



**DIRECCIÓN DE APOYO AL CONSUMIDOR**  
**DEPARTAMENTO DE EDUCACIÓN AL CONSUMIDOR Y VENTAS A PLAZO**

# **ACCIONES DE LA ESTRATEGIA EDUCACIÓN FINANCIERA DURANTE EL 2021**

**INFORME TÉCNICO**  
**DECVP-INF-112-2022**

**ELABORADO POR:**  
**Marisol Figueredo Hernández**  
**Daniela Cordero Rodríguez**

**REVISADO POR:**  
**Kattia Chaves Matarrita**  
**JEFATURA, DECVP**

**Marzo, 2021**

## Contenido

Glosario .....	5
1 Antecedentes .....	6
2 Objetivo .....	7
3 Acciones realizadas durante el año 2021 a través de la Estrategia de Educación Financiera. ...	7
3.1 Reuniones de trabajo de la Mesa de Trabajo Multisectorial .....	8
3.2 II Guía de Educación Financiera .....	10
3.3 Construcción del IV Bloque de la II Guía de Educación Financiera .....	12
3.4 Acciones de comunicación .....	13
3.4.1 I Campaña de experiencias positivas.....	14
3.4.2 II Campaña experiencias positivas .....	15
3.4.3 Divulgación de los videos de educación financiera de socios estratégicos en el canal de YouTube de la DAC .....	17
3.4.4 Apoyo de la EEF a socios estratégicos en los procesos de coordinación y divulgación de actividades de capacitación .....	18
3.4.5 Participación en el programa Pyme Radio .....	20
3.4.6 Participación en el programa Mujeres con Voz a través Facebook Live: .....	20
3.4.7 Realización de Webinars para divulgar las acciones desarrolladas por los aliados estratégicos .....	21
3.4.8 Participación en la 12va Feria Nacional de Educación Financiera .....	29
3.4.9 Participación en conversatorio organizado por Coopeservidores .....	30
3.4.10 Actualización del sitio web de la Estrategia de Educación Financiera .....	31
3.4.11 Apoyo en realización del ciclo de charlas de Educación Financiera .....	31
3.5 Apoyo a poblaciones vulnerables.....	32
3.5.1 Apoyo para capacitar en el Lenguaje de Señas Costarricenses.....	33
3.5.2 Apoyo para capacitar en temas de educación financiera a grupo de mujeres indígenas	34
3.5.3 Elaboración de material de educación financiera para grupo de mujeres indígenas	34
3.5.4 Apoyo para capacitar a familias beneficiadas con bonos de vivienda .....	36
3.5.5 Apoyo a la OIT para impulsar la capacitación de educación financiera a la población refugiada y solicitante de asilo.....	37

3.5.6	<i>Apoyo al proyecto de Ley General de Educación</i> .....	38
3.6	Firmas de nuevos convenios para la participación en la iniciativa de Educación Financiera.	38
3.7	Renovaciones de convenios de socios estratégicos.....	47
3.8	Construcción de nuevos convenios para la participación en la iniciativa de educación financiera en el año 2022 a través de la Estrategia de Educación Financiera. ....	48
4	Alcances logrados en el año 2021 .....	49
4.1	Alcance acumulado de personas capacitadas.....	51
4.2	Alcance de horas en talleres y cursos brindados por parte de los aliados estratégicos...	55
4.3	Avance del alcance proyectado de personas capacitadas por aliados estratégicos.....	58
4.4	Alcance de publicaciones realizadas en redes sociales durante el 2021 .....	59
4.5	Alcance a través de otros medios por parte de los aliados estratégicos .....	62

**Tabla de cuadros**

Cuadro 1.....	11
Cuadro 2.....	14
Cuadro 3.....	16
Cuadro 4.....	17
Cuadro 5.....	19
Cuadro 6.....	21
Cuadro 7.....	32
Cuadro 8.....	39
Cuadro 9.....	41
Cuadro 10.....	43
Cuadro 11.....	47
Cuadro 12.....	49
Cuadro 13.....	50
Cuadro 14.....	51
Cuadro 15.....	55
Cuadro 16.....	56
Cuadro 17.....	58
Cuadro 18.....	60
Cuadro 19.....	62

