

INFORME DE ACCIONES ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA -AÑO 2022-

DAC-DECVP-INF-032-2023

ELABORADO POR:
DANIELA CORDERO RODRÍGUEZ

REVISADO Y APROBADO POR:
KATTIA CHAVES MATARRITA
JEFATURA, DECVP

MARZO, 2023

Contenido

Glosario	3
1 Antecedentes	4
2 Objetivo	6
3 Acciones realizadas a través de la Estrategia de Educación Financiera	6
3.1 Reuniones de trabajo de la Mesa de Trabajo Multisectorial y aliados estratégicos.....	6
3.2 Lanzamiento del IV bloque de la segunda guía digital de Educación Financiera	8
3.3 Transformación de IV bloque de la segunda guía digital de Educación Financiera hacia la III guía digital de Educación Financiera.	10
3.4 Acciones de comunicación	10
3.4.1 <i>Participación en la semana Global Money Week organizada por OECD/INFE</i>	11
3.4.2 <i>Participación en entrevista del medio Crhoy.com titulada: Así se hace un presupuesto personal</i>	11
3.4.3 <i>Participación en la 13va Feria Virtual de Educación Financiera</i>	12
3.4.4 <i>Divulgación videos de educación financiera de socios estratégicos en el canal de YouTube de la DAC</i>	13
3.4.5 <i>Apoyo a socios estratégicos en los procesos de comunicación de actividades en educación financiera.</i>	14
3.4.6 <i>Actualización del sitio web de la Estrategia de Educación Financiera</i>	16
3.4.7 <i>Campaña de divulgación para la Estrategia de Educación Financiera</i>	16
3.4.8 <i>Apoyo en la realización del ciclo de charlas de educación financiera</i>	17
3.4.9 <i>Apoyo en la inauguración de la primera Sala de Educación Financiera en el Museo de los Niños.</i>	18
3.4.10 <i>Esfuerzos destacables de los aliados estratégicos realizados en el marco de la EEF</i>	19
3.5 Firmas de nuevos convenios para la participación en la iniciativa de Educación Financiera.	23
3.6 Renovaciones de los convenios con los socios estratégicos	43
3.7 Construcción de nuevos convenios.....	43

4	Alcance acumulado de personas beneficiadas	44
4.1	Alcance de horas en talleres y cursos brindados por aliados estratégicos.....	50
4.2	Avance del alcance proyectado por aliado estratégico.	51
4.3	Alcance de publicaciones de material de educación financiera realizadas en redes sociales	
	53	

Tabla de cuadros

Cuadro 1.....	09
Cuadro 2.....	13
Cuadro 3.....	15
Cuadro 4.....	17
Cuadro 5.....	26
Cuadro 6.....	29
Cuadro 7.....	43
Cuadro 8.....	45
Cuadro 9.....	48
Cuadro 10.....	49
Cuadro 11.....	51
Cuadro 12.....	52
Cuadro 13.....	54
Cuadro 14.....	56

Tabla de gráficos

Gráfico 1.....	46
Gráfico 2.....	50
Gráfico 3.....	54

Tabla de ilustraciones

Ilustración 1	09
Ilustración 2	16

Glosario

ABREVIATURA	DEFINICIÓN
AGECO	Asociación Gerontológica Costarricense
ANP	Academia Nacional de Policía
ASEUNED	Asociación de empleados de la Universidad Estatal a Distancia
CAF	Banco de Desarrollo de América Latina
DAC	Dirección de Apoyo al Consumidor
DECVP	Departamento de Educación al Consumidor y Ventas a Plazo
DGSC	Dirección General de Servicio Civil
DINADECO	Dirección Nacional de Desarrollo de la Comunidad
EEF	Estrategia de Educación Financiera
INA	Instituto Nacional de Aprendizaje
INAMU	Instituto Nacional de las Mujeres
ITCR	Instituto Tecnológico de Costa Rica
IMAS	Instituto Mixto de Ayuda Social
MEIC	Ministerio de Economía, Industria y Comercio
OIT	Organización Internacional del Trabajo
PYMES	Pequeña y medianas empresas
SUGEF	Superintendencia General de entidades financieras
SUGESE	Superintendencia General de seguros
SUGEVAL	Superintendencia General de valores
SUPEN	Superintendencia General de pensiones

1 Antecedentes

A partir del 30 de enero del año 2019, el Gobierno de la República dictó el **Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC conocido como Estrategia de Educación Financiera**, siendo que se declara de interés público y prioritario la formación en educación financiera de la población, así como la difusión y divulgación de información relativa a servicios y productos financieros que se ofrecen al público, la cual debe ser clara, transparente, pertinente y esencial para orientar la decisión de consumo de los habitantes.

El objetivo principal de dicha **Estrategia de Educación Financiera** es educar en materia de educación financiera y procurar que los consumidores muestren mayor confianza para la toma de decisiones de consumo informadas, minimizando la posibilidad de que se traduzcan en otro problema financiero, es decir, lo que se busca es que los consumidores tomen decisiones de consumo que les ayuden a solventar situaciones determinadas, sin desmerecer su calidad de vida. Adicionalmente, al educar a los comerciantes sobre sus obligaciones, se incentivan en el mercado mejores prácticas y, por ende, la transparencia hacia los consumidores.

Es así como se establecen los siguientes objetivos:

1. Contribuir al fortalecimiento de la ciudadanía que requiere la aplicación de conceptos financieros básico.
2. Fomentar el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en el nivel de bienestar de la población.
3. Implementar acciones que ayude a la población a tomar decisiones financieras más autónomas y conscientes e impulsar programas transversales y sectoriales, coordinados con los socios estratégicos de forma centralizada.

En cuanto a los **temas** que son abordados en el marco de la Estrategia de Educación se citan los siguientes

1. Presupuesto y finanzas personales.
2. Capacidad de pago y sobreendeudamiento.
3. Ahorro y autocontrol.
4. Uso adecuado y responsable de los productos financieros.
5. Uso adecuado y responsable de la tarjeta de crédito-
6. Crédito consumo en el comercio.

Por otra parte, la Estrategia de Educación define como **público meta** a la siguiente población:

1. Niños.
2. Adolescentes.
3. Jóvenes.
4. Funcionarios públicos.
5. Adultos en general.
6. Mujeres.
7. Pymes.
8. Poblaciones vulnerables.

Es importante mencionar que la coordinación interinstitucional en Educación Financiera está a cargo el **Ministerio de Economía, Industria y Comercio** (MEIC), posicionándole como la instancia impulsadora de las acciones que contribuyan a la implementación de citado Decreto. La Estrategia de Educación está conformada por varias instituciones quienes se encargan de colaborar para el logro de los objetivos de este decreto, de manera que cuentan con las siguientes responsabilidades de conformidad con lo señalado en el Artículo N° 6 del Decreto 41546-MP-MEIC.

1. Ejecutar las acciones acordadas con el fin de alcanzar los objetivos trazados en la hoja de ruta convenida.

2. Informar del avance en los distintos planes de trabajo acordados, en los que tuvieren participación directa.
3. Promover el intercambio de recursos que cada organización participante pueda proveer, para alcanzar los objetivos trazados en esta iniciativa, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos.
4. Procurar que el desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable de los productos y servicios financieros por parte de toda la población se nutra de estándares internacionales y mejores prácticas, a partir de las recomendaciones vertidas por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos, así como también podrá basarse en principios y propuestas derivadas de implementaciones exitosas de otros organismos multilaterales, nacionales e internacionales.
5. Conocer el informe anual sobre las acciones, iniciativas y programas de educación financiera que será realizado por el Jeraarca del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, previo a su presentación en el Consejo de Gobierno.

2 Objetivo

El objetivo primordial de este informe es dar a conocer las acciones realizadas y los logros alcanzados de la Estrategia de Educación Financiera en el **año 2022**.

3 Acciones realizadas a través de la Estrategia de Educación Financiera

3.1 Reuniones de trabajo de la Mesa de Trabajo Multisectorial y aliados estratégicos

1. En fecha **31 de enero 2022** se realizó una reunión con los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial para presentar los avances de los compromisos adquiridos en el año 2021 por los miembros de la Mesa de Trabajo Multisectorial, así como los resultados del MEIC como ente articulador además de presentar y aprobar los compromisos de trabajo para el periodo 2022-2023. En dicha reunión se acordó un cronograma de fechas de reuniones de seguimiento para el año 2022 a saber:

Participantes	Objetivo	Fecha/Hora
Mesa de trabajo Multisectorial	2 reuniones técnicas con los integrantes de la mesa de trabajo multisectorial para la presentación de avances los compromisos adquiridos para el reporte de las acciones y el porcentaje de avance y evidencias (listas de registro, capturas de pantalla) mediante un informe.	Junio 2022 Noviembre 2022 10 a.m.
Mesa de Trabajo Multisectorial Mesa de Alto Nivel	1 reunión con los jefes de las instituciones, con el fin de dar continuidad a los compromisos, como parte de las acciones de transición de Gobierno.	Agosto 2022 10 a.m.
Aliados estratégicos	2 reuniones de seguimiento para presentar resultados de la EEF y solicitar la estandarización del reporte de estadísticas de personas beneficiadas.	Marzo 2022 Octubre-2022 10 a.m.

1. En fecha **10 de marzo 2022**, se llevó a cabo la primera reunión de seguimiento con los socios estratégicos para presentar los **logros alcanzados producto de los tres años de la puesta en marcha de la Estrategia de Educación Financiera**, y a su vez, compartir los esfuerzos del MEIC, como impulsor de esta Estrategia a lo largo de todo este tiempo.
2. En fecha **28 de julio y 09 de diciembre 2022** se realizaron las respectivas reuniones de seguimiento con los aliados estratégicos para conocer las acciones de los avances de los compromisos adquiridos por los miembros de la Mesa de Trabajo Multisectorial para el periodo 2021-2022.
3. En fecha **15 de diciembre 2022**, se concretó la reunión de cierre con los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial para conocer las acciones para el cumplimiento de los

compromisos adquiridos por las instituciones integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial, de la Estrategia de Educación Financiera, periodo 2022.

3.2 Lanzamiento del IV bloque de la segunda guía digital de Educación Financiera

En marzo-22, finalizó la construcción del IV bloque de la segunda guía digital de Educación Financiera, denominado **El ABC de la Educación Financiera** cuyo lanzamiento oficial se realizó en **mayo-22**. Este bloque fue construido con la colaboración de las **Superintendencias, el INA** cuyo propósito fue incluir temas sobre educación financiera de conformidad con la competencia de cada Superintendencia. Esta guía se orientó para que las personas puedan aprender a tomar el control de las finanzas de acuerdo con los recursos económicos y necesidades de consumo, así como apoyarse en las opciones disponibles en el mercado financiero.

