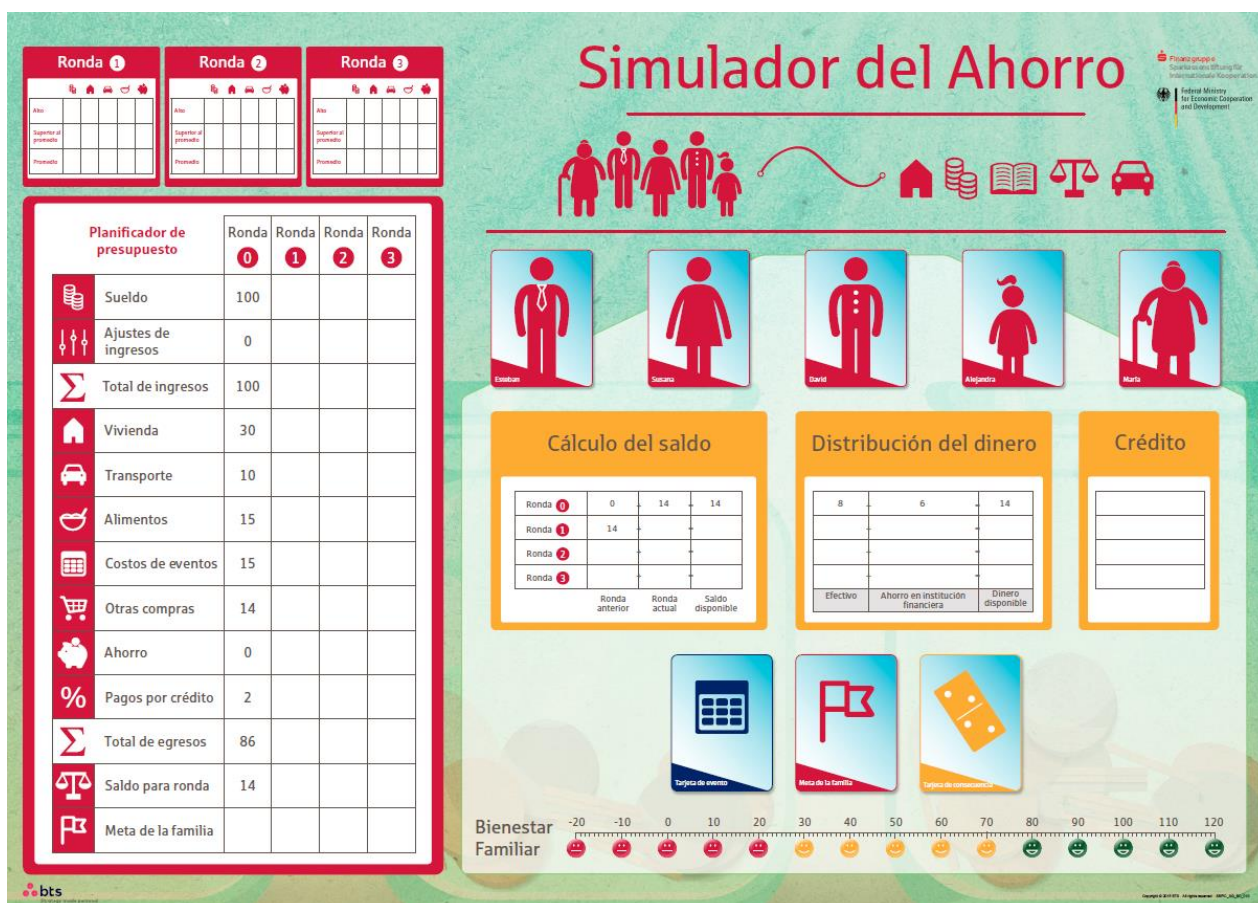
Para el segmento de adultos se promueven cuatro talleres bajo la sombrilla del Programa Yo y Mis Finanzas, el cual está dirigido para contextos urbanos y semi urbanos. Una característica del Programa es que está diseñado bajo el enfoque por competencias, el cual busca dejar en las personas participantes: conocimientos, habilidades y aptitudes.

3. Certificación en Simuladores de Ahorro y Microempresa (20 horas).

3. 1 Simulador de Ahorro:

Es una capacitación interactiva que permite incentivar el uso del presupuesto familiar y a través de una adecuada administración, alcanzar las metas de ahorro familiares.

Ilustración 10: Tablero de Simulador del Ahorro



Puntos de aprendizaje del Simulador de Ahorro:

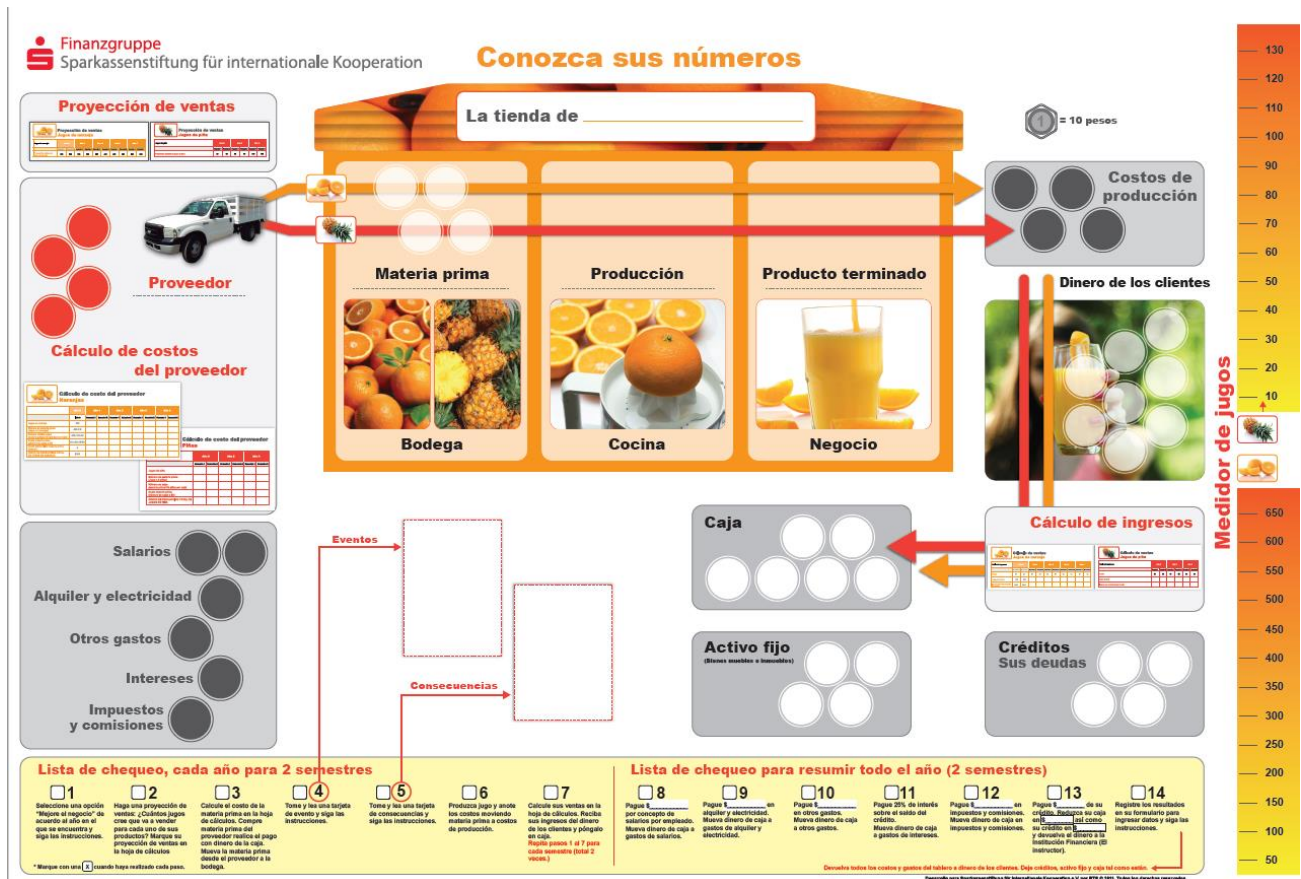
- Presupuesto
- El Ahorro
- Necesidades y deseos
- Crédito

- Decisiones financieras
- Ahorro en instituciones financieras
- Metas financieras

3. 1 Simulador de Microempresa (Business Game):

El Simulador “Conozca sus Números” es una capacitación altamente interactiva para personas microempresarias y para personas emprendedoras que deseen aprender en la práctica como pueden mejorar el éxito y la sostenibilidad de las nuevas empresas y los pequeños negocios. El simulador está diseñado para presentar situaciones comunes en la vida de los negocios.

Ilustración 11 Tablero Simulador de Microempresa.



Puntos de aprendizaje del Simulador de microempresa:

- Bases de economía, administración y contabilidad.
- Toma de decisiones en diferentes áreas del negocio.
- Conocimientos básicos del mercadeo y competencia.

3. CAPITULO III: DIAGNÓSTICO

La información recolectada se obtuvo por medio de un cuestionario que permitió la identificación general de la población encuestada y realizar un diagnóstico de las dimensiones estudiadas de cada segmento de la población.¹⁸

Se realizaron las tabulaciones para cada una de las preguntas, con el objetivo de analizar profundamente el impacto de los procesos formativos implementados por la Sparkassenstiftung Alemana.¹⁹

Para el análisis de la información se tomaron los criterios de evaluación desarrollados por el Comité de Ayuda al Desarrollo (CAD), el cual forma parte de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Según la OCDE los criterios de evaluación son los siguientes:

- **Pertinencia:** se refiere al grado en que los objetivos y el diseño de la intervención responden a las necesidades, las políticas y las prioridades de las personas beneficiarias.

Con este criterio se busca responder la pregunta ¿la intervención está haciendo lo correcto?

- **Coherencia:** se refiere a la compactibilidad de la intervención con otras intervenciones en el país, sector o institución, con el afán de no duplicar esfuerzos.

Con este criterio se pretende dar respuesta a la pregunta ¿en qué medida es compactible la intervención con otras intervenciones en el país?

- **Eficacia:** el grado en el que la intervención ha logrado sus objetivos y resultados.

A través de este criterio se pretende dar respuesta a la pregunta ¿la intervención está logrando sus objetivos?

- **Eficiencia:** se refiere al grado en el que la intervención produce, o es probable que produzca, resultados de manera económica y a tiempo.

A través de este criterio se pretende dar respuesta a la pregunta ¿se están utilizando adecuadamente los recursos?

¹⁸ Ver anexo 1

¹⁹ Ver anexo 2

- **Impacto:** se refiere a los efectos potencialmente transformadores y de importancia última de la intervención. Este criterio busca determinar los efectos sociales, medioambientales y económicos de la intervención a más largo plazo o con un mayor alcance que los ya contemplados en el criterio de eficacia.

Con este criterio se pretende dar respuesta a la pregunta ¿cómo cambia la situación?

- **Sostenibilidad:** el grado en que los beneficios netos de la intervención continúan o es probable que continúen.

A través de este criterio se pretende dar respuesta a la pregunta ¿serán duraderos los beneficios?

Estos seis criterios se han convertido en la referencia básica para la evaluación de proyectos, programas y políticas de desarrollo internacional y de acción humanitaria.²⁰

En tal sentido, para el análisis de la información se aplicarán los criterios establecidos por la OCDE.

3.1 Análisis de la información recolectada.

3.1.1 Perfil de las personas facilitadoras

La edad media ponderada de las personas facilitadoras formadas de las cinco instituciones contrapartes del proyecto es de 40 años (ver tabla 6 y gráfico 1), en donde el 61% son mujeres y el 39% son hombres (ver tabla 8 y gráfico 3). El BFA dispone de las personas facilitadoras más jóvenes y la SSF tiene las de mayor edad (ver tabla 7 y gráfico 2). El 63% tiene entre 3 y 12 años de laborar en su institución. Esto denota el compromiso del personal que apoya acciones adicionales a sus labores rutinarias para la realización de réplicas de Educación Financiera. No obstante, a nivel institucional no hay una línea clara para ampliar el alcance de los procesos formativos haciendo uso de la mayoría de la capacidad instalada.

²⁰ “Mejores criterios para una mejor evaluación - Definiciones revisadas de los criterios de evaluación y principios para su utilización,” (OECD DAC Network on Development Evaluation, 2020).

Tabla 6 Edades de las personas facilitadoras

DISTRIBUCIÓN DE EDADES DE LAS PERSONAS FACILITADORAS			
Rango de Edad	Frecuencia (fi)	PM	$\sum fiPm$
18 a 24 años	2	21	42
24 a 30 años	14	27	378
30 a 36 años	19	33	627
36 a 42 años	14	39	546
42 a 48 años	14	45	630
48 a 54 años	13	51	663
54 a 60 años	5	57	285
60 a 66 años	2	63	126
Total	83		3297

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

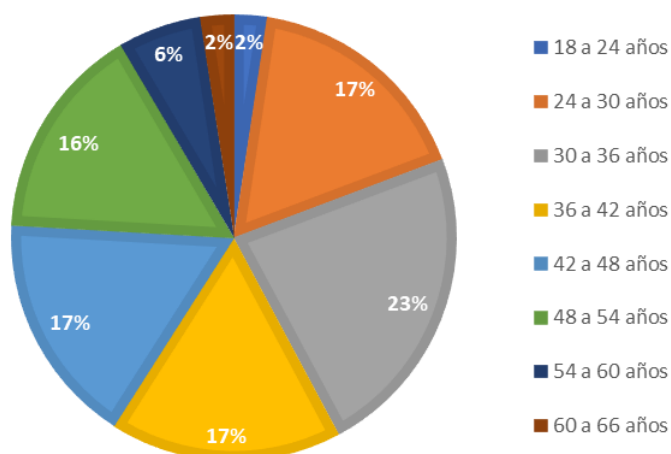
Ecuación 1: Media ponderada de las edades

Gráfico 1: Edades de las personas facilitadoras

$$\bar{x} = \frac{\sum fiPm}{\sum fi}$$

$$\bar{x} = \frac{3297}{83}$$

$$\bar{x} = 39.72$$



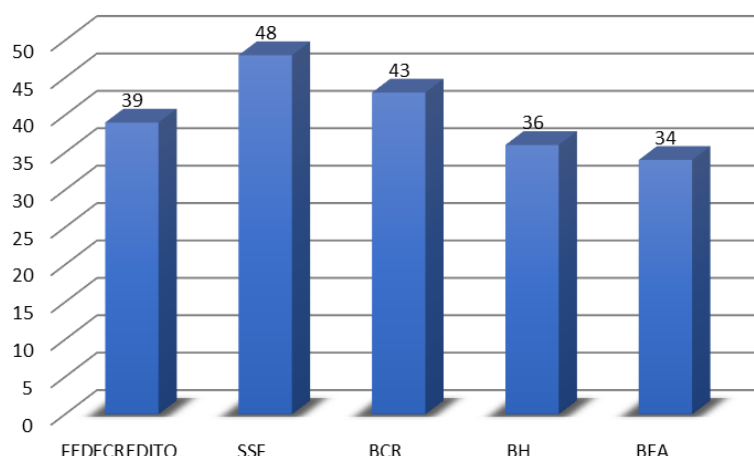
La mayor proporción de las edades de las personas facilitadoras que apoyan procesos de Educación Financiera, oscilan entre los 30 años y los 48 años.

Tabla 7: Edad media por institución de las personas facilitadoras

DISTRIBUCIÓN DE EDAD MEDIA DE LAS PERSONAS FACILITADORAS	
Institución	Edad
FEDECREDITO	39
SSF	48
BCR	43
BH	36
BFA	34

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 2: Edad media de las personas facilitadoras



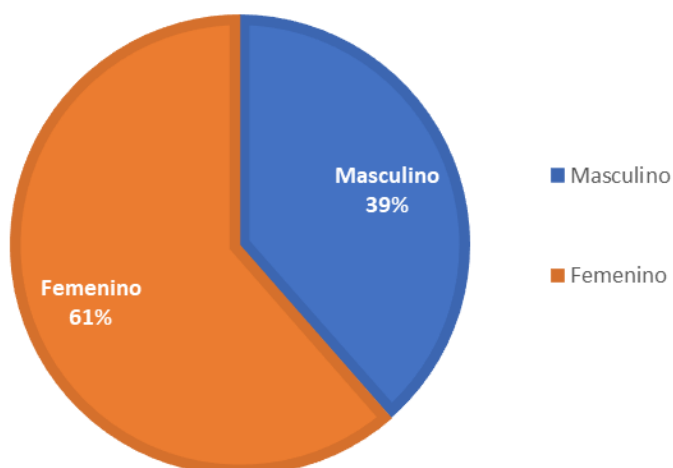
Para el caso de la Superintendencia del Sistema Financiero (ver tabla 7 y gráfico 2), la edad media de las personas facilitadoras es de 48 años, esta es la institución que tiene colaboradores de mayor edad apoyando procesos formativos de Educación Financiera. No obstante, el Banco de Fomento Agropecuario tiene las personas más jóvenes que han sido formadas, pero estas no realizan réplicas constantes con la población objetivo.

Tabla 8: Género de las personas facilitadoras

GÉNERO DE LAS PERSONAS FACILITADORAS		
Género	Frecuencia	%
Masculino	32	39%
Femenino	51	61%
Total	83	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 3: Género de las personas facilitadoras



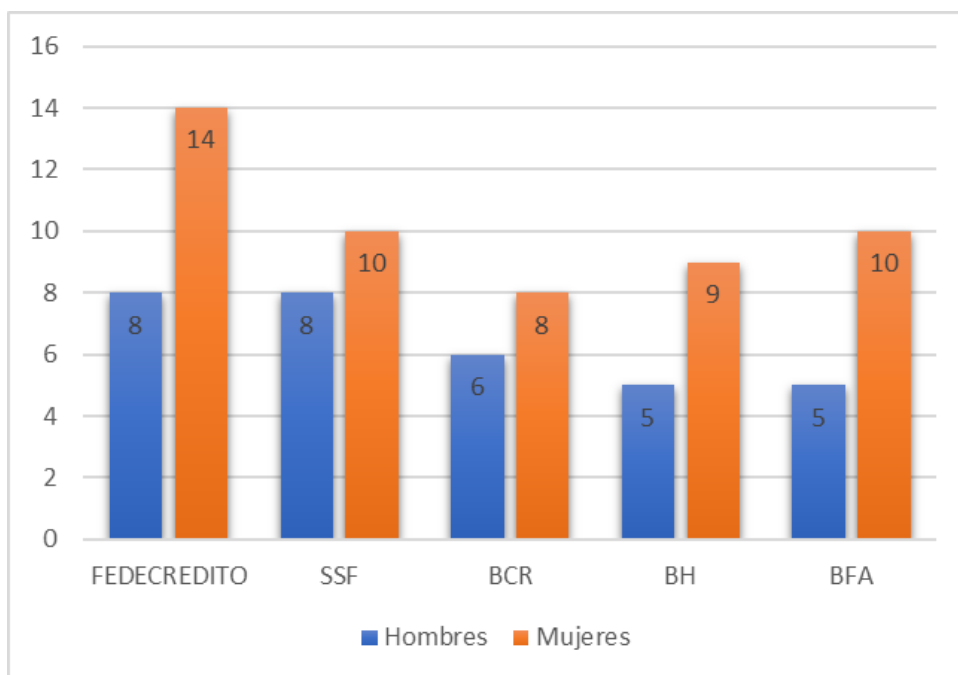
Cabe destacar que el BMZ establece un porcentaje mínimo de participación de mujeres de un 30%, por lo que se ha garantizado superar este porcentaje. En tal sentido, las instituciones aliadas cuentan con personal capacitado para la implementación de procesos formativos. Así mismo, dentro de los contenidos se promueve el enfoque de género en la facilitación, y se les brinda herramientas a las personas para que utilicen lenguaje inclusivo y eliminen estereotipos de género en sus procesos de enseñanza aprendizaje.

Tabla 9: Género de las personas facilitadoras

GÉNERO DE LAS PERSONAS FACILITADORAS POR INSTITUCIÓN		
Institución	Hombres	Mujeres
FEDECREDITO	8	14
SSF	8	10
BCR	6	8
BH	5	9
BFA	5	10
Total	32	51

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 4: Género de las personas facilitadoras por institución



En la tabla 9 y el gráfico 4 se muestra la cantidad personas facilitadoras por género. En general existe una participación alta de mujeres en los procesos formativos. Esto es debido a que en las instituciones de carácter público cuentan

con una unidad de género y por políticas se debe de garantizar la participación por lo menos de un 50% de mujeres en los procesos formativos.

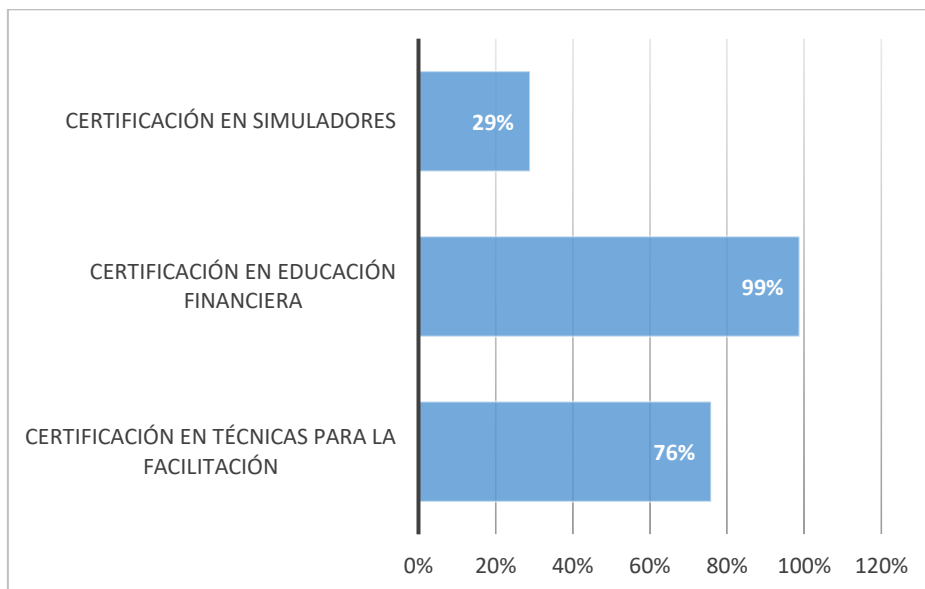
El 76% de las personas encuestadas ha recibido la certificación en técnicas para la facilitación; El 99% ha recibido la certificación en Educación Financiera y únicamente el 29% ha recibido la Certificación en Simuladores (ver tabla 10 y gráfico 5). En tal sentido, la DSIK ha contribuido a la generación de capacidades instaladas en las instituciones. No obstante, a pesar de esta cualificación, las instituciones acotan sus intervenciones a momentos específicos, limitando el alcance de su iniciativa.

Tabla 10: Participación en procesos formativos

PROCESOS FORMATIVOS		
Tipo de formación	Frecuencia	%
Certificación en Técnicas para la facilitación	63	76%
Certificación en Educación Financiera	82	99%
Certificación en Simuladores	24	29%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 5: Participación en procesos formativos



El hecho de que la mayoría de las personas facilitadoras formadas hayan recibido la certificación en Técnicas para la Facilitación, garantiza que cuenten con las herramientas para la conducción de procesos de enseñanza aprendizaje positivos y significativos para la población objetivo. Esta certificación es clave

para el personal técnico de las instituciones, ya que el personal no cuenta con formación en andragogía o pedagogía.

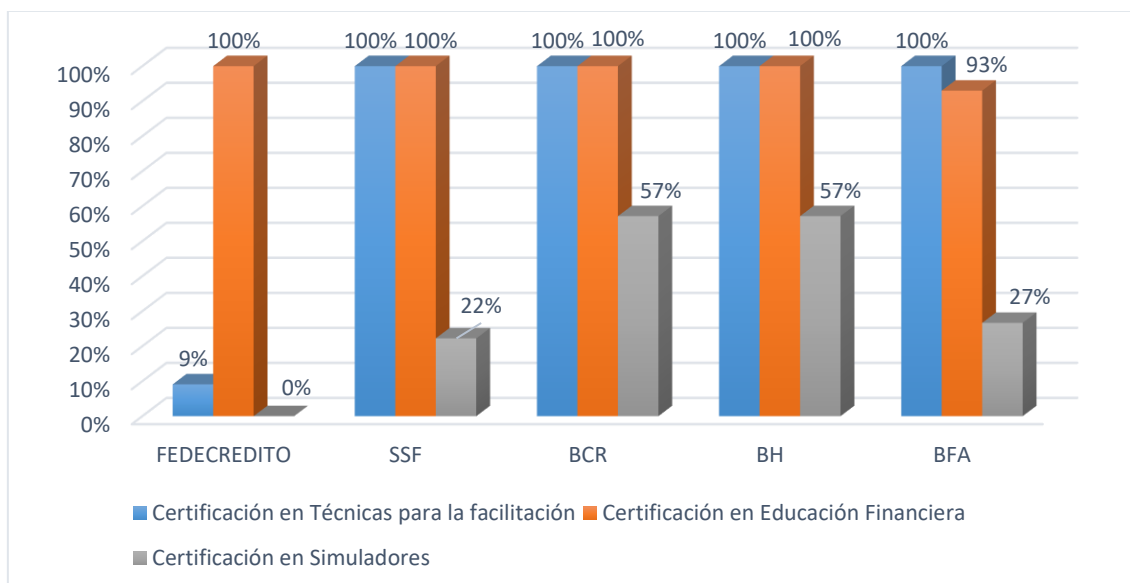
La tabla 11 muestra la cantidad de las personas encuestadas que participaron en los procesos formativos. Cabe destacar que la Certificación en Educación Financiera fue la más demandada por las instituciones.

Tabla 11: Cantidad de personas que participaron en procesos formativos implementados por la DSIK

PROCESOS FORMATIVOS					
Formación	FEDECREDITO	SSF	BCR	BH	BFA
Certificación en Técnicas para la facilitación	2	18	14	14	15
Certificación en Educación Financiera	22	18	14	14	14
Certificación en Simuladores	0	4	8	8	4

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 6: Participación en procesos formativos por institución.



En el gráfico 6 se muestra el porcentaje de participación en las certificaciones que han tomado las personas que respondieron la encuesta, en la mayoría de los casos, las instituciones han implementado la Certificación en Técnicas para la Facilitación, esto les permite que su personal cuente con las habilidades necesarias para la conducción de procesos formativos. No obstante, solamente el 9% de las personas facilitadoras del Sistema FEDECREDITO recibieron esta certificación, lo cual puede conllevar a una deficiencia en la conducción de

procesos de enseñanza-aprendizaje. Para el caso de la Certificación en Educación Financiera ha sido implementada por todas las instituciones; cabe recalcar que los contenidos vistos en esta certificación es la que posteriormente las personas facilitadoras desarrollan con la población objetivo. En el caso de los Simuladores existe baja participación, esto es debido a que por el tipo de metodología se necesita de más tiempo de preparación e implementación respecto a los talleres de educación financiera.

3.1.2 Resultados de Evaluación conforme a Criterios de la OCDE.

3.1.2.1 Banco Central de Reserva de El Salvador

Criterio 1: Pertinencia

- Certificación en Técnicas para la Facilitación

El 100% de las personas encuestadas del BCR, manifestó haber tomado esta certificación. De este porcentaje el 79% de las personas facilitadoras dio una calificación de cinco (5), ya que consideran que la Certificación en Técnicas para la Facilitación (TOT), les proporcionó las herramientas necesarias para conducir procesos de enseñanza aprendizaje (ver tabla 12 y gráfico 7). Cabe destacar que las personas que toman esta certificación son especialistas en áreas diferentes a las relacionadas con la pedagogía o andragogía.

Tabla 12: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación

Certificación en Técnicas para la Facilitación		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	3	21%
5	11	79%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Una buena práctica del BCR ha sido que todo el personal formado recibe el TOT, lo cual garantiza que los procesos formativos sean de calidad, esto debido a que las personas facilitadoras son expertas en sus áreas correspondientes, pero no en procesos de enseñanza-aprendizaje.

Gráfico 7: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Técnicas para la Facilitación.

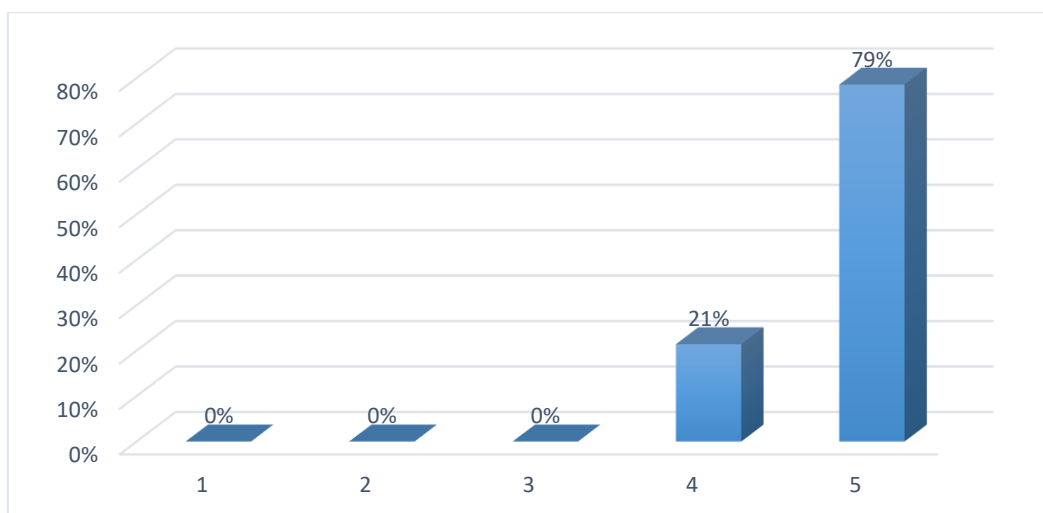


Tabla 13: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Técnicas para la Facilitación por parte del BCR.