**Tabla de gráficos**

Gráfico 1 .....	53
Gráfico 2 .....	54
Gráfico 3 .....	61

**Tabla de Ilustraciones**

Ilustración 1.....	12
Ilustración 2.....	35

## Glosario

Abreviatura	Definición
ACNUR	Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados
AGECO	Asociación Gerontológica Costarricense
ASEUNED	Asociación de empleados de la Universidad Estatal a Distancia
CCNRS	Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica
CONARE	Consejo Nacional de Rectores
COVID-19	Enfermedad del coronavirus
CS	Coopeservidores
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
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura
INA	Instituto Nacional de Aprendizaje
INCLUTEC	Tecnologías inclusivas
INAMU	Instituto Nacional de las Mujeres
MEIC	Ministerio de Economía, Industria y Comercio
MYPYMES	Micro, pequeña y medianas empresas
OIT	Organización Internacional del Trabajo
PYMES	Pequeña y medianas empresas

## 1 Antecedentes

El Gobierno del Bicentenario de Costa Rica tiene una visión de gobierno para la ciudadanía, por lo que identificó que la Educación Financiera debía constituirse como parte de los temas medulares. Es por esto que, durante el 2018 diseñó una estrategia cuyo principal objetivo es educar, tanto a los consumidores como a los comerciantes en materia de educación financiera; estimando que, al educar en esta materia, se promueve el empoderamiento económico de manera inclusiva y la reactivación económica.

La estrategia procura 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 el 30 de enero del año 2019, el Gobierno de la República, dicta el **Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC**, donde 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 y establece entre sus objetivos los siguientes:

- Contribuir al fortalecimiento de la ciudadanía que requiere la aplicación de conceptos financieros básico.
- Fomentar el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en el nivel de bienestar de la población.
- 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.

De acuerdo con lo que establece el Artículo N° 3, la coordinación interinstitucional en Educación Financiera está a cargo el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y el Ministerio de la Presidencia, carteras encargadas de **articular** la presente iniciativa en toda la Administración Pública, impulsando las acciones que contribuyan a la implementación de citado Decreto y todas las instituciones de la Administración Central deberán colaborar para el logro de los objetivos de este decreto.

Además, en cuanto a los **temas** que deben abordarse en el marco de la estrategia se establecieron 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, 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.

## 2 Objetivo

Dar a conocer las acciones realizadas y los logros alcanzados de la Estrategia de Educación Financiera durante el año 2021.

## 3 Acciones realizadas durante el año 2021 a través de la Estrategia de Educación Financiera.

De acuerdo con lo señalado en el Artículo N° 6 del Decreto 41546-MP-MEIC, los integrantes de la Mesa de trabajo Multisectorial tendrán las siguientes responsabilidades:

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

- b) Informar del avance en los distintos planes de trabajo acordados, en los que tuvieron participación directa.
- c) 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.
- d) 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.
- e) Conocer el informe anual sobre las acciones, iniciativas y programas de educación financiera que será realizado por el Jefe del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, previo a su presentación en el Consejo de Gobierno.

De esta manera, y en seguimiento a las funciones anteriormente citadas, se llevaron a cabo las siguientes reuniones con los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial durante el año 2021:

### 3.1 Reuniones de trabajo de la Mesa de Trabajo Multisectorial

- En fecha **27 de enero de 2021**, se realizó la IV Reunión de la Estrategia de Educación Financiera con los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial y los aliados estratégicos, la cual tuvo como objetivo presentar los avances de los compromisos adquiridos en el 2020 por los miembros de la Mesa de Trabajo Multisectorial, los resultados del MEIC como ente articulador y los logros de los aliados estratégicos con convenios ratificados.
- En fecha **02 de marzo de 2021**, se realizó la V Reunión de la Estrategia de Educación Financiera a nivel técnico, por lo que **únicamente participaron los representantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial**, cuyo propósito fue presentar y aprobar los compromisos de trabajo para el periodo 2021-2022.