En virtud de lo anterior, y a través del trabajo interinstitucional, se logró la definición de los siguientes apartados: a) ¿Qué debo saber del sistema financiero para mejorar mis finanzas? y b) ¿Cómo aprovechar el sistema financiero para el desarrollo de mi negocio? Entre los temas que se abordaron son presupuesto personal y familiar, instrumentos financieros para ahorrar, pase del ahorro a la inversión, endeudamiento responsable, seguros, pensiones y jubilación, mercado de valores como alternativa de financiamiento, opciones de inversión para PYMES, seguros indispensables para un negocio, pensiones para una mejor calidad de vida. Para ingresar tanto al nuevo bloque como a las guías de educación financieras se puede dar clic en la siguiente dirección web <https://www.inavirtual.ed.cr>, eligiendo la opción Guías Digitales, Economía y Comercio y posteriormente en el botón Educación Financiera.

De esta manera y siendo consecuentes con el impulso que lidera el MEIC como embajador de la Estrategia de Educación Financiera, se compartió con los socios estratégicos en **mayo-22**, la **tercera campaña** de 25 **infografías con mensajes de educación financiera** para socializar en las redes sociales de todos los socios estratégicos, material construido con el aporte de todos los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial. El cronograma propuesto es el que se describe a continuación:

Cuadro N°1: Cronograma de publicaciones para la iii campaña de infografías de educación

	N° Infografía			
II trimestre-22				
Mayo	1	2	3	4
Junio	5	6	7	8
III trimestre-22				
Julio	9	10	11	12
Agosto	13	14	15	-
Septiembre	16	17	18	-
IV trimestre-22				
Octubre	19	20	21	-
Noviembre	22	23	-	-
Diciembre	24	25	-	-

Ilustración N°1: III Campaña de infografías de educación financiera



Cabe destacar que para la iii campaña de mensajes de educación financiera, se construyeron los **textos alternativos** del material de la **campaña para la población con de discapacidad visual** que utilicen programas lectores de pantalla en cumplimiento con lo estipulado por CONAPDIS en lo referente a la accesibilidad.

El reporte del alcance de las publicaciones realizadas por parte de los participantes de la Estrategia de Educación Financiera en las redes sociales y otros medios digitales se programó para solicitarlo de forma **trimestral durante el año 2022**.

3.3 Transformación de IV bloque de la segunda guía digital de Educación Financiera hacia la III guía digital de Educación Financiera.

Hacia finales del año 2022, se consultó al INA por la posibilidad de transformar el IV bloque denominado **El ABC de Educación Financiera** hacia la III guía virtual de Educación Financiera a través de una adaptación aplicada desde la interfaz donde se almacenan las guías virtuales de educación financiera y consecuentemente la actualización del video de introducción.

De esta manera, se logró dar paso a dicha transformación y se realizó una presentación oficial del insumo final durante la reunión sostenida con los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial el **15 de diciembre 2022**. A la fecha, por tanto se capitalizan 3 guías digitales de educación financiera disponibles desde el sitio web <https://www.inavirtual.ed.cr/course/view.php?id=12498>

3.4 Acciones de comunicación

Para posicionar la Estrategia de Educación Financiera y dar a conocer las acciones, objetivo y participantes, se apoyó a los socios estratégicos en diferentes actividades como Facebook Live, divulgación de invitaciones de actividades de educación financiera a través de redes sociales y además, se mantuvo actualizado el microsítio de Educación Financiera. La participación se destacó a través de los diferentes medios que se describen a continuación:

3.4.1 Participación en la semana Global Money Week organizada por OECD/INFE

Como parte de las iniciativas impulsadas por la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OECD/INFE), el MEIC en coordinación con las cuatro Superintendencias, el Conassif y la Oficina de Consumidor Financiero participó en la semana Global Money Week a través de tres charlas dirigidas a estudiantes del Instituto Tecnológico de Costa Rica -ITCR- con el fin de fortalecer el conocimiento financiero.

La Global Money Week (GMW) es una actividad que se organiza a nivel mundial con el fin de promover esfuerzos destinados a mejorar la educación financiera en la niñez y la juventud, así como el público en general. Intenta que este público meta tenga acceso a una educación económica y financiera de alta calidad de modo que aprendan sobre asuntos monetarios y puedan tomar decisiones financieras inteligentes, así como mejorar su futura resiliencia y bienestar financiero.

Específicamente, el MEIC en el marco de la EEF facilitó en fecha **21.03.22** un Webinar con el tema **Uso adecuado de las tarjetas de crédito** dirigido a estudiantes universitarios y público en general. Entre los temas desarrollados fueron las tarjetas de crédito en Costa Rica, el reglamento de las tarjetas de crédito y débito, los cargos asociados a la tarjeta, aspectos importantes a considerar antes de adquirir una tarjeta, lectura adecuada de un estado de cuenta, consejos para administrar una tarjeta, y un breve resumen acerca del estudio trimestral de tarjetas de crédito. Además, se proyectó un video acerca de las fechas de corte de las tarjetas el cual se encuentra disponible en la II guía digital de educación financiera ubicada en el sitio web Ina virtual.

3.4.2 Participación en entrevista del medio Crhoy.com titulada: Así se hace un presupuesto personal.

El Ministerio brindó una entrevista para el medio nacional cr.hoy el día **15 de enero de 2022** con la participación de la Sra. Kattia Chaves para explicar la importancia de hacer ajustes y priorizar gastos en el presupuesto, tomando en cuenta los gastos fijos y variables, gastos hormiga y la importancia del ahorro a efectos de iniciar el año.

El enlace de la nota es el siguiente:

<https://www.crhoy.com/economia/asisehace-un-presupuesto-personal/>

3.4.3 Participación en la 13va Feria Virtual de Educación Financiera

El MEIC participó de la 13va Feria Virtual de Educación Financiera organizada por la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras durante el mes de octubre mediante un Facebook Live realizado en fecha 17 de octubre 2022 a cargo de la Sra. Cynthia Zapata, Directora de la Dirección de Apoyo al Consumidor.

El objetivo de la Feria fue fortalecer el bagaje de conocimiento financiero a través de consejos sobre cómo superar las dificultades económicas derivadas de la crisis causada por el COVID-19 y más recientemente el conflicto bélico entre Ucrania y Rusia, brindar a la población un catálogo de opciones de charlas impartidas por expertos financieros y abrir espacios para mejorar la cultura entre la población sobre la importancia del ahorro y un adecuado manejo del dinero así como dar a conocer herramientas que permitan tener un mejor manejo de sus finanzas personales y familiares.

El MEIC aprovechó el espacio para divulgar el contenido de las Guías digitales de educación financiera construidas con la colaboración del INA y el apoyo de las cuatro Superintendencias (SUPEN, SUGEF, SUGEVAL, SUGESE) las cuales se encuentran albergadas en el sitio web del INA virtual <https://www.inavirtual.ed.cr/course/view.php?id=12498>

En la primer guía se encuentra información acerca de que es la Educación Financiera, recibir consejos y conocer términos y conceptos básicos para generar toma de decisiones más precisas en las finanzas propias, conocerá que es un presupuesto familiar, ventajas de elaborar un presupuesto familiar, qué es el ahorro y su importancia, consejos para aumentar los ahorros e instrumentos financieros para ahorrar, consejos para lograr hábitos de consumo responsable y evitar deudas excesivas, concepto de endeudamiento responsable, relaciones emocionales con el dinero y cómo impulsan a tomar decisiones incorrectas, técnicas para enseñar salud financiera a los hijos entre otros.

La segunda guía por su parte busca empoderar a la ciudadanía para la toma de decisiones informadas, así como, la difusión y divulgación de información relativa a servicios y productos financieros que se ofrecen al público, la cual, debe ser: clara, transparente, pertinente y esencial. Entre los temas que aprenderá son tarjetas de crédito, fechas de pago, lectura del estado de cuenta, consejos para la

administración de las tarjetas de crédito, compras financiadas, seguros, sobreendeudamiento, consejos para evitar y afrontar las situaciones financieras difíciles debido a las deudas.

3.4.4 *Divulgación videos de educación financiera de socios estratégicos en el canal de YouTube de la DAC*

Otro de los canales utilizados por la Estrategia Nacional de Educación Financiera para impulsar la divulgación de videos con casos de experiencias positivas fue el Canal de YouTube del Departamento de Educación al Consumidor y Ventas a Plazo (DECVP) del Ministerio, siendo que se logró un alcance de **717 reproducciones a diciembre 2022**. A continuación, se presenta el desglose de las publicaciones realizadas:

Cuadro N°2: Cantidad de reproducciones videos de educación financiera

Temas de Educación Financiera			
1	Promoción II Guía Digital de Educación Financiera	25/3/2021	27
2	Experiencia positiva EF Video 1	7/4/2021	64
3	Experiencia positiva EF Video 2	14/4/2021	41
4	Promoción cursos y virtuales sobre finanzas saludables	21/4/2021	11
5	Experiencia positiva EF Video 3	5/5/2021	45
6	Experiencia positiva EF Video 4	12/5/2021	34
7	Experiencia positiva EF Video 5	19/5/2021	18
8	Experiencia positiva EF Video 6	26/5/2021	12
9	Experiencia positiva EF Video 7	2/6/2021	49
10	Experiencia positiva EF Video 8	9/6/2021	17
11	Experiencia positiva EF Video 9	25/10/2021	16
12	Experiencia positiva EF Video 1-	25/10/2021	19
13	Webinar: Aprendiendo sobre los fondos de inversión	9/11/2021	170
14	Experiencia positiva EF Video 11	22/11/2021	25
15	Experiencia positiva EF Video 12	23/11/2021	17
16	Experiencia positiva EF Video 13	7/12/2022	20
17	Experiencia positiva EF Video 14	7/12/2022	10
18	Webinar: El camino hacia financiamiento	18/01/2022	83
19	Logros de la Estrategia Nacional de Educación Financiera 2019-2021	31/03/2022	26
20	Charla: El ahorro y el manejo de las deudas	22/4/2022	13
		SUMA	717

El sitio Web del Canal es el siguiente:

<https://www.youtube.com/channel/UCEEMRnj3IX9Lkg6g6xiYv2A>

3.4.5 Apoyo a socios estratégicos en los procesos de comunicación de actividades en educación financiera.

En el marco de la Estrategia de la Educación Financiera y de conformidad con la solicitud de acompañamiento realizada por algunos de los socios estratégicos, se apoyó en los procesos de coordinación y comunicación de las actividades en educación financiera a través del banco de datos interno y redes sociales del MEIC, así como la coordinación interinstitucional con Municipalidades y Colegios Profesionales. Se nombran a continuación las actividades en las que se facilitó la colaboración desde el Ministerio como impulsor de las acciones de la Estrategia de Educación Financiera:

- ✚ Colaboración a Coope Ande N°1, Bac Credomatic, Banco Popular, Banco Promerica en la labor de comunicación y difusión de invitaciones de Webinars de Educación Financiera.
- ✚ Apoyo para la coordinación interinstitucional entre la embajada de Venezuela por medio de la Plataforma Talento Importado y el socio estratégico Coope Ande N°1 para la realización de dos Webinars de Educación Financiera en fecha 31.03.22 y 21.04.22. Se apoyo también en la labor de difusión de invitación en redes sociales.
- ✚ Soporte al Ministerio de Cultura y Juventud para la coordinación interinstitucional con Banco Promerica y Banco Davivienda para la realización de charlas de educación financiera dirigidas a la población joven y sector artístico.