Áreas de Mejora para la Certificación en Técnicas para la Facilitación
Que se capaciten a todos los formadores por igual y no existan preferencias en la elección.
Un guion breve de dinámicas, esta parte se aborda poco, pero es un complemento importante para mantener el interés de los participantes en los talleres, es necesario por escrito para no olvidar.
En modalidad virtual, no debe descuidarse los contenidos, su adaptación a las realidades, su sensibilidad de género, el seguimiento y la reutilización de materiales didácticos.
Más tiempo para el material teórico y sugerencia de implementar evaluación previa del conocimiento de los temas.
Incorporar el tema del lenguaje inclusivo que actualmente tiene más relevancia, cuando recibí la capacitación no la incluía y actualizar los materiales (material para el facilitador, para el participante, rotafolio).
Mas actividades dinámicas.
Quizá el seguimiento a la aplicación o réplicas del taller impartido pudiera ser una mejora importante ya que se puede identificar de manera práctica si la transferencia de conocimiento ha sido efectiva.
En aspectos técnicos la certificación es muy buena y enfocada. Le agregaría solamente incluir un componente motivacional como un plus, es decir cómo hacer que el participante quede motivado para ejecutar los conocimientos adquiridos. En la certificación sería de complementar los conocimientos técnicos con ese componente motivacional o inspirador para que el facilitador brinde herramientas para que el participante, luego de recibir una charla o capacitación, se mantenga enfocado en su proceso de mejora de sus finanzas personales.
Más material de lectura sobre técnicas de facilitación.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Educación Financiera**

El 100% de las personas encuestadas del BCR manifestó haber tomado esta certificación. De este porcentaje el 86% de las personas facilitadoras considera que la Certificación en Educación Financiera le ha brindado herramientas para conducir procesos con la población objetivo (ver tabla 14 y gráfico 8).

Tabla 14: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Educación Financiera.

Certificación en Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	14%
5	12	86%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

La evaluación en la escala de 1 al 5, la mayor proporción se centra en 4 y 5, en donde las personas facilitadoras están de acuerdo con los contenidos, relevancia y metodologías transferidas.

Gráfico 8: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Educación Financiera.

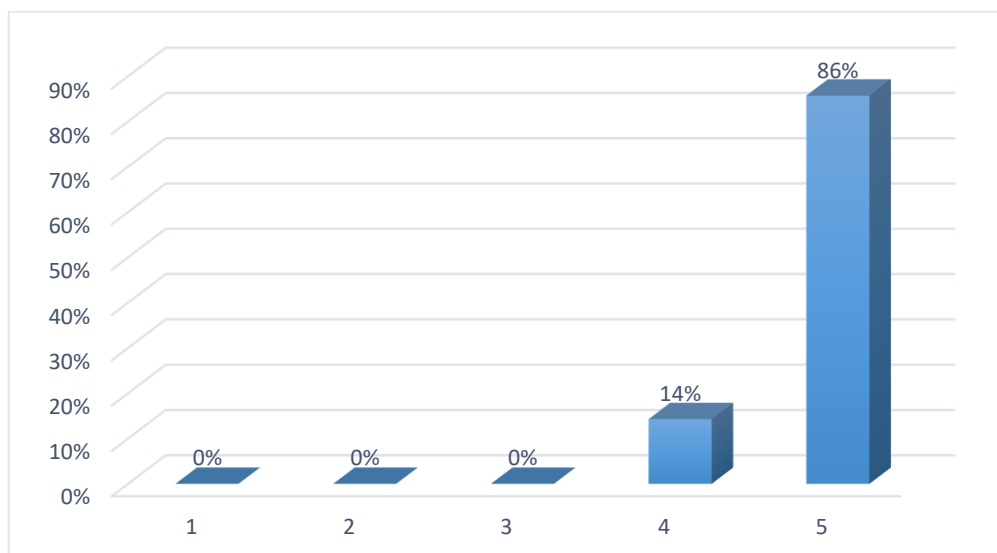


Tabla 15: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del BCR.

Áreas de Mejora para la Certificación en Educación Financiera
Que se capaciten a todos los formadores por igual y no existan preferencias en la elección.
Más tiempo en el desarrollo del material teórico y práctico.
Incorporar el tema del lenguaje inclusivo que actualmente tiene más relevancia, cuando recibí la capacitación no la incluía y actualizar los materiales (material para el facilitador, para el participante, rotafolio), también podrían incluir propuestas de dinámicas virtuales que son muy utilizadas hoy en día.
Ejemplos más cercanos a otros productos y a otras realidades particulares.
Inclusión de nuevos productos de ahorro como: Fondos de Inversión.
Que sea más aplicado a la realidad el contenido del taller y fácil de entender para el participante
Al igual que en las técnicas de facilitación, sería el seguimiento de estos procesos de aprendizaje para poder medir el nivel de asimilación del contenido.
Más herramientas tecnológicas para llevar un presupuesto familiar, aplicaciones, plantillas en Excel, entre otras.
Brindar equipo adecuado para charlas o talleres virtuales.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

▪ Certificación en Simuladores

Del total de personas encuestadas, únicamente el 57% había tomado la Certificación en Simuladores. De este porcentaje el 88% (ver tabla 16 y gráfico 9), evaluó con una calificación de 5 que esta certificación le brindó herramientas interactivas para conducir procesos de Educación Financiera con herramientas gamificadas. El 12% restante evaluó con una calificación de 4.

Tabla 16: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Simuladores.

Certificación en Simuladores		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	1	12%
5	7	88%
Total	8	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Los Simuladores de Ahorro y Microempresa son dos herramientas interactivas de alto impacto que ofrece la DSIK, los cuales tienen el potencial para ser utilizados de una manera más eficiente.

Gráfico 9: Percepción del personal del BCR sobre la Certificación en Simuladores.

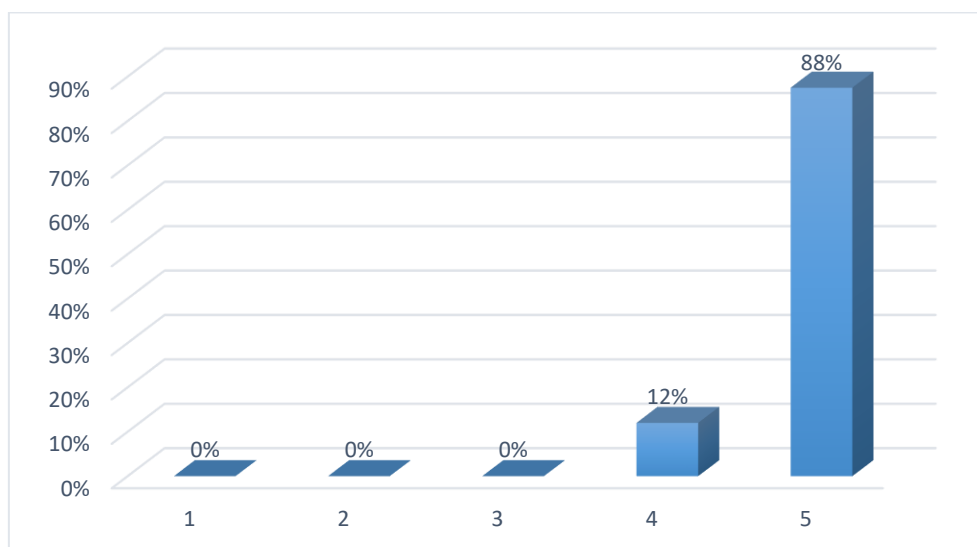


Tabla 17: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte del BCR.

Áreas de Mejora para la Certificación en Simuladores
Realizar el taller más de 1 ocasión debido a la complejidad
Dependiendo del público a donde vaya dirigido hay una parte donde los cálculos son muy complicados y las personas se confunden.
Desarrollar un ejercicio en un sistema informático
Para el caso del Simulador Conozca sus Números, es importante definir los conocimientos previos que debe de tener el público que recibirá el proceso formativo, ya que involucra varios elementos contables, que, aunque no son muy especializados no son de dominio general de un buen porcentaje de la población, por lo que es preciso destacar en el perfil para impartir este simulador que conocimientos previos se requieren en el asistente.
Mas aplicación para jóvenes y niños porque es la base para concientizar los beneficios del ahorro
Aspectos relacionados con "deficiencias o debilidades emocionales" ya que este es el motivo de muchos problemas financieros.
Mayor tiempo de la capacitación.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales las personas consideran que a través de las certificaciones han obtenido herramientas para conducir procesos de enseñanza aprendizaje más eficientes, por lo cual la intervención es pertinente, debido a que los esfuerzos realizados han contribuido a potenciar el trabajo que ha realizado el BCR. Cabe destacar que el seguimiento o acompañamiento es una de las áreas de mejora que las personas encuestadas consideran pertinentes para futuras intervenciones de la DSIK. Otro elemento clave es que los

materiales y contenidos proporcionados deben de ser adaptados a las necesidades específicas de la institución y de la población objetivo que atienden.

Criterio 2: Coherencia

Se preguntó a las personas encuestadas sobre su percepción sobre las certificaciones recibidas a través de una evaluación de criterios.

La mayor proporción de las personas facilitadoras estableció una calificación entre 4.1 y 4.9 (ver tabla 18), con lo cual se puede inferir que las certificaciones han servido para mejorar sus réplicas realizadas con la población objetivo.

Tabla 18: Percepción del personal del BCR sobre las Certificaciones Transferidas

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)		
	Certificación en Técnicas para la Facilitación	Certificación en Educación Financiera	Certificación en Simuladores
Contenidos son aplicables a la realidad	4.6	4.7	4.6
Relevancia de los contenidos	4.7	4.8	4.9
La metodología desarrollada (presencial/virtual)	4.5	4.7	4.7
Experiencia de las personas facilitadoras	4.8	4.8	4.8
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico	4.4	4.6	4.9
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico	4.5	4.6	4.8
Inclusión de la perspectiva de género	4.1	4.1	4.4
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.	4.2	4.3	4.8
Material didáctico utilizado: o Manual para la persona participante o Manual para la persona facilitadora o Rotafolio (presentación en power point)	4.8	4.8	4.8

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Debido a que las personas capacitadas, es personal que no tiene alguna formación en pedagogía o andragogía, las certificaciones les ayudan a desarrollar procesos de enseñanza aprendizaje positivos y significativos para la población.

En términos generales se puede inferir que la intervención del Banco Central de Reserva es “coherente”, ya que no duplica los esfuerzos realizados, sino más bien, contribuye a su fortalecimiento y está alineada a la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

Criterio 3: Eficacia

Se consultó a las personas encuestadas del BCR sobre su percepción de la intervención respecto al trabajo realizado por la DSIK. En promedio, la labor realizada recibió una calificación de 4.8 (ver tabla 19), siendo la asistencia técnica en Educación Financiera la de mayor porcentaje.

Tabla 19: Percepción del personal del BCR sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)
Asistencia técnica en Educación Financiera.	4.9
Transferencia de metodologías.	4.9
Acompañamiento en la implementación de iniciativas enfocadas en educación e inclusión financiera.	4.7
Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país.	4.7
Generación de capacidades instaladas para facilitar procesos formativos de alto impacto.	4.6
Adaptación a las necesidades de su institución.	4.8

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Uno de los puntos en los cuales se debe de enfocar a futuro, es brindar un mayor acompañamiento en la implementación de las iniciativas. Esto con el afán de garantizar la calidad en procesos desarrollados. Así mismo, realizar retroalimentación a las personas facilitadoras, sobre las fortalezas y áreas de mejora. Cabe destacar que se cuenta con un área específica de Educación Financiera, la cual cuenta con personal exclusivo para la realización de esta labor. En tal sentido, se puede afirmar que se cumple el criterio de eficacia, debido a que el BCR cuenta con personal capacitado para la realización de procesos formativos dirigidos a la población objetivo.

Criterio 4: Eficiencia

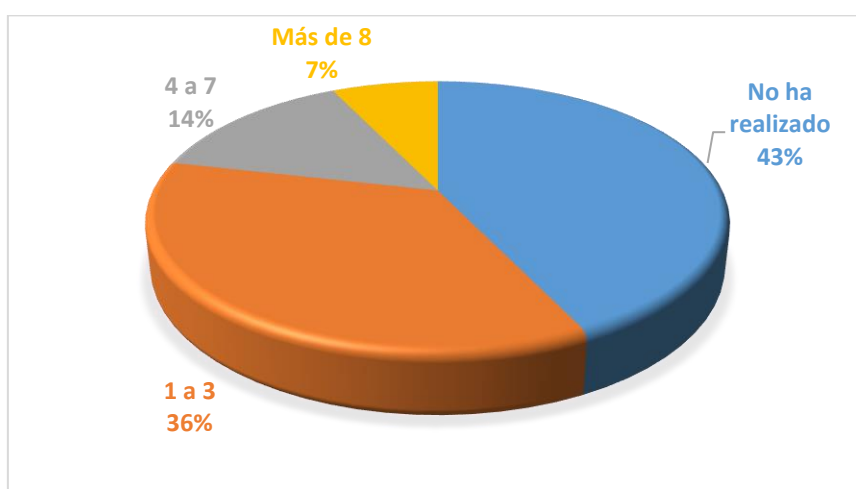
Para lograr resultados de manera económica y a tiempo, depende la masificación de los procesos formativos a través de réplicas realizadas por las personas facilitadoras. El 57% de las personas encuestadas habían realizado algún tipo de réplica en el último año, únicamente el 43% aún no ha realizado réplicas (ver tabla 20 y gráfico 10).

Tabla 20: Realización de réplicas sobre temas transferidos por parte del personal del BCR.

Realización de réplicas		
Cantidad	Frecuencia	%
No ha realizado	6	43%
1 a 3	5	36%
4 a 7	2	14%
Más de 8	1	7%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 10: Cantidad de réplicas realizadas por el personal del BCR.



Se puede denotar que el 43% de las personas facilitadoras no está realizando réplicas, esto limita el alcance de la institución y también evidencia el no cumplimiento de los acuerdos con la DSIK. Se consultó los motivos por los cuales consideran que no realizan réplicas de educación financiera (ver tabla 21):

Tabla 21: Motivos por los cuáles el personal del BCR no realiza réplicas de Educación Financiera.

Motivos por los cuales no realizan réplicas
Desconocidos.

Debido a que se atiende replica solamente si alguna institución lo solicita.
Falta de tiempo.
Mayor publicidad para que más empresas y centros de emprendimiento se den cuenta de cómo pedir charlas y apoyo por parte de las instituciones.
Falta de personas certificadas para el desarrollo de esas réplicas, es un % pequeño de personal que cuenta con certificaciones.
Demanda de otros proyectos sobre educación financiera con igual impacto en la población.
Creo que se realizan las adecuadas.
El poco conocimiento del servicio que puede dar la organización.
Considero que se realiza un trabajo eficiente en cuanto a las réplicas en Educación Financiera, tal vez por la cantidad de facilitadores y la carga laboral existente limite un poco el alcance que se podría estar generando.
Factor tiempo de los facilitadores.
El equipo de coordinación de Educación Financiera atiende todos los proyectos relacionados al tema desarrollados por la institución, por lo que no se dedica exclusivamente al desarrollo de un plan de capacitaciones, lo cual impide muchas veces tener el alcance deseado.
Creo que la pandemia ha sido una razón principal que ha mermado las charlas presenciales, sin embargo, se han hecho esfuerzos por retomarlas, así como continuar con webinars.
Las limitaciones de movilidad debido a la pandemia.
El Banco si genera réplicas de Educación Financiera, se puede incrementar la cantidad en todo caso.
los efectos de la pandemia demandan de nuevos planteamientos de capacitación virtual cortos, concisos y agradables.
La pandemia ha limitado las acciones.
La coyuntura actual de la pandemia lo hace más complicado.
La limitante cantidad del personal designado para esas tareas.
Porque no hay muchas personas.
Interés de las personas.
Equipo adecuado para el desarrollo de charlas virtuales y realizar el seguimiento respectivo (unidad administrativa).
Por las diferentes actividades laborales que tiene cada facilitador.
No está en la Planeación Anual del Departamento.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Del 57% de las personas facilitadoras que realizan réplicas (ver tabla 22 y gráfico 11), el 36% lo hace utilizando diferentes modalidades, como: charlas, talleres y webinars; otro 36% únicamente realiza charlas cortas con temas específicos; y un 18% lo hace a través de talleres, los cuales son más efectivos por la profundidad que se puede lograr en los contenidos, ya que son más vivenciales. Cabe resaltar que al realizar una revisión del convenio firmado por la DSIK y el BCR, no existe un compromiso cuantificable de la cantidad de réplicas que debe de realizar la contraparte para recibir la asistencia técnica y financiera de la DSIK.

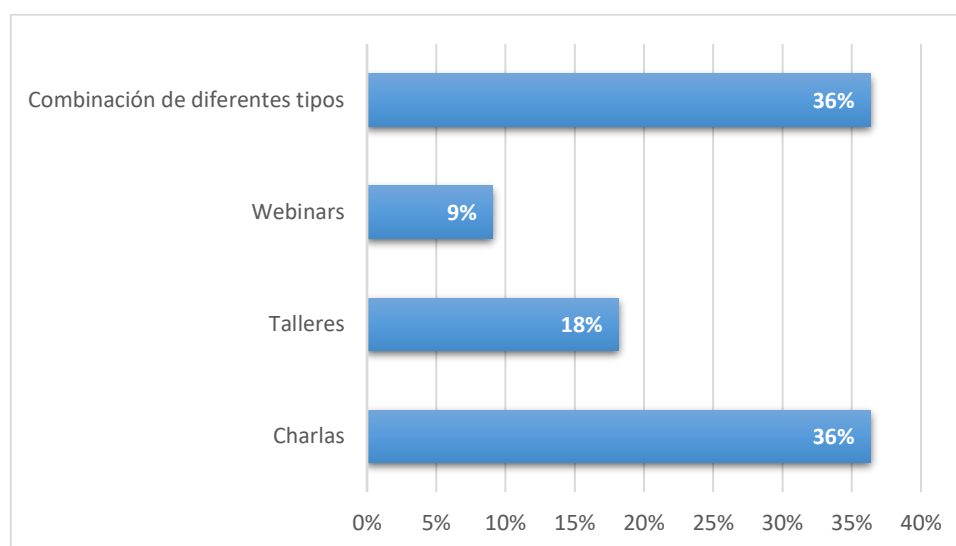
En términos generales el criterio de “eficiencia”, no se cumple en totalidad, por la falta de compromiso por parte de las instituciones aliadas en la realización de réplicas que contribuya a la masificación del Programa de Educación Financiera. No obstante, la realización de réplicas es un factor que no depende directamente de la DSIK, pero forma parte de sus metas indirectas.

Tabla 22: Tipos de réplicas realizadas por el personal del BCR.

Tipo de réplica		
Tipo	Frecuencia	%
Charlas	4	36%
Talleres	2	18%
Webinars	1	9%
Combinación de diferentes tipos	4	36%
Total	11	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas de opción múltiple.

Gráfico 11: Tipo de réplicas realizadas por el personal del BCR.



La pandemia por COVID 19, llevó a que el BCR busca nuevas formas para llegar a la población, es por eso que el 9% de las personas facilitadoras realizan webinars, los cuales son transmitidos vía YouTube y Facebook Live.

Criterio 5: Impacto

El trabajo de la DSIK se ha centrado en brindar asistencia técnica y financiera a las contrapartes del proyecto. En tal sentido, se consultó a las personas

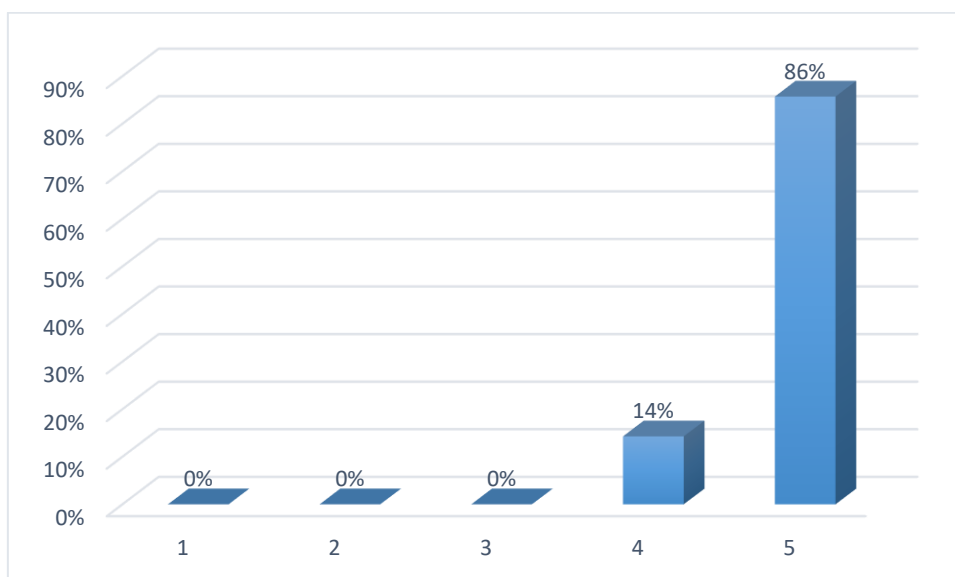
encuestadas del Banco Central de Reserva sobre su percepción, si las metodologías y materiales transferidos por la Sparkassenstiftung Alemana generan conocimientos, habilidades y actitudes en la población objetivo. El 86% otorga una calificación de 5 (en la escala de 1 a 5), que si existe una contribución y el 14% otorgó una calificación de 4 (ver tabla 23 y gráfico 12).

Tabla 23: Percepción de las personas facilitadoras del BCR sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.

Contribución de la Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	14%
5	12	86%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 12: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal del BCR.



En términos generales se puede inferir que la intervención cumple el criterio de “impacto”, ya que contribuye a la generación de capacidades financieras en la población salvadoreña. Así mismo, se han generado capacidades instaladas en las instituciones aliadas al proyecto.

Criterio 6: Sostenibilidad

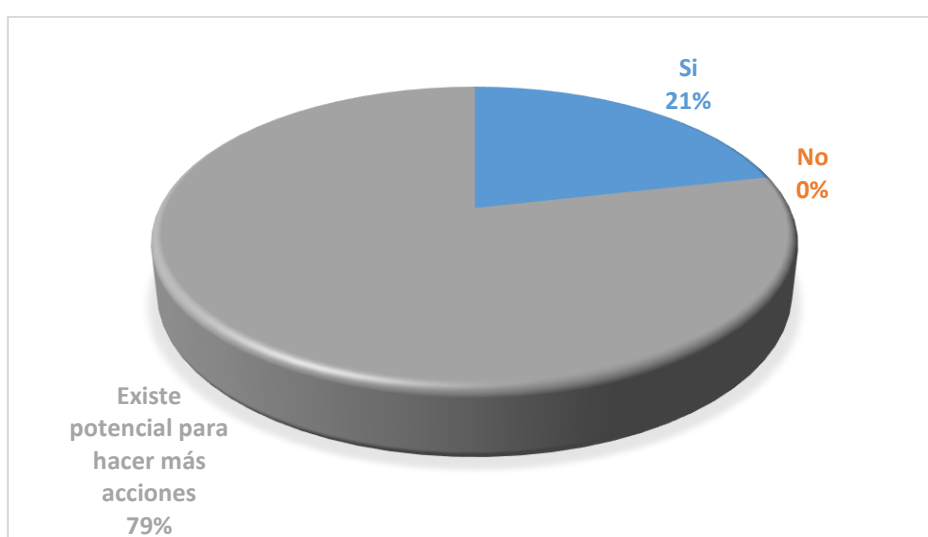
Se preguntó a las personas facilitadoras del BCR si consideraban “suficiente” el trabajo de su institución en temas de Educación Financiera. El 79% de las personas encuestadas considera que existe potencial para realizar más acciones a favor de la Educación Financiera (ver tabla 24 y gráfico 13); únicamente el 21% considera que su institución está realizando un trabajo suficiente en temas de Educación Financiera.

Tabla 24: Percepción del personal del BCR sobre el trabajo realizado por su institución.

Percepción de su institución		
Criterio	Frecuencia	%
Si	3	21%
No	0	0%
Existe potencial para hacer más acciones	11	79%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 13: Percepción del personal del BCR sobre el trabajo realizado por su institución.



Cabe recalcar que la alta dirección del Banco Central de Reserva está comprometida con impulsar la Educación Financiera. El BCR es el líder del Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF), el cuál es conformado por:

- Banco Central del Reserva de El Salvador.
- Superintendencia del Sistema Financiero.

- Ministerio de Educación.
- Ministerio de Economía.
- Instituto de Garantía de Depósitos.
- Defensoría del Consumidor.
- Banco de Desarrollo de El Salvador.
- Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa.
- Banco de Fomento Agropecuario.
- Banco Hipotecario.

Desde el CNIEF se impulsan diferentes acciones de forma coordinada para el fomento de la Educación Financiera. Cabe destacar que uno de los logros más significativos es que a través de este Consejo se diseñó y se está implementando la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), la cual busca alinear todos los esfuerzos de país hacia un mismo fin.

Para asegurar la sostenibilidad de la continuidad de los procesos formativos en el BCR, se ha implementado la figura de “Máster Trainer”, que son personas colaboradoras que dominan todas las metodologías y tienen las habilidades para formar a otras personas facilitadoras de la institución o de instituciones aliadas.

Así mismo, el BCR impulsa las siguientes acciones:

- Difusión del portal web de educación e inclusión financiera: <https://inclusionfinanciera.gob.sv/>
- Curso virtual para la formación de personal docente de las escuelas públicas.
- Difusión de guías de Educación Financiera de primer grado a segundo año de bachillerato.
- Curso virtual para la formación de personas facilitadoras de instituciones financieras.
- Difusión del Global Money Week, espacio internacional para promover la Educación Financiera.
- Realización de ferias educativas.
- Realización de foros.
- Levantamiento de encuesta de capacidades financieras y demanda nacional de productos y servicios financieros.
- Difusión de mensajes sobre finanzas personales en redes sociales como: Facebook, Twiter, Instagram y LinkedIn.

A continuación, en la tabla 25, se mencionan algunos de los comentarios relacionados a la continuidad de apoyos por parte de la DSIK a las instituciones aliadas y posibles temas de cooperación en el futuro:

Tabla 25: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por parte del BCR.

¿Cómo considera que podría apoyar la Sparkassenstiftung Alemana a su organización para fortalecer o impulsar las acciones de Educación Financiera?
Brindar fondos para capacitar en el extranjero a los formadores en materia de educación financiera.
Elaborando estrategias para abarcar a más población en las réplicas que se realizan.
Dar seguimiento y acompañar en algunas charlas para tener esa retroalimentación de parte de ellos como formadores
Talleres y mesas de trabajo.
Certificando más personal para que puedan contar con más facilitadores.
Mantener proyectos innovadores y programas de capacitaciones sobre los temas de educación financiera.
Continuar impartiendo las certificaciones para formación de nuevos facilitadores de educación financiera.
Aperturando otros espacios para otros públicos.
El trabajo que se realiza es fundamental, sin comentarios adicionales.
Preparar a más facilitadores y fortalecerlos en áreas específicas.
Con la actividad de seguimiento para asegurar la calidad en la réplica del conocimiento y a la consecución de los objetivos.
Continuar brindando las capacitaciones en estos temas y reforzar con actualizaciones de contenido.
Una vez Certificados es importante el seguimiento en las capacitaciones para el mejoramiento continuo de los facilitadores
Manteniendo y fortaleciendo la colaboración brindada.
Dar seguimiento del aprendizaje.
Impulsar otros temas de interés.
Dando seguimiento más constante a la aplicación de los conocimientos y mejora continua.
Mas capacitaciones con herramientas más fáciles para exponer de manera virtual y captar la atención de las personas.
Capacitar al personal sigue siendo imprescindible pero ahora adaptándolo a nuevas necesidades virtuales.
Retomar en la medida de lo posible las capacitaciones presenciales
Empoderar a la población sobre cómo utilizar Blockchain y temas asociados.
Con capacitación más detallada, mayor tiempo en cada área de la educación financiera.
Dando continuidad a los procesos de las personas certificadas de manera que puedan especializarse más en temas de EF.
Mantener un seguimiento de actualización para los facilitadores.
Certificando a nuevos facilitadores, en los temas pendientes.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

3.1.2.2 Superintendencia del Sistema Financiero

Criterio 1: Pertinencia

- Certificación en Técnicas para la Facilitación

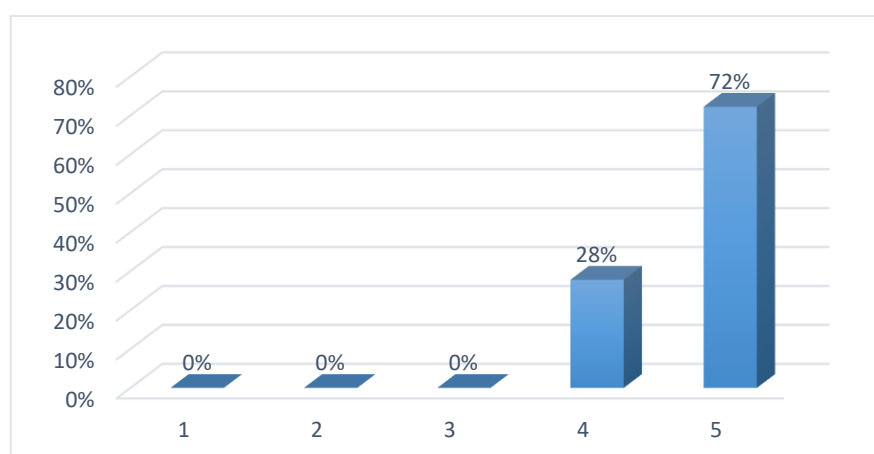
El 100% de las personas encuestadas de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), manifestó haber tomado esta certificación (ver tabla 26 y gráfico 14), esto contribuye a que las personas cuenten con herramientas que les ayude a la conducción de procesos de enseñanza-aprendizaje bajo un estándar de calidad. El 72% calificó con una nota de 5 esta certificación (en una escala de 1 a 5), el 28% restante otorgó una calificación de 4.