Entre los acuerdos tomados en la reunión del **02 de marzo de 2021**, se indicó la realización de un seguimiento trimestral para la rendición de cuentas de los **avances de los compromisos** adquiridos por cada uno de los integrantes de la Mesa, para lo cual el MEIC



elaboró un machote para la construcción del reporte de avance que fue enviado a los miembros de la Mesa y se programaron las siguientes tres reuniones de seguimiento a saber:

- ✓ En fecha **21 de junio de 2021**, se realizó la i reunión a nivel técnico para la presentación de los avances de los compromisos acordados en la reunión del 02.03.21 por parte de los integrantes de la mesa de trabajo.
  - ✓ En fecha **21 de octubre de 2021**, se realizó la ii reunión a nivel técnico para la presentación de los avances de los compromisos acordados en la reunión del 02.03.21 por parte de los integrantes de la mesa de trabajo.
  - ✓ Además, en fecha **17 de enero de 2022** se llevó a cabo la iii reunión a nivel técnico para la presentación de los avances de los compromisos acordados en la reunión del 02.03.21 para lo cual se contará con todos los avances mostrados por las entidades.
- Además, en fecha **31 de enero 2022** se llevó a cabo VI Reunión de la Estrategia de Educación Financiera con los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial para presentar los avances de los compromisos adquiridos en el 2021 por los miembros de la Mesa de Trabajo Multisectorial, los resultados del MEIC como ente articulador, así como presentar y aprobar los compromisos de trabajo para el periodo 2022-2023; mientras que en fecha **10 de marzo 2022** se llevó a cabo la I reunión de seguimiento con los socios estratégicos para presentar los **logros alcanzados a tres años de la puesta en marcha de la Estrategia de Educación Financiera**, hacer una revisión de la matriz y periodicidad del reporte de las estadísticas que se generan.

### 3.2 II Guía de Educación Financiera

Durante el mes de marzo-21, se llevó a cabo el lanzamiento oficial de la II Guía de Educación Financiera, diseñada durante el 2020 con la colaboración del INA. Esta segunda guía estuvo compuesta por tres bloques los cuales incluyen distintos recursos didácticos, entre los que se encuentran audios, videos, infografías y documentos descargables con información adicional. El lanzamiento se realizó a través de la publicación de un Comunicado de Prensa y de un video de presentación de la Guía en las redes sociales de ambas instituciones. Los temas que se abarcaron según cada bloque son los siguientes:

#### I. Educación financiera para el consumidor

- Consejos financieros durante COVID-19.
- Tarjetas de crédito.
- Compras financiadas.
- Seguros.

#### II. Educación financiera para PYMES

- Consejos financieros durante COVID-19.
- Planificación financiera.
- Encadenamientos productivos y consorcios.

#### III. Sobreendeudamiento

- Aprendiendo acerca el sobreendeudamiento.
- Consejos para afrontar el sobreendeudamiento.



La II Guía incluyó además una sección de Autoevaluaciones de los temas de tarjetas de crédito, compras financiadas, seguros, planificación financiera, encadenamientos productivos y consorcios y sobreendeudamiento. Además, considerando los temas de la II guía, se llevó a cabo con la colaboración de los aliados estratégicos y miembros de la Mesa de Trabajo Multisectorial la **II campaña de divulgación de infografías** con mensajes de educación financiera, la cual constó de un total de **31 infografías** (Ver Imagen#1) para publicar en redes sociales, sitios web, enviar a través de correos masivos, etc., durante todo el año 2021. La propuesta de publicación fue la siguiente:

**Cuadro N°1: Cronograma de publicaciones para la II campaña de infografías, II Guía de EF**

I semestre-21	N° Infografía	N° Infografía	N° Infografía	N° Infografía
<b>Abril</b>	1	8	20	-
<b>Mayo</b>	2	5	9	21
<b>Junio</b>	3	6	10	22
II semestre-21	N° Infografía	N° Infografía	N° Infografía	N° Infografía
<b>Julio</b>	4	7	11	23
<b>Agosto</b>	12	15	19	24
<b>Septiembre</b>	13	16	25	-
<b>Octubre</b>	26	27	28	-
<b>Noviembre</b>	29	30	31	-
<b>Diciembre</b>	14	17	18	-

**Ilustración N°1: II Campaña de infografías de educación financiera**



El lanzamiento de esta campaña durante el año 2021 **tuvo un alcance de 2.164.189 vistas**, el cual se logró con la colaboración de las publicaciones realizadas por parte de los participantes de la Estrategia de Educación Financiera en las redes sociales y otros medios digitales.