Cuadro N°3: Actividades coordinadas por aliados estratégicos.

	Fecha	Actividad	Entidad
1	16 de febrero de 2022	Créditos Banca para el Desarrollo.	Bac Credomatic
2	24 de febrero de 2022	Planificación Financiera exitosa.	Coope Ande
3	03 de marzo de 2022	Arte de evolucionar tu empresa con un sistema de gestión comercial.	Bac Credomatic
4	24 de marzo de 2022	El flujo de caja y su importancia en la toma de decisiones.	Bac Credomatic
5	09 de marzo de 2022	El rol de la gestión estratégica en el éxito del negocio.	Bac Credomatic
6	31 de marzo de 2022	Inclusión Financiera y envejecimiento.	Coope Ande
7	31 de marzo de 2022	Educación Financiera y regularización bancaria.	Embajada de Venezuela, Coope Ande
8	21 de abril de 2022	¿Cómo escoger un financiamiento bancario?	Embajada de Venezuela, Coope Ande.
9	28 de abril de 2022	Uso correcto de la Pensión y el Presupuesto.	Coope Ande
10	19 de mayo de 2022	¿Cómo sacar provecho a los productos financieros y descuentos de cara a las vacaciones de medio año?	Grupo CS
11	26 de mayo de 2022	¿Cómo realizar inversiones inteligentes?	Coope Ande.
12	30 de junio de 2022	Uso de la tarjeta de crédito y débito	Coope Ande.
13	28 de julio de 2022	Planificación para el pago de deudas	Coope Ande.
14	25 de agosto de 2022	Salud emocional en la tercera edad	Coope Ande.
15	29 de setiembre del 2022	Prevención de fraudes y estafas	Coope Ande.
17	27 de octubre del 2022	El ahorro	Coope Ande.
18	24 de noviembre del 2022	Uso correcto del aguinaldo	Coope Ande.
19	15 de diciembre del 2022	Regalos con valor	Coope Ande.

3.4.6 Actualización del sitio web de la Estrategia de Educación Financiera

En el marco de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, el MEIC continuó con la actualización del sitio de Educación Financiera a través de la inclusión del enlace que dirige al sitio Web del INA en donde se encuentra albergado la tercera guía digital de Educación Financiera, así como de los videos producidos por los aliados estratégicos con testimonios de experiencias positivas, e información acerca de los nuevos convenios firmados por las entidades financieras participantes, tanto de sector público como privado.

El sitio Web es el siguiente: www.consumo.go.cr

Ilustración N°2: Sitio Web de la Dirección de Apoyo al Consumidor Estrategia de Educación Financiera



3.4.7 Campaña de divulgación para la Estrategia de Educación Financiera

Durante el mes de noviembre, el MEIC realizó una campaña de divulgación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera a través de las redes sociales con el afán de que las personas e instituciones interesadas en ser beneficiarias de dicha estrategia y de recibir información sobre educación financiera de forma gratuita, puedan contactar al Ministerio y aprovechar las acciones y proyectos en materia de alfabetización financiera que disponen los aliados estratégicos que participan de la estrategia.

3.4.8 Apoyo en la realización del ciclo de charlas de educación financiera

A través del apoyo y participación de varios de los aliados estratégicos de la EEF, se organizó el **tercer ciclo de charlas virtuales dirigidas a Pymes y Emprendimientos** para abrir espacios de aprendizaje y conocimiento en materia de educación financiera. Los participantes fueron: **Banco Popular, Banco Promerica y Grupo CS, Banco de Costa Rica, Coopenae, Bac Credomatic**. El alcance de estas actividades fue de **10.416 participantes**.

A continuación, se describe el nombre de cada actividad y el alcance logrado por cada socio estratégico.

Cuadro N°4: Cronograma de Webinars de Educación Financiera para Pymes y Emprendimientos

	Aliado	Nombre de la Charla	Plataforma	Fecha	Alcance (personas)
1	Banco Davivienda	El camino hacia el financiamiento a cargo de Banco Davivienda	Zoom	18.01.22	48
2	Banco Promerica	Financiamiento Pymes por medio de Banca para el Desarrollo	Zoom	25.02.22	147
3	Banco Popular	¿Cómo administrar las deudas actuales en las mipymes?	Teams	08.03.22	45
4	Banco Popular	¿Cuáles son los requisitos para optar por un financiamiento para las mipymes	Teams	29.03.22	174
5	Banco Promerica	Presupuesto y Ahorro	Zoom	21.04.22	38
6	Banco Popular	¿Cómo administrar las deudas actuales en las mipymes?	Teams	26.04.22	54
7	Grupo CS	¿Cómo sacar provecho a los productos financieros y descuentos de cara a las vacaciones de medio año?	Facebook live	19.05.22	1.648
8	Banco Promerica	Uso de la tarjeta de crédito	Zoom	07.06.22	39
9	Banco de Costa Rica	Claves para ahorrar en su pyme a cargo de Banco de Costa Rica, ciclo de charlas de EF.	Facebook live	23.06.22	3.475
10	Banco Promerica	Bases financieras para emprender.	Zoom	26.07.22	60

11	Coopenae	Las pymes y el nuevo entorno económico.	Facebook live	11.08.22	699
12	Bac Credomatic	Generando el punto de equilibrio.	Facebook live	08.09.22	<i>N.i</i>
13	Grupo CS	Lo que debes saber al usar una tarjeta de crédito.	Facebook live	06.10.22	3.989
14	Grupo CS	Finanzas de fin de año	Facebook live	28.11.22	<i>N.i</i>
				Suma Total	10.416
<i>Nota: La cantidad de personas participantes fue reportado por cada aliado estratégico.</i>					

3.4.9 *Apoyo en la inauguración de la primera Sala de Educación Financiera en el Museo de los Niños.*

Durante el mes de junio-2022, el MEIC participó y asistió en la inauguración realizada por el Banco Davivienda de la primera **Sala de Educación Financiera en el Museo de los Niños**, un espacio para que la niñez aprenda sobre el dinero, el ahorro etc mientras se divierte jugando. El esfuerzo busca formar habitantes más conscientes y responsables, y con mejores bases para la toma de decisiones financieras a través de la interiorización de conceptos financieros.

La sala dispone de cuatro estaciones a saber: (1) conocerá que es el dinero y para qué sirve, la evolución del dinero en la historia, las transacciones digitales que se realizan diariamente, el funcionamiento de los cajeros automáticos, los retiros sin tarjeta y la banca móvil, (2) conocerá que es un banco, funcionamiento de las "cajas" bancarias, videos explicativos acerca de las funciones de los bancos y la simulación de una bóveda de seguridad. Esta incorpora un espacio de aplicación biométrica facial que tiene como objetivo acercar a cada persona a los diferentes métodos de inteligencia artificial, (3) aprenderá sobre el ahorro por medio de un juego interactivo sensorial habilitado en la sala, (4) y finalmente una pantalla "Photobooth", que permite personalizar billetes a través de un filtro facial de cada usuario con la opción de remisión al correo electrónico personal.

3.4.10 Esfuerzos destacables de los aliados estratégicos realizados en el marco de la EEF

Dentro de las actividades promovidas por los aliados estratégicos en el marco de la Estrategia de Educación Financiera, se enmarcan las siguientes:

3.4.10.1 Poblaciones migrantes, refugiadas y solicitantes de asilo.

Mediante un trabajo coordinado con la Organización Internacional de Trabajo -OIT- se invitó a los socios estratégicos a formarse mediante un curso de educación financiera con la metodología OIT para beneficiar a la población refugiada y solicitante de asilo del país. El proyecto buscó contar con dos aristas: primero dotar de conocimiento a líderes mediante la metodología de la OIT para que se formaran en temas de educación financiera y segundo que estos hicieran réplicas del conocimiento, habilidades y herramientas financieras adquiridos hacia la población refugiada y solicitante de asilo del país a fin de potenciar habilidades para la toma de decisiones informadas sobre las finanzas personales y familiares.

De esta manera, una vez formado el primer socio estratégico Coope Ande N°1 y a través de la coordinación interinstitucional con otras instituciones como **OIM ONU Migración, Embajada de Venezuela, Municipalidad de Heredia y Mercado Borbón**, durante los meses de setiembre a octubre 2022, se realizaron las primeras réplicas a **nivel país y de Centroamérica del curso de educación financiera mediante la metodología OIT** a tres grupos de personas migrantes, refugiadas y solicitantes de asilo, gracias a un trabajo interinstitucional con la municipalidad de Heredia, Mercado Borbón y Embajada de Venezuela.

Adicionalmente, otros aliados estratégicos tales como: **Coopenae y Grupo Mutua**, se han sumado al esfuerzo para formar líderes en la materia y posteriormente iniciar las réplicas dirigidas a esta población.

Por otra parte, se reconoce la coordinación entre el Programa Talento Importado - plataforma de la Embajada de Venezuela que busca acompañar al emprendedor migrante en el proceso de regularización y proyección al servicio del tejido social costarricense y

Coope Ande N°1, para llevar dos charlas de EF en los meses de marzo-22 y abril-22 dirigidas a emprendedores migrantes.

3.4.10.2 Niñez y juventud.

Los aliados estratégicos reportan las siguientes acciones para beneficiar educación financiera al grupo meta niñez y juventud:

1. Desarrollo de plataformas educativas (con contenido de educación financiera tales como presupuesto, gastos hormiga, manejo del ahorro, deuda), cursos virtuales, charlas, talleres presenciales, cuentos sobre EF, giras educativas en escuelas y colegios.
2. Esfuerzos de alianza de trabajo con el MEP para brindar preparación y generar material didáctico sobre educación financiera.
3. Igualmente se destacan otras alianzas que se han generado con el MCJ para beneficiar al sector juventud.