Tabla 26: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.

Certificación en Técnicas para la Facilitación		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	5	28%
5	13	72%
Total	18	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 14: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.



Con esta certificación la SSF asegura la calidad en los procesos formativos, ya que se cuenta con expertos y especialistas en diferentes áreas, pero no tienen los conocimientos para la conducción de grupos, por lo cual, esta certificación contribuye a la generación de capacidades instaladas en el ámbito de la facilitación.

A continuación, en la tabla 27, se mencionan algunos comentarios relacionados con áreas de mejora por parte del personal de la SSF:

Tabla 27: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte de la SSF.

Áreas de Mejora para la Certificación en Técnicas para la Facilitación
Es necesario disponer de más tiempo para poder desarrollar y realizar los ejercicios.
Incluir más ejemplos o talleres.
Estamos trabajando en la implementación de los talleres para la diáspora salvadoreña.
Técnicas pedagógicas.
Ninguna.
Mejor manejo del tiempo.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Educación Financiera**

El 100% de las personas encuestadas de la SSF manifestaron haber tomado esta certificación. De este porcentaje el 83% de las personas facilitadoras considera que la Certificación en Educación Financiera le ha brindado herramientas para conducir procesos con la población objetivo (ver tabla 28 y gráfico 15), otorgando una calificación de 5 en una escala de 1 a 5, el 17% restante otorgó una calificación de 4.

Tabla 28: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Educación Financiera.

Certificación en Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	3	17%
5	15	83%
Total	18	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Cabe destacar que la alta gerencia de la SSF está comprometida con difundir la Educación Financiera, por lo cual la institución forma parte del Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera, desde donde se impulsan acciones de forma coordinada con las diez instituciones que la integran. La SSF tiene asignado el segmento de población migrante en la Estrategia

Nacional de Educación Financiera (ENEF), por lo cual enfocan sus esfuerzos en atender grupos de personas retornadas, familias receptoras de remesas y salvadoreños en el exterior. Para atender este segmento la SSF ha establecido alianzas estratégicas con el Ministerio de Relaciones Exteriores, la Organización Internacional de las Migraciones (OIM) y Swiss Contact El Salvador.

Gráfico 15: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Educación Financiera.

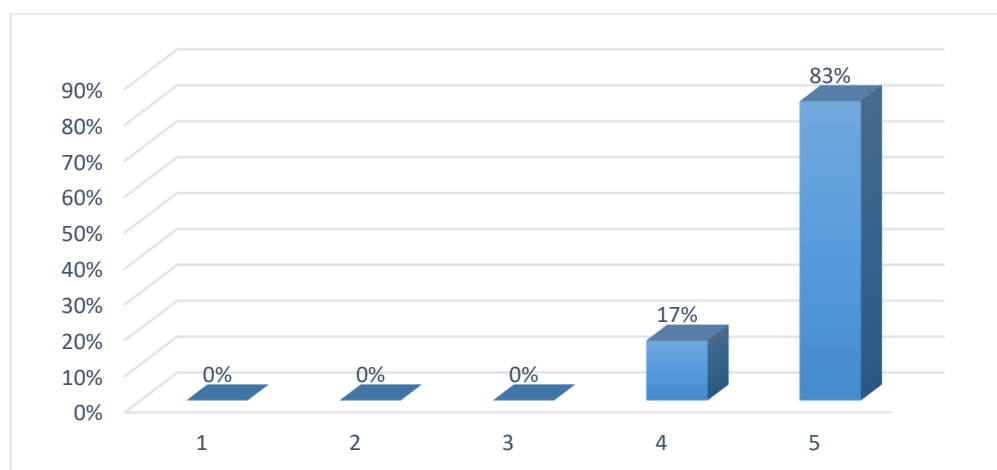


Tabla 29: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte de la SSF.

Áreas de Mejora para la Certificación en Educación Financiera
Mayor profundización en casos prácticos.
Hacerla de una manera más interactiva.
Mas ejemplos.
La implementación de talleres con el público objetivo: Migrantes y microempresarios.
Otros temas financieros o profundizar un poco más en los que imparten.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Simuladores**

El 22% de las personas encuestadas manifestaron haber tomado esta certificación (ver tabla 30 y gráfico 16). De este porcentaje el 50% otorgó una calificación de 5 en la escala de 1 a 5; el otro 50% restante otorgó una calificación de 4. La SSF está comenzando a difundir los Simuladores con personas retornadas a través del Ministerio de Relaciones Exteriores.

Tabla 30: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Simuladores.

Certificación en Simuladores		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	50%
5	2	50%
Total	4	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 16: Percepción del personal de la SSF sobre la Certificación en Simuladores.

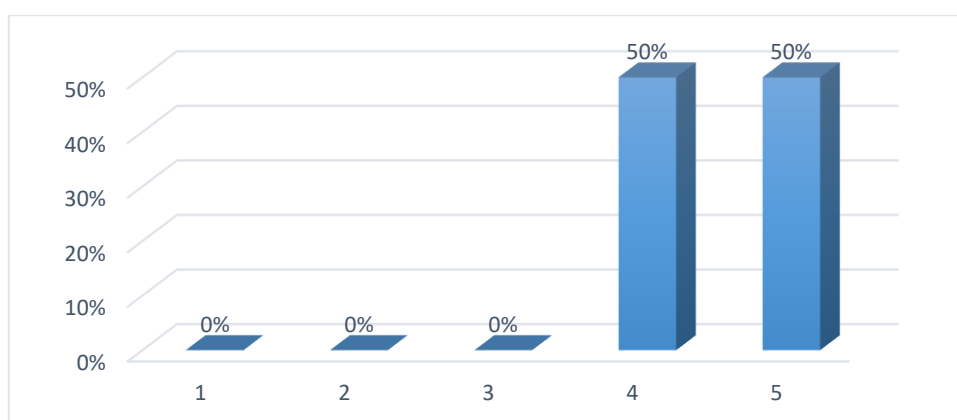


Tabla 31: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte de la SSF.

Áreas de Mejora para la Certificación en Simuladores
Incluir el tema de Récord Crediticio.
Adaptar esta capacitación a la diáspora salvadoreña.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se cumple el criterio de “pertinencia”, ya que las certificaciones contribuyen a fortalecer las capacidades del personal de la SSF, lo cual contribuye al alcance de diferentes públicos meta.

Criterio 2: Coherencia

La mayor proporción de las personas facilitadoras estableció una calificación entre 3.9 y 4.9 (ver tabla 32), en la escala de 1 a 5; con lo cual se puede inferir que las certificaciones han servido para mejorar sus réplicas realizadas con la población objetivo. Cabe destacar que el criterio con menor evaluación fue

relacionado al seguimiento para la implementación de los conocimientos. Este es un punto de mejora para futuros proyectos que implementará la DSIK.

Tabla 32: Percepción del personal de la SSF sobre las Certificaciones Transferidas.

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)		
	Certificación en Técnicas para la Facilitación	Certificación en Educación Financiera	Certificación en Simuladores
Contenidos son aplicables a la realidad	4.5	4.9	4.8
Relevancia de los contenidos	4.5	4.8	4.7
La metodología desarrollada (presencial/virtual)	4.3	4.7	4.8
Experiencia de las personas facilitadoras	4.6	4.9	4.8
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico	4.3	4.4	4.7
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico	4.1	4.4	4.7
Inclusión de la perspectiva de género	4.3	4.3	4.8
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.	3.9	4.2	4.7
Material didáctico utilizado: o Manual para la persona participante o Manual para la persona facilitadora o Rotafolio (presentación en power point)	4.5	4.4	4.8

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se puede inferir que la intervención que se realizó con la SSF es “coherente”, ya que contribuye a los esfuerzos que realiza a través de sus colaboradores. Así mismo, la Superintendencia del Sistema Financiero forma parte del CNIEF, por lo cual la intervención está alineada a la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Criterio 3: Eficacia

Se consultó a las personas encuestadas de la SSF sobre su percepción de la intervención respecto al trabajo realizado por la DSIK. En promedio, la labor

realizada recibió una calificación de 4.5 (ver tabla 33), siendo la Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país la de mayor puntaje.

Tabla 33: Percepción sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana con la SSF.

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)
Asistencia técnica en Educación Financiera.	4.5
Transferencia de metodologías.	4.5
Acompañamiento en la implementación de iniciativas enfocadas en educación e inclusión financiera.	4.2
Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país.	4.6
Generación de capacidades instaladas para facilitar procesos formativos de alto impacto.	4.5
Adaptación a las necesidades de su institución.	4.4

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

La cooperación entre la DSIK y la SSF se ha centrado en la transferencia de metodologías y en la formación de personas facilitadoras. Para el cumplimiento de sus metas, la SSF hace uso de las alianzas estratégicas establecidas. Así mismo, se cuenta con un área específica de Educación Financiera, la cual cuenta con personal exclusivo para la realización de esta labor. En tal sentido, se puede afirmar que se cumple el criterio de eficacia.

Criterio 4: Eficiencia

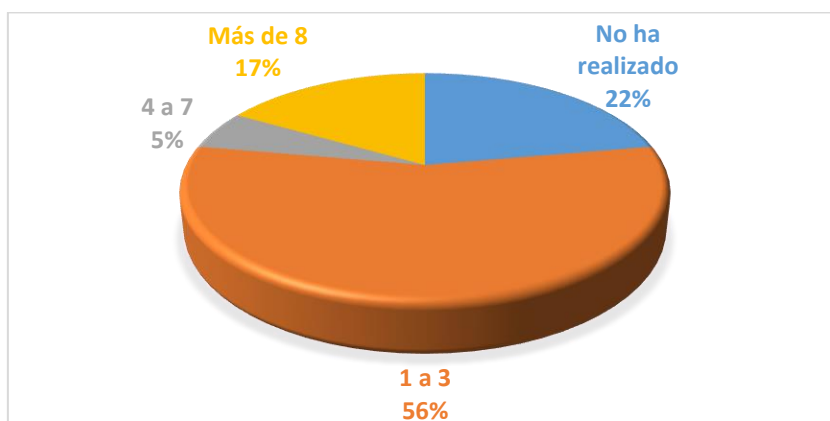
El 56% de las personas encuestadas habían realizado entre 1 y 3 réplicas de Educación Financiera; el 17% ha realizado más de 8 réplicas ya que es personal técnico que pertenece al área de Educación Financiera; el 6% restante han realizado entre 4 y 7 réplicas (ver tabla 34 y gráfico 17).

Tabla 34: Realización de réplicas sobre temas transferidos por el personal de la SSF.

Realización de réplicas		
Cantidad	Frecuencia	%
No ha realizado	4	22%
1 a 3	10	56%
4 a 7	1	6%
Más de 8	3	17%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 17: Cantidad de réplicas realizadas por el personal de la SSF.



Se puede denotar que el 22% de las personas facilitadoras no está realizando réplicas, esto limita el alcance de la institución y también evidencia el no cumplimiento de los acuerdos con la DSIK. Se consultó los motivos por los cuales consideran que no realizan réplicas de educación financiera (ver tabla 35):

Tabla 35: Motivos por los cuáles el personal de la SSF no realiza réplicas de Educación Financiera.

Motivos por los cuales no realizan réplicas
Poca apertura por parte de los públicos meta para capacitarse.
Posiblemente por falta de personal para lograr alcanzar a todas las áreas.
Crisis sanitaria por COVID, y falta de más convenios.
Ninguna.
La falta de tiempo.
Si se realizan las réplicas.
Por motivos de pandemia.
Más conocimiento en algunos temas.
Por el momento por motivos de Pandemia.
Insuficiencia de tiempo a aplicar.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

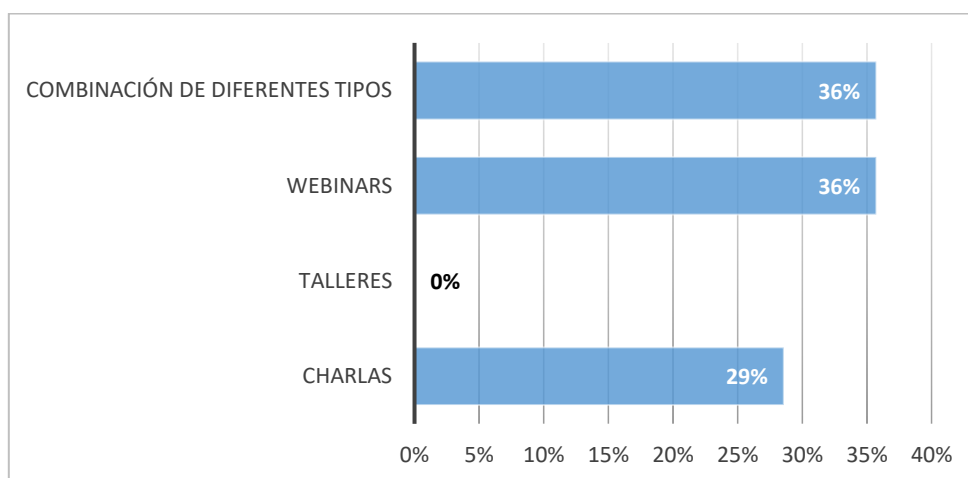
Del 78% de las personas facilitadoras que realizan réplicas (ver tabla 36 y gráfico 18), el 36% utiliza diferentes modalidades; otro 36% lo hace a través de webinars y el 29% restantes lo hace a través de charlas. Cabe destacar que la SSF potenció su Programa como una solución para contrarrestar el confinamiento por COVID 19.

Tabla 36: Tipos de réplicas realizadas por el personal de la SSF.

Tipo de réplica		
Tipo	Frecuencia	%
Charlas	4	29%
Talleres	0	0%
Webinars	5	36%
Combinación de diferentes tipos	5	36%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas de opción múltiple.

Gráfico 18: Tipo de réplicas realizadas por el personal de la SSF.



En términos generales el criterio de “eficiencia”, se cumple con la SSF, ya que este hace uso eficiente de los recursos, metodologías y materiales transferidos a través de la cooperación con la DSIK, con los cuales llega al segmento designado en la ENEF.

Criterio 5: Impacto

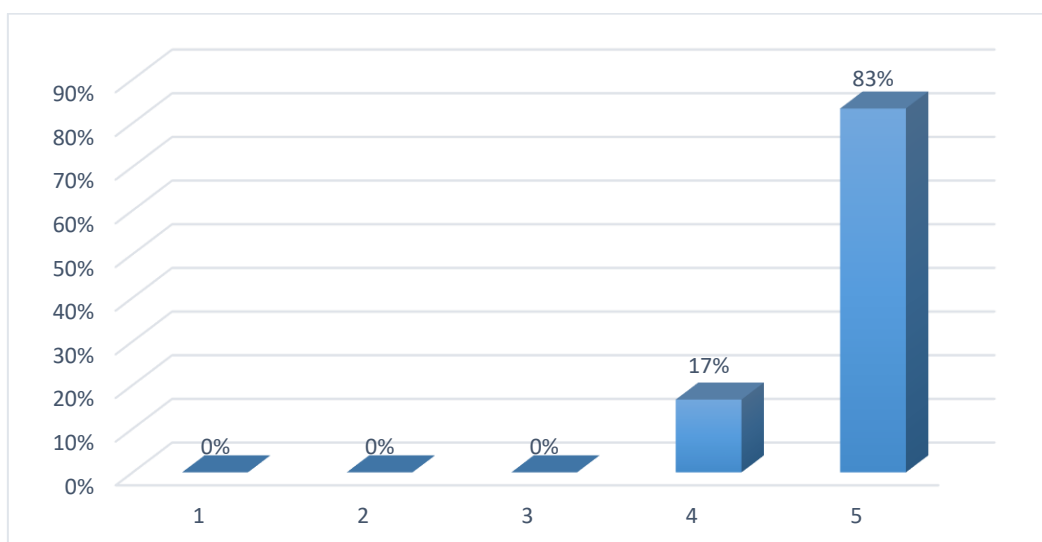
Se consultó a las personas encuestadas de la SSF sobre su percepción, si las metodologías y materiales transferidos por la Sparkassenstiftung Alemana generan conocimientos, habilidades y actitudes en la población objetivo. El 83% otorga una calificación de 5 (en la escala de 1 a 5), que si existe una contribución y el 17% otorgó una calificación de 4 (ver tabla 37 y gráfico 19).

Tabla 37: Percepción de las personas facilitadoras de la SSF sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.

Contribución de la Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	3	17%
5	15	83%
Total	18	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 19: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal de la SSF.



En términos generales se puede inferir que la intervención cumple el criterio de “impacto”, ya que contribuye a la generación de capacidades financieras en la población salvadoreña, específicamente a los segmentos familias receptoras de remesas, personas retornadas y salvadoreños en el exterior.

Criterio 6: Sostenibilidad

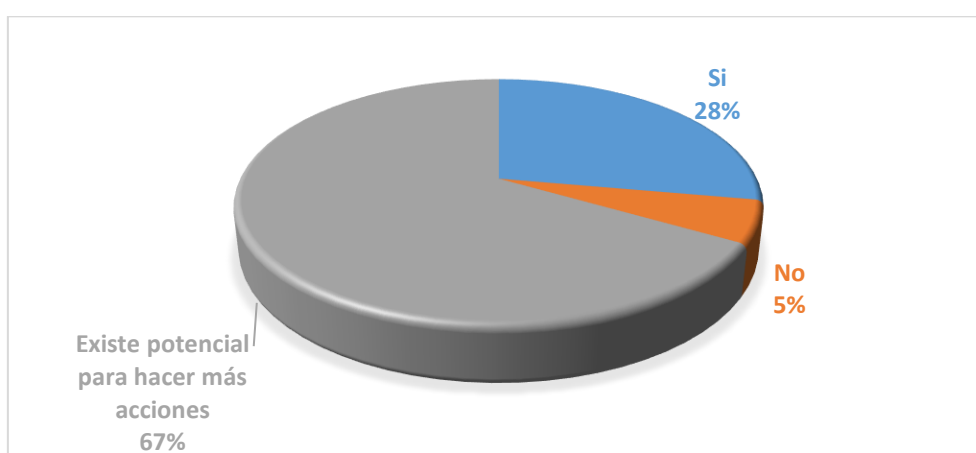
Se preguntó a las personas facilitadoras de la SSF si consideraban “suficiente” el trabajo de su institución en temas de Educación Financiera. El 67% de las personas encuestadas considera que existe potencial para realizar más acciones a favor de la Educación Financiera (ver tabla 38 y gráfico 20); el 28% consideran que su institución está realizando un trabajo suficiente en temas de Educación Financiera, y únicamente el 6% considera que no se está realizando el trabajo con el alcance esperado.

Tabla 38: Percepción del personal de la SSF sobre el trabajo realizado por su institución.

Percepción de su institución		
Criterio	Frecuencia	%
Si	5	28%
No	1	6%
Existe potencial para hacer más acciones	12	67%
Total	18	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 20: Percepción del personal de la SSF sobre el trabajo realizado por su institución.



Cabe destacar la labor la SSF realizando las siguientes acciones:

- Establecimiento de alianzas estratégicas.
- Conformación de un área de Educación Financiera, desde donde se realizan acciones permanentes.
- Preparación de personas facilitadoras a través del Centro de Formación.
- Realización de la Semana de Innovación y Educación Financiera.
- Participación en el Global Money Week.

Para garantizar la continuidad de los procesos formativos, la SSF en cooperación con la DSIK, formaron Máster Trainers, que son personas facilitadoras que pueden formar a otros facilitadores. En términos generales se cumple el criterio de sostenibilidad.

A continuación, en la tabla 39, se mencionan algunos de los comentarios relacionados a la continuidad de apoyos por parte de la DSIK a las instituciones aliadas y posibles temas de cooperación en el futuro:

Tabla 39: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por la SSF.

¿Cómo considera que podría apoyar la Sparkassenstiftung Alemana a su organización para fortalecer o impulsar las acciones de Educación Financiera?
Se ha recibido todo el apoyo solicitado y se ha dado el seguimiento a las acciones que se han planificado en conjunto. Considero que el proyecto debería continuar.
Realizando más capacitaciones adecuando a la actualidad.
Mucha más Educación en finanzas para la población.
La Sparkassenstiftung Alemana apoya mucho a la institución, ya hay un convenio firmado y eso da mucho apoyo institucional a los programas.
Coordinar acciones novedosas que le ayuden a la gente.
Dando más capacitaciones.
Dando seguimiento a las charlas impartidas.
Continuando con el apoyo actual.
Apoyando con charlas virtuales.
Ofreciendo más capacitaciones apegadas al quehacer de esta Institución.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

3.1.2.3 Banco Hipotecario

Criterio 1: Pertinencia

- Certificación en Técnicas para la Facilitación

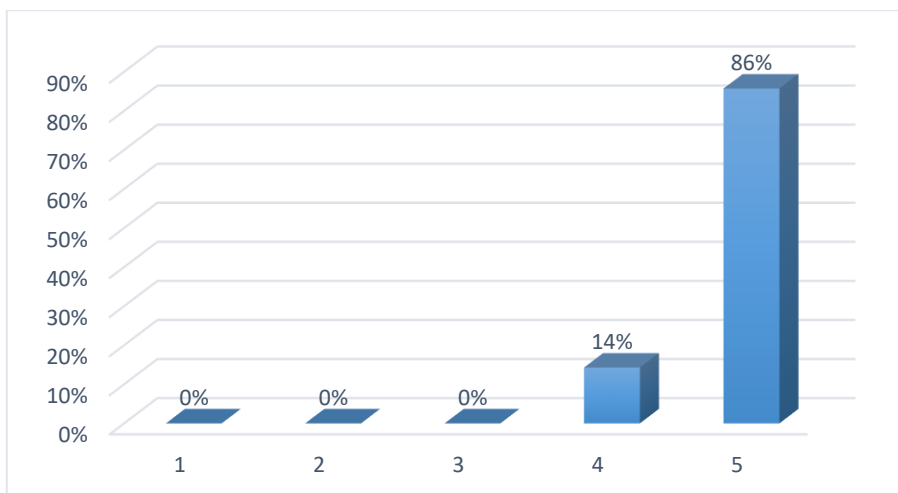
El 100% de las personas encuestadas del Banco Hipotecario, manifestó haber tomado esta certificación (ver tabla 40 y gráfico 21), esto contribuye a que las personas cuenten con herramientas que les ayude a la conducción de procesos de enseñanza-aprendizaje bajo un estándar de calidad. El 86% calificó con una nota de 5 esta certificación (en una escala de 1 a 5), el 14% restante otorgó una calificación de 4.

Tabla 40: Percepción del personal de Banco Hipotecario sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.

Certificación en Técnicas para la Facilitación		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	14%
5	12	86%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 21: Percepción del personal de Banco Hipotecario sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.



Con esta certificación Banco Hipotecario fortalece las capacidades de su personal en el ámbito de la facilitación, ya que a lo largo del año realizan diversos procesos en múltiples áreas.

A continuación, en la tabla 41 se mencionan algunos comentarios relacionados con áreas de mejora por parte del personal del Banco Hipotecario:

Tabla 41: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del Banco Hipotecario.

Áreas de Mejora para la Certificación en Técnicas para la Facilitación
Me parece muy bien la metodología, es importante que exista una conexión entre las capacitaciones y servicios del Banco para que el seguimiento sea efectivo y oportuno, ejemplo charla del ahorro, que los clientes posean un producto de ahorro adhoc a sus perfiles.
Curso muy completo.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Educación Financiera**

El 100% de las personas encuestadas de Banco Hipotecario manifestaron haber tomado esta certificación. De este porcentaje el 86% de las personas facilitadoras considera que la Certificación en Educación Financiera le ha brindado herramientas para conducir procesos con la población objetivo (ver tabla 42 y gráfico 22), otorgando una calificación de 5 en una escala de 1 a 5, el 14% restante otorgó una calificación de 4.

Tabla 42: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Educación Financiera.

Certificación en Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	14%
5	12	86%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Cabe destacar que la alta gerencia del Banco Hipotecario está comprometida con difundir la Educación Financiera a nivel interno de la institución, es por eso que establecieron como un imperativo que el 100% del personal debe ser formado en temas de Educación Financiera, para esto el BH cuenta con un área de Sostenibilidad desde donde se impulsa la formación de forma escalonada.

Gráfico 22: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Educación Financiera.

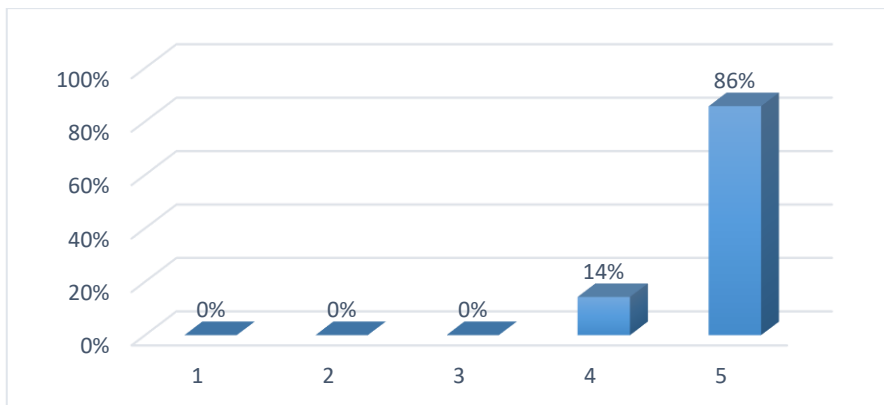


Tabla 43: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del Banco Hipotecario.

Áreas de Mejora para la Certificación en Educación Financiera
En el tema de ahorro ver las realidades de la sociedad y nivel de endeudamiento
Seguimiento a las personas que reciben las capacitaciones, de manera que los productos del Banco les ayuden con lo que han aprendido, ejemplo créditos para emprendedores.
Retroalimentación al personal.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Simuladores**

El 57% de las personas encuestadas manifestaron haber tomado esta certificación (ver tabla 44 y gráfico 23). De este porcentaje el 88% otorgó una calificación de 5 en la escala de 1 a 5; el otro 12% restante otorgó una calificación de 4. Debido a que el target principal de Banco Hipotecario es el sector MyPE (micro y pequeña empresa), el Simulador Conozca sus Números de vuelve una herramienta de alto impacto para enseñar temas de costos, presupuesto, planificación, estados financieros y toma de decisiones. Como parte de su estrategia BH ha firmado un convenio con Ciudad Mujer para capacitar a las usuarias de esta institución utilizando el Simulador.

Tabla 44: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Simuladores.

Certificación en Simuladores		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	1	12%
5	7	88%
Total	8	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 23: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre la Certificación en Simuladores.

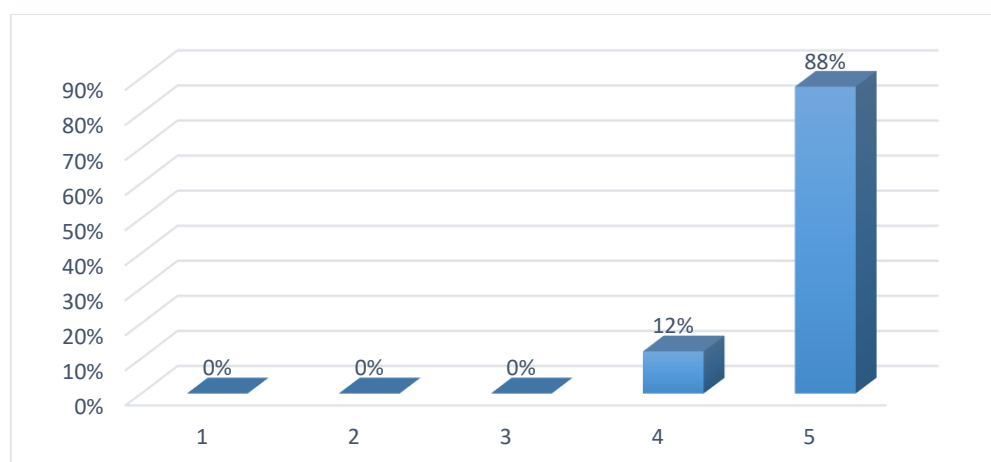


Tabla 45: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte del Banco Hipotecario.