**3.3 Construcción del IV Bloque de la II Guía de Educación Financiera**

Como parte de los acuerdos tomados en la reunión del 02 de marzo de 2021, se acordó la construcción durante el año 2021 de un IV bloque para la II Guía de Educación Financiera denominado **El ABC de la Educación Financiera**, el cual fue construido con la colaboración interinstitucional de las cuatro Superintendencias, Conassif, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA). Este bloque incluye videos, infografías y material descargable para hacer más interactivo el aprendizaje del usuario.



Además, incluyó temas sobre educación financiera de conformidad con la competencia de cada Superintendencia, cuyo objetivo se orientó a que las personas pudieran aprender a tomar control de las finanzas de acuerdo con los recursos económicos y necesidades de consumo, así como apoyarse de 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? Dentro de los cuales se incluyeron los temas que se describen a continuación:

a) ¿Qué debo saber del sistema financiero para mejorar mis finanzas?:

- Presupuesto personal y familiar.
- Instrumentos financieros para ahorrar.
- Pase del ahorro a la inversión.
- Endeudamiento responsable.
- Seguros.
- Pensiones y jubilación.

b) ¿Cómo aprovechar el sistema financiero para el desarrollo de mi negocio?

- Mercado de Valores como alternativa de financiamiento.
- Opciones de inversión para PYMES.
- Seguros indispensables para un negocio.
- Pensiones para una mejor calidad de vida.

### **3.4 Acciones de comunicación**

Para posicionar la Estrategia de Educación Financiera y dar a conocer las acciones, objetivo, participantes, se realizaron diferentes campañas, se apoyó a los socios estratégicos en diferentes actividades, se participó de programas de radio, se llevaron a cabo Webinars y Facebook Live, se actualizó el micrositio de Educación Financiera, entre otros. La participación se destacó a través de los diferentes medios que se describen a continuación:

### 3.4.1 I Campaña de experiencias positivas

Con la finalidad de visibilizar algunas experiencias positivas en educación financiera, la Estrategia de Educación Financiera organizó una campaña de divulgación a través de **videos con testimonios** para mostrar experiencias positivas de **personas que participaron en los talleres, charlas o programas de capacitación impartidos por las entidades financieras** y que, gracias al conocimiento adquirido, realizaron un cambio en sus hábitos financieros que les permitió mejorar su situación financiera; por ejemplo: reducción de deuda, aprendizaje de hábitos financieros saludables, ahorro, presupuesto entre otros. Esta campaña fue difundida a través de las redes sociales y sitio web de los socios financieros participantes, así como en las redes del MEIC, canal de Youtube y sitio web [www.consumo.go.cr](http://www.consumo.go.cr) de la Dirección de Apoyo al Consumidor (DAC). El alcance de esta campaña fue de **57.938 vistas**.

Entre las entidades financieras participantes de la I Campaña, estuvieron las siguientes: **Grupo Mutual, Banco Promerica, Banco de Costa Rica, Coopeservidores, Coope Ande y Coocique**. El cronograma de fechas de los lanzamientos de las experiencias positivas se describe a continuación:

**Cuadro N°2: Cronograma de videos con casos de experiencias positivas**

Entidad financiera	Fecha publicación	Hora de publicación	Alcance*
<b>Video 1: Coopeservidores</b>	07 de abril	10:00 AM	5.403
<b>Video 2: BCR</b>	14 de abril	2:00 PM	6.394
<b>Video 3: Coocique</b>	05 de mayo	10:00 AM	5.160
<b>Video 4: Coope Ande</b>	12 de mayo	10:00 AM	1.696
<b>Video 5: Promerica</b>	19 de mayo	10:00 AM	25.110
<b>Video 6: Grupo Mutual</b>	26 de mayo	10:00 AM	2.420
<b>Video 7: Coopeservidores</b>	02 de junio	10:00 AM	4.385
<b>Video 8: Coope Ande</b>	09 de junio	10:00 AM	7.370
<b>Suma total de vistas</b>			<b>57.938</b>

**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. El alcance incluye tanto el reporte en las redes del Meic como en las redes de cada aliado estratégico.