3.4.10.3 Grupos de mujeres.

Para el segmento mujeres, los aliados estratégicos reportaron las siguientes acciones a fin de brindar acompañamiento en educación financiera:

1. Con la colaboración de **Bac Credomatic-INAMU** se benefició a **224 mujeres** de las regiones Chorotega, Huetar Norte a través de charlas de EF enfocados en temas de emprendimiento, presupuesto, planificación.
2. Por parte de Coopenae, se brindó el programa Finanzas sobre Ruedas a mujeres emprendedoras y empresarias cuyo objetivo fue identificar mecanismos para potenciar la libertad financiera por medio del análisis de los principios de administración financiera que incentiven el auto empoderamiento de la salud

financiera. El programa fue llevado en Pérez Zeledón, Ciudad Neily, Guanacaste y San Jose, donde se han impactó a más de **300 mujeres** participantes.

3. Acompañamiento de parte de Coope Ande N°1 a un grupo de **69 mujeres** del Proyecto Educativo Suri, donde se les impartió charlas presenciales durante los meses de julio-22 a setiembre-22, se brindó acceso al curso virtud de educación financiera, y compartir buenas prácticas en educación financiera a fin de incentivar la toma de decisiones financieras más autónomas y conscientes.
4. De parte de Grupo CS, empezaron a implementar el Programa de Formación Financiera para Mujeres CS Impulso, con el apoyo de la CAF, INAMU e Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), cuyo objetivo es brindar formación integral a las mujeres mediante una metodología de desarrollo de habilidades y empoderamiento para el cierre de brechas en busca de la inserción de estas en el sistema financiero. Las participantes de este programa son integrantes del plan puente nido del IMAS Guanacaste, y se proyecta beneficiar alrededor de 70 mujeres.
5. Otros socios estratégicos como por ejemplo Banco Popular, reportó que se benefició a un grupo **de 18 mujeres de la Asociación de Artesanos** de Coronado con el fin de concientizar sus ingresos versus sus gastos, la administración de las ventas y sacar provecho a estas.

3.4.10.4 Pymes y emprendimientos.

En cuanto al segmento para pymes y emprendimientos, se reconoce el esfuerzo de los aliados y en especial la participación de Bac Credomatic y Banco Popular en cuanto a lo siguiente:

1. Oferta anual de seminarios, talleres, charlas y programas especiales de acompañamiento los cuales permiten fortalecer y mejorar el crecimiento de las pymes y emprendimientos a través de asesorías personalizadas, recomendaciones y consejos en educación financiera.

3.4.10.5 Escuela Nacional de Policías.

A través de la Academia Nacional de Policía -ANP- se logró beneficiar a oficiales de primer ingreso, oficiales de ascenso y personal de planta, sargentos inspectores etc para un total de 1.782 policías. Este esfuerzo se logró gracias a la alianza con el Bac Credomatic en el año 2019, el cual permitió la formación de gestores financieros a lo interno de la ANP a fin de generar las réplicas del curso de EF a lo interno del cuerpo policial, los cuales contribuyen a promover el conocimiento sobre el funcionamiento de los servicios financieros, uso adecuado de las tarjetas de crédito, préstamos, ahorro, presupuesto, entre otros.

3.4.10.6 Población adulta mayor.

Se benefició a la población adulta mayor de manera mensual a través de la colaboración de Ageco y Coope Ande N°1 en temas de educación financiera tales como: prevención de fraudes y estafas, uso del presupuesto, inclusión financiera y envejecimiento, planificación financiera etc.

3.4.10.7 Otros esfuerzos continuos impulsados por los aliados estratégicos para llevar el mensaje de educación financiera.

Se enumeran a continuación otros esfuerzos importantes desarrollados por los aliados estratégicos en educación financiera:

1. Programa de acompañamiento personalizado a clientes (asesorías) brindados por expertos en finanzas personales.
2. Creación de plataformas digitales de aprendizaje y videos educativos con contenido de educación financiera.
3. Posteo de material educativo de educación financiera a través de redes sociales tales como consejos, infografías, block y videos educativos etc.

4. Desarrollo y lanzamiento de una serie web educativa de educación financiera para la población.
5. Diseño y lanzamientos de campañas educativas en redes sociales con mensajes de educación financiera.
6. Uso de plataformas digitales para la reproducción de podcast de educación financiera a través de plataformas sociales.
7. Publicaciones en artículos de revistas y medios escritos y virtuales de comunicación nacional.
8. Participación en entrevistas de programas de radio y TV, artículos en medios de comunicación nacional y revistas.
9. Diseño de historietas y cuentos de educación financiera para compartir con la niñez.
10. Remisión de mensajes de texto con consejos de educación financiera.

3.5 Firmas de nuevos convenios para la participación en la iniciativa de Educación Financiera.

La Estrategia de Educación Financiera cuenta a la fecha con un total de **veintiocho convenios** firmados con socios estratégicos públicos y privados, que de forma voluntaria decidieron contribuir en la transmisión de los conocimientos y habilidades en temas de educación financiera dirigidos a los grupos meta, través de talleres, charlas, material educativo, cursos virtuales. etc. Las instituciones con las que se ha firmado se detallan a continuación:

- **Convenios firmados durante el 2019 (8 en total)**
 1. Bac Credomatic - Ministerio de Seguridad Pública
 2. Banco Promérica
 3. Coope Ande N°1 - Ageco

4. Coopelecheros
 5. Cooquite
 6. Scotiabank
 7. Grupo Mutual
 8. Banco Nacional
- **Convenios firmados durante el 2020 (9 en total)**
 9. CoopeCaja
 10. Banco BCT
 11. CoopeEduca
 12. Banco Davivienda - Dinadeco
 13. Dirección General de Servicio Civil - Coope Ande N°1
 14. Coopenae
 15. Mucaj
 16. Grupo CS
 17. Banco de Costa Rica
 - **Convenios firmados durante el 2021 (6 en total)**
 18. Grupo Mutual-Ulatina
 19. Aseuned - Meic
 20. Banco Popular
 21. Instituto Tecnológico de Costa Rica.
 22. Bac Credomatic
 23. Asecnar
 - **Convenios firmados durante el 2022 (a la fecha)**
 24. Financiera Cafsa
 25. Banco Hipotecario de la Vivienda
 26. Coopemar
 27. Coopemep
 28. Banco Davivienda

Es importante aclarar que a la fecha se encuentran en ejecución veintitrés convenios, siendo que han finalizado, los convenios con las siguientes instituciones:

1. **Grupo Mutual-Ulatina** finalizó en enero-22.
2. **BCT** finalizó en marzo-22.
3. **Banco Davivienda-Dinadeco** finalizó en julio-22.
4. **Dirección General de Servicio Civil - Coope Ande N°1** finalizó en julio-22.
5. **Coopelecheros** finalizó en setiembre-22.

Seguidamente, se describe la metodología utilizada por cada socio estratégico para transmitir el mensaje de educación financiera.

Cuadro N°5: Metodología utilizada por aliado estratégico

	Entidad firmante	Año de la firma	Metodología
1	Bac Credomatic - Academia Nacional de Policía (MSP)	2019	Mentorías, charlas
2	Banco Promerica	2019	Curso virtual, charlas
3	Coope Ande N°1 - Ageco	2019	Curso virtual, charlas/webinarios
4	Coopelecheros	2019 (finalizó en setiembre-22)	Charlas
5	Coocique	2019	Talleres, charlas, asesorías
6	Banco Scotiabank - Ulacit	2019	Charlas
7	Grupo Mutual	2019	Charlas
8	Banco Nacional	2019	Charlas
9	Coopecaja	2019	Talleres, charlas
10	Banco BCT	2020 (finalizó en marzo-22)	Talleres
11	CoopeEduca	2020	Charlas
12	Banco Davivienda - Dinadeco	2020 (finalizó en julio-22)	Curso virtual, charlas

13	Dirección General de Servicio Civil - Coope Ande N°1	2020	Curso virtual
14	Coopenae	2020	Charlas virtuales, talleres virtuales
15	Mucap	2020	Programa de EF virtual, charlas virtuales.
16	Grupo CS	2020	Coaching financiero, webinars, talleres virtuales, podcast
17	Banco de Costa Rica	2020	Micrositio web con herramientas e información.
18	Grupo Mutual - Universidad Latina	2021 (finalizó en enero-22)	Charlas, Talleres, videos, cápsulas informativas
19	Aseuned	2021	Charlas virtuales de BN
20	Banco Popular	2021	Charlas, talleres
21	Instituto Tecnológico de Costa Rica	2021	Curso virtual de Coopenae
22	Bac Credomatic	2021	Charlas virtuales, videos y posteos en RRSS, v guías de emprendimiento.
23	Asecnar	2021	Charlas virtuales de BN
24	Financiera Cafsa	2022	Charlas, divulgación de material de EF.
25	Banco Hipotecario de la vivienda	2022	Charlas, publicaciones en redes sociales sobre Educación Financiera dirigidas a mujeres jefas de hogar, boletines internos sobre educación financiera dirigidos a funcionarios del BANHVI.

26	Coopecar	2022	Charlas, publicaciones en redes sociales sobre Educación Financiera.
27	Coopemep	2022	Charlas, publicaciones en redes sociales sobre Educación Financiera.
28	Banco Davivienda	2022	Charlas, curso virtual, comunicados de prensa, redes sociales, página web y otros, herramientas virtuales de educación financiera con las que cuenta Davivienda.

Se describe a continuación también, el objetivo de cada convenio, fecha de la firma, el grupo meta y el alcance proyectado:

Cuadro N°6: Objetivo y alcance proyectado mediante convenio/ adenda.