Áreas de Mejora para la Certificación en Simuladores
Brindar a los participantes un análisis final de sus números y decisiones, en el que se demuestre la importancia de invertir en activos, la toma de decisiones basadas en hechos y la forma adecuada de manejar el dinero y el crédito. También, entender que algunas ocasiones los participantes tal vez no sean empresarios por lo que puede afectar las decisiones o la inversión que realicen.
Ampliar el tiempo de la formación.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se cumple el criterio de “pertinencia”, ya que las certificaciones contribuyen a fortalecer las capacidades del personal del Banco Hipotecario, lo cual contribuye al alcance de diferentes públicos meta.

Criterio 2: Coherencia

La mayor proporción de las personas facilitadoras estableció una calificación entre 3.5 y 4.9 (ver tabla 46), en la escala de 1 a 5; con lo cual se puede inferir que las certificaciones han servido para mejorar sus réplicas realizadas con la población objetivo. Cabe denotar que el criterio con menor evaluación fue relacionado al seguimiento para la implementación de los conocimientos. Este es un punto de mejora para futuros proyectos que implementará la DSIK.

Tabla 46: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre las Certificaciones Transferidas

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)		
	Certificación en Técnicas para la Facilitación	Certificación en Educación Financiera	Certificación en Simuladores
Contenidos son aplicables a la realidad	4.7	4.7	4.8
Relevancia de los contenidos	4.9	4.8	4.8
La metodología desarrollada (presencial/virtual)	4.9	4.8	4.5
Experiencia de las personas facilitadoras	4.9	5	4.8
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico	4.9	4.5	4.5
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico	4.9	4.5	4.5

Inclusión de la perspectiva de género	4.6	4.5	4
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.	4.1	4.3	3.5
Material didáctico utilizado: o Manual para la persona participante o Manual para la persona facilitadora o Rotafolio (presentación en power point)	4.7	4.7	5

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se puede inferir que la intervención que se realizó con Banco Hipotecario es “coherente”, ya que contribuye a los esfuerzos que realiza a través de sus colaboradores. Así mismo, el Banco Hipotecario forma parte del CNIEF, por lo cual la intervención está alineada a la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Criterio 3: Eficacia

Se consultó a las personas encuestadas del Banco Hipotecario sobre su percepción de la intervención respecto al trabajo realizado por la DSIK. En promedio, la labor realizada recibió una calificación de 4.8 (ver tabla 47), siendo la transferencia de metodologías la de mayor puntaje.

Tabla 47: Percepción sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana con Banco Hipotecario.

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)
Asistencia técnica en Educación Financiera.	4.8
Transferencia de metodologías.	4.9
Acompañamiento en la implementación de iniciativas enfocadas en educación e inclusión financiera.	4.8
Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país.	4.6
Generación de capacidades instaladas para facilitar procesos formativos de alto impacto.	4.6
Adaptación a las necesidades de su institución.	4.8

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

La cooperación entre la DSIK y el BH se ha centrado en la transferencia de metodologías que apoyen el fortalecimiento de las capacidades del personal del Banco. Al contar con personal capacitado en temas de Educación Financiera, la institución puede impulsar su Programa a todo el país a través de las agencias bancarias. Así mismo, el BH ha establecido sinergias con Ciudad Mujer y el Instituto Salvadoreño de la Mujer (ISDEMU), para el desarrollo de talleres con las usuarias en temas de finanzas personales y para el negocio. En tal sentido, se puede afirmar que se cumple el criterio de eficacia.

Criterio 4: Eficiencia

Banco Hipotecario cuenta con 32 agencias a nivel nacional, de estas se está capacitando a todo el personal de forma escalonada.

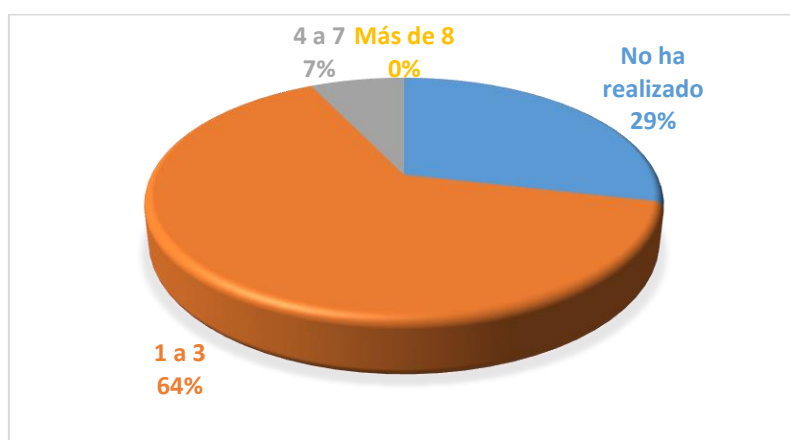
El 64% de las personas encuestadas habían realizado entre 1 y 3 réplicas de Educación Financiera; el 7% ha realizado entre 4 y 7 réplicas (ver tabla 48 y gráfico 24).

Tabla 48: Realización de réplicas sobre temas transferidos por el personal del Banco Hipotecario.

Realización de réplicas		
Cantidad	Frecuencia	%
No ha realizado	4	29%
1 a 3	9	64%
4 a 7	1	7%
Más de 8	0	0%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 24: Cantidad de réplicas realizadas por el personal del Banco Hipotecario.



Se puede denotar que el 29% de las personas facilitadoras no está realizando réplicas, esto limita el alcance de la institución y también evidencia el no

cumplimiento de los acuerdos con la DSIK. Se consultó los motivos por los cuales consideran que no realizan réplicas de educación financiera (ver tabla 49):

Tabla 49: Motivos por los cuáles el personal del Banco Hipotecario no realiza réplicas de Educación Financiera.

Motivos por los cuales no realizan réplicas
Si se realizan talleres a población objetivo.
Hace falta más facilitadores para llegar a más personas
Considero que la Pandemia no ayuda mucho, pero las alianzas con Instituciones como el Banco, Ciudad Mujer o entidades del gobierno puede ayudar a hacer más grande el proceso de aprendizaje.
La institución ha realizado muchas réplicas tanto presencial y virtual hasta donde lo permite con responsabilidad las autoridades de salud por motivo de la pandemia.
Disponibilidad de tiempo.
Tiempo de los colaboradores.
No hay compromiso de la gerencia.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Del 71% de las personas facilitadoras que realizan réplicas (ver tabla 50 y gráfico 25), el 57% lo hace a través de talleres; el 36% utiliza diferentes modalidades y el 7% restante lo hace a través de webinars. Cabe destacar que el Banco Hipotecario utiliza la modalidad de talleres con usuarias de Ciudad Mujer y con ISDEMU.

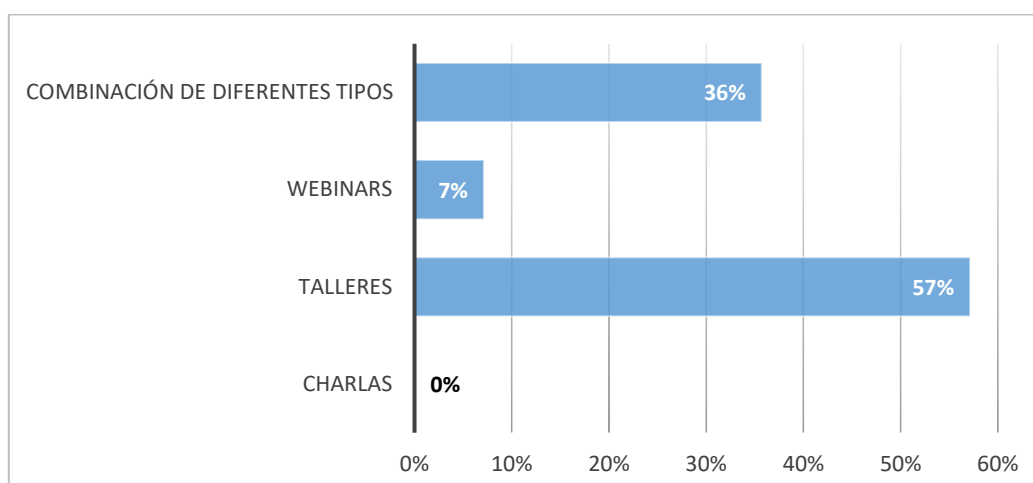
Cabe resaltar que, al realizar una revisión del convenio firmado por la DSIK y el Banco Hipotecario, no existe un compromiso cuantificable de la cantidad de réplicas que debe de realizar para recibir la asistencia técnica y financiera de la DSIK.

Tabla 50: Tipos de réplicas realizadas por el personal del Banco Hipotecario.

Tipo de réplica		
Tipo	Frecuencia	%
Charlas	0	0%
Talleres	8	57%
Webinars	1	7%
Combinación de diferentes tipos	5	36%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas de opción múltiple.

Gráfico 25: Tipo de réplicas realizadas por el personal del Banco Hipotecario.



En términos generales el criterio de “eficiencia”, se cumple con el Banco Hipotecario, ya que este hace uso eficiente de los recursos, metodologías y materiales transferidos a través de la cooperación con la DSIK, especialmente el Simulador de Microempresa.

Criterio 5: Impacto

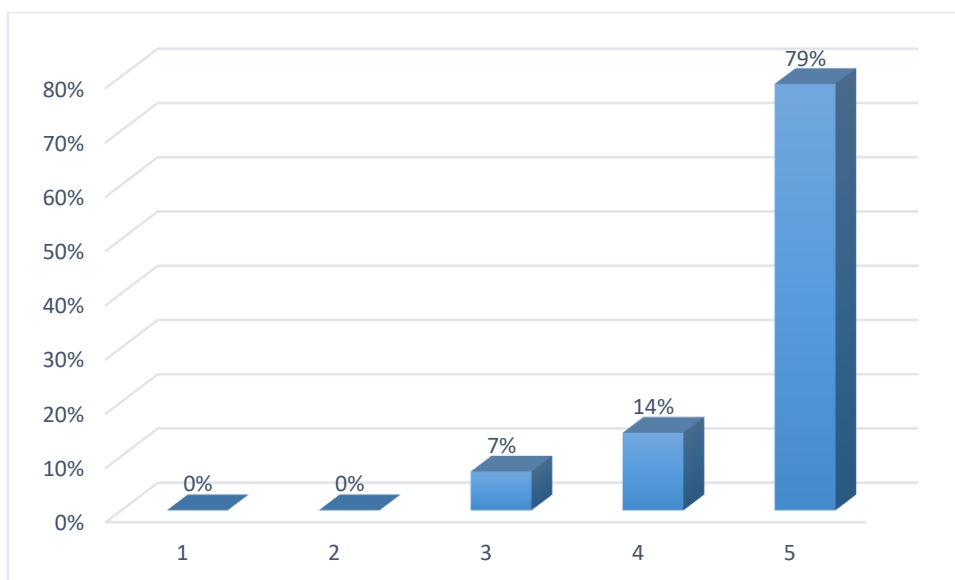
Se consultó a las personas encuestadas del Banco Hipotecario sobre su percepción, si las metodologías y materiales transferidos por la Sparkassenstiftung Alemana generan conocimientos, habilidades y actitudes en la población objetivo. El 79% otorga una calificación de 5 (en la escala de 1 a 5), que si existe una contribución y el 14% otorgó una calificación de 4 (ver tabla 51 y gráfico 26).

Tabla 51: Percepción de las personas facilitadoras del Banco Hipotecario sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.

Contribución de la Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	1	7%
4	2	14%
5	11	79%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 26: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal de Banco Hipotecario.



En términos generales se puede inferir que la intervención cumple el criterio de “impacto”, ya que contribuye a la generación de capacidades financieras en la población salvadoreña. Así mismo, se han generado capacidades instaladas en el personal de oficinas centrales y en las sucursales.

Criterio 6: Sostenibilidad

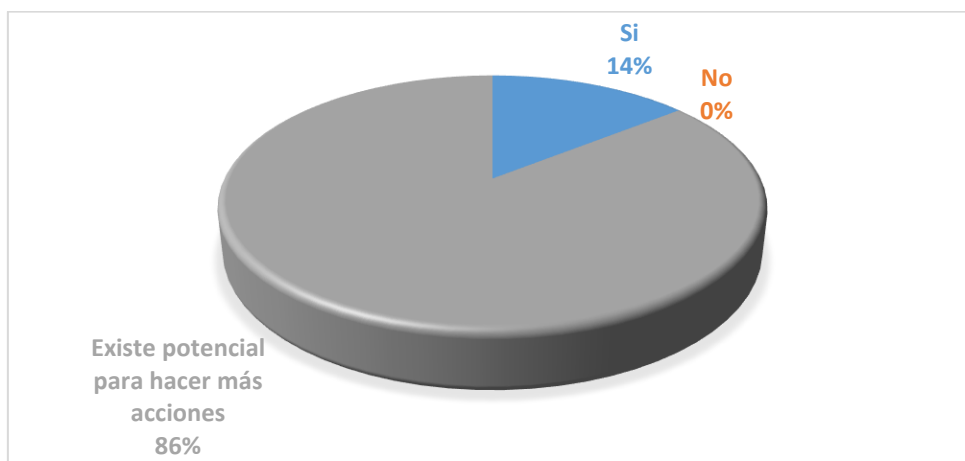
Se preguntó a las personas facilitadoras del Banco Hipotecario si consideraban “suficiente” el trabajo de su institución en temas de Educación Financiera. El 86% de las personas encuestadas considera que existe potencial para realizar más acciones a favor de la Educación Financiera (ver tabla 52 y gráfico 27); y únicamente el 14% considera que su institución está realizando un trabajo suficiente en temas de Educación Financiera.

Tabla 52: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre el trabajo realizado por su institución.

Percepción de su institución		
Criterio	Frecuencia	%
Si	2	14%
No	0	0%
Existe potencial para hacer más acciones	12	86%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 27: Percepción del personal del Banco Hipotecario sobre el trabajo realizado por su institución.



Un componente clave que asegura la sostenibilidad en Banco Hipotecario es el compromiso de la alta dirección en posicionar como imperativo que todo el personal debe de ser capacitado en temas de Educación Financiera. Para garantizar la continuidad de los procesos formativos, Banco Hipotecario y la DSIK, formaron Máster Trainers, que son personas facilitadoras que pueden formar a otros facilitadores. Así mismo, el establecimiento de alianzas estratégicas es clave para generar un efecto cascada en la masificación de los contenidos de Educación Financiera.

A continuación, en la tabla 53, se mencionan algunos de los comentarios relacionados a la continuidad de apoyos por parte de la DSIK a las instituciones aliadas y posibles temas de cooperación en el futuro:

Tabla 53: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por Banco Hipotecario.

¿Cómo considera que podría apoyar la Sparkassenstiftung Alemena a su organización para fortalecer o impulsar las acciones de Educación Financiera?
Excelente apoyo y manejo que brinda el experto en Educación Financiera de la DSIK.
Fuera bueno incluir y adecuar los contenidos para niños recordemos que ellos son el futuro y si plantamos la semillita desde pequeños no habría necesidad de dar esto cuando estén adultos pues ya se crearon hábitos
Me encantaría se amplie la gama de temas de capacitación, para que las MIPYMES se preparen mejor para enfrentar los diferentes retos en sus negocios.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

3.1.2.4 Banco de Fomento Agropecuario

Criterio 1: Pertinencia

- Certificación en Técnicas para la Facilitación

El 100% de las personas encuestadas del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), manifestó haber tomado esta certificación (ver tabla 54 y gráfico 28), esto contribuye a que las personas cuenten con herramientas que les ayude a la conducción de procesos de enseñanza-aprendizaje bajo un estándar de calidad. El 80% calificó con una nota de 5 esta certificación (en una escala de 1 a 5), el otro 13% otorgó una calificación de 4; y el 7% restante estableció una calificación de 4.

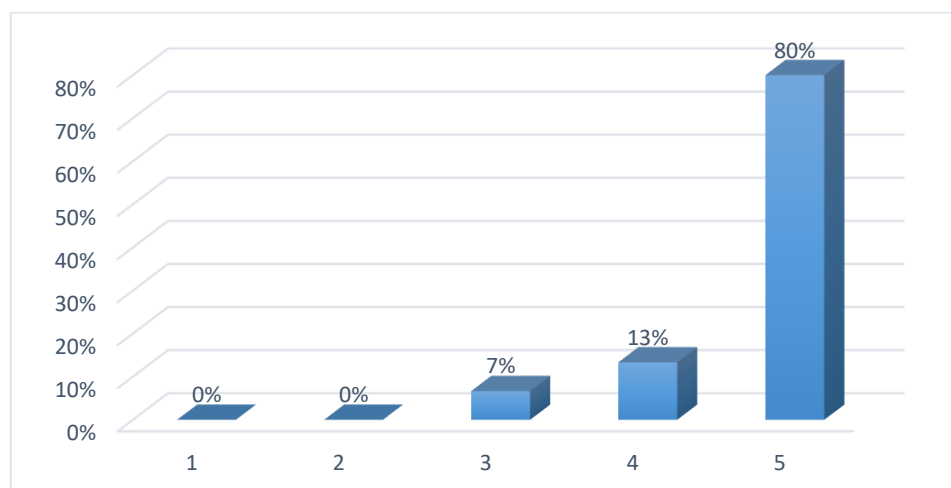
Cabe destacar que dentro de la estrategia del BFA, se considera la formación de personas voluntarias, quienes reciben herramientas para la conducción de procesos formativos dirigidos a la población en general, especialmente del área rural.

Tabla 54: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.

Certificación en Técnicas para la Facilitación		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	1	7%
4	2	13%
5	12	80%
Total	15	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 28: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.



Con esta certificación el BFA asegura la calidad en los procesos formativos, ya que la formación de las personas voluntarias se centra en las áreas económicas, mas no, en pedagogía y andragogía, por lo cual esta certificación les brinda las herramientas necesarias para la conducción de grupos.

A continuación, en la tabla 55, se mencionan algunos comentarios relacionados con áreas de mejora por parte del personal de la BFA:

Tabla 55: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del BFA.

Áreas de Mejora para la Certificación en Técnicas para la Facilitación
Brindar refuerzo sobre el taller impartido
Ninguna, ya que los temas que si imparten son fundamentales para los conocimientos teóricos sobre la facilitación.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Educación Financiera**

El 93% de las personas encuestadas del BFA manifestaron haber tomado esta certificación. De este porcentaje el 79% de las personas facilitadoras considera que la Certificación en Educación Financiera le ha brindado herramientas para conducir procesos con la población objetivo (ver tabla 56 y gráfico 29), otorgando una calificación de 5 en una escala de 1 a 5; el 21% restante otorgó una calificación de 4.

Tabla 56: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Educación Financiera.

Certificación en Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	3	21%
5	11	79%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Cabe destacar que el BFA en conjunto con la DSIK elaboraron un Programa de Educación Financiera Rural, el cuál surgió de las necesidades de las zonas rurales, para esto se realizó un sondeo a través de los Centros de Servicio del BFA. El Programa está constituido por 5 módulos y una serie de videos y podcast:

- Módulo 1: Cuidando nuestros recursos
- Módulo 2: Ahorrando para nuestro futuro
- Módulo 3: El buen manejo de la deuda
- Módulo 4: Asegurando el bienestar de mi familia
- Módulo 5: Yo y mi negocio.

Las personas facilitadoras son formadas en esta serie de módulos los cuales posteriormente realizan réplicas con la población objetivo.

Con este Programa de Educación Financiera, el BFA se vuelve pionero en el diseño de contenidos y materiales con enfoque rural, ya que las demás instituciones se centran en contextos urbanos o semi urbanos. También existe un compromiso de la alta dirección para impulsar el tema. La Educación Financiera se promueve desde el Departamento de Sostenibilidad de la institución.

Gráfico 29: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Educación Financiera.

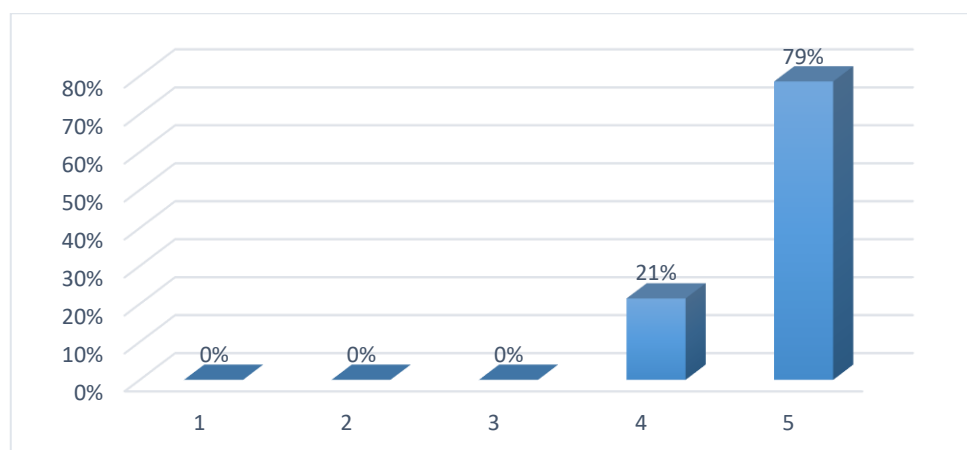


Tabla 57: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del BFA.

Áreas de Mejora para la Certificación en Educación Financiera
Refuerzo del contenido impartido.
Si nos pudieran brindar más y mejores herramientas para conducir procesos de enseñanza/ aprendizaje en educación financiera.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

▪ Certificación en Simuladores

El 27% de las personas encuestadas del BFA manifestaron haber tomado esta certificación (ver tabla 58 y gráfico 30). De este porcentaje el 100% otorgó una calificación de 5 en la escala de 1 a 5; Cabe denotar que el BFA no está

haciendo uso de esta metodología, la cual es de alto impacto, especialmente para personas emprendedoras y microempresarias. Las cuatro personas certificadas tienen las competencias para formar a otras personas facilitadoras ya sea internas o de instituciones aliadas.

Tabla 58: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Simuladores.

Certificación en Simuladores		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	0	0%
5	4	100%
Total	4	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 30: Percepción del personal del BFA sobre la Certificación en Simuladores.

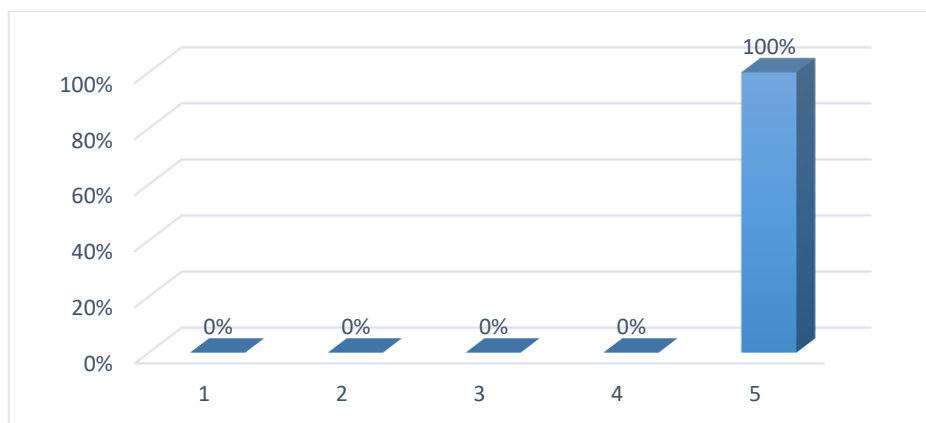


Tabla 59: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Simuladores por parte del BFA.

Áreas de Mejora para la Certificación en Simuladores
Se tiene que tener más tiempo para realizar las réplicas.
Si se puede incluir material para las personas que no pueden leer y escribir.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se cumple el criterio de “pertinencia”, ya que las certificaciones contribuyen a fortalecer las capacidades del personal del BFA, lo cual contribuye al alcance de diferentes públicos meta. No obstante, existe el potencial de utilizar los Simuladores para complementar los contenidos de Educación Financiera.

Criterio 2: Coherencia

La mayor proporción de las personas facilitadoras estableció una calificación entre 4.3 y 4.9 (ver tabla 60), en la escala de 1 a 5; con lo cual se puede inferir que las certificaciones han servido para mejorar sus réplicas realizadas con la población objetivo. Cabe destacar que el criterio con menor evaluación fue relacionado a contenidos aplicables a la realidad, esto es debido a que la mayoría de los materiales trabajados son dirigidos a contextos urbanos. Este es un punto de mejora para futuros proyectos que implementará la DSIK. No obstante, el BFA cuenta con su propio Programa para personas que residen en zonas rurales.

Tabla 60: Percepción del personal del BFA sobre las Certificaciones Transferidas.

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)		
	Certificación en Técnicas para la Facilitación	Certificación en Educación Financiera	Certificación en Simuladores
Contenidos son aplicables a la realidad	4.8	4.8	4.3
Relevancia de los contenidos	4.6	4.8	4.8
La metodología desarrollada (presencial/virtual)	4.6	4.5	4.7
Experiencia de las personas facilitadoras	4.8	4.9	4.7
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico	4.6	4.6	4.8
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico	4.6	4.5	4.5
Inclusión de la perspectiva de género	4.8	4.8	4.7
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.	4.4	4.6	4.7
Material didáctico utilizado: o Manual para la persona participante o Manual para la persona facilitadora o Rotafolio (presentación en power point)	4.4	4.5	4.7

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se puede inferir que la intervención que se realizó con el BFA es “coherente”, ya que contribuye a los esfuerzos que realiza a través de sus colaboradores. Así mismo, el Banco de Fomento Agropecuario forma parte

del CNIEF, por lo cual la intervención está alineada a la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Criterio 3: Eficacia

Se consultó a las personas encuestadas del BFA sobre su percepción de la intervención respecto al trabajo realizado por la DSIK. En promedio, la labor realizada recibió una calificación de 4.8 (ver tabla 61), siendo la asistencia técnica en Educación Financiera y la transferencia de metodologías la de mayor puntuación.

Tabla 61: Percepción sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana con el BFA.

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)
Asistencia técnica en Educación Financiera.	4.9
Transferencia de metodologías.	4.9
Acompañamiento en la implementación de iniciativas enfocadas en educación e inclusión financiera.	4.7
Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país.	4.7
Generación de capacidades instaladas para facilitar procesos formativos de alto impacto.	4.7
Adaptación a las necesidades de su institución.	4.8

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

La cooperación entre la DSIK y el BFA se ha centrado en la transferencia de metodologías y en la formación de personas facilitadoras. Para el cumplimiento de sus metas, el BFA hace uso de las alianzas estratégicas establecidas con: Catholic Relief Services (CRS), Ciudad Mujer y diferentes alcaldías. Así mismo, se cuenta con un área específica de Educación Financiera, la cual depende del Departamento de Sostenibilidad. En tal sentido, se puede afirmar que se cumple el criterio de eficacia.

Criterio 4: Eficiencia

El 33% de las personas encuestadas habían realizado entre 1 y 3 réplicas de Educación Financiera; el 13% ha realizado más de 8 réplicas ya que es personal

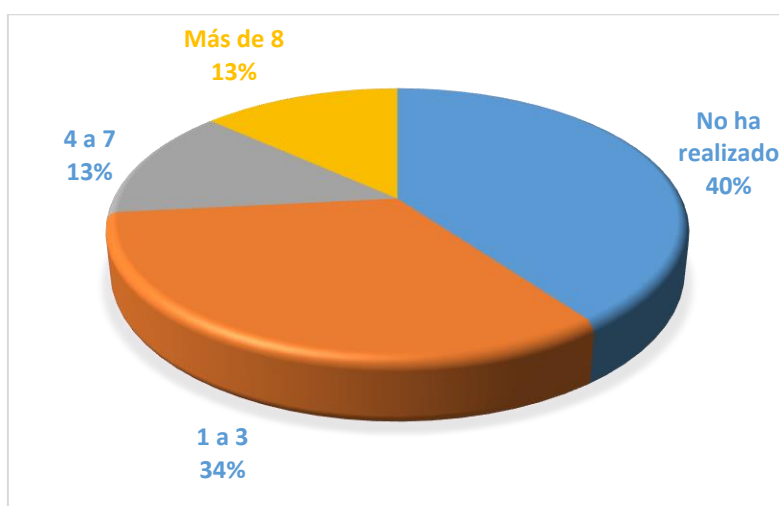
técnico que pertenece al área de Educación Financiera; el 13% restante han realizado entre 4 y 7 réplicas (ver tabla 62 y gráfico 31).

Tabla 62: Realización de réplicas sobre temas transferidos por el personal del BFA.

Realización de réplicas		
Cantidad	Frecuencia	%
No ha realizado	6	40%
1 a 3	5	34%
4 a 7	2	13%
Más de 8	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 31: Cantidad de réplicas realizadas por el personal del BFA.



Se puede denotar que el 40% de las personas facilitadoras no está realizando réplicas, esto limita el alcance de la institución y también evidencia el no cumplimiento de los acuerdos con la DSIK. Se consultó los motivos por los cuales consideran que no realizan réplicas de educación financiera (ver tabla 63):

Tabla 63: Motivos por los cuáles el personal del BFA no realiza réplicas de Educación Financiera.