Número	Convenio/Adenda	Fecha de la firma/estado actual	Público meta para beneficiar	Avances obtenidos
1	Convenio Bac San José-Academia Nacional de Policía	01-abril-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Policías de la Academia Nacional. 	Charlas a oficiales de primer ingreso, oficiales de ascenso y personal de planta, sargentos inspectores etc de la Escuela Nacional de Policía a través de la figura de mentores, es decir, formación de gestores financieros para generar réplicas del curso de EF a lo interno del cuerpo policial beneficiado por Bac Credomatic en temas como el funcionamiento de los servicios financieros, uso adecuado de las tarjetas de crédito, préstamos, ahorro, presupuesto, entre otros.
2	Convenio Banco Promerica	07-octubre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Empresas. • Colaboradores internos 	Implementación de charlas mensuales en empresas clientes de la institución. Charlas a los colaboradores por medio de un módulo virtual de Educación Financiera, de manera que sea cursado desde su ingreso a la institución.
	Addenda Banco Promerica	07-octubre-2021		

3	Convenio Coope Ande N°1- Ageco	08-octubre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Población adulta mayor. 	<p>Alianza con la Asociación Gerontológica Costarricense (AGECO), para brindar charlas a la población adulta mayor, con herramientas de educación financiera, que faciliten la adecuada toma de decisiones económicas y financieras.</p>
	Adenda N1 CoopeAnde N°1- Ageco	18-febrero-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Población adulta comprendida de los 50 años en adelante. 	<p>Preparación mediante charlas a la población adulta joven económicamente activa para su jubilación, además de identificar y difundir entre las entidades financieras, las buenas prácticas para el acceso al crédito.</p>
4	Convenio Coopelecheros	10-octubre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Asociados. • Universitarios de la Universidad Técnica Nacional (UTN). • Niños, niñas y público en general. 	<p>Charlas en temas de ahorro, control del dinero, y endeudamiento, así como consejos útiles en épocas de alto consumo.</p> <p>Alianzas con centros educativos y escuelas de fútbol de la zona, así como de otros deportes.</p> <p>-Finalizó en setiembre-2022-</p>
	Adenda N1 Coopelecheros	17-setiembre-2021 -Finalizó en setiembre-2022-		
5	Convenio Coocique	10-octubre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Mipymes, • Colaboradores internos, • Niñez y personas adolescentes, • Mujeres de la zona, 	<p>Implementación de talleres de finanzas personales para colaboradores de Coocique, talleres de presupuesto inteligente con microempresarios asociados. Planes de acompañamiento y asistencia técnica para modelos de negocio sostenibles. Talleres de educación financiera bajo un sistema de</p>
	Adenda N1 Coocique	17-setiembre-2021		

			<ul style="list-style-type: none"> • Socios estratégicos de la región, • Banca Empresarial y Mujeres • Tarjetahabientes de crédito • Inversionistas • Adultos mayores • Público general 	<p>aprender-haciendo para mayores de 13 años, y para menores de seis años adoptando conceptos financieros mediante el método pedagógico Montessori. Talleres de educación Financiera para líderes de cooperativas estudiantiles. Participación en Encuentro Centroamericano de inclusión financiera para jóvenes rurales. Charlas del producto de tarjeta de Crédito en sucursales, dando énfasis en que “la tarjeta puede ser una herramienta o bien un arma de doble filo”, esto según el uso y administración que se le dé.</p> <p>Asesorías sobre endeudamiento responsable y condiciones especiales para promover el ahorro en 10 Stands en empresas con convenio empresarial. Información sobre el uso de teléfonos inteligentes y página transaccional, derechos del adulto mayor, prevención de la violencia patrimonial. Programa de Educación Financiera de Coocique y cápsulas para canal de Youtube. Acciones corporativas de Formación Financiera a través de las microfinanzas “smart”.</p>
6	Convenio Banco Scotiabank-Ulacit	19-noviembre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Adultos jóvenes universitarios con edades entre 18 y 25 años. 	<p>Charlas de educación financiera acerca de conocimientos básicos de cómo realizar un presupuesto, otorgar herramientas para fomentar el tema del ahorro, compartir diferentes tips de ahorro.</p>

	Adenda N1 Banco Scotiabank	17-noviembre-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Población en general con edades entre los 15 y 45 años. 	
7	Convenio Grupo Mutual	13-diciembre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Familias de proyectos desarrollados al amparo del art 59 de la Ley 7052. 	<p>Charlas informativas a las familias de proyectos desarrollados al amparo del art 59 de la Ley 7052</p> <p>Charlas a 6.000 personas de los estratos más necesitados durante los años 2019-2020, incluyendo proyectos de artículo 59 de la Ley 7052 y solicitantes de bono crédito. Charlas para los proyectos en condominio de artículo 59 de la Ley 7052 durante los años 2019- 2020. Alianzas con Universidades públicas o privadas que permitan, a través de estudiantes de las carreras Trabajo Social, Psicología y Sociología que estén listos para hacer TCU, realizar una labor de seguimiento del impacto de la charlas a las familias beneficiadas con las viviendas, la misma se aplicará a 3 proyectos formalizados de artículo 59 de la Ley 7052 durante el año 2020.</p>
	Adenda N1 Grupo Mutual	13-diciembre-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Familias en proyectos desarrollados al amparo del art 59 de la Ley 7052 y personas de los estratos más necesitados durante los años 2021-2023, incluyendo proyectos de artículo 59 de la Ley 7052, solicitantes de bono crédito y sectores en general que requieran ser beneficiados en educación financiera. 	

8	Banco Nacional Convenio	17-diciembre-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Niños, • Jóvenes, • Población adulta mayor, • Personas con discapacidad, PYMES, • Mujer empresaria, • Mujer en condición de vulnerabilidad, • Población indígena. 	Charlas presenciales e interactivas fortalecer las capacidades financieras de los costarricenses, aprendiendo a planificar y tomar decisiones que promuevan el desarrollo personal, familiar y comunal y que los costarricenses entiendan el funcionamiento del sistema económico y financiero nacional, cuáles son sus derechos y como pueden obtener orientación institucional para mejor su salud financiera.
	Adenda N1 Banco Nacional	03-febrero-2022		
9	Convenio CoopeCaja	17-febrero-2020	<ul style="list-style-type: none"> • Asociados activos de la cooperativa; • Funcionarios de hospitales, Ebais, Centros de Salud, Oficinas Administrativas de la CCSS, • Jóvenes que laboran en centros de servicios • Niños y jóvenes vinculados a las personas asociadas y público en general. 	Charlas y talleres de Educación Financiera en centros de trabajo con especial énfasis en el sector salud; Desarrollo de campamentos de Educación Cooperativa y Financiera; Creación de materiales educativos que fomenten la educación financiera y la puesta en práctica de principios básicos.
	Adenda N1 CoopeCaja	17-febrero-2022		
10	Convenio Banco BCT	25-febrero-2020 -Finalizó en marzo-22-	<ul style="list-style-type: none"> • Colaboradores de las empresas, • Clientes de Banco BCT que reciben sus salarios con Banco BCT • Colaboradores de Banco BCT. 	Talleres interactivos que permitan de manera entretenida explicar conceptos complejos y trabajar la parte emocional de la relación con el dinero. Talleres para ahondar en los conceptos financieros, la aplicación de estos a la vida diaria y la toma de decisiones financieras. Talleres para que los beneficiarios

				reorganicen sus obligaciones crediticias y sembrar la importancia de convertir el ahorro en un hábito a través de mecanismos sencillos de toma de decisiones. -Finalizó en marzo-22-
11	Convenio CoopeEduca	27-febrero-2020	<ul style="list-style-type: none"> • Personas de la Asociación de Mujeres y Hombres luchadores de la Perla del Pacífico, y otras asociaciones • Grupos organizados en la primera fase incrementándose en el transcurso del año tratando llegar a unas 500 personas por año. 	Charlas, conferencias a la población de la Asociación de Mujeres y Hombres Luchadores de La Perla del Pacífico en los siguientes temas: desarrollo de un presupuesto adecuado y real, cómo efectuar un plan de ahorro e inversión, qué son y como es el uso adecuado de los productos financieros, cómo acceder a crédito conociendo sus características y uso responsable, identificar y desarrollar proyectos a partir de una adecuada educación financiera, factores financieros en un proyecto.
	Adenda N1 CoopeEduca	27-febrero-2022		
12	Convenio Banco Davivienda-Dinadeco	10-julio-2020 -Finalizó en julio-22-	<ul style="list-style-type: none"> • Asociaciones de Desarrollo Integral que forman parte de DINADECO 	Charlas para líderes de Asociaciones de Desarrollo Integral para que ellos a su vez promuevan el autoaprendizaje de los miembros de su comunidad y a los funcionarios de Dinadeco. -Finalizó en julio-22-
13	Convenio Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande N°1	16-julio-2020 -Finalizó en julio-22-	<ul style="list-style-type: none"> • Funcionarios públicos pertenecientes al Régimen de Servicio Civil. 	Diseño de un curso de auto en línea (MOOC, por sus siglas en inglés) sobre contenidos de Educación Financiera para ponerlo a disposición de las personas servidoras públicas de las instituciones del Régimen de Servicio

				<p>Civil que cuentan con campus virtuales. La modalidad del curso será virtual y será alojado en el campus virtual del IDPUGS y del CECADES-DGSC en primera instancia, y posteriormente en otros campus de las instituciones del Régimen de Servicio Civil que cuenten con uno, entre otras: Ministerio de Obras Públicas y Transportes, Ministerio de Hacienda, Registro Nacional, MIDEPLAN. Se monitoreará trimestralmente la cantidad de personas beneficiadas y se reportará dicho dato al MEIC.</p> <p>-Finalizó en julio-22-</p>
14	Convenio Coopenae	23-julio-2020	<ul style="list-style-type: none"> Jóvenes adultos de la población costarricense (entre 18 y 35 años). 	<p>Talleres presenciales y/o virtuales en empresas del sector Pymes, empresas relacionadas a nivel comercial con Coopenae R.L y estudiantes de centros universitarios en temas de salud y seguridad Financiera; efectos de cambios económicos en las finanzas; uso responsable del crédito; la tecnología en las finanzas.</p>
	Adenda N1 Coopenae	14-julio-2022		
15	Convenio Mucap	01-octubre-2020	<ul style="list-style-type: none"> Familias beneficiarias del Bono Familiar de Vivienda. Niños. Jóvenes. Adultos mayores. Colaboradores internos. Clientes 	<p>Implementación de la bancarización en segmentos de interés, específicamente en proyectos de vivienda beneficiados con el Bono Familiar de Vivienda. Desarrollo de hábitos de ahorro que contribuyan a fortalecer la educación financiera en los niños, jóvenes y adultos mayores. Fortalecimiento de las buenas prácticas de educación financiera en los colaboradores de Mucap. Potencialización del uso de canales virtuales como herramienta</p>

				que permita realizar los trámites financieros de forma ágil y segura, sin salir de casa.
	Adenda N1 Mucap	06-diciembre-2022	<ul style="list-style-type: none"> • Niñez. • Jóvenes. • Adultos mayores. • Colaboradores internos • Clientes. 	Desarrollo de hábitos de ahorro que contribuyan a fortalecer la educación financiera en los niños, jóvenes y adultos mayores. Fortalecimiento de las buenas prácticas de educación financiera en los colaboradores de Mucap. Potencialización del uso de canales virtuales como herramienta que permita realizar los trámites financieros de forma ágil y segura, sin salir de casa.
16	Convenio Grupo CS	21-octubre-2020	<ul style="list-style-type: none"> • Asociados • Personas laboralmente activas del sector público y privado • Público en general • Niños 	Acompañamiento en el manejo de las finanzas personales a los asociados en situación financiera crítica mediante la metodología coaching financiero. Empoderamiento a personas laboralmente activas del sector público y privado en el manejo de las finanzas personales, mediante diversas metodologías educativas. Adaptación del programa “Recreando Valor”, a la curricula académica de preescolar mediante la alianza público – privada establecida entre CS, Paniamor y el MEP con el fin de desarrollar habilidades socio financieras en los menores de edad a través de la educación formal.
	Adenda N1 Grupo CS	08-octubre-2021		
	Adenda N2 Grupo CS	06-diciembre-2022		
17	Convenio BCR	30-octubre-2020	<ul style="list-style-type: none"> • Público en general 	Implementación de una plataforma integral de comunicación de Educación Financiera que en forma sostenida facilite el acceso y el

	Adenda N1 Convenio	06- diciembre- 2022		aprendizaje continuo de contenidos de valor que promuevan la adopción de hábitos financieros más saludables, por medio de consejos y herramientas efectivas. Socialización de los consejos MEIC, producidos bajo la Estrategia Nacional de Educación Financiera, con nuestros públicos meta, por medio del programa BCR Finanzas en Acción.
18	Convenio Grupo Mutual- Ulatina	11-diciembre- 2020 -Finalizó en enero- 22	<ul style="list-style-type: none"> Familias de 3 proyectos de vivienda (Condominio Fénix, Condominio las Anas y Conjunto Residencial Valle Azul) desarrollados al amparo del artículo 59 de la Ley N°7052. 	Charlas, videos, capsulas informativas entre otros, a las familias beneficiarias de proyectos desarrollados al amparo del artículo 59 de la Ley N°7052, que les ayude a mejorar sus finanzas familiares a través de una sana educación financiera y a la vez impactando su estilo de vida. Análisis de la situación actual de cada una de las familias, y compararlo con los resultados obtenidos 1 año posterior al inicio de las actividades. Charlas virtuales bajo un enfoque teórico- práctico, para transmitir la información y envío de misma de forma mensual, mini videos, cápsulas informativas, charlas de interés, charlas de seguimiento, entre otros que permitan se interiorice el tema de mejor manera dirigido a las familias beneficiarias. -Finalizó en enero-22
19	Convenio Banco Popular	26 de febrero- 2021	<ul style="list-style-type: none"> Instituciones públicas Empresas privadas Organizaciones sociales 	Charlas en financiera.

			<ul style="list-style-type: none"> • Mipymes 	
20	Convenio Aseuned	09-marzo-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Asociados de Asociación de empleados de la Uned. 	Charlas a los asociados de ASEUNED en materia de educación financiera a través de plataformas tecnológicas. Concientización a los asociados sobre la importancia de planear y ahorrar como cultura de prevención, mediante el envío de información por medio de correo electrónico por medio de cápsulas informativas. Promoción de la planificación a futuro y toma de buenas decisiones personales de carácter financiero.
21	Convenio Instituto tecnológico de Costa Rica	04-mayo-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Estudiantes universitarios 	Charlas a la población participante en el desarrollo de conocimientos en el área de salud y seguridad financiera. Promoción en la población participante la reflexión acerca de los efectos de los cambios económicos en las finanzas. Oferta a la población participante herramientas para el uso responsable del crédito. Promoción en la población participante la adquisición de conocimientos en el ámbito de la tecnología aplicada a las finanzas.
22	Convenio Bac Credomatic	01-julio-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Colaboradores, • Clientes • Público en General • Estudiantes de secundaria • Pymes • Niños de 20 Centros Educativos 	Promoción de charlas, herramientas, sitio web de Educación y Transformación Financiera que actualmente forma parte de la oferta de BAC CREDOMATIC, que permitan el cumplimiento de los objetivos planteados en la presente carta de compromiso, dotando al público meta de aptitudes y conocimientos necesarios, para

			<ul style="list-style-type: none"> Mujeres empresarias del programa "Mujer Acelera y de Formación Humana de INAMU". 	la adecuada toma de decisiones económicas y financieras.
23	Convenio Asecnar	12-octubre-2021	<ul style="list-style-type: none"> Asociados de Asociación Centro Nacional de Rehabilitación, en adelante denominada como "ASECNAR" 	Promoción de la formación integral de los asociados de ASECNAR a través de herramientas de educación financiera que les permitan desarrollar conocimientos para la adecuada toma de decisiones económicas y financieras de la mano de Banco Nacional como uno de los aliados estratégicos de la Estrategia de Educación Financiera.
24	Convenio Financiera Cafsa	18 de abril-2022	<ul style="list-style-type: none"> Colaboradores de Grupo Purdy con perfiles de puesto de menor rango. Colaboradores de CAFSA. 	Formación a 50 personas de Grupo Purdy con perfiles de puesto de menor rango en temas relacionados con Educación Financiera; a través de recurso interno de la organización especializado en esta materia. Socialización con los colaboradores de CAFSA la información más relevante sobre el curso "Educa tu Bolsillo" de la Oficina del Consumidor Financiero Socialización del material infográfico y las guías de educación financiera de la Estrategia Nacional de Educación Financiera-MEIC, en nuestras redes sociales. Incorporación en la sesión de Inducción al personal de nuevo ingreso la presentación de Educación financiera.
25	Convenio Banco Hipotecario de la Vivienda	19 de abril-2022	<ul style="list-style-type: none"> Familias o potenciales beneficiarias del bono de vivienda y 150 	Charlas a familias o potenciales beneficiarias del bono de vivienda y 150 funcionarios del BANHVI al año en temas de educación

			<ul style="list-style-type: none"> • Funcionarios del BANHVI 	<p>financiera de interés para el MEIC y el BANHVI. Charlas en temas de educación financieras como: presupuesto familiar, ahorro activo, manejo adecuado del crédito, uso del dinero en distintas épocas del año, pago de gastos asociados al trámite del bono de vivienda. Socialización del material infográfico y las guías de educación financiera de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, con nuestros públicos meta usuarios del sitio web, seguidores de redes sociales, potenciales beneficiarios del bono de vivienda, y personal interno del BANHVI.</p>
26	Convenio Coopecar	02 de mayo-2022	<ul style="list-style-type: none"> • Asociados y familiares directos de estos, sean niños, jóvenes y adultos en general. 	<p>Charlas a asociados y familiares directos de estos, sean niños, jóvenes y adultos en general. Concientización a la población sobre la importancia del buen manejo de las finanzas para alcanzar sus metas de acuerdo con su presupuesto. Enseñanza de la elaboración y seguimiento de un presupuesto o plan financiero personalizado que permita alcanzar un mayor grado de libertad financiera. Promoción del ahorro, el control del gasto y de un buen manejo financiero en general. Enseñanza a los participantes que las necesidades son ilimitadas, pero que los recursos para satisfacerlas son limitados, por cuanto es primordial decidir a qué se debe destinar los recursos. Enseñanza de los documentos que los oferentes de crédito le brinden, conocimiento de las</p>

				<p>recomendaciones sobre seguridad cuando se opere con entidades financieras. Concientización a los participantes sobre la importancia de planear y ahorrar para cuando dejen de trabajar. Explicación a los participantes que el crédito es una herramienta útil para adquirir bienes y servicios, pero que mal utilizada afecta el patrimonio. Presentación del seguro social y el seguro de riesgos del trabajo como un instrumento que permite enfrentar los gastos de un accidente y proteger el patrimonio de los participantes.</p>
27	Convenio Coopemep	04 de mayo-2022	<ul style="list-style-type: none"> Niñez, juventud, público en general 	<p>Charlas en temas de educación financiera por medio de Facebook live o webinar, realizando una charla por trimestre. Coordinación con instituciones públicas y privadas charlas para que la niñez y la juventud adquieran aptitudes, habilidades y conocimientos en materia de Educación Financiera, realizando una charla por semestre. Diseño y difusión de herramientas de educación financiera como infografías, videos, post que permitan dotar a la sociedad de las aptitudes y conocimientos necesarios, para la adecuada toma de decisiones financiera y económicas. Se estarán realizando 3 publicaciones al mes.</p>
28	Convenio Banco Davivienda	06 de diciembre-2022	<ul style="list-style-type: none"> Niñez, jóvenes, adultos en general. 	<p>Brindar e incentivar el uso de las herramientas de Educación Financiera desarrolladas por Banco Davivienda, que permitan el</p>

				cumplimiento de los objetivos planteados por el Banco dotando al público meta de aptitudes y conocimientos necesarios, para la adecuada toma de decisiones económicas y financieras.
--	--	--	--	--

3.6 Renovaciones de los convenios con los socios estratégicos

Debido a que algunos de los convenios firmados cumplieron su plazo de vigencia, el MEIC consultó a los socios estratégicos el interés de continuar formando parte de esta iniciativa para renovar los convenios. A la fecha, se renovaron los siguientes convenios mediante la firma de adendas:

Cuadro N°7: Renovaciones de convenios originales

N°	Entidad	Fecha de firma de la Carta de Compromiso	Fecha de firma de la Adenda
1	Coope Ande-Ageco*	08 octubre 2019	18 febrero 2021
2	Banco Promerica	07 octubre 2019	07 de octubre 2021
3	Grupo CS*	21 octubre 2021	08 de octubre 2021 (Adenda #1) 06 diciembre 2022 (Adenda #2)
4	Coopelcheros	10 octubre 2019	17 de setiembre 2021 Finalizó en setiembre-22
5	Coocique	10 octubre 2019	17 de setiembre 2021
6	Banco Scotiabank	19 noviembre 2019	17 noviembre 2021
7	Grupo Mutual	13 diciembre 2019	13 diciembre 2021
8	Banco Nacional	17 diciembre 2019	03 febrero 2022
9	CoopeCaja	17 febrero 2020	17 febrero 2022
10	CoopeEduca	27 febrero 2020	27 febrero 2022
11	Coopenae	24 julio 2020	14 julio 2022
12	Mucap	01 de octubre 2020	06 diciembre 2022
13	Banco de Costa Rica	30 de octubre 2020	06 diciembre 2022

*Nota: En el caso de la firma de la Adenda de **Coope Ande-Ageco**, fue a causa de una modificación de la cláusula quinta del Alcance en el convenio original; mientras que en el caso de **Grupo CS** la Adenda N°1 fue una modificación de la cláusula segunda del Alcance también en el convenio original. **Coopelcheros** mediante oficio GC-101/2022 informó la suspensión en la participación en la iniciativa de Educación Financiera.*

3.7 Construcción de nuevos convenios

Con la finalidad de continuar impulsado la Estrategia de Educación Financiera, se continuará trabajando durante el año 2023 en la construcción de los siguientes convenios:

1. OIT.
2. Caja de Ande.

3. Banco Lafise.
4. Banco General.
5. Inamu.
6. Universidades públicas y privadas.
7. Entre otros.

El compromiso del MEIC como embajador de la Estrategia es ser un puente para la construcción de alianzas entre las instituciones público-privadas, posicionar los temas de la Estrategia de Educación Financiera en la población en general e impulsar las acciones que contribuyan a la implementación de esta política pública. Además, se buscará apoyar a la población indígena, de manera que se aproveche la experiencia de algunos de los socios estratégicos para diseñar material educativo y programas ajustados a las necesidades de estos territorios. **Es importante mencionar que su construcción y lanzamiento dependerá de las posibilidades de cada entidad participante.**

4 Alcance acumulado de personas beneficiadas

Los aliados estratégicos lograron impulsar la estrategia de educación, mediante actividades virtuales y presenciales tales como charlas, talleres, desarrollo de campus virtuales, entre otras actividades; haciendo uso de herramientas tecnológicas y cualquier otro medio viable con el objetivo de llevar a los grupos meta el mensaje de educación financiera desde cualquier lugar.