Motivos por los cuales no realizan réplicas
Factor tiempo.
Falta de personal, carga excesiva de trabajo.
Considero que es por el tiempo que tenemos, ya que por tantas actividades que requiere nuestra institución es bastante limitado.
Los costos de inversión que estos representan.
Falta de sensibilización de los gerentes de los Centros de Servicio.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

El factor tiempo y la carga de trabajo de los principales motivos por los cuales el personal de los Centros de Servicio y de oficina central no realizan réplicas con la población objetivo.

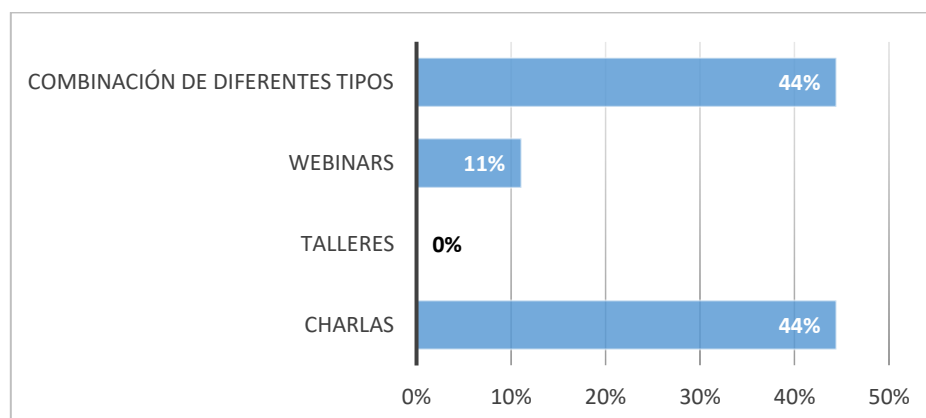
Tabla 64: Tipos de réplicas realizadas por el personal del BFA.

Tipo de réplica		
Tipo	Frecuencia	%
Charlas	4	44%
Talleres	0	0%
Webinars	1	11%
Combinación de diferentes tipos	4	44%
Total	9	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas de opción múltiple.

Del 60% de las personas facilitadoras que realizan réplicas (ver tabla 64 y gráfico 32), el 44% utiliza diferentes modalidades; otro 44% lo hace a través de charlas; y el 11% restante lo hacen a través de webinar's.

Gráfico 32: Tipo de réplicas realizadas por el personal del BFA



En términos generales el criterio de “eficiencia”, se cumple con el BFA, ya que este hace uso eficiente de los recursos, metodologías y materiales transferidos a través de la cooperación con la DSIK, con los cuales llega al segmento de personas vulnerables, designado en la ENEF para ser liderado por el Banco de Fomento Agropecuario.

Criterio 5: Impacto

Se consultó a las personas encuestadas del BFA sobre su percepción, si las metodologías y materiales transferidos por la Sparkassenstiftung Alemana generan conocimientos, habilidades y actitudes en la población objetivo. El 87%

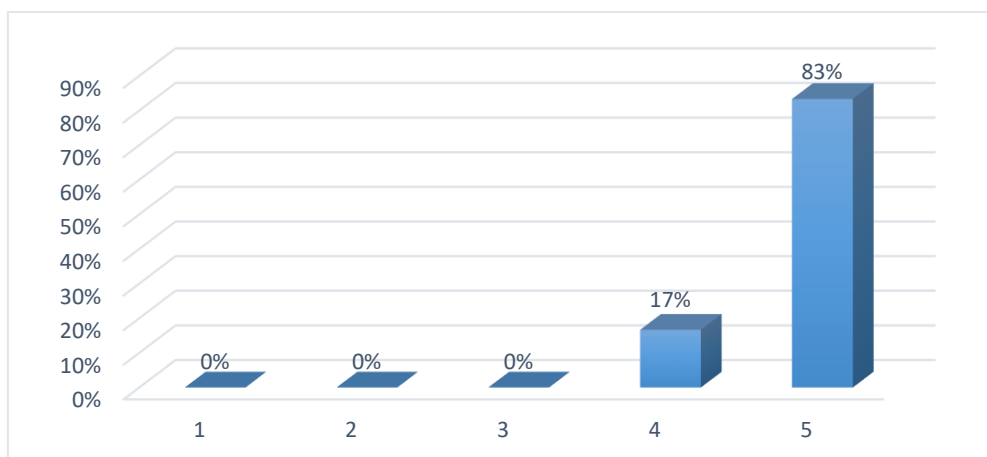
otorga una calificación de 5 (en la escala de 1 a 5), que si existe una contribución y el 13% otorgó una calificación de 4 (ver tabla 65 y gráfico 33).

Tabla 65: Percepción de las personas facilitadoras del BFA sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.

Contribución de la Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	13%
5	13	87%
Total	15	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 33: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal del BFA.



En términos generales se puede inferir que la intervención cumple el criterio de “impacto”, ya que contribuye a la generación de capacidades financieras en la población salvadoreña, específicamente al segmento de personas vulnerables, con un enfoque rural.

Criterio 6: Sostenibilidad

Se preguntó a las personas facilitadoras del BFA si consideraban “suficiente” el trabajo de su institución en temas de Educación Financiera. El 73% de las personas encuestadas considera que existe potencial para realizar más acciones a favor de la Educación Financiera (ver tabla 66 y gráfico 34); el 27% consideran que su institución está realizando un trabajo suficiente en temas de Educación Financiera.

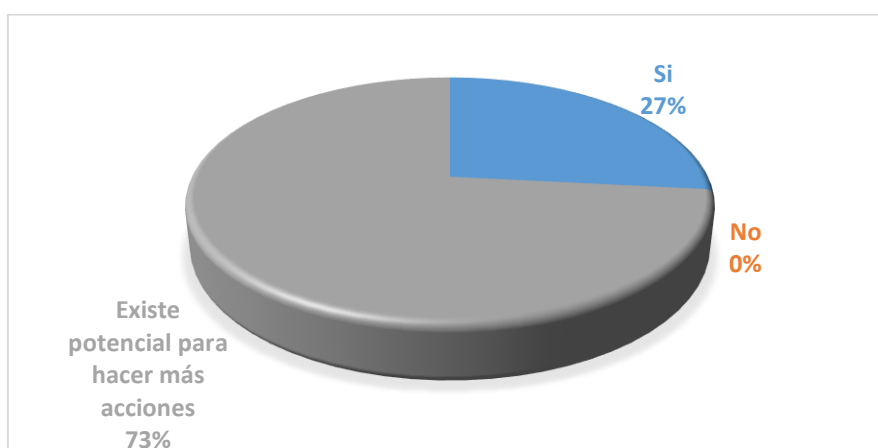
El BFA cuenta con una estrategia de intervención definida y está enfocada en la población rural. Según lo comentado por las personas encuestadas, estas labores se intensificaron a partir del año 2019, pero la Pandemia afectó en gran medida la continuidad de talleres presenciales.

Tabla 66: Percepción del personal del BFA sobre el trabajo realizado por su institución.

Percepción de su institución		
Criterio	Frecuencia	%
Si	4	27%
No	0	0%
Existe potencial para hacer más acciones	11	73%
Total	15	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 34: Percepción del personal del BFA sobre el trabajo realizado por su institución.



Cabe destacar que para garantizar la sostenibilidad el BFA está realizando las siguientes acciones:

- Difusión de su Programa de Educación Financiera Rural.
- Establecimiento de alianzas estratégicas.
- Preparación de personas facilitadoras.
- Participación en el Global Money Week.
- Realización de mini ferias de Educación Financiera en los Centros de Servicios en todo el país.
- Difusión de contenidos de Educación Financiera en redes sociales.

Para garantizar la continuidad de los procesos formativos, el BFA en cooperación con la DSIK, formaron Máster Trainers, que son personas facilitadoras que pueden formar a otros facilitadores.

A continuación, en la tabla 67, se mencionan algunos de los comentarios relacionados a la continuidad de apoyos por parte de la DSIK a las instituciones aliadas y posibles temas de cooperación en el futuro:

Tabla 67: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por el BFA.

¿Cómo considera que podría apoyar la Sparkassenstiftung Alemana a su organización para fortalecer o impulsar las acciones de Educación Financiera?
Realizar talleres prácticos
Brindándonos más apoyo, en asistencia técnica, transferencias de las últimas tecnologías mayor capacitación y aprender haciendo.
Capacitando más personal
Acompañamiento en el campo
Brindándonos capacitaciones.
Elaborar y diseñar materiales para la población que no puede leer y escribir.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

3.1.2.5 Sistema FEDECREDITO

Criterio 1: Pertinencia

- **Certificación en Técnicas para la Facilitación**

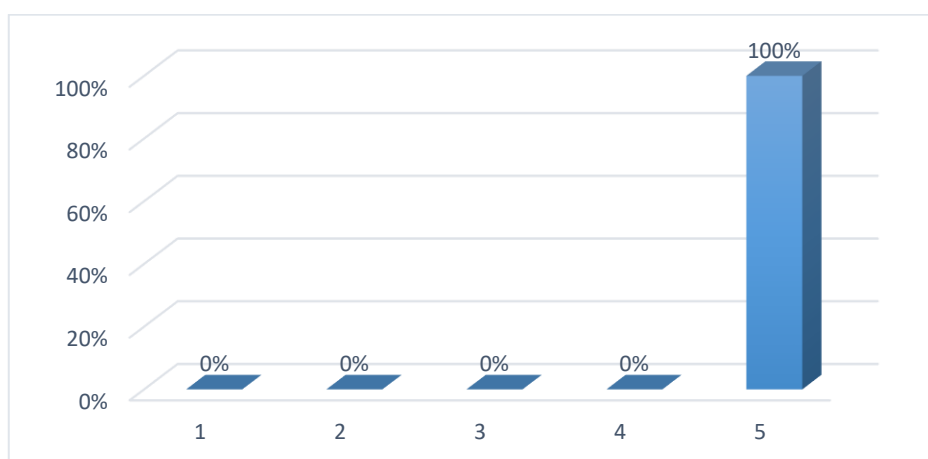
El 91% de las personas encuestadas del Sistema FEDECREDITO, manifestó no haber tomado esta certificación (ver tabla 68 y gráfico 35), lo cual genera que las personas que realizan procesos formativos no dispongan de herramientas que les ayude a la conducción de procesos de enseñanza-aprendizaje. Así mismo, la DSIK con esta certificación busca establecer un estándar de calidad, pero no se logró concretar con FEDECREDITO que estableciera esta certificación como un requisito para ser un facilitador o facilitadora de Educación Financiera. Para este caso únicamente dos personas habían tomado esta certificación, quienes evaluaron con 5 la formación en una escala de 1 al 5.

Tabla 68: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.

Certificación en Técnicas para la Facilitación		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	0	0%
5	2	100%
Total	2	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 35: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Técnicas para la facilitación.



- **Certificación en Educación Financiera**

El 100% de las personas encuestadas de Sistema FEDECREDITO manifestaron haber tomado esta certificación (ver tabla 69 y gráfico 36). A través de la Escuela de Negocios que tiene la Federación, se brinda el servicio de formación a las Entidades Socias. Actualmente participan 13 Entidades de las 52 que pertenecen a la Federación.

Tabla 69: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Educación Financiera.

Certificación en Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	2	14%
5	12	86%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

El 86% de las personas facilitadoras evaluaron con 5 la Certificación en Educación Financiera; el 14% evaluó con una calificación 4, en una escala de 1 a 5, en donde las personas facilitadoras están de acuerdo con los contenidos, relevancia y metodologías transferidas.

Gráfico 36: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Educación Financiera.

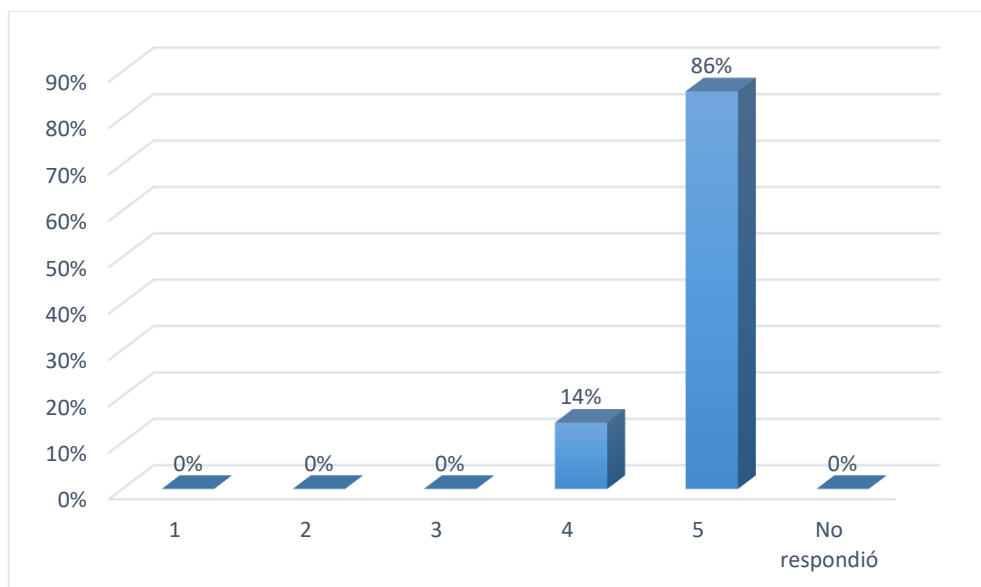


Tabla 70: Áreas de mejora para la implementación de la Certificación en Educación Financiera por parte del Sistema FEDECREDITO.

Áreas de Mejora para la Certificación en Educación Financiera
Ampliar los contenidos.
Poner ejemplos que se adapten a la realidad de las personas en las comunidades.
Algunos ejercicios solo aplican para contextos urbanos.
Capacitar a todo el personal de las Entidades Socias.
Capacitar a los gerentes para que se convenzan de la importancia de la Educación Financiera.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

- **Certificación en Simuladores**

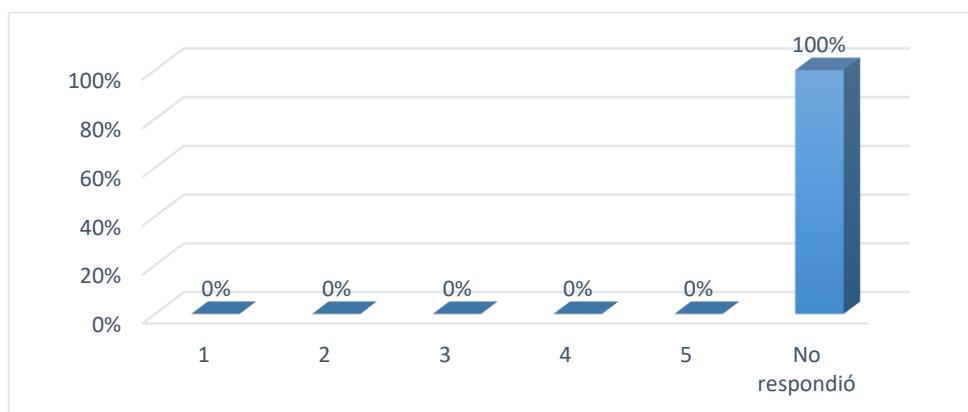
El 100% de las personas encuestadas manifestaron no haber tomado esta certificación (ver tabla 71 y gráfico 37). Los simuladores ofertados por la DSIK son una herramienta de alto impacto para formar jóvenes y personas microempresarias. Sistema FEDECREDITO no está aprovechando estos recursos para implementarlos con su público objetivo.

Tabla 71: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Simuladores.

Certificación en Simuladores		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	0	0%
5	0	0%
No respondió	22	100%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 37: Percepción del personal de Sistema FEDECREDITO sobre la Certificación en Simuladores.



En términos generales las personas consideran que, a través de la Certificación en Educación Financiera, han obtenido herramientas para conducir procesos de enseñanza, pero no se ha formado al personal en Técnicas para la Facilitación ni en Simuladores; por lo cual se infiere que se cumple un porcentaje del criterio de “pertinencia”, ya que existe potencial para implementar las certificaciones ofertadas por la DSIK. Al indagar las razones por las cuáles no se realizan estos procesos, las personas comentaron que era debido al tiempo que implica la formación, ya que el TOT conlleva 16 horas y los Simuladores 16 horas; por este motivo a las gerencias de las Entidades Socias no dan los permisos para que el personal asista a las capacitaciones.

Criterio 2: Coherencia

Se preguntó a las personas encuestadas sobre su percepción sobre las certificaciones recibidas a través de una evaluación de criterios en una escala de 1 a 5.

La mayor proporción de las personas facilitadoras estableció una calificación entre 4.1 y 4.9 (ver tabla 72), con lo cual se puede inferir que las certificaciones han servido para mejorar sus réplicas realizadas con la población objetivo.

Tabla 72: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre las Certificaciones Transferidas

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)		
	Certificación en Técnicas para la Facilitación ²¹	Certificación en Educación Financiera	Certificación en Simuladores
Contenidos son aplicables a la realidad	4.5	4.9	N/A
Relevancia de los contenidos	4.6	4.8	N/A
La metodología desarrollada (presencial/virtual)	4.5	4.7	N/A
Experiencia de las personas facilitadoras	4.9	4.9	N/A
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico	4.5	4.7	N/A
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico	4.6	4.6	N/A
Inclusión de la perspectiva de género	4.5	4.4	N/A
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.	4.1	4.3	N/A
Material didáctico utilizado: o Manual para la persona participante o Manual para la persona facilitadora o Rotafolio (presentación en power point)	4.8	4.9	N/A

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

En términos generales se puede inferir que la intervención que se realizó con Sistema FEDECREDITO es “coherente”, ya que contribuye a los esfuerzos que realiza a través de sus entidades. Cabe destacar que existen oportunidades para fortalecer las capacidades de las personas colaboradoras y ampliar el alcance de su Programa de Educación Financiera.

²¹ Se tomó el promedio de las 2 personas que respondieron que cursaron esta certificación.

Criterio 3: Eficacia

Se consultó a las personas encuestadas del Sistema FEDECREDITO sobre su percepción de la intervención respecto al trabajo realizado por la DSIK. En promedio, la labor realizada recibió una calificación de 4.8 (ver tabla 73), siendo la asistencia técnica en Educación Financiera la generación de capacidades instaladas la de mayor porcentaje.

Tabla 73: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre el trabajo realizado por la Sparkassenstiftung Alemana.

Criterios	Promedio de calificación (escala de 1 a 5)
Asistencia técnica en Educación Financiera.	4.9
Transferencia de metodologías.	4.8
Acompañamiento en la implementación de iniciativas enfocadas en educación e inclusión financiera.	4.7
Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país.	4.8
Generación de capacidades instaladas para facilitar procesos formativos de alto impacto.	4.9
Adaptación a las necesidades de su institución.	4.8

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Uno de los puntos en los cuales se debe de enfocar a futuro, es brindar un mayor acompañamiento en la implementación de las iniciativas. Esto con el afán de garantizar la calidad en procesos desarrollados. Este criterio se cumple parcialmente, ya que Sistema FEDECREDITO debe de establecer como un imperativo para sus Entidades Socias, brindar Educación Financiera a sus asociados, ya que actualmente los beneficios de la Sparkassenstiftung Alemana únicamente han sido aprovechados por 13 de 52 Entidades que conforman la Federación.

Criterio 4: Eficiencia

Una ventaja del Sistema FEDECREDITO es su posicionamiento y alcance territorial, actualmente es una de las instituciones con mayor cobertura.

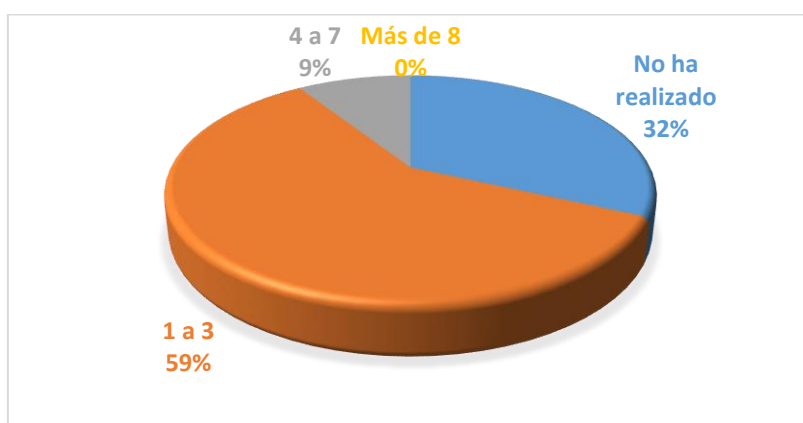
El 68% de las personas encuestadas habían realizado algún tipo de réplica en el último año (ver tabla 74 y gráfico 38).

Tabla 74: Realización de réplicas sobre temas transferidos

Realización de réplicas		
Cantidad	Frecuencia	%
No ha realizado	7	32%
1 a 3	13	59%
4 a 7	2	9%
Más de 8	0	0%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 38: Cantidad de réplicas realizadas por el personal de Sistema FEDECREDITO.



Se puede denotar que el 32% de las personas facilitadoras no está realizando réplicas, esto limita el alcance de la institución y también evidencia el no cumplimiento de los acuerdos con la DSIK. Se consultó los motivos por los cuales consideran que no realizan réplicas de educación financiera (ver tabla 75):

Tabla 75: Motivos por los cuáles el personal del Sistema FEDECREDITO no realiza réplicas de Educación Financiera.

Motivos por los cuales no realizan réplicas
Falta de tiempo, ya que hay metas que cumplir.
No es una prioridad para la gerencia, ya que el enfoque son las metas.
No hay muchas personas capacitadas en temas de Educación Financiera.
Los talleres no forman parte del Plan Operativo.
La Pandemia ha limitado la realización de talleres.
No hay interés en los socios y socios.
No hay incentivos adicionales para la realización de talleres o charlas.
No hay una línea clara de la institución.
No existe un equipo que de acompañamiento desde la Federación.
Si se realizan réplicas en Centros Escolares.
Hay que convencer a la Junta Directiva para hacer talleres con las personas socias.
Por los costos.
Carga de trabajo por cumplimiento de metas.
No se cuentan con los materiales.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Del 68% de las personas facilitadoras que realizan réplicas (ver tabla 76 y gráfico 39), el 80% lo hace a través de charlas de 30 o 60 minutos, ya que las personas usuarias no disponen de mucho tiempo; el otro 14% lo realiza a través de talleres, los cuales son más efectivos por la profundidad que se puede lograr en los contenidos, ya que son más vivenciales.

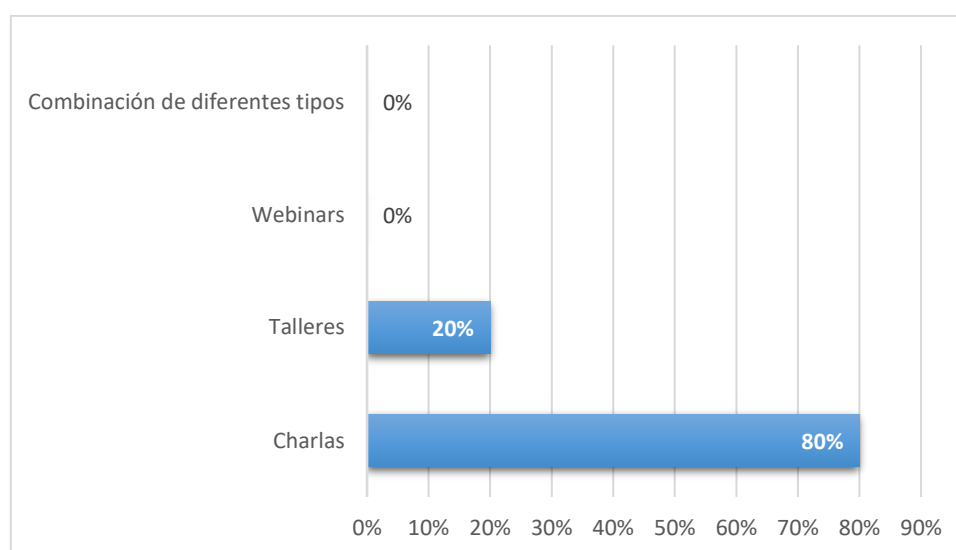
Cabe resaltar que al realizar una revisión del convenio firmado por la DSIK y el Sistema FEDECREDITO, no existe un compromiso cuantificable de las réplicas que debe de realizar para recibir la asistencia técnica y financiera de la DSIK.

Tabla 76: Tipos de réplicas realizadas por el personal del Sistema FEDECREDITO.

Tipo de réplica		
Tipo	Frecuencia	%
Charlas	12	80%
Talleres	3	20%
Webinars	0	0%
Combinación de diferentes tipos	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas de opción múltiple.

Gráfico 39: Tipo de réplicas realizadas por el personal del Sistema FEDECREDITO.



En términos generales el criterio de “eficiencia”, no se cumple en totalidad, por la falta de compromiso por parte de las Entidades Socias en la realización de réplicas que contribuya a la masificación del Programa de Educación Financiera. No obstante, la realización de réplicas es un factor que no depende directamente de la DSIK, pero forma parte de sus metas indirectas.

Criterio 5: Impacto

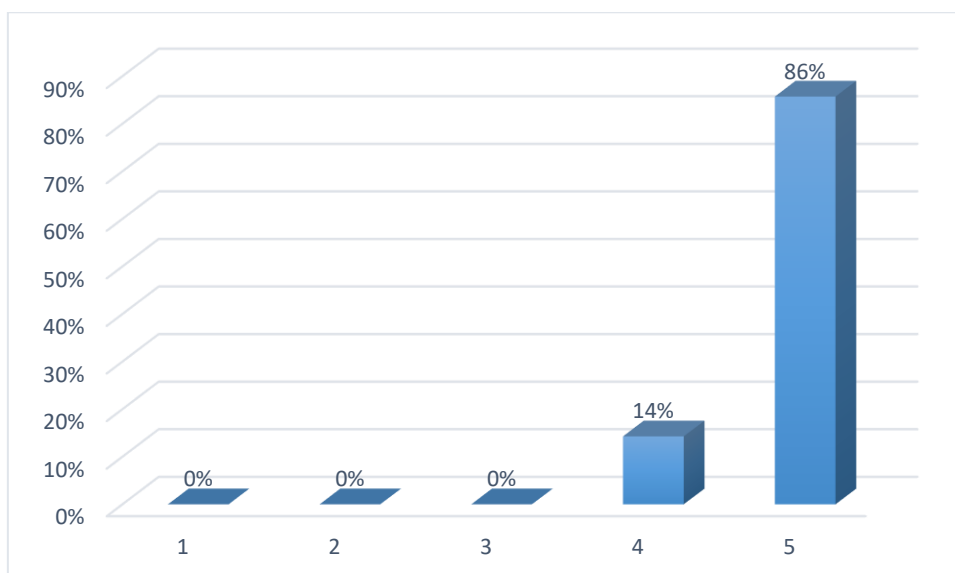
Se consultó a las personas encuestadas del Sistema FEDECREDITO sobre su percepción, si las metodologías y materiales transferidos por la Sparkassenstiftung Alemana generan conocimientos, habilidades y actitudes en la población objetivo. El 86% otorga una calificación de 5 (en la escala de 1 a 5), que si existe una contribución y el 14% otorgó una calificación de 4 (ver tabla 77 y gráfico 40).

Tabla 77: Percepción de las personas facilitadoras del Sistema FEDECREDITO sobre la contribución de la Educación Financiera en El Salvador.

Contribución de la Educación Financiera		
Calificación	Frecuencia	%
1	0	0%
2	0	0%
3	0	0%
4	3	14%
5	19	86%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 40: Percepción de la Contribución de la Educación Financiera por parte del personal de Sistema FEDECREDITO.



En términos generales se puede inferir que la intervención cumple el criterio de “impacto”, ya que contribuye a la generación de capacidades financieras en la población salvadoreña. Así mismo, se han generado capacidades instaladas en el personal de las Entidades Socias.

Criterio 6: Sostenibilidad

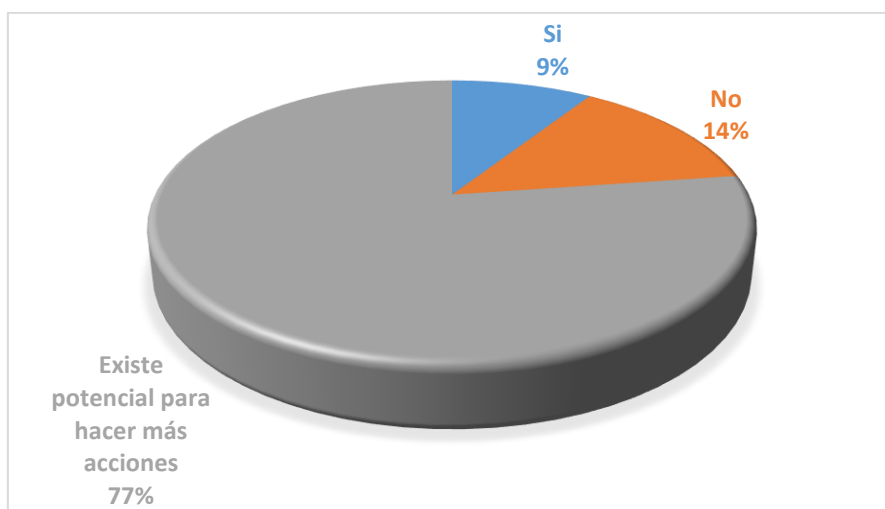
Se preguntó a las personas facilitadoras del Sistema FEDECREDITO si consideraban “suficiente” el trabajo de su institución en temas de Educación Financiera. El 77% de las personas encuestadas considera que existe potencial para realizar más acciones a favor de la Educación Financiera (ver tabla 78 y gráfico 41); el 14% considera que no ha realizado el trabajo suficiente y únicamente el 9% considera que su institución está realizando un trabajo suficiente en temas de Educación Financiera.