Por lo anterior, y con el objetivo de conocer la cantidad de personas beneficiadas se solicitó durante los cuatro trimestres del año 2022, información del número de personas favorecidas así como la documentación probatoria de la ejecución de cada actividad; y además se consultó a los aliados e integrantes de la mesa de trabajo por el alcance en redes sociales de material con contenido de educación financiera elaborado a lo interno de cada institución así como de la tercera campaña de educación financiera para el reporte de actividades de educación, respectivamente.

De esta manera, en el año **2022**, los **aliados estratégicos** reportaron un alcance de **511.557 personas beneficiadas** por medio de las diferentes actividades ejecutadas, siendo que, sumado al dato acumulado de los años anteriores, se logró un alcance acumulado de 1.400.394 personas.

A continuación, se muestra el desglose por aliado estratégico:

**Cuadro N°8: Cantidad total de personas beneficiadas por aliado estratégico
Acumulado 2019 a 2022**

	Aliado Estratégico	Alcance de personas
1	Banco Nacional	1 076 469
2	Bac Credomatic (1)	73 317
3	Banco Popular	57 048
4	Coopecaja	47 724
5	Grupo Mutual	44 397
6	Coopenae	28 917
7	Banco Davivienda-Dinadeco	13 571
8	Cooquite	12 199
9	Mucap	8 778
10	Banco Scotiabank	8 074
11	Banco Promérica	8 068
12	Coope AndeN°1-Ageco	7 785
13	Grupo CS	5 145
14	Banco Davivienda (2)	3 378
15	Escuela Nacional de Policía-Bac Credomatic	1 782
16	Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande N°1	1 341
17	Aseuned	1 114
18	Banco de Costa Rica	1 078
19	CoopeEduca	1 026
20	Banco BCT	718
21	Grupo Mutual-Ulatina	377
22	Coopemep	362
23	Coopelecheros	353
24	Banco Hipotecario de la Vivienda	303
25	Financiera Cafsa	246

26	IICR-Coopenae	153
27	Asecnar	49
28	Coopecar	-
SUMA TOTAL		1 400 394

Nota:

(1) Se refiere al convenio de Bac Credomatic N°2 firmado por la entidad para la participación en la iniciativa de educación financiera.

(2) Se refiere al convenio de Banco Davivienda N°2 firmado por la entidad para la participación en la iniciativa de educación financiera.

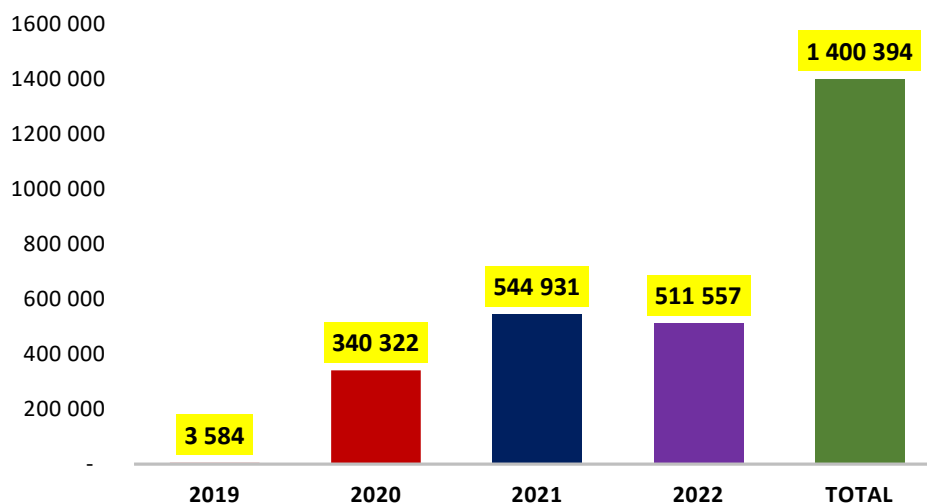
Los datos mostrados son datos acumulados desde el inicio de la EEF en el año 2019.

En el caso de Coopecar, no se reporte de información al corte de este informe.

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

Los datos anteriores, se reflejan de forma anual a continuación:

Gráfico N°1:
Cantidad total de personas beneficiadas por año
Acumulado 2019 a 2022



Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras

Es importante aclarar los siguientes puntos relacionados con el reporte de la cantidad de personas:

1. Coopeduca mantuvo suspendidas sus actividades debido a la pandemia, reanudando en julio-2021.
2. En el caso de Financiera Cafsa y Banco Hipotecario de la Vivienda iniciaron la ejecución del convenio en el mes de abril 2022; mientras que Coopecar, Coopemep iniciaron en mayo 2022.
3. Bac Credomatic registró en el año 2019 el primer convenio firmado en el marco de la Estrategia de Educación Financiera mediante la firma de un convenio con la Escuela Nacional de Policía del Ministerio de Seguridad Pública, logrando durante su vigencia formar a 25 mentores siendo que a la fecha se cuenta con un total de **1.782**.
4. Los siguientes socios estratégicos indicaron que no registraron actividades al corte de este informe: Coopecar.
5. Los siguientes convenios se encuentran finalizados al corte de este informe: Banco BCT (marzo 2022), Grupo Mutual-Ulatina (enero 2022), Banco Davivienda-Dinadeco (julio 2022); Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande N°1 (julio 2022), Coopelecheros (setiembre 2022).
6. El Banco Davivienda firmó un nuevo convenio en fecha 06 de diciembre del año 2022, es decir hacia el IV trimestre 2022.

La Estrategia reconoce el esfuerzo de los socios estratégicos por beneficiar a diferentes grupos meta en educación financiera, siendo que el dato de forma desagregada se brinda a continuación:

**Cuadro N°9: Cantidad total de personas beneficiadas por público meta
Año 2019-2022**

Segmento de población		Personas beneficiadas
1	Clientes de la entidad	982 704
2	Público en general	162 757
3	Niñez y juventud	85 133
4	Asociados Cooperativistas	44 934
5	Colaboradores internos de la entidad	42 556
6	Pymes y emprendedores	41 780
7	Poblaciones vulnerables	12 019
8	Adultos mayores	9 313
9	Programas especiales dirigidos a mujeres	8 861
10	Funcionarios públicos	2 713
11	Policías	1 782
12	Estudiantes Universitarios	1 672
13	Beneficiarios de proyectos de vivienda	1 438
14	Programas especiales dirigidos a Municipalidades	1 375
15	Asociados de Asociaciones Solidaristas	1 143
16	Miembros de Asociaciones de Desarrollo Integral	214
SUMA TOTAL		1 400 394

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

Cabe mencionar que el Ministerio realizó un esfuerzo importante en el año 2022, para solicitar a cada uno de los aliados estratégicos el reporte de personas beneficiadas por **género** con el fin de que dicha información sea de utilidad con miras al diseño de políticas públicas que resulten necesarias. Al respecto, se obtuvo lo siguiente:

**Cuadro N°10: Cantidad de personas beneficiadas según género
Año 2022**

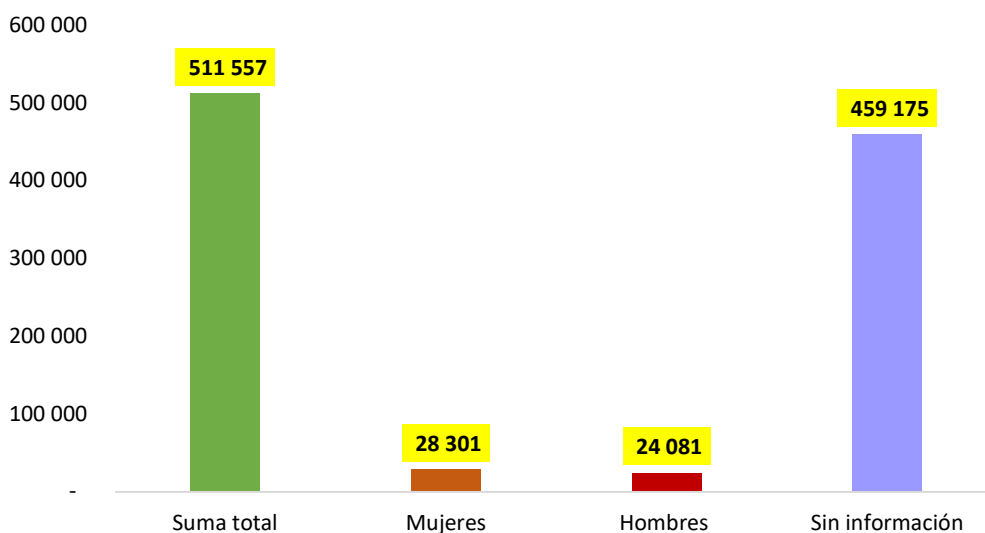
Entidad Financiera	Total de personas beneficiadas	Mujeres	Hombres	Sin información
TOTAL	511 557	28 301	24 081	459 175
Grupo Mutual	3 379	98	27	3 254
Banco Nacional	439 042	-	-	439 042
Banco Davivienda-Dinadeco	2 864	688	460	1 716
Banco Promerica	1 651	1 079	510	62
Banco Scotiabank	1 520	193	198	1 129
Banco BCT	-	-	-	-
Escuela Nacional de Policía-Bac Credomatic	207	43	164	-
Coopelecheros	-	-	-	-
CoopeCaja	3 521	914	771	1 836
Coopenae	17 708	7 774	6 950	2 984
Coope Ande N°1-Ageco	2 798	1 810	988	-
Cococique	3 250	903	1 025	1 322
CoopeEduca	695	534	136	25
Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande N°1	859	689	170	-
Mucap	204	129	75	-
Grupo CS	2 668	1 199	956	513
Banco de Costa Rica	620	-	-	620
Banco Popular	1 689	1 028	661	-
Bac Credomatic	24 343	10 570	10 456	3 317
Grupo Mutual-Ulatina	22	-	-	22
Aseuned	154	-	-	154
ITCR-Coopenae	25	2	4	19
Asecnar	49	29	20	-
Financiera Cafsa	246	68	178	-
Banhvi	303	251	52	-
Coopecar	-	-	-	-

Coopemep	362	218	144	-
Banco Davivienda	3 378	82	136	3 160

*Nota: El desglose de las estadísticas por género inició en el año 2022.
Debe mencionarse que no todos los aliados estratégicos remiten esta información debido a que señalan que en los reportes internos que generan las plataformas, no cuentan con esta desagregación.*

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

Gráfico N°2:
Cantidad de personas beneficiadas por género
Año 2022



4.1 Alcance de horas en talleres y cursos brindados por aliados estratégicos

Algunos de los aliados estratégicos ofrecieron cursos y talleres para apoyar el proceso de alfabetización abarcando temas tales como: finanzas sanas, planificación y salud financiera, el mundo del ahorro, el mundo del dinero, control de gastos, salud y seguridad financiera, efectos de cambios económicos en las finanzas, uso responsable del crédito y la tecnología en las finanzas, buena salud financiera, hábitos de salud financiera, control financiero,

gestión del ahorro, finanzas familiares, valor del dinero, psicología en las finanzas, programación financiera, diversificación de fuentes de ingreso, resiliencia financiera, entre otros.