Tabla 78: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre el trabajo realizado por su institución.

Percepción de su institución		
Criterio	Frecuencia	%
Si	2	9%
No	3	14%
Existe potencial para hacer más acciones	17	77%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

Gráfico 41: Percepción del personal del Sistema FEDECREDITO sobre el trabajo realizado por su institución.



Cabe recalcar que la alta dirección del Sistema FEDECREDITO está comprometida con impulsar la Educación Financiera. No obstante, es necesario ampliar el Programa a otras Entidades Socias, para maximizar el alcance de los procesos formativos.

Una buena práctica que realiza Sistema FEDECREDITO es la realización del Congreso Nacional de Día Mundial del Ahorro, en el cual participan más de 1,000 personas, en este evento las personas participantes tienen la oportunidad de escuchar a ponentes internacionales. Así mismo el Sistema participa en las ferias educativas que desarrolla el BCR y SSF. En consiguiente, la intervención es sostenible, pero tiene el potencial de ampliar el alcance y generar un mayor impacto a la población.

A continuación, en la tabla 79, se mencionan algunos de los comentarios relacionados a la continuidad de apoyos por parte de la DSIK a las instituciones aliadas y posibles temas de cooperación en el futuro:

Tabla 79: Solicitud de apoyo para la sostenibilidad por parte de Sistema FEDECREDITO.

¿Cómo considera que podría apoyar la Sparkassenstiftung Alemana a su organización para fortalecer o impulsar las acciones de Educación Financiera?
Continuar apoyando a Sistema FEDECREDITO.
Convencer a las gerencias para que ejecuten el Programa de Educación Financiera.
Formar a más personas facilitadoras de las Entidades Socias.
Hacer talleres con las socias y socios.
Dotar a FEDECREDITO de recursos para hacer talleres.
Hacer proyectos en conjunto.
Apoyo técnico.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

3.2 Sugerencias y comentarios por parte de las personas encuestadas.

A continuación de mencionan algunos comentarios o puntos de mejora expresados por las personas encuestadas sobre la labor de la Sparkassenstiftung Alemana:

Tabla 80: Comentarios adicionales.

Comentarios adicionales de las personas encuestadas
La formación para los formadores debe ser realizada por igual, existen formadores selectos que reciben capacitaciones especiales y estos no la replican a los demás formadores.
El apoyo de Sparkassenstiftung Alemana es de gran importancia a nivel nacional, por ello es importante abarcar la mayor parte de la población para aprovechar las herramientas y recursos con los que la fundación nos apoya.
Muy valioso el apoyo que se ha brindado para fortalecer áreas y competencias para adquirir herramientas que se puedan aplicar a los diferentes webinar y charlas educativas sobre todo por avanzar en las diferentes dinámicas para poder llegar a los estudiantes y adultos en las formar de abordar los diferentes temas

Es una buena experiencia prepararnos para enseñar sobre los temas que son de mucha importancia en nuestro país.
Felicito a la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe (DSIK) y a todos sus colaboradores en especial a los facilitadores de El Salvador por su alto compromiso como agentes de cambio en la cultura financiera de la población salvadoreña.
Muchas gracias por los aportes a la Institución donde laboro y al país
Excelente apoyo brindado por parte de la fundación.
Manifiestar mi agradecimiento por ser parte de esta importante labor social en nuestro país
Los talleres son muy largos y la población (estudiantes o empleados de empresas) no disponen de 8 horas de capacitación. Por lo tanto, las presentaciones deberían ser más concisas y prácticas ... con preguntas que hagan "pensar" y recapacitar.
Me ha encantado la experiencia impartiendo talleres a jóvenes
La Educación Financiera es importante para las personas, ya que la mayoría está endeudada o no sabe cómo mejorar sus finanzas.
Es importante el compromiso de las gerencias para que no vean la Educación Financiera como una carga de trabajo.
La Fundación Sparkassen debe continuar apoyando a FEDECREDITO y hacer más proyectos.
La Fundación cuenta con consultores expertos en las temáticas.
Felicitarles por el valioso apoyo que brindan a la institución y de manera personal por la capacitación que me brindaron sobre certificación de simuladores de ahorro, esperando poder ser invitada nuevamente para finalizar con la certificación y así poder obtener mi certificación.
Es una actividad muy enriquecedora trabajar con Sparkassenstiftung Alemana
Excelente trabajo realizado por todo el personal de la Sparkassenstiftung Alemana, para enseñar de una manera clara, sencilla y de fácil comprensión.
Nos ayuda mucho a nosotros en nuestra vida y en nuestro trabajo.

Fuente: Elaboración propia con base a las respuestas obtenidas.

4. CAPITULO IV: PROPUESTA

Tomando en cuenta la información recopilada en la investigación, en cuanto a la opinión recabada de enlaces técnicos y personal operativo participante de los procesos formativos a través de las encuestas en línea que completaron, se ha detectado que para obtener una mayor eficiencia de los recursos utilizados por la oficina de El Salvador de la Sparkassenstiftung Alemana, ésta debe poner especial atención desde las acciones de contacto y negociación con las instituciones contraparte con quienes planeen trabajar, puntuando y esclareciendo desde un inicio el compromiso de la contraparte para realizar en tiempos establecidos una cantidad óptima de réplicas de los procesos formativos que llegasen a recibir por parte de Sparkassenstiftung Alemana; de esta forma se garantizará un impacto positivo en las contrapartes del proyecto que realizaran adecuadamente los diferentes procesos formativos, aplicando las metodologías transferidas lo cual generará a su vez un impacto positivo indirecto en la población salvadoreña que se verá beneficiada con la obtención de conocimientos y habilidades en temas de finanzas personal y familiares que le permitan hacer una mejor gestión de sus recursos.

La consultoría realizada ha dejado claro que todo el proceso operativo del proyecto en cuanto a la formación de facilitadores mediante la transferencia de metodologías, dotación de recursos y acompañamiento técnico en los procesos de réplicas, se han desarrollado eficiente y eficazmente por parte del personal técnico de la Sparkassenstiftung Alemana; el inconveniente es que no se ha cumplido el compromiso u obligatoriedad por las contrapartes para realizar los procesos de réplicas que garanticen que todos los recursos implementados desde que se realiza la coordinación para formar a su personal técnico hasta la misma formación sean productivos, ya que se quedan justo en esa etapa no llegando la valiosa información a través de las metodologías a la población salvadoreña.

Esto queda evidenciado en los resultados obtenidos, ya que del 100% del personal técnico capacitado a nivel general de todas las contrapartes el 77% no ha realizado más de cuatro procesos de réplicas o en su caso no ha realizado ninguno, esto repercute en el esfuerzo e inversión de los recursos destinados.

Por lo tanto, como resultado final de esta investigación se sugieren las siguientes propuestas técnicas:

- I- Integración de tres ítems adicionales a la cláusula 5 “Definición de acciones”, en cuanto a los compromisos que la contraparte adquiere en el documento de “convenio de cooperación” suscrito entre Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional y las diferentes instituciones contrapartes con las cuales planeen trabajar en diferentes proyectos que contemplen procesos de réplicas de las metodologías transferidas por la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional; cuyo contenido original y completo puede leerse en el anexo N°2.

El primer ítem se propone debe rezar de la siguiente manera:

“La institución firmante debe elaborar un plan o programa en Materia de Educación Financiera que contengan las acciones y métricas que la institución realizará en el plazo del convenio”.

El segundo ítem que se propone incluir es: “Comprometerse en realizar un mínimo de cuatro réplicas de procesos de formación por cada técnico capacitado por año, garantizando la masificación de temas de educación financiera en el país”.

Por último, para el tercer ítem: “La institución contraparte designará un porcentaje del tiempo del personal para la realización de réplicas de Educación Financiera.

- II- Integración de una cláusula adicional, la cual se propone denominar “terminación del convenio” la que debería contener, entre otros, un ítem que exprese lo siguiente: De no cumplirse por parte de la contraparte la realización de las réplicas convenidas por parte de su personal técnico que ha sido capacitado, la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional, estará en toda la facultad para retirar todos los recursos materiales y virtuales que hayan sido proporcionados como parte del éste convenio.
- III- En la fase de planificación de futuros proyectos de esta índole se propone a la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional, diseñar una matriz complementaria al marco lógico donde segreguen un estimado de procesos de réplicas de formación que le pudiese corresponder a sus diferentes contrapartes (ver tabla 81), por lo que tendrán desde un inicio una meta establecida al momento de contraer convenios, de esa manera puntualmente podrán delimitar a cada contraparte su compromiso en cuanto a éstos procesos. Se hace esta propuesta ya que, la Sparkassenstiftung Alemana para

la Cooperación Internacional si bien tiene trazada dentro su marco lógico metas establecidas para cada proyecto en cuanto a los procesos de formación hacia personal técnico de sus contrapartes y de éstos hacia la población salvadoreña; sin embargo, no tienen establecida metas de estos procesos que debe de cumplir cada contraparte, sino manejan estos datos de forma global; esto ocasiona un posible desinterés y no compromiso por las contrapartes de realizar las réplicas correspondientes y quedarse solamente con el proceso de formación a su personal técnico, no llegando a cumplir parte de los objetivos del proyecto que es beneficiar a la población salvadoreña dotándoles de conocimientos y habilidades que les permitan manejar bien sus finanzas; y por lo tanto no se puede decir hay un uso eficiente de los recursos que se hacen uso para estos proyectos hasta el momento ya que se queda a nivel medio los procesos.

La matriz complementaria se sugiere puede ser diseñada incluyendo la siguiente información:

Tabla 81: Matriz para el establecimiento de metas

ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	MEDIO DE VERIFICACIÓN	RESULTADO ANUAL ESPERADO	META SEGREGADA POR CONTRAPARTE			
				NOMBRE DE CONTRAPARTE			
				0-25 empleados	26-50 empleados	51 a 100 empleados	más de 101 empleados
Indicador 1							
Indicador 2							

Fuente: Elaboración propia

IV- Desarrollar jornadas de sensibilización dirigida a las jefaturas y/o gerencias de sucursales de las instituciones contraparte, con la finalidad de concientizar sobre los beneficios del programa para sus agencias y de esta manera lograr una mayor apertura para la realización de réplicas sobre las temáticas abordadas en los proyectos, y que éstas no sean consideradas como una carga adicional de trabajo sino más bien una inversión de tiempo de los colaboradores. Para ello se propone el diseño de una carta didáctica para el desarrollo de la jornada de sensibilización que se pueda denominar “**Taller de sensibilización sobre la importancia de la educación financiera en sector micro financiero**” cuyo modelo sugerido se detalla a continuación:

Carta didáctica “la importancia de la educación financiera en sector micro financiero”

Objetivo del taller: Concientizar a las personas participantes que aprendan la importancia de replicar conocimientos y habilidades en educación financiera, para fortalecer la comprensión de población salvadoreña sobre beneficios, costos y riesgos de los diferentes servicios financieros para tomar decisiones informadas que permitan mejorar su bienestar su calidad de vida.

Tema general	Temas específicos	Objetivo	Experiencia de aprendizaje	Recursos didácticos	Tiempo en horas
La importancia de la educación financiera.	<ol style="list-style-type: none"> Contexto de la educación financiera. Relevancia de la educación financiera. 	Reflexionar y concientizar sobre la importancia de proporcionar herramientas de capacitación en educación financiera dirigida a la población salvadoreña, que permitan administrar correctamente el dinero y generar una cultura de ahorro y consumo responsable.	<ul style="list-style-type: none"> Presentación expositiva sobre el contexto nacional e internacional sobre el marco de promoción de la educación financiera. 	Computadora, presentación en power point, videos, carpetas de trabajo, lapiceros.	1 hora
Beneficios de educación financiera para	<ol style="list-style-type: none"> Conocimientos financieros para transferir a usuarios 	Persuadir sobre los beneficios de fomentar en la población salvadoreña por medio de la transferencia de metodologías en	<ul style="list-style-type: none"> Presentación de las metodologías en educación financiera transferidas a personal 	Computadora, presentación en power point, videos, carpetas de trabajo,	3 horas

<p>las instituciones financieras.</p>	<p>del sistema financiero.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Comportamientos y actitudes financieras. 3. La educación financiera como un motivador para el incremento de la captación. 4. Cartera de crédito sana a través de la educación financiera. 5. Elaboración de plan de acción para la implementación de la educación financieras en sus agencias. 	<p>educación financiera, el conocimiento de los productos financieros disponibles, comprendiendo sus beneficios y riesgos; a través de la promoción de los buenos hábitos financieros.</p>	<p>técnico, proceso de acompañamiento técnico, proceso de formación de facilitadores.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Presentación de estadísticas y casos de éxitos de instituciones financieras que realizan procesos formación en educación financiera. • Motivar y asesorar en la elaboración de un plan de acción para la ejecución de réplicas de las metodologías transferidas a personal técnico hacia la población salvadoreña. 	<p>modelo de plan de acción, lapiceros, páginas de papel bond.</p>	
---------------------------------------	---	--	---	--	--

V- Las certificaciones y la realización de réplicas con la población objetivo deben de formar parte del plan operativo anual (POA) que desarrollan las contrapartes. Es importante designar un área con responsables para la implementación, seguimiento y monitoreo de las actividades establecidas en el POA.

A continuación, se mencionan algunos ejemplos de indicadores que se pueden incluir en el POA:

- Número de personas facilitadoras formadas en la certificación en técnicas para la facilitación.
- Número de personas facilitadoras formadas en la certificación en educación financiera.
- Número de personas facilitadoras formadas en la certificación en Simulador de Ahorro y Microempresa.
- Número de réplicas mensuales realizadas por las personas facilitadoras formadas.
- Número de personas que han participado en procesos formativos de educación financiera.
- Porcentaje de mujeres que participan en procesos formativos de educación financiera.

VI- Diseño de un plan de incentivo para la sostenibilidad del desarrollo de réplicas de las metodologías transferidas en educación financiera por la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional; para que estos procesos formen parte de las actividades propias de las instituciones contrapartes, lo cual garantizará que la población salvadoreña adquiera constantemente procesos de retroalimentación sobre cómo mantener sanas sus finanzas y de esta forma generar capacidades financieras.

Para motivar la realización de las réplicas metodológicas, se sugiere que la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional proponga a las instituciones aliadas el diseño de un plan de incentivos, que permita

garantizar la sostenibilidad de la realización de réplicas con la población salvadoreña.

Algunos ejemplos de incentivos podrían ser:

- Becas para cursos especializados.
- Reconocimiento institucional.
- Bonos en dinero o en especie.
- Premio anual a la persona con más realización de réplicas.
- Días compensatorios.
- Entre otros acordes a las capacidades de cada institución.

Las acciones mencionadas anteriormente deben de quedar contempladas en un plan de incentivo, el cual podrá ser realizado de acuerdo con la estructura y capacidades de cada institución. El plan de incentivos puede contener la siguiente estructura:

1. Portada.
2. Introducción.
3. Índice.
4. Marco institucional del proyecto ejecutado por la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional.
5. Características de la población final beneficiada.
6. Justificación.
7. Objetivos.
8. Descripción de la acción de incentivo a implementar.
9. Definición de los incentivos a proporcionar por la institución contraparte, exponiendo proceso de ejecución de cada uno.
10. Presupuesto.
11. Plan de trabajo.

5. CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- ✓ El programa de formación impulsado por la Sparkassenstiftung Alemana ha dejado capacidades instaladas en el personal formado de las diferentes instituciones aliadas. El 67% de las personas encuestadas ha realizado más de una réplica de Educación Financiera, en donde ha tenido la oportunidad de poner en práctica los conocimientos adquiridos.

- ✓ En términos generales existe una noción de satisfacción sobre los procesos de formación implementados al personal técnico de las cinco instituciones contrapartes del proyecto. El 72% de las personas formadas considera que a través de los procesos formativos ha adquirido herramientas para la conducción de procesos de enseñanza aprendizaje.

- ✓ En la escala de 1 a 5, las personas facilitadoras evalúan el programa de formación en técnicas para la facilitación, Yo y Mis Finanzas y Simuladores en 4.6. Con esto se puede inferir que los recursos transferidos a las instituciones aliadas han generado valor a los procesos formativos que implementan las instituciones contrapartes del proyecto.

- ✓ El 33% de las personas facilitadoras aún no ha realizado ningún tipo de réplica; mientras que, el 71% de las personas encuestadas asegura que su institución tiene potencial para realizar más acciones a favor de la Educación Financiera.

- ✓ La Certificación en Técnicas para la Facilitación garantiza que las personas facilitadoras cuenten con las competencias necesarias para dirigir procesos de enseñanza aprendizaje. El 91% de los y las facilitadoras del SISTEMA FEDECREDITO no cuentan con esta certificación, por lo cual no se garantiza la calidad en los procesos formativos.

- ✓ Únicamente el 29% de las personas del personal técnico ha recibido la certificación de los Simuladores de Ahorro y Conozca sus Números, estas son

herramientas gamificadas de alto impacto que no están siendo suficientemente utilizadas por las contrapartes del proyecto.

5.2 Recomendaciones

- ✓ Conforme a las reformas de la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera (Artículo 20-D Decreto Legislativo No. 419) todas las entidades de la industria bancaria (bancos comerciales, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito) y sociedades proveedoras de dinero electrónico tienen la responsabilidad de implementar programas e iniciativas de educación financiera. En tal sentido, la actuación conjunta y coordinada por parte de BCR, como Ente Regulador del Sistema Financiero, y de la SSF, como Ente Supervisor del Sistema Financiero, es prioritaria a efectos que ambas entidades con el apoyo técnico de la Sparkassenstiftung Alemana, lideren la ENEF a efectos de alinear los esfuerzos de todas las entidades hacia el mismo propósito.
- ✓ Para garantizar la sostenibilidad de futuros proyectos implementados por la DSIK, es conveniente que la alta dirección realice procesos de feedback al término de cada fase, con la finalidad de medir el desempeño de la cooperación con cada contraparte de los proyectos.
- ✓ Para garantizar el uso eficiente de los recursos que la Sparkassenstiftung Alemana transfiere a las contrapartes, al momento de firmar nuevos convenios se debería de incluir en el documento que la institución firmante realice un plan o programa de su iniciativa de Educación Financiera, el cual contenga las metas, acciones, recursos financieros y métricas (indicadores), que se desarrollarán. Así mismo, la DSIK puede brindar asistencia técnica para el desarrollo y ejecución de este programa.
- ✓ Para garantizar la sostenibilidad del programa y su óptima implementación es necesario la sensibilización de la alta gerencia y los mandos medios sobre la importancia de la Educación Financiera para la institución y para la población

en general. Así mismo, el programa debe ir acompañado de un plan de incentivos para las personas facilitadoras puede ayudar a que las personas se motiven a realizar más replicas que contribuyan a la masificación de la Educación Financiera en El Salvador.

- ✓ SISTEMA FEDECREDITO debería incluir la formación en Técnicas para la Facilitación, esto con la finalidad de fortalecer las capacidades del personal que implementa procesos formativos para garantizar la calidad en la realización de réplicas.
- ✓ Para El Banco de Fomento Agropecuario y SISTEMA FEDECREDITO es importante trabajar en la sensibilización de sus mandos medios, especialmente en las Entidades Socias y Centros de Servicio, esto con el afán de generar compromiso para que dispongan de tiempo y personal para la implementación de procesos formativos en temas de Educación Financiera.
- ✓ El Banco Central de Reserva, como líder del Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera, debería de implementar procesos formativos dirigidos al personal de instituciones financieras, para que a través de estos se pueda generar un efecto cascada para el desarrollo de réplicas de Educación Financiera.
- ✓ El Banco Hipotecario debería ampliar su alcance a otros sectores de la población, para esto es importante la realización de sinergias con instituciones que conforman el ecosistema emprendedor.
- ✓ La Superintendencia del Sistema Financiero debería de aprovechar el potencial de su Centro de Formación, para la difusión de la Educación Financiera en toda la institución, esto con el propósito de contar con el personal suficiente que atienda los segmentos asignados en la ENEF.

6. BIBLIOGRAFÍA

Libros:

- Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar; Metodología de la Investigación; México, 3ª Edición, 2003; McGraw-Hill Interamericana.
- Guerrero Sánchez, Fernando; Fundamentos de los métodos de investigación social. San Salvador, El Salvador, 1ª edición, 2009; Imprenta y Offset Ricaldone.
- Deutscher Sparkassen- und Giroverband, Al interior del grupo financiero de las Cajas de Ahorro, 2018, Berlin, Alemania.
- AMEXID; Estudio Comparativo de 16 Agencias de Cooperación Internacional para El Desarrollo, 2018, México.
- OCDE; Mejores criterios para una mejor evaluación, 2019.
- Estrategia Nacional de Educación Financiera, BCR, 2022.

Sitios web:

- <https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/>
- <https://inclusionfinanciera.gob.sv/>
- <https://www.bcr.gob.sv/>
- <https://ssf.gob.sv/>
- <https://www.bfa.gob.sv/>
- <https://www.bancohipotecario.com.sv/>
- <https://www.fedecredito.com.sv/>
- <https://rree.gob.sv/alianzas/>

7. ANEXOS

ANEXO 1: Cuestionario para personas facilitadoras.

CUESTIONARIO PARA CONTRAPARTES DEL PROYECTO

Este cuestionario tiene por objetivo recabar información de carácter anónimo y su fundamento es netamente académico. La Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional, con el apoyo de la Universidad de El Salvador, se encuentra realizando una evaluación del Programa de Educación Financiera implementado por la Sparkassenstiftung hacia las contrapartes en El Salvador, para obtener datos relacionados a la eficiencia del uso de los recursos y la sostenibilidad de los procesos desarrollados a lo largo del proyecto "Mejora del acceso sostenible a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras en México, Centroamérica y el Caribe"

El cuestionario está dividido en tres partes, la primera parte solicita información sobre la persona que llena el cuestionario, la segunda parte requiere información sobre la evaluación de los procesos formativos desarrollados por la Sparkassenstiftung Alemana y finalmente la tercera parte solicita información sobre la sostenibilidad de los procesos implementados por su institución.

Primera Parte: Datos generales

1. Nombre de la institución:

2. Cargo:

3. Edad:

18 a 24 años

24 a 30 años

30 a 36 años

36 a 42 años

42 a 48 años

48 a 54 años

54 a 60 años

60 a 66 años

4. Género:

Femenino

Masculino

Otro

5. Tiempo de trabajar en la institución:

- 0 a 1 año
- 1 a 3 años
- 3 a 6 años
- 6 a 9 años
- 9 a 12 años
- 12 a 15 años
- 15 a 18 años

6. Programas formativos en los que ha participado:
- 6.1 Certificación en Técnicas para la facilitación
 - 6.2 Educación Financiera para adultos

Mi hogar y mi dinero (presupuesto)	Ahorro y Plan Financiero	El Buen uso del Crédito	Vivir Seguro	Las Reglas de Oro	4 de	El Club del Ahorro	Otros

- 6.3 Certificación en Simuladores:

Simulador de Ahorro	Simulador Conozca sus Números.

7. ¿Qué tipos de procesos formativos de Educación Financiera ha impartido a la población objetivo?
- 7.1 No he realizado réplicas todavía
 - 7.2 Charlas
 - 7.3 Talleres
 - 7.4 Webinars
 - 7.5 Combinación de diferentes tipos

Segunda Parte: Sobre evaluación de procesos formativos

8. ¿Cuál es su percepción de la **Certificación en Técnicas para la Facilitación** (solo aplica si usted ha participado en esta certificación, de lo contrario pasar a la pregunta 11)?

1 menor – 5 mayor

Temas	1	2	3	4	5
Contenidos son aplicables a la realidad					
Relevancia de los contenidos					
La metodología desarrollada (presencial/virtual)					
Experiencia de las personas facilitadoras					

Temas	1	2	3	4	5
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico					
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico					
Inclusión de la perspectiva de género					
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.					
Material didáctico utilizado:					
○ Manual para la persona participante					
○ Manual para la persona facilitadora					
○ Rotafolio (presentación en power point)					

9. ¿En qué medida la Certificación le brindó herramientas para conducir procesos de enseñanza aprendizaje?

- 9.1 Nada
- 9.2 Muy poco
- 9.3 Algo
- 9.4 Bastante
- 9.5 Mucho

10. ¿Mencione alguna área de mejora que usted incluiría en la Certificación en Técnicas para la facilitación?

11. ¿Cuál es su percepción de la **Certificación en Educación Financiera** (solo aplica si usted ha participado en esta certificación, de lo contrario pasar a la pregunta 14)?

1 menor – 5 mayor

Temas	1	2	3	4	5
Contenidos son aplicables a la realidad					
Relevancia de los contenidos					
La metodología desarrollada (presencial/virtual)					
Experiencia de las personas facilitadoras					
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico					
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico					
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.					
Material didáctico utilizado.					
○ Manual para la persona participante					
○ Manual para la persona facilitadora					
○ Rotafolio (presentación en power point)					

12. ¿En qué medida la Certificación le brindó herramientas para conducir procesos de Educación Financiera?

- 12.1 Nada

- 12.2 Muy poco
- 12.3 Algo
- 12.4 Bastante
- 12.5 Mucho

13. ¿Mencione alguna área de mejora que usted incluiría en la Certificación en Educación Financiera?

14. ¿Cuál es su percepción de la **Certificación en Simuladores Ahorro y Conozca sus Números** (solo aplica si usted ha participado en esta certificación, de lo contrario pasar a la pregunta 16)?

1 menor – 5 mayor

Temas	1	2	3	4	5
Contenidos son aplicables a la realidad					
Relevancia de los contenidos					
La metodología desarrollada (presencial/virtual)					
Experiencia de las personas facilitadoras					
Tiempo para el desarrollo del contenido teórico					
Tiempo para el desarrollo del contenido práctico					
Seguimiento para la implementación de los conocimientos.					
Material didáctico utilizado. <ul style="list-style-type: none"> ○ Manual para la persona participante ○ Manual para la persona facilitadora ○ Rotafolio (presentación en power point) 					

15. ¿En qué medida la Certificación le brindó herramientas para conducir procesos de Educación Financiera mediante herramientas interactivas?

- 15.1 Nada
- 15.2 Muy poco
- 15.3 Algo
- 15.4 Bastante
- 15.5 Mucho

16. ¿Mencione alguna área de mejora que usted incluiría en la Certificación en Simulador de Ahorro y Conozca sus Números?

17. ¿Cuántas réplicas de Educación Financiera usted ha realizado en el último año (presencial o virtual)?

- 17.1 Ninguna
- 17.2 1 -3
- 17.3 4 - 7
- 17.4 Más de 8

18. ¿Considera que los contenidos de Educación Financiera que se abordan a través de las metodologías y materiales transferidos por la Sparkassenstiftung Alemana generan conocimientos, habilidades y actitudes en la población objetivo?

- 18.1 Si
- 18.2 No
- 18.3 No se

19. ¿Considera que el trabajo realizado por su institución en temas de Educación es suficiente?

- 19.1 Si
- 19.2 No
- 19.3 Existe potencial para hacer más acciones.

20. ¿Cuáles considera que son los motivos o razones por las cuales su institución no realiza más réplicas de Educación Financiera en su área de influencia?

21. ¿Cómo evalúa el trabajo realizado a la fecha por la Sparkassenstiftung Alemana?

1 menor – 5 mayor

Temas	1	2	3	4	5
Asistencia técnica en Educación Financiera					
Transferencia de metodologías					
Acompañamiento en la implementación de iniciativas enfocadas en educación e inclusión financiera					
Adaptación de materiales y contenidos a la realidad del país.					
Generación de capacidades instaladas para facilitar procesos formativos de alto impacto.					
Adaptación a las necesidades de su institución.					

22. ¿Cómo considera que podría apoyar la Sparkassenstiftung Alemana a su organización para fortalecer o impulsar las acciones de Educación Financiera?

23. Comentarios adicionales.

Muchas gracias por su valiosa participación.

ANEXO 2: Costos del proceso de transferencia de metodologías.

A continuación, se presenta el costo aproximado que incurre la DSIK para las transferencias de las diferentes metodologías para la formación de un grupo de 15 personas:

A. Certificación en Técnicas para la Facilitación:

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Honorarios de consultor	20 horas	\$125.00	\$2,500.00
Manuales para personas participantes	15	\$5.25	\$78.75
Alimentación, salón y mobiliario	15	\$60.00	\$900.00
Material gastable	15	\$3.25	\$48.75
TOTAL			\$3,527.50

Costo por persona: \$235.16

B. Certificación en Educación Financiera.

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Honorarios de consultor	20 horas	\$125.00	\$2,500.00
Manuales para personas participantes: - Manual mi hogar y mi dinero - Manual ahorro y plan financiero - Manual el buen uso del crédito - Manual vivir seguro.	60	\$8.0	\$480.0
Alimentación, salón y mobiliario	15	\$60.00	\$900.00
Material gastable	15	\$3.25	\$48.75
TOTAL			\$3,928.75

Costo por persona: \$261.92

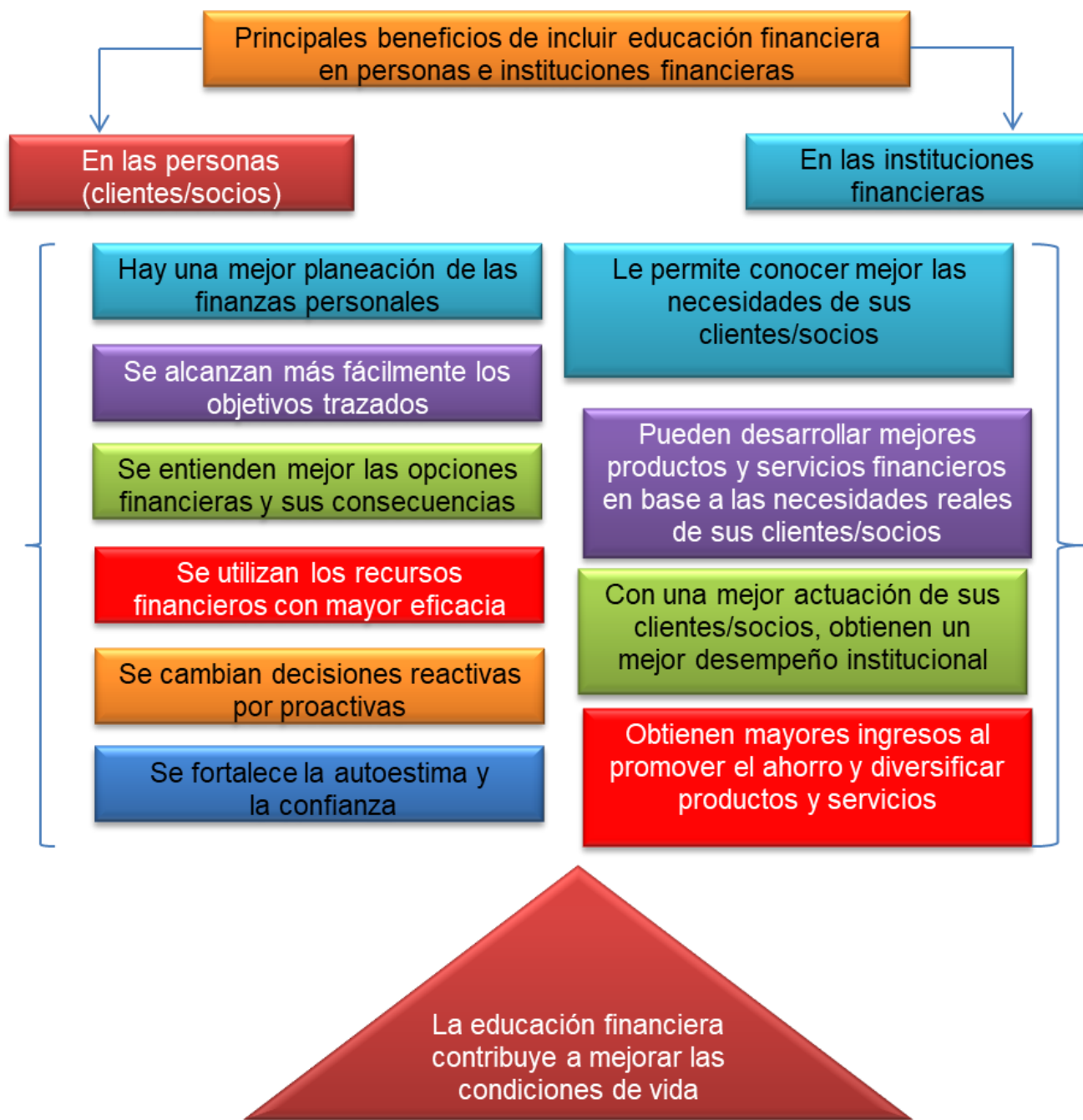
C. Certificación en Simulador de Ahorro y Microempresa

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Honorarios de consultor	36 horas	\$125.00	\$4,500.00
Manuales para personas participantes	15	\$5.25	\$78.75
Alimentación, salón y mobiliario	15	\$60.00	\$900.00
Material gastable	15	\$3.25	\$48.75
Kit de Simulador de Ahorro (para la institución)	1	\$850.00	\$850.00
Kit de Simulador de Microempresa	1	\$1,000.00	\$1,000.00
TOTAL			\$7,377.50

Costo por persona: \$491.83

ANEXO 3: Beneficios de la Educación Financiera.

A continuación, se describen los beneficios de la Educación Financiera para las personas y para las instituciones financieras:



Fuente: Bloque temático de Educación Financiera, Formación Dual Financiera, Sparkassenstiftung Alemana, 2015.

ANEXO 4: Convenio de Cooperación versión ajustada.

CONVENIO DE COOPERACION, SUSCRITO ENTRE SPARKASSENSTIFTUNG FÜR INTERNATIONALE KOOPERATION Y EL BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR.

Nosotros, [REDACTED], mayor de edad, licenciado en [REDACTED], del domicilio [REDACTED], [REDACTED], portador de [REDACTED], actuando en la calidad de Director para El Salvador y Honduras de la SPARKASSENSTIFTUNG FÜR INTERNATIONALE KOOPERATION E.V., en adelante denominado como “SPARKASSENSTIFTUNG”, y por otra parte [REDACTED], mayor de edad, [REDACTED], del domicilio de [REDACTED], portador de mi Documento Único de Identidad número [REDACTED], actuando en nombre y representación en mi carácter de Director Presidente de la Junta Directiva y Representante Legal del [REDACTED], que puede abreviarse [REDACTED] Institución Bancaria, del domicilio de la ciudad y departamento de San Salvador, con Número de Identificación Tributaria [REDACTED] en adelante denominado [REDACTED] y, conjuntamente con “SPARKASSEN-STIFTUNG”, “LAS PARTES”, suscribimos el presente Convenio de Cooperación al tenor de las declaraciones y cláusulas siguientes:

ANTECEDENTES

I. De SPARKASSENSTIFTUNG:

I. 1. Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (en español: Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional) fue creada por el Grupo Financiero Sparkassen con el objetivo de transmitir la experiencia ganada a lo largo de sus más de 200 años de operación en Alemania. La fundación está enfocada en brindar consultoría, asistencia técnica y capacitación a cajas de ahorro, cooperativas de ahorro y préstamo e instituciones financieras comparables, así como a instituciones reguladoras, autoridades y gobiernos en países en vías de desarrollo, transformación y emergentes, fortaleciendo de esta manera las estructuras financieras regionales y locales de país respectivo.

I. 2. La SPARKASSENSTIFTUNG lleva a cabo desde 2014 el “Proyecto Regional para la Mejora del Acceso Sustentable a Servicios Financieros a través del Fortalecimiento de Estructuras de Capacitación y de Redes Financieras en Latinoamérica y el Caribe”, financiado por el Ministerio Federal Alemán de Cooperación Económica y Desarrollo (en alemán, BMZ), cuya fase de orientación se llevó a cabo de octubre de 2014 a septiembre de 2016 y que se encuentra actualmente en su primera fase principal, desde el 1º de octubre 2016 y hasta el 30 de septiembre 2019. Dicho proyecto se basa en cuatro (4) ejes estratégicos:

- a) La implementación de la formación dual en el sector financiero
- b) La promoción de la capacitación profesional y de centros de formación y capacitación
- c) El fortalecimiento de redes financieras
- d) La promoción de la educación financiera

I. 3. El proyecto, dividido en dos proyectos subregionales, se lleva a cabo en colaboración con contrapartes gubernamentales, privadas y educativas en 10 países en América Latina: Bolivia, Chile, Colombia, Cuba, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Panamá y Perú.

I. 4. Particularmente, en el marco de su estrategia de educación e inclusión financiera para América Latina, **SPARKASSENSTIFTUNG** desarrolló el programa “Yo y mis Finanzas”, basado en las estrategias educativas, currícula y material educativo diseñados por el Grupo Financiero Sparkassen de Alemania, y adaptándolas al contexto latinoamericano. Ésta tiene el objetivo de coadyuvar al mejoramiento del entorno familiar, social y económico de la población mediante la toma de decisiones financieras razonadas e informadas.

I. 5. Adicionalmente, en el marco de la profesionalización del personal de instituciones financieras que trabajan a favor del sector micro financiero, se brinda consultoría, capacitación y asistencia técnica con el objetivo de implementar la formación dual financiera como profesionalización básica, adaptando el sistema alemán a la realidad del país correspondiente.

II. De [REDACTED]

II. 1. [REDACTED] es una Institución Financiera que se enfoca en apoyar principalmente a los sectores productivos de El Salvador, en particular a aquellas actividades económicas que presentan un potencial, comprometiéndose tanto en el crecimiento productivo, como en la generación de empleo, bajo la filosofía de atención integral de las PYMES.

II. 2. La misión de [REDACTED] es ser el Banco de los Salvadoreños comprometido con los sectores productivos, especialmente con las PYMES, contribuyendo al crecimiento y desarrollo del país.

II. 3. [REDACTED] dirige sus actividades y servicios financieros a brindar una atención integral a las PYMES, para contribuir al desarrollo económico y social de El Salvador.

DECLARACIONES

I. De **SPARKASSENSTIFTUNG**:

I.1. Que su representada es una persona jurídica extranjera, registrado según acuerdo no [REDACTED], e inscrito en el registro de asociaciones y federaciones sin fines de lucro en el libro uno con el [REDACTED]

I.2. Que su representante legal cuenta con las facultades legales suficientes para celebrar el presente convenio, de acuerdo con el poder otorgado bajo el testimonio notarial número [REDACTED] por el Notario Público de Bonn, Alemania, [REDACTED] Poder que al momento de la celebración del presente convenio no le ha sido modificado o limitado de forma alguna.

I.3. Que dentro del objeto social de su representada se encuentran el prestar servicios de asesoría y consultoría, administrativos, técnicos, profesionales, de asistencia técnica, de entrenamiento, formación y capacitación, permitidos por la legislación aplicable.

I.4. Tiene la experiencia, estructura, material y apoyo humano necesario para llevar a cabo los compromisos de cooperación establecidos en el presente convenio, y que se encuentra dado de alta ante las Autoridades del Ministerio de Gobernación de El Salvador.

I.5. Tiene su domicilio en la [REDACTED]

I.6. Que cuenta con conocimientos, habilidades, herramientas y productos que pueden ser aprovechados por el [REDACTED] para el logro de sus fines.

II. De [REDACTED]

II.1. [REDACTED] es una Institución Financiera que cuenta con más de 84 años de historia en el mercado salvadoreño y prueba su existencia legal por medio de la [REDACTED], otorgada en la [REDACTED] inscrita en el Registro de Comercio, el día dos de septiembre de ese mismo año, bajo el Número [REDACTED] de Registro de Sociedades, que lo adecuó al Código de Comercio, a la Ley que reguló las operaciones de los Bancos y financieras y a las demás leyes vigentes de la República, quedando redactadas a partir de la fecha de otorgamiento mencionada de la manera que en ese instrumento se relacionan; también La Escritura Pública de Modificación al Pacto Social del Banco, [REDACTED] ante los [REDACTED] de la licenciada [REDACTED] del Registro de Sociedades, que reúne en un solo texto todas las cláusulas que actualmente rigen el Pacto Social de la Institución, de la cual consta que se modificó su Cláusula Quinta por aumento del capital social y especialmente consta: Que es una sociedad de naturaleza anónima, de capital fijo, de nacionalidad salvadoreña y girará con la denominación de [REDACTED], seguida de las palabras **SOCIEDAD ANONIMA** o de su abreviatura "**S.A.**"; y como nombre comercial usará "[REDACTED] que su domicilio es el de la ciudad de San Salvador; que su plazo es indefinido, que dentro de la finalidad social se encuentra comprendida la celebración de actos como el presente; que la Administración del Banco está a cargo de una Junta Directiva, cuyos miembros duran en el ejercicio de sus funciones por un período de dos años, pudiendo ser reelectos y quienes además continuarán fungiendo como Directores en caso que por cualquier circunstancia no se hayan electo a sus sustitutos y éstos no hayan tomado posesión de sus cargos, y que la representación legal, judicial y extrajudicial del mismo corresponde al Director Presidente de la Junta Directiva; documentos que prueban que tiene personalidad jurídica propia y patrimonio propio; que goza de autonomía en la administración de sus bienes, operaciones y servicios.

I.2. Que su representante legal cuenta con las facultades legales suficientes para celebrar el presente convenio, por haber sido electo como tal de acuerdo a la [REDACTED], por el Director Secretario de la Junta General Ordinaria de Accionistas

del Banco [REDACTED]

en cuyo Punto II de su agenda. Nombramiento de Administradores, se tomó el acuerdo de aprobar la propuesta de nombramiento de Directores y Reestructuración de Junta Directiva del Banco Hipotecario de El Salvador, S.A., la cual surtirá sus efectos a partir del día veintiuno de agosto de dos mil dieciocho, fecha en la cual los Directores nombrados tomarán posesión de sus cargos en la Junta Directiva del Banco, por lo tanto consta en la misma, la elección del [REDACTED], como Director Presidente de la Junta Directiva, para finalizar el periodo vigente de DOS AÑOS, nombramiento que vence el [REDACTED]

I.3. Que dentro del objeto social de su representada se encuentra la de actuar como intermediario en el sistema financiero, a través de actuaciones habituales en el mercado financiero, mediante operaciones pasivas y activas de crédito, pudiendo celebrar actos como el presente para fortalecer sus estrategias en la consecución de su fin social.

II.4. Tiene la experiencia, estructura, material y apoyo humano necesario para llevar a cabo los compromisos de cooperación establecidos en el presente convenio,

I.5. Tiene su domicilio en la Ciudad de San Salvador, Departamento de San Salvador, República de El Salvador, Centroamérica.

III. De las PARTES:

III.1. Que tienen interés en celebrar el presente convenio para fortalecer el sector de las MiPymes en El Salvador.

III.2. Que las facultades con que comparecen a la celebración del presente convenio no les han sido modificadas o limitadas en forma alguna, por lo que las PARTES convienen que es su libre voluntad celebrar el presente instrumento.

III.3. Que de conformidad con las anteriores declaraciones [REDACTED] y SPARKASSEN-STIFTUNG reconocen su personalidad jurídica y aceptan la capacidad legal con que se ostentan. Asimismo, manifiestan conocer el alcance y contenido de este convenio, por lo que están de acuerdo en someterse a las siguientes cláusulas:

CLAUSULAS

PRIMERA. - OBJETO.

El presente convenio tiene por objetivo coordinar actividades de cooperación mutua entre las PARTES, orientadas a promover la educación e inclusión financiera, así como la profesionalización del sector de microfinanzas y Pymes en El Salvador, que coadyuven al desarrollo y fortalecimiento de ambas instituciones, en beneficio de la población socialmente más desprotegida.

SEGUNDA. - ÁREA DE COOPERACIÓN.

Para alcanzar el objetivo del presente convenio, las **PARTES** coordinarán sus esfuerzos de conformidad con la disponibilidad de fondos y sus políticas aplicables, para desarrollar actividades de cooperación mutua en temas de educación e inclusión financiera para el sector de [REDACTED], así como para instrumentar conjuntamente proyectos específicos en temas como formación dual financiera, capacitación y gestión del desempeño social, entre otros, conforme a la necesidad y definición de ambas **PARTES**.

TERCERA. - PLANES DE TRABAJO.

Los planes de trabajo con sus respectivos cronogramas serán desarrollados conjuntamente por **SPARKASSENSTIFTUNG** y [REDACTED]. Una vez aprobados, serán considerados como anexo inherente de ejecución del presente convenio.

CUARTA. - MECANISMOS DE COOPERACIÓN Y PARTICIPACIÓN.

Las **PARTES** acuerdan que las áreas de cooperación a que se refiere la Cláusula Segunda del presente documento podrán adoptar alguno de los siguientes mecanismos:

- a) Proporcionar expertos en los temas definidos, con la finalidad de diseñar e implementar estrategias, proyectos y acciones que faciliten la consecución de los objetivos definidos en este convenio.
- b) Desarrollar un programa de capacitación en educación e inclusión financiera, e impartir eventos para la formación de facilitadores y/o multiplicadores en educación e inclusión financiera.
- c) Proporcionar expertos con amplia experiencia en el tema de educación e inclusión financiera, con la finalidad de proporcionar estrategias, consultoría, asistencia técnica y monitoreo.
- d) Diseñar e instrumentar materiales didácticos, seminarios, talleres, foros y mesas de trabajo, en torno al tema de educación e inclusión financiera.
- e) Asesorar la implementación de un modelo in-situ de formación dual financiera, y capacitar, dar asistencia técnica y monitoreo al proceso de la implementación de este programa.
- f) Llevar a cabo, en conjunto y de común acuerdo, la evaluación de las actividades implementadas con la finalidad de documentar los resultados, proponer acciones de mejora y tener una primera perspectiva de la sensibilización y del impacto de los programas en la población.
- g) Cualquier otra modalidad que las **PARTES** acuerden conjuntamente.

QUINTA. - DEFINICIÓN DE ACCIONES.

Para el debido cumplimiento de este convenio, la **SPARKASSENSTIFTUNG** se compromete a:

- a) Diseñar eventos de capacitación a favor de personal relevante y designado por el [REDACTED]

- b) Impartir capacitaciones para formar facilitadores y multiplicadores que puedan difundir el conocimiento en materia de educación e inclusión financiera.
- c) Proporcionar materiales de capacitación para los temas de educación e inclusión financiera, así como para el programa de formación dual financiera, que sirvan como ejemplares para reproducir dichos materiales para las actividades en ambos temas.
- d) En la medida de lo posible, proporcionar el apoyo y asistencia de parte de expertos para la realización de proyectos enfocados al cumplimiento de los objetivos definidos en el presente convenio.

Para el debido cumplimiento de este convenio, [REDACTED] se compromete a:

- a) Elaborar un plan o programa en Materia de Educación Financiera que contenga las acciones y métricas que la institución realizará en el plazo del convenio.
- b) Promover la educación e inclusión financiera a través de eventos impartidos por los facilitadores/multiplicadores formados, a favor de clientes de [REDACTED] y población que todavía no se encuentra financieramente incluida.
- c) Colaborar con **SPARKASSENSTIFTUNG** en la entrega de documentación, retroalimentación, evaluación y mejoramiento de la eficiencia de una estrategia de educación e inclusión financiera implementada.
- d) Colaborar con la **SPARKASSENSTIFTUNG** en la elaboración y realización de un programa in-situ que intenta implementar la formación dual financiera como escalón básico a la profesionalización de personal del [REDACTED].
- e) En colaboración con **SPARKASSENSTIFTUNG** fomentar la sustentabilidad de los proyectos, programas y líneas de acción implementados que se deriven del presente convenio.
- f) Colaborar con la **SPARKASSENSTIFTUNG** en la realización de proyectos enfocados al cumplimiento de los objetivos definidos en el presente convenio.
- g) Realizar un mínimo de cuatro réplicas de procesos de formación por cada técnico capacitado por año, garantizando la masificación de temas de educación financiera en el país
- h) Designar un porcentaje del tiempo del personal para la realización de réplicas de Educación Financiera.

SEXTA. - REPRESENTANTES DE LAS PARTES.

Todos los asuntos relacionados con la implementación y el desarrollo del presente convenio serán presentados a los Representantes de las **PARTES**. El representante formal por parte de la **SPARKASSENSTIFTUNG** será el Lic. [REDACTED], o a quien éste designe, y por parte de [REDACTED] será la Licda. [REDACTED], o a quién ésta designe. Los representantes y/o los designados se reunirán por lo menos dos veces al año, y las veces que sean razonables, o bien necesarias de manera extraordinaria.

SÉPTIMA. - PROPIEDAD INTELECTUAL.

Todos los materiales y productos de valor que sean generados por **SPARKASSENSTIFTUNG** serán propiedad de dicha institución, pero podrán ser utilizados y reproducidos por [REDACTED] sin costo alguno. De la misma manera serán propiedad de [REDACTED] todos los materiales y productos de valor que sean generados por [REDACTED], por aspectos de documentación frente el Ministerio BMZ la **SPARKASSENSTIFTUNG** tiene el derecho de utilizarlos en el contexto de la cooperación para implementar la formación dual en el [REDACTED]

OCTAVA. - RELACIÓN LABORAL.

El personal comisionado por cada una de las **PARTES** para el desarrollo de las acciones de cooperación al amparo del presente convenio continuará bajo la dirección y dependencia de la institución a la que pertenezca, por lo que no se crearán relaciones de carácter laboral con la otra, a la que en ningún caso se considerará patrón sustituto o solidario.

NOVENA. - SOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS.

Cualquier diferencia derivada de la interpretación, administración o ejecución del presente convenio será resuelta por las **PARTES** de común acuerdo.

DÉCIMA. - MODIFICACIONES

El presente convenio podrá ser modificado por acuerdo mutuo de las **PARTES**. Las modificaciones deberían ser formalizadas por medio de comunicación escrita, especificando la fecha en que las modificaciones entrarán en vigor.

DÉCIMA PRIMERA. – CONFIDENCIALIDAD

Las partes coinciden en que la información verbal o documental compartida crea una relación de confianza, por lo tanto están de acuerdo en no utilizar o divulgar, ni permitir que nadie más use o divulgue por ningún medio, ya sea verbal, por escrito o tecnológico, cualquier información confidencial o reservada relativa a las actividades, productos o asuntos de negocios de la otra parte o de sus clientes, o cualquier información creada, descubierta o desarrollada por o para la otra parte, salvo que sean necesarias en la búsqueda y realización de trabajos relacionados con este esfuerzo de cooperación y de conformidad con la autorización previa y por escrito de las autoridades competentes de la otra parte, ni destinarla a propósito o bajo una finalidad diferente de la establecida en el presente convenio.

DÉCIMA SEGUNDA. - VIGENCIA

El presente Convenio de Cooperación entrará en vigor a partir de la fecha de su firma y tendrá validez hasta el 30 de septiembre 2019, fecha en que finaliza la primera fase principal del *“Proyecto Regional para la Mejora del Acceso Sustentable a Servicios Financieros a través del Fortalecimiento de Estructuras de Capacitación y de Redes Financieras en Latinoamérica y el Caribe”*; sin embargo, la vigencia de este convenio puede prorrogarse mediante el cruce de cartas suscrita por los representante de las partes, de acuerdo a la cláusula sexta del presente instrumento, de encontrarse oportunidades de cooperación conjunta en el tener del objeto de este convenio; este plazo a su vez puede darse por terminado por cualquiera de las **PARTES** que manifieste su decisión mediante una comunicación escrita y dirigida a la otra parte con treinta (30) días naturales de antelación.

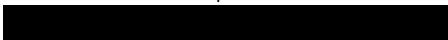
DÉCIMA TERCERA. - FIRMAS


Firmado en la Ciudad de San Salvador, El Salvador, Centroamérica, al día veintiuno de febrero de dos mil diecinueve en tres ejemplares originales, en idioma español, siendo que los tres textos son igualmente auténticos.



SPARKASSENSTIFTUNG FÜR INTERNATIONALE
KOOPERATION

Lic. 

Director presidente




Director Proyecto Regional Latinoamérica y el
Caribe para El Salvador y Honduras

Firman como Testigos de Honor:




SPARKASSENSTIFTUNG FÜR INTERNATIONALE
KOOPERATION


Subgerente de Desarrollo Humano



Director General del Proyecto Regional América
Latina y el Caribe

ANEXO 5: Ficha técnica del Banco Central de Reserva de El Salvador.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR	
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA BCR	
FECHA DE ELABORACIÓN: 30/09/2022	
<div style="text-align: right; margin-bottom: 10px;">  </div> <p>1. DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN:</p> <p>El Banco Central de Reserva de El Salvador, que fue fundado como Sociedad Anónima, el 19 de junio de 1934, comenzó a operar el 5 de Julio de ese mismo año. Sus objetivos fueron controlar el volumen del crédito y la demanda del medio circulante, asegurando la estabilidad del valor externo del Colón, regulando la expansión o contracción del crédito y fortaleciendo la liquidez de los bancos comerciales, mediante un fondo central de reserva bancaria bajo su control. Se le facultó para emitir moneda con carácter exclusivo. El Banco funcionó durante 27 años como sociedad anónima, manteniendo su imagen de austeridad y sanidad.</p> <p>El 30 de noviembre de 2000 fue aprobada por la Asamblea Legislativa la Ley de Integración Monetaria -LIM, que entró en vigor el 1 de enero de 2001. La Ley estableció un tipo de cambio fijo e inalterable entre el colón y el dólar de los Estados Unidos de América, a razón de ocho colones setenta y cinco centavos por dólar, otorgándole al dólar curso legal irrestricto con poder liberatorio para el pago de obligaciones en dinero en el territorio nacional. La Ley permitió también la contratación de obligaciones monetarias expresadas en cualquier otra moneda de legal circulación en el extranjero.</p> <p>A partir de la entrada en vigencia de la Ley de Integración Monetaria, el Banco Central de Reserva cambió algunas de sus funciones. Ahora, se concentra en el manejo de las siguientes áreas estratégicas para la economía del país:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Regulación y monitoreo del Sistema Financiero ▪ Servicios financieros y Sistema de Pagos ▪ Estadísticas económicas y financieras ▪ Asesoría e investigaciones económicas y financieras ▪ Gestión de Reservas Internacionales ▪ Agente financiero del Estado ▪ Servicios de apoyo al Comercio Exterior <p>Misión: Propiciar la estabilidad y el desarrollo del Sistema Financiero, generar información económica, apoyar la formulación y ejecución de políticas públicas en materia económica y financiera, para contribuir al desarrollo económico y social del país.</p> <p>Visión: Ser la institución autónoma rectora del ordenamiento en materia monetaria, financiera y crediticia, reconocida ampliamente por su liderazgo, autoridad, capacidad y credibilidad técnica.</p> <p>Valores: Autonomía; Igualdad y equidad; Ética; Eficiencia y excelencia; Innovación</p> <p>Propuesta de Valor:</p> <p>El Banco Central cuenta con una estructura de Gobierno Corporativo para dar cumplimiento a sus funciones de ley de forma transparente, segura y oportuna promoviendo constantemente la mejora continua de sus procesos para brindar productos y servicios de calidad.</p> <p>En el Banco Central estamos comprometidos con la población velando por sus intereses y derechos, impulsando programas de responsabilidad social para contribuir a la inclusión financiera y formación económica.</p> <p>2. BRIEF DEL PROGRAMA</p>	
DATOS GENERALES	
Nombre del Programa:	Programa de Educación Financiera BCR.
Objetivo:	Contribuir a que la población salvadoreña sea capaz de administrar, planificar y maximizar sus recursos de manera responsable e intencionada, con el propósito de empoderarla financieramente y, en consecuencia, mejorar su bienestar personal y familiar.

Descripción del Programa:	El Banco Central de Reserva de El Salvador implementa su programa de Educación Financiera en el marco de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), del cual es líder del Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF). El BCR dispone de personal capacitado para el desarrollo de talleres con la población objetivo y la formación de otras personas facilitadoras internas o de instituciones aliadas.
Área encargada:	Departamento de Políticas Públicas e Innovación Financiera, Gerencia de Estabilidad Financiera y Políticas Públicas.
Público meta:	<ul style="list-style-type: none"> - Estudiantado - Personal docente
Segmento de la ENEF:	Comunidad educativa (en coordinación con el MINED).
Alianzas estratégicas:	<ul style="list-style-type: none"> - Consejo Nacional de Educación e Inclusión Financiera
Metodología:	<p>Fase 0: Formación de personas facilitadoras en:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Certificación en Técnicas para la facilitación b) Certificación en Educación Financiera c) Certificación en Simulador de Ahorro y Microempresa. d) Certificación Máster Trainers <p>Fase 2: Realización de práctica con población objetivo en temas de Educación Financiera.</p> <p>Fase 3: Realización de práctica con población objetivo en Simulador de Ahorro y Microempresa.</p> <p>Fase 4: Realización de réplicas periódicas con la población objetivo.</p>
Materiales:	<ul style="list-style-type: none"> - Taller “Mi hogar y mi dinero” - Taller “Ahorro y plan financiero” - Taller “El buen uso del crédito” - Taller “Vivir seguro” - Simulador de ahorro - Simulador de microempresa.
Personas formadas:	<p>Datos de octubre 2014 a julio 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas facilitadoras:118 (60% mujeres). - Máster Trainers:10 - Personas que han recibido talleres de Educación Financiera:16,571 (57% mujeres). - Personas que han recibido simuladores:36 (50% mujeres).
High lights:	<ul style="list-style-type: none"> - Alto compromiso de la alta gerencia en impulsar la Educación Financiera adentro y fuera de la institución. - Líder de la ENEF y del CNIEF. - Trabajo coordinado con las instituciones que conforman el CNIEF. - Los esfuerzos realizados están alineados a la ENEF. - La institución cuenta con un área específica que impulsa las iniciativas. - El BCR realiza estudios y encuestas que abonan a la temática. - Impulso del GMW en El Salvador.
Low lights:	<ul style="list-style-type: none"> - No ha logrado el alcance esperado para la formación del personal docente y estudiantado con el MINED. - No se disponen de recursos para la reproducción de guías de Educación Financiera para escuelas públicas.
Proyectos realizados con la DSİK:	<ul style="list-style-type: none"> - Portal web de inclusión y educación financiera: https://inclusionfinanciera.gob.sv/ - Diseño de la ENEF - Curso virtual de formación de maestros y maestras - Curso virtual de formación de personas facilitadoras de instituciones financieras. - Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera (2010, 2018, 2022). - Plataforma de monitoreo de la ENEF. - Calculadoras financieras de ahorro y presupuesto - App El Club del Ahorro - Formación de personas facilitadoras.