De esta manera, se logró identificar que lograron un alcance acumulado de **936 horas** dedicadas a beneficiar en temas de educación financiera a clientes, personas asalariadas, funcionarios públicos, asociados de las entidades, colaboradores internos, niñez, juventud, público en general, docentes, estudiantes, entre otros y un total de **23.168 personas**

Debe mencionarse que no todos los aliados estratégicos remiten esta información debido a que señalan que sus reportes internos no generan este tipo de data.

Cuadro N°11: Cantidad total de horas y personas beneficiadas por los aliados estratégicos Año 2021-2022

Año	Horas	Alcance de personas
2021	511	7.330
2022	425	15.838
Suma total	936	23.168

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras

4.2 Avance del alcance proyectado por aliado estratégico.

A continuación, se presenta un resumen del alcance proyectado por cada uno de los aliados estratégicos con convenio activo y lo ejecutado, considerando la cantidad de personas beneficiadas en materia de educación financiera desde el año 2019 al 2022.

Cuadro N°12:
Alcance proyectado vrs alcance acumulado por aliado estratégico

	Entidad firmante	Año	Alcance esperado	Alcance acumulado al año 2022
1	Escuela Nacional de Policía-Bac Credomatic	2019	400	1.782
2	Banco Promerica	2019	500	8.068
3	Coope Ande N°1-Ageco	2019	500	7.785
4	Coopelcheros	2019	300	353 Finalizó en setiembre-22
5	Coocique	2019	1 800	12 199
6	Banco Scotiabank	2019	450	8.074
7	Grupo Mutual	2019	6 000	44 397
8	Banco Nacional (1)	2019	250 000	1 076 469
9	Coopecaja	2020	700	47.724
10	Banco BCT	2020	800	718 Finalizó en marzo-22
11	CoopeEduca(2)	2020	1 000	1 026
12	Banco Davivienda-Dinadeco	2020	200	10.193 Finalizó en julio-22
13	Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande N°1	2020	Servidores públicos del RSC	1.341 Finalizó en julio-22
14	Coopenae	2020	1 000	28.917
15	Mucap	2020	5 650	8.778
16	Grupo CS	2020	50 910	5.145
17	Banco de Costa Rica	2020	700 000	1.078
18	Banco Popular	2021	12.500	57.048
19	Grupo Mutual-Ulatina (3)	2021	957	377 Finalizó en enero-22
20	Instituto Tecnológico de Costa Rica (4)	2021	200	153
21	Aseuned (5)	2021	2.350	1.114
22	Bac Credomatic (6)	2021	55.716	73.317
23	Asecnar (7)	2021	1.250	49
24	Financiera Cafsa	2022	65	246
25	Banco Hipoterio de la Vivienda	2022	450	303

26	Coopecar (8)	2022	100	-
27	Coopemep	2022	13.000	362
28	Banco Davivienda (9)	2022	2.000	3.378
Suma total de personas				1.400.394

Notas: Incluye los datos 2019 al primer trimestre 2022.

(1) Se excluyen las actividades dadas a Aseuned y Asecnar dentro del convenio con esta entidad.

(2) CoopeEduca mantuvo suspendidas sus actividades debido a la pandemia, reanudando en julio-21.

(3) Corresponde a las actividades dadas por la Ulatina dentro del convenio con Grupo Mutual.

(4) Corresponde a las actividades brindadas dadas por la ITCR dentro del convenio con Coopena.

(5) Corresponde a las actividades realizadas por Aseuned dentro del convenio con Banco Nacional.

(6) Se refiere al convenio de Bac Credomatic N°2 firmado por la entidad para la participación en la iniciativa de educación financiera.

(7) En el caso de la Asociación Solidarista de Empleados del Cenare Asecnar inicia con la ejecución del convenio firmado en el i semestre del 2022 y corresponde a las actividades de Asecnar dentro del convenio con Banco Nacional.

(8) En el caso de Coopecar inició con la ejecución del convenio firmado en el ii trimestre del 2022.

(9) Se refiere al convenio de Banco Davivienda N°2 firmado por la entidad para la participación en la iniciativa de educación financiera.

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

4.3 Alcance de publicaciones de material de educación financiera realizadas en redes sociales

Una de las estrategias de comunicación utilizadas por la Estrategia de Educación Financiera son las redes sociales, donde los socios estratégicos apoyan la divulgación de las **campañas de educación** elaborada por el Ministerio y además cada socio estratégico contribuye también con la circulación de **materiales propios con mensajes también de educación financiera** para impulsar la alfabetización. Al corte de este informe, se logró un alcance acumulado en redes sociales de **más de cincuenta y cinco millones de vistas**.

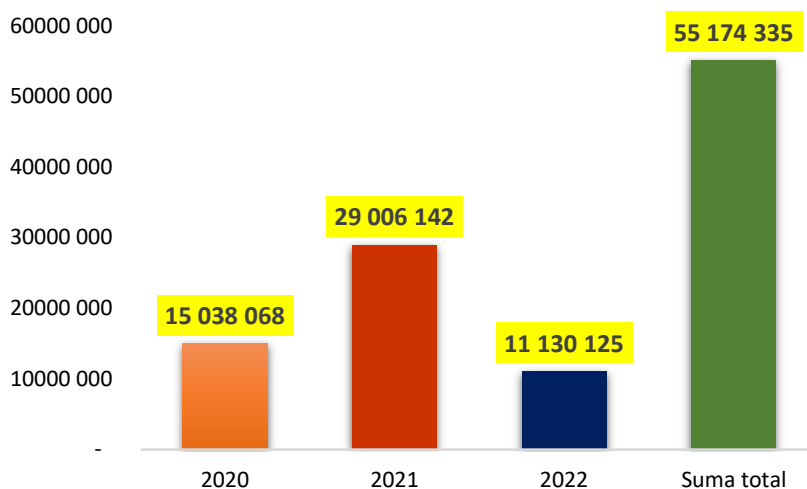
Cuadro N°13: Total de visualizaciones de materiales de educación financiera mediante redes sociales por año

	Alcance 2020	Alcance 2021	Alcance trimestre 2022	Suma total
Divulgación de material de educación financiera	15 038 068	29 006 142	11 130 125	55 174 335

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

Nota: Entiéndase vistas como la suma del alcance de personas de cada publicación realizada por los aliados y que al sumar el global, se traduce en cantidad de vistas por cuanto una persona pudo haber visto más de una publicación.

**Gráfico N°3:
Total de visualizaciones de material de educación financiera mediante redes sociales por año**



Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

b) Divulgación de material de educación financiera a través de otros medios:

Los socios estratégicos realizaron otros esfuerzos alineados a los objetivos de la Estrategia de Educación Financiera para promover el mensaje de finanzas personales, familiares y bienestar financiero al público meta de la Estrategia de Educación Financiera a través de medios de comunicación como por ejemplo prensa escrita y medios digitales, entrevistas en medios televisivos, divulgación de consejos financieros o cápsulas informativas a través de redes sociales y plataformas internas institucionales, creación de juegos educativos y recursos didácticos promovidos entre el banco de datos de clientes y colaboradores, diseño de plataformas y sitios web internos, remisión de mensajes de texto a través de listas de WhatsApp, envío de correos institucionales a colaboradores internos con información, afiches, videos, entre otros.

Se destaca también, el uso de plataformas digitales para la reproducción de podcast de educación financiera, el desarrollo y lanzamiento de una serie web educativa de educación financiera para la población en general, la divulgación de videos en plataformas internas de cada organización, la participación en entrevistas en radio nacional, publicaciones digitales en medios nacionales como La Nación, La República, Noticias Repretel, Noticias Columbia, Radio Fides, programas de TV.

Además, se subraya el esfuerzo de algunos de los aliados en continuar publicando algunas de las infografías en redes sociales de la segunda campaña de educación financiera durante el año en curso. De los reportes recibidos, se tiene lo siguiente:

Cuadro N°14: Total de visualizaciones mediante otros medios y reproducciones de materiales de educación financiera por año

		Alcance 2021	Alcance 2022	Suma total
1	Videos y banner web, presentaciones, consejos (vistas)	571 226	1 184 094	1 755 320
2	Notas, reportes y comunicados en sitios de radios nacionales y otras páginas web (vistas).	17 156	11 091 100	11 108 256
3	Reproducciones y escuchas en podcast y radio nacional, televisión.	414 617	2 871 077	3 285 694

Fuente: Elaboración propia con datos remitidos por las entidades financieras.

Para el Ministerio es muy importante el esfuerzo y compromiso de participante de la Estrategia de Educación (sector bancario público y privado, cooperativas, instituciones del sector entre otras), desde el marco de la responsabilidad social empresarial para lograr la transmisión de habilidades, conocimientos y aptitudes que incentiven la adecuada toma de decisiones, el mejor uso de los recursos disponibles ajustable a las necesidades, la comprensión de los derechos y obligaciones como usuarios financieros y el mejoramiento de la salud financiera de las personas y los hogares del país.

-Fin del informe-

<p>Elaborado por: Daniela Cordero Rodríguez. Analista</p>	<p>Aprobado por: Kattia Chaves Matarrita Jefatura DECVP</p>