Página web:	https://www.bcr.gob.sv/
Contacto:	Luis Liévano Jefe Departamento de Políticas Públicas e Innovación Financiera. luis.lievano@bcr.gob.sv





Portal Web de Educación e Inclusión Financiera



CURSO DE FORMACIÓN DE MAESTROS



Al finalizar este curso:

Manejarás las habilidades y conceptos que permitirán desarrollar una expectativa de mejora financiera para ti con la finalidad que la enseñes a tu grupo de alumnos.

CURSO DE FORMACIÓN DE PERSONAS FACILITADORAS

The screenshot shows the user interface for the 'Educación Financiera' course. On the left is a dark sidebar with navigation options: 'Educación Financiera', 'Participantes', 'Competencias', 'Calificaciones', 'Inicio', 'Secciones del curso' (with sub-items for 'Presentación del curso' and 'Bloque 1' through 'Bloque 5'), 'Tablero', 'Calendario', and 'Español (México) (es_mx)'. The main content area features a breadcrumb trail: 'Inicio > Mis cursos > Educación Financiera > Presentación del curso'. Below this is the course title 'Educación Financiera' and a progress bar with tabs for 'Presentación del curso', 'Bloque 1', 'Bloque 2', 'Bloque 3', 'Bloque 4', and 'Bloque 5'. A large banner image shows stacks of coins with the text 'EDUCACIÓN FINANCIERA'. Below the banner are sections for 'Presentación del curso' (with a 'Marcar como hecho' button) and 'Avisos'. On the right, a 'Sube de nivel!' section displays a star with the number '3', a progress bar, and a recommendation to participate in the course to gain experience points. Below this is a 'RECOMIENDAS RECIENTES' section listing course modules.

Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera

The cover features a red header, a yellow title box with the text 'INVESTIGACIÓN DE INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SALVADOR', and a central graphic of a map of El Salvador filled with financial and educational icons. At the bottom left is the logo for 'Finanzgruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation' and at the bottom right is the logo for 'BCR Banco Central de Reserva de El Salvador'.

Plataforma de Monitoreo

SISTEMA DE EDUCACION FINANCIERA



Ingrese sus Datos


Usuario

Contraseña

Ingresar

! Por favor ingrese sus datos!

 Olvidé mis datos de acceso

 Contacto con soporte técnico

 Ver nuestro video tutorial

REGISTRO DE ACTIVIDAD EN REDES SOCIALES

Aliado	Banistmo	▼
Red Social	Facebook	▼
Periodo	2022 - ENERO - FEBRERO	▼
Shares de TBCS	23	↕
Publicaciones propias de EF	15	↕
Alcance	1500	↕

Guardar >

ANEXO 6: Ficha técnica del SISTEMA FEDECREDITO.

SISTEMA FEDECREDITO	
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
FECHA DE ELABORACIÓN: 30/09/2022	
<p>3. DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN:</p> <p>Desde 1940 el SISTEMA FEDECREDITO ha venido impulsando la creatividad y talento de miles salvadoreños, que necesitaban de una institución financiera que creyera en el progreso de sus sueños y proyectos.</p> <p>La motivación y esfuerzo de un grupo de salvadoreños visionarios los llevó a fundar un 20 de octubre de 1940, la primera Caja de Crédito de naturaleza cooperativa en la ciudad de Izalco, departamento de Sonsonate. De esta forma se apoyó con créditos a los productores agrícolas y comerciantes, que no eran sujetos de crédito de la Banca Comercial. La buena aceptación que tuvo la primera Caja de Crédito dio el impulso suficiente para continuar creándolas en diferentes ciudades de El Salvador.</p> <p>Posteriormente, en 1943 se decreta la Ley de Crédito Rural, la cual estableció la forma de organizar y desarrollar un Sistema de Cajas de Crédito, que a esa fecha ya contaba con 15 cooperativas más en igual número de ciudades; dicha ley es el marco legal de creación de la cooperativa central de ellas: la Federación de Cajas de Crédito.</p> <p>Más de siete décadas de trabajo continuo dándoles una mano a los salvadoreños, nos han dado una posición privilegiada en la confianza y reconocimiento de diversos sectores del país, alianzas estratégicas con instituciones financieras del mundo y la preferencia de miles de trabajadores, micros, pequeños y medianos empresarios de nuestro país.</p> <p>En la actualidad SISTEMA FEDECREDITO es la red financiera con mayor cobertura nacional, confirmado por FEDECREDITO, 47 Cajas de Crédito y 7 Bancos de los Trabajadores, SEGUROS FEDECREDITO, FEDECREDITO Vida, Seguros de Personas y FEDESERVI todos con un rol protagónico en el desarrollo económico y social de El Salvador.</p> <p>Misión: Somos una entidad técnica volcada hacia nuestras Entidades Socias, que lidera la integración, el desarrollo sostenible y la competitividad del SISTEMA FEDECREDITO, muy cercano con las personas.</p> <p>Visión: Alcanzar el liderazgo financiero del SISTEMA FEDECREDITO en El Salvador.</p> <p>Valores: Integración, responsabilidad, ética empresarial, calidad, honradez y confianza, orientación al cliente, lealtad, competitividad, gestión visionaria e innovadora y disciplina.</p>	
4. BRIEF DEL PROGRAMA	
DATOS GENERALES	
Nombre del Programa:	Programa de Educación Financiera de Sistema Fedecredito
Objetivo:	Fortalecer las competencias financieras en la población salvadoreña, mediante la realización de procesos formativos en Educación Financiera a través de las Entidades Socias. ²²
Descripción del Programa:	Sistema FEDECREDITO ejecuta su Programa de Educación Financiera a través del fortalecimiento de las capacidades del personal de las Entidades Socias, quienes desarrollan talleres con personas socias, centros escolares y con la población en general.
Área encargada:	Escuela de Negocios.

²² Objetivo propuesto por la DSIK.

Público meta:	<ul style="list-style-type: none"> - Personal interno - Personas socias - Estudiantado - Mujeres emprendedoras.
Segmento de la ENEF:	Sistema FEDECREDITO, no tiene un segmento asignado de la ENEF, pero contribuye indirectamente a los segmentos de comunidad educativa, personas asalariadas, personas emprendedoras y microempresarias.
Alianzas estratégicas:	<ul style="list-style-type: none"> - Alianza por la Educación Financiera impulsada por la SSF.
Metodología:	<p>Fase 1: Formación de personas facilitadoras de Entidades Socias en:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Taller “Mi hogar y mi dinero” - Taller “Ahorro y plan financiero” - Taller “El buen uso del crédito” - Taller Vivir Seguro - Taller “El Club del Ahorro” - Taller “Yo y Mi Mesada” - Taller las 4 Reglas de Oro para mejorar tus finanzas. <p>Fase 2: Realización de réplicas periódicas con la población objetivo.</p>
Materiales:	<ul style="list-style-type: none"> - Taller “Mi hogar y mi dinero” - Taller “Ahorro y plan financiero” - Taller “El buen uso del crédito” - Taller Vivir Seguro - Taller “El Club del Ahorro” - Taller “Yo y Mi Mesada” - Taller las 4 Reglas de Oro para mejorar tus finanzas.
Personas formadas:	<p>Datos de octubre 2015 a julio 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas facilitadoras:315 (55% mujeres) aprox. - Máster Trainers:0 - Personas que han recibido talleres de Educación Financiera:23,146 (56% mujeres). - Personas que han recibido simuladores:283 (personal interno).
High lights	<ul style="list-style-type: none"> - Alto compromiso de la presidencia en impulsar la Educación Financiera adentro y fuera de la institución. - SISTEMA FEDECREDITO es la institución financiera con mayor alcance territorial en el país. - Realización anual del Congreso del Día Mundial del Ahorro. - La institución participa en eventos impulsados por el CNIEF, como Global Money Week y Semana de Innovación y Educación Financiera.
Low lights	<ul style="list-style-type: none"> - Baja participación de las Entidades Socias, únicamente participaron activamente 13 de 52 entidades. - Centralización de actividades en la Escuela de Negocios, no se permitió la comunicación directa con las Entidades Socias. - No se aprovecha al máximo el alcance territorial para impulsar la Educación Financiera. - La Educación Financiera debe ser vista como un imperativo desde la Federación hacia todas las Entidades Socias.
Proyectos realizados con la DSİK:	<ul style="list-style-type: none"> - Formación de personas facilitadoras
Página web:	www.fedecredito.com.sv
Contacto:	<p>Karla María Granados Flores Jefe de Escuela de Negocios karla.granados@fedecredito.com.sv</p>





te invita al

CONGRESO DEL DÍA MUNDIAL DEL AHORRO

UN ENCUENTRO INSPIRADOR

 Hotel Sheraton
Presidente

 7:30 a.m.

 28 de octubre

¡Inscríbete gratis!




ANEXO 7: Ficha técnica de Banco Hipotecario.

BANCO HIPOTECARIO	
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA BH	
FECHA DE ELABORACIÓN: 30/09/2022	
<p>5. DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN:</p> <p>El Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. (BH) fue fundado en 1935 con el apoyo del Estado de la República a partir de la incorporación de importantes gremiales agrícolas y ganaderas nacionales.</p> <p>Misión: Hacer la diferencia para verte crecer.</p> <p>Visión: Impulsar el desarrollo económico de un mejor El Salvador.</p> <p>Valores: Confianza, innovación, compromiso, inclusión.</p> <p>El Banco Hipotecario es supervisado por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) y miembro del Instituto de Garantías de Depósito (IGD).</p>	
<p>6. BRIEF DEL PROGRAMA</p>	
DATOS GENERALES	
Nombre del Programa:	Programa de Educación Financiera BH Mujer en Acción (integra un componente de Educación Financiera).
Objetivo:	Impulsar y fomentar la cultura financiera por medio de conocimientos, habilidades y aptitudes para una adecuada toma de decisiones financieras.
Descripción del Programa:	El Banco Hipotecario a través de su personal voluntario y el establecimiento de alianzas estratégicas, desarrolla talleres de Finanzas Personales, Simulador de Microempresa dirigidas a personas emprendedoras y microempresarias, su enfoque es especialmente mujeres. La Educación Financiera es un mandato de la alta dirección del BH, todo el personal es formado en temas de EF.
Área encargada:	Gerencia de Identidad y Sostenibilidad.
Público meta:	<ul style="list-style-type: none"> - Mujeres emprendedoras. - Mujeres microempresarias - Población Adulta - Personal interno
Segmento de la ENEF:	Personas emprendedoras y microempresarias.
Alianzas estratégicas:	<ul style="list-style-type: none"> - Consejo Nacional de Educación e Inclusión Financiera - Ciudad Mujer - ISDEMU <p>A través de la alianza con Ciudad Mujer e ISDEMU de capacitan a usuarias de estas instituciones en temas de educación financiera y Simulador de Microempresa.</p>
Metodología:	<p>Fase 0: Formación de personas facilitadoras en:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Certificación en Técnicas para la facilitación b) Certificación en Educación Financiera c) Certificación en Simulador de Ahorro y Microempresa. d) Certificación Máster Trainers <p>Fase 2: Realización de práctica con población objetivo en temas de Educación Financiera.</p> <p>Fase 3: Realización de práctica con población objetivo en Simulador de Ahorro y Microempresa.</p> <p>Fase 4: Realización de réplicas periódicas con la población objetivo.</p>

Materiales:	<ul style="list-style-type: none"> - Taller “Mi hogar y mi dinero” - Taller “Ahorro y plan financiero” - Taller “El buen uso del crédito” - Simulador de ahorro - Simulador de microempresa.
Personas formadas:	<p>Datos de octubre 2018 a julio 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas facilitadoras:127 (60% mujeres). - Máster Trainers:7 - Personas que han recibido talleres de Educación Financiera:1,879 (92% mujeres). - Personas que han recibido simuladores:588 (89% mujeres).
High lights	<ul style="list-style-type: none"> - Alto compromiso de la alta gerencia en impulsar la Educación Financiera adentro y fuera de la institución. - Fuerte enfoque hacia la mujer - Establecimiento de alianzas claves - El perfil del público atendido por BH se adapta a diferentes proyectos. - Utilización de todas las metodologías transferidas por la DSIK. - Sostenibilidad en la implementación de los procesos formativos a través de la figura de Máster Trainers.
Low lights	<ul style="list-style-type: none"> - Difícil comunicación entre el proyecto y la alta gerencia. - Bajo reconocimiento del aporte de la DSIK en la comunicación del BH para redes sociales u otros espacios.
Proyectos realizados con la DSIK:	<ul style="list-style-type: none"> - Formación de personas facilitadoras
Página web:	www.bancohipotecario.com.sv
Contacto:	<p>Nelly Rodas Analista RSE y género nelly.rodas@hipotecario.com.sv</p>



ANEXO 8: Ficha técnica de Superintendencia del Sistema Financiero.

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA “APRENDAMOS SOBRE FINANZAS”	
FECHA DE ELABORACIÓN: 30/09/2022	
<p>7. DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN:</p> <p>La Asamblea Legislativa aprobó, mediante Decreto Legislativo No.592 de fecha 14 de enero 2011, la nueva Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, marco legal que regirá a la Superintendencia del Sistema Financiero como ente supervisor único, que integró las atribuciones de las Superintendencias del Sistema Financiero, Pensiones y Valores.</p> <p>La Superintendencia tiene la responsabilidad de supervisar la actividad individual y consolidada de las instituciones integrantes del sistema: bancos, bancos cooperativos, seguros, sociedades de ahorro y crédito, valores, pensiones, conglomerados financieros, Buros de Créditos, las Bolsas de Productos, el Régimen de Riesgos Profesionales del ISSS, entre otros, bajo un nuevo marco normativo. Como ente supervisor, la Superintendencia está integrada al Banco Central de Reserva, con personalidad jurídica y patrimonio propio, de duración indefinida, con autonomía administrativa y presupuestaria para el ejercicio de las atribuciones y deberes que le confiere la Ley.</p> <p>La Superintendencia del Sistema Financiero tiene como competencia cumplir y hacer cumplir las leyes, reglamentos, normas técnicas y demás disposiciones legales aplicables al sistema financiero, monitorear preventivamente los riesgos de las instituciones integrantes, propiciar el funcionamiento eficiente, transparente y ordenado del sistema financiero, vigilar que las instituciones supervisadas realicen sus negocios, actos y operaciones de acuerdo a lo establecido en la legislación vigente, dando continuidad al eficiente trabajo de supervisión y regulación que anteriormente realizaban las Superintendencias del Sistema Financiero, Pensiones y Valores.</p> <p>El objetivo de la Superintendencia es preservar la estabilidad del sistema financiero, y velar por la eficiencia y transparencia del mismo; todo en concordancia con las mejores prácticas internacionales.</p> <p>Misión: “Supervisar con base en riesgos, para velar por la eficiencia, transparencia, seguridad y solidez del sistema financiero, en beneficio de los usuarios”.</p> <p>Visión: “Supervisar de manera innovadora, para contribuir a garantizar el mantenimiento de un sistema financiero sólido y transparente, en beneficio de los usuarios”.</p> <p>Valores: Respeto, lealtad, responsabilidad, confidencialidad y lealtad.</p>	
<p>8. BRIEF DEL PROGRAMA</p>	
DATOS GENERALES	
Nombre del Programa:	Aprendamos sobre Finanzas
Objetivo:	Fortalecer las capacidades financieras de la población, con énfasis en los migrantes, dotándoles de los conocimientos, habilidades y herramientas que les permitan mejorar su bienestar y calidad de vida en lo personal y familiar, contribuyendo así a la estabilidad del sistema financiero.
Descripción del Programa:	La Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), ejecuta a través del área de Educación Financiera, diferentes acciones dirigidas a fortalecer las capacidades financieras, especialmente de la población migrante. Para esto hace uso de las personas facilitadoras voluntarias formadas en temas de Educación Financiera. Así mismo, la SSF tiene alianzas con diferentes instituciones para llegar a la población objetivo.

Área encargada:	Departamento de Comunicaciones y Educación Financiera.
Público meta:	<ul style="list-style-type: none"> - Población Migrante (salvadoreños en el exterior): entiéndase por personas de nacionalidad salvadoreña que se encuentran residiendo en el exterior, independientemente de su estatus migratorio. - Personas receptoras de remesas: aquellos que viven en El Salvador, y que reciben remesas monetarias de forma periódica al menos una vez al año, que residen ya sea en el área rural o urbana, e independientemente del canal a través del cual reciben la remesa. - Personas retornadas: aquellos que realizan “un movimiento migratorio desde un país de destino o desde un país de tránsito hacia el país de origen donde se planificó y se movilizaron los recursos
Segmento de la ENEF:	Población migrante.
Alianzas estratégicas:	<ul style="list-style-type: none"> - Consejo Nacional de Educación e Inclusión Financiera - Ministerio de Relaciones Exteriores. - Swisscontact El Salvador
Metodología:	<p>Fase 0: Formación de personas facilitadoras en:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Certificación en Técnicas para la facilitación b) Certificación en Educación Financiera c) Certificación en Simulador de Ahorro y Microempresa. d) Certificación Máster Trainers <p>Fase 2: Realización de práctica con población objetivo en temas de Educación Financiera.</p> <p>Fase 3: Realización de práctica con población objetivo en Simulador de Ahorro y Microempresa.</p> <p>Fase 4: Realización de réplicas periódicas con la población objetivo.</p>
Materiales:	<ul style="list-style-type: none"> - Taller “Mi hogar y mi dinero” - Taller “Ahorro y plan financiero” - Taller “El buen uso del crédito” - Taller “Vivir seguro” - Simulador de ahorro - Simulador de microempresa.
Personas formadas:	<p>Datos de octubre 2014 a julio 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas facilitadoras:84 (60% mujeres). - Máster Trainers:1 - Personas que han recibido talleres de Educación Financiera:21,370 (58% mujeres). - Personas que han recibido simuladores:33 (50% mujeres).
High lights:	<ul style="list-style-type: none"> - Alto compromiso de la alta gerencia en impulsar la Educación Financiera adentro y fuera de la institución. - La SSF cuenta con un área exclusiva de educación financiera. - Desarrolla la Semana de Innovación y Educación Financiera. - La SSF impulsa la EF a través de múltiples espacios como: talleres, podcast, webinars, foros, entre otros. - La SSF cuenta con un Centro de Formación. - La SSF impulsa el Concurso Nacional de Juego de Bolsa.
Low lights:	<ul style="list-style-type: none"> - Publicación de estudios realizados.
Proyectos realizados con la DSİK:	<ul style="list-style-type: none"> - Estudio de Necesidades de Educación Financiera de la Población Migrante. - Concepto de Educación Financiera para población migrante. - Estudio de barreras para la Inclusión Financiera - Formación de personas facilitadoras
Página web:	www.ssf.gob.sv

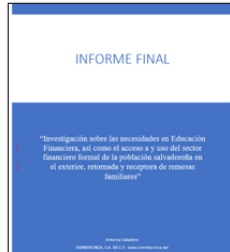
Contacto:

Ana Elena Arévalo
Especialista en educación financiera
ana.arevalo@ssf.gob.sv

Estudios realizados:

Inclusión financiera de la población migrante

- Estudio realizado sobre la necesidades en inclusión financiera de la población migrante (en el exterior, retornada y receptores de remesas)
- Concepto de educación financiera para este sector



Barreras a la inclusión financiera

- Estudio sobre las barreras a la inclusión financiera identificadas por el sector financiero
- Finalización hasta el 30 de septiembre



CURSO VIRTUAL

“CONVIRTIÉNDOME EN INVERSOR”



Regístrate aquí:
ssf.gob.sv/inversor/

Del 3 al 10 de octubre

Aprende cómo invertir en el mercado de valores de forma sencilla y práctica



<https://ssf.gob.sv/juego-de-la-bolsa/>



Inicio Acerca de Indicaciones Premios **Regístrate**




Juego Latinoamericano de la Bolsa

Edición 2022

Registra tu equipo **Curso de inducción**



ANEXO 9: Ficha técnica del Banco de Fomento Agropecuario.

BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	 BFA Banco de Fomento Agropecuario
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	

FECHA DE ELABORACIÓN: 30/09/2022

9. **DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN:**

El 11 de diciembre de 1961, el Directorio Cívico Militar emitió la Ley de Bienestar Rural, creando por medio de ella a la Administración de Bienestar Campesino (ABC), la que inició sus operaciones en 1962, siendo su objetivo elevar el nivel de vida de los campesinos, a través de programas de crédito agrícola supervisado. Durante 11 años, la ABC ofreció sus servicios al sector rural, y en vista de que este sector demandaba mucha atención que dicha Institución no podía ofrecer, se creó el Banco de Fomento Agropecuario (BFA), por medio del Decreto No. 312 del 10 de abril de 1973, publicado en el Diario Oficial No. 75, Tomo 239 de fecha 25 de abril de 1973. El BFA se creó como una Institución Oficial de Crédito, descentralizada del Ministerio de Agricultura y Ganadería, en cuya dirección participan el Estado y el Sector Privado a través de las Asociaciones Cooperativas y las Sociedades Cooperativas Agropecuarias, las Asociaciones Gremiales Agropecuarias y las Asociaciones Profesionales del Sector. El BFA inició sus operaciones el 4 de mayo de 1973.

Misión: Somos un Banco de desarrollo que brinda soluciones financieras integrales y sostenibles, con énfasis en el sector rural, contribuyendo al crecimiento empresarial, la inclusión financiera y a la soberanía alimentaria.

Visión: Convertirnos en 2030 en el Banco de desarrollo rural, que contribuya al crecimiento sostenible e inclusivo de El Salvador.

Valores: Confianza, integridad, compromiso, innovación y servicio.

10. **BRIEF DEL PROGRAMA**

DATOS GENERALES

Nombre del Programa:	Programa de Educación Financiera BFA.
Objetivo:	Desarrollar y fortalecer capacidades financieras de la población que reside en la zona rural, con énfasis en los productores, mujeres y jóvenes, mediante la implementación de un Programa de Educación Financiera y el establecimiento de sinergias con actores locales.
Descripción del Programa:	El BFA al integrar dentro de su Plan Estratégico Institucional el abordaje de la Educación Financiera, fomenta una herramienta indispensable a lo largo del ciclo de vida de las personas, ya que posibilita la mejora continua en las actitudes, capacidades y comprensión de los conceptos financieros básicos, ayudándoles a tomar decisiones financieras más informadas para que logren el bienestar económico y familiar.
Área encargada:	Unidad de experiencia al cliente.
Público meta:	<ul style="list-style-type: none"> - Productores: Persona natural o jurídica que se dedican a actividades relacionadas con la agroindustria. - Mujeres: de 30 años en adelante que habitan en municipios en condición de pobreza, fuera del área urbana. - Jóvenes: Persona entre 15 y 29 años que habita en municipios en condición de pobreza, fuera del área urbana.
Segmento de la ENEF:	Personas en condición de vulnerabilidad.
Alianzas estratégicas:	<ul style="list-style-type: none"> - Consejo Nacional de Educación e Inclusión Financiera - Catholic Relief Services - Ciudad Mujer

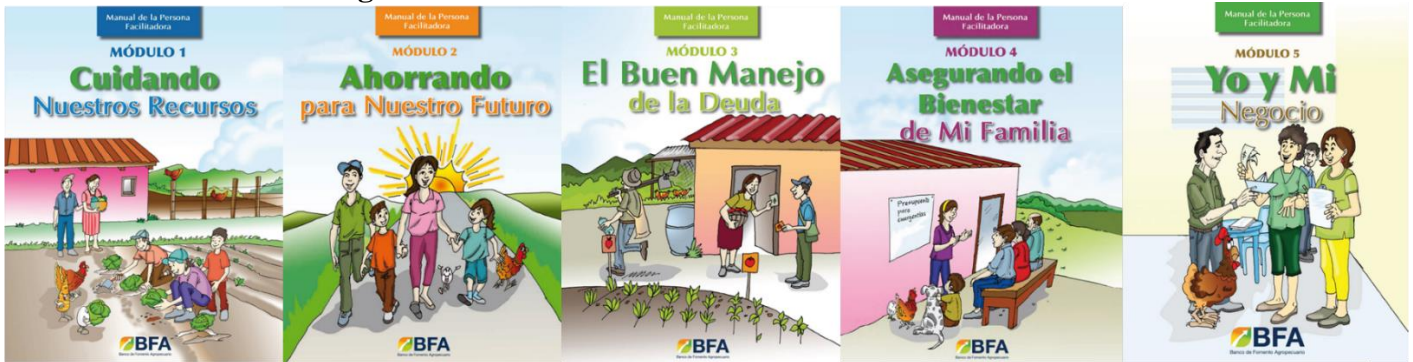
<p>Metodología:</p>	<p>Fase 0: Formación de personas facilitadoras en:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Certificación en Técnicas para la facilitación b) Certificación en Educación Financiera Rural c) Certificación en Simulador de Ahorro y Microempresa. d) Certificación Máster Trainers <p>Fase 2: Implementación del Programa de Educación Financiera Rural:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Establecimiento de sinergias para la convocatoria a través de alcaldías municipales, ONG´s con presencia en los territorios, instituciones que apoyan los esfuerzos de Educación Financiera, etc. b) Difusión del Programa a través de los centros de servicio de BFA. c) Capacitación de personas productoras antes de recibir un crédito en instalaciones del BFA. Así mismo, se establecerán sinergias con instituciones que brindan asistencia técnica agropecuaria o que ejecutan programas sociales, para que incorporen las temáticas de Educación Financiera en sus procesos. d) Capacitación de mujeres que forman parte de grupos de autoahorro en comunidades a través de Ciudad Mujer (como parte del módulo de Autonomía Económica). e) Capacitación de personal técnico de instituciones que trabajan con jóvenes rurales y que no incorporan el componente de educación financiera. <p>Fase 3: Seguimiento a las personas que facilitan la óptima implementación del Programa de Educación Financiera Rural.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Monitoreo de los procesos de capacitación a través de los centros de servicio. ▪ Apoyo técnico por parte de la sede central del BFA para la óptima implementación del programa a través de los centros de servicio. ▪ Diseño de un mecanismo de reporte de resultados para las instituciones aliadas y centros de servicios del BFA.
<p>Materiales:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Programa de Educación Financiera Rural: <ul style="list-style-type: none"> a) Cuidando nuestros recursos b) Ahorrando para nuestro futuro c) El buen manejo de la deuda d) Cuidando el bienestar de mi familia e) Yo y mi negocio - Programa “Yo y Mis Finanzas” - Simulador de ahorro - Simulador de microempresa.
<p>Personas formadas:</p>	<p>Datos de octubre 2018 a julio 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas facilitadoras:62 (57% mujeres). - Máster Trainers:10 - Personas que han recibido talleres de Educación Financiera:3,861 (62% mujeres). - Personas que han recibido simuladores:0
<p>High lights:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Alto compromiso de la alta gerencia en impulsar la Educación Financiera adentro y fuera de la institución. - Se cuenta con un programa de Educación Financiera que responde a las necesidades de la población rural. - La Educación Financiera forma aparte del Plan Estratégico de la institución.
<p>Low lights:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Baja participación de los Centros de Servicio en la formación de personal para posteriormente desarrollar réplicas de Educación Financiera.
<p>Proyectos realizados con la DSIK:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Programa de Educación Financiera Rural. - Formación de personas facilitadoras.

Página web:	https://www.bfa.gob.sv
Contacto:	Gabriela Mejia Jefa Unidad de Experiencia al Cliente gabriela.mejia@bfa.gob.sv

Contenidos del Programa de Educación Financiera Rural:

Componente	Módulo	Temas	Contenidos
Educación Financiera	Módulo 1: Cuidando nuestros recursos	Organizando nuestras finanzas familiares	Presupuesto familiar
			Uso adecuado de los ingresos
			Los gastos hormiga
			Necesidades y Deseos
	Módulo 2: Ahorrando para nuestro futuro	Tiempo de vacas gordas y vacas flacas	¿Para qué ahorrar?
			Formas de ahorro
			¿Cómo abrir una cuenta de ahorro?
			¿Cuándo necesito un crédito?
	Módulo 3: El buen manejo de la deuda	Manejo de la deuda	¿Cómo funcionan los créditos?
			¿Cómo puedo evitar el sobreendeudamiento?
		Evitando el sobreendeudamiento	¿Qué puedo hacer si estoy sobre endeudado?
			¿Qué tipo de seguros puedo utilizar?
Módulo 4: Asegurando el bienestar de mi familia	¿Qué tipo de seguros puedo utilizar?	Riesgos de la vida	
		Seguro paramétrico	
		Micro seguros	
Gestión de la Actividad Productiva	Módulo 5: Yo y mi negocio.	Planificando para crecer	Construyendo la estructura de mi empresa (filosofía empresarial y cadena de valor)
		¿Cómo puedo calcular mis costos de producción?	Costos fijos y variables
		Estableciendo los precios	Punto de equilibrio y precio de venta.
			Estrategias de precio de venta
		¿Estoy ganando o perdiendo?	¿Cómo aumentar mis ventas?
			Presupuesto de mi negocio.
			Estado de pérdidas y ganancias
	Control de mi negocio		
	Inversión inicial para mi negocio		

Módulos del Programa de Educación Financiera Rural:



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA RURAL