### Video 1



### Video 2



### Video 3



### Video 4



### Video 5



### Video 6



### Video 7



### Video 8



#### 3.4.2 II Campaña experiencias positivas

Debido al éxito de la primera campaña de experiencias positivas en educación financiera, el MEIC decidió poner en marcha para el segundo semestre 2021 otra campaña con más testimonios de personas que lograron realizar un cambio en sus hábitos financieros, la cual fue difundida nuevamente a través de las redes sociales y sitio web de las entidades financieras participantes, así como en las redes del MEIC, canal de Youtube y sitio web [www.consumo.go.cr](http://www.consumo.go.cr) de la DAC. El alcance de esta campaña fue de **19.657 vistas**.

Entre las entidades financieras participantes de la II Campaña estuvieron las siguientes: Grupo Mutual, Coopenae, Banco de Costa Rica, Coope Ande. El cronograma de fechas de los lanzamientos se describe a continuación:

**Cuadro N°3: Cronograma de videos con casos de experiencias positivas**

Entidad financiera	Fecha publicación	Hora de publicación	Cuadro 3 Alcance
<b>Video 1 y 2: Coopenae</b>	06 de octubre	10:00 AM	1.970
<b>Video 3: Grupo Mutual</b>	19 de noviembre	12:00 PM	1.182
<b>Video 4: Coope Ande</b>	23 de noviembre	12:00 PM	2.215
<b>Video 6: Banco de Costa Rica</b>	30 de noviembre	12:00 PM	280 (*)
<b>Video 6: Coope Ande</b>	07 de diciembre	12:00 PM	14.010
<b>Suma total de vistas</b>			<b>19.657</b>

**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.

(\*) En el caso del video del Banco de Costa Rica el alcance corresponde únicamente al reportado por el Meic debido a que el video no fue publicado en las redes de la entidad al corte de este informe; mientras que el resto de los videos el alcance incluye tanto el reporte en las redes del Meic como en las redes de cada aliado estratégico.

### Video 1



### Video 2



### Video 3



### Video 4



### Video 5



### Video 6





De esta manera, tomando en consideración **ambas Campañas** desarrolladas durante el año 2021, se concluye que el alcance fue de **77.595 vistas**.

### 3.4.3 *Divulgación de los 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 **384 reproducciones a diciembre 2021**. A continuación, se presenta el desglose de las publicaciones realizadas:

**Cuadro N°4: Cantidad de reproducciones videos de EF**

Temas de Educación Financiera		
Promoción II Guía Digital de Educación Financiera	25/3/2021	27
Experiencia positiva EF Video 1	7/4/2021	43
Experiencia positiva EF Video 2	14/4/2021	24
Promoción cursos y capacitaciones virtuales sobre finanzas saludables	21/4/2021	10
Experiencia positiva EF Video 3	5/5/2021	18
Experiencia positiva EF Video 4	12/5/2021	19
Experiencia positiva EF Video 5	19/5/2021	15
Experiencia positiva EF Video 6	26/5/2021	10
Experiencia positiva EF Video 7	2/6/2021	21
Experiencia positiva EF Video 8	9/6/2021	12
Experiencia positiva EF Video 9	25/10/2021	10
Experiencia positiva EF Video 10	25/10/2021	5
Webinar: Aprendiendo sobre los fondos de inversión	9/11/2021	150
Experiencia positiva EF Video 11	22/11/2021	5
Experiencia positiva EF Video 12	23/11/2021	3
Experiencia positiva EF Video 13	7/12/2022	9
Experiencia positiva EF Video 14	7/12/2022	3
	<b>SUMA</b>	<b>384</b>

El sitio Web del Canal es el siguiente:

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

#### **3.4.4 Apoyo de la EEF a socios estratégicos en los procesos de coordinación y divulgación de actividades de capacitación**

En el marco de la Estrategia de la Educación Financiera y a solicitud de varios de los socios estratégicos, se hizo un trabajo de apoyo y coordinación para la realización de Webinars y talleres de Educación Financiera dirigidos a grupos metas tales como adultos mayores, jóvenes, público en general. El apoyo brindado consistió en ofrecer la colaboración con el apoyo logístico tanto en la parte de comunicación como de divulgación a través del banco de datos interno y redes sociales del Meic, coordinación interinstitucional con Municipalidades y Colegios Profesionales y entre los socios estratégicos. 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:

- ✚ Apoyo a la labor de capacitación de educación financiera al socio estratégico: Banco Scotiabank mediante la coordinación y remisión de oficios a través del despacho del Viceministerio dirigido a los Colegios Técnicos.
- ✚ Apoyo a la labor de capacitación de educación financiera al socio estratégico: Coope Ande mediante la coordinación y remisión de oficios a través del despacho del Viceministerio dirigido a las Municipalidades. Dicha base de datos fue construida a través del Observatorio de Comercio Electrónico en apoyo a la labor de capacitación de Coope Ande.
- ✚ Apoyo al socio estratégico Coope Ande mediante la labor de difusión de Webinars de Educación Financiera en las bases de datos internas del Meic, sitio web de consumo, redes sociales del MEIC, Cámara Nacional de Comerciantes Detallistas y Afines, Colegios Profesionales, Municipalidades en apoyo a la labor de capacitación.
- ✚ Apoyo al socio estratégico Bac Credomatic mediante la labor de difusión de Webinars de Educación Financiera en las bases de datos internas del Meic, sitio web de consumo, redes sociales del MEIC, en apoyo a la labor de capacitación.
- ✚ Apoyo al socio estratégico Coopenae mediante la labor de articulación y coordinación con el Ministerio de Cultura y Juventud para la realización de Webinars de Educación Financiera dirigidos a la población joven.
- ✚ Apoyo al socio estratégico Sugeval mediante la labor de la plataforma virtual, articulación y coordinación para la realización de Webinars de Educación Financiera.
- ✚ Apoyo al socio estratégico CoopeCaja mediante la labor de difusión del Webinar de Educación Financiera en las bases de datos internas del Meic, sitio web de consumo, redes

sociales del MEIC para la realización de Webinars de Educación Financiera dirigidos a la población joven.

El siguiente cronograma resume las actividades que fueron apoyadas desde el marco de la Estrategia de la Educación Financiera.

**Cuadro N°5: Resumen de las actividades apoyadas desde la Estrategia de Educación Financiera**

Cuadro 6 Fecha	Actividad	Entidad
28.04.21	Webinar: ¿Cómo planificar mis gastos?	Coope Ande
19.05.21	Webinar: Créditos y Consejos para adquirir uno	Coope Ande
23.06.21	Webinar: Inversiones y seguros. ¿Qué tanto sabemos de ellos?	Coope Ande
21.07.21	Webinar: Ahorro: Vámonos de vacaciones	Coope Ande
25.08.21	Webinar: Mis emociones y el manejo financiero	Coope Ande
30.09.21	Webinar: Violencia patrimonial	Coope Ande
11.10.21	Créditos Banca para el Desarrollo	Bac Credomatic
20.10.21	Taller de EF: Entorno económico y finanzas sanas	Coopenae y Ministerio de Cultura y Juventud
28.10.21	Webinar: Sinpe móvil y seguridad en línea	Coope Ande
09.11.21	Webinar: Aprendiendo sobre los Fondos de Inversión.	Sugeval
09.11.21	Desafíos de la Transformación Digital	Bac Credomatic
18.11.21	¿Cómo diseñar tus metas a corto, mediano y largo plazo?	Bac Credomatic
23.11.21	Que el viernes negro no te deje con las finanzas en rojo.	Coopeservidores
23.11.21	Gestión de las rentas de capital empresariales	Bac Credomatic
24.11.21	Taller de EF: El crédito como aliado estratégico en mis proyectos financieros	Coopenae y Ministerio de Cultura y Juventud
24.11.21	Webinar: ¿Cómo hacer compras en línea?	Coope Ande
25.11.21	Usá responsablemente tu aguinaldo	Bac Credomatic
25.11.21	Tácticas rápidas de precios para agilizar la empresa en el 2021	Bac Credomatic
08.12.21	Taller de EF: Aguinaldo: mitos y verdades	Coopenae y Ministerio de Cultura y Juventud
15.12.21	Webinar: Derechos y deberes de las personas consumidores financieras.	Coope Ande

### 3.4.5 Participación en el programa Pyme Radio

Se llevó a cabo el día **13 de abril de 2021** con la participación de la Sra. Kattia Chaves para presentar la Estrategia de Educación Financiera, su origen, su objetivo, los logros alcanzados al 2021 y la importancia para las Pymes. Los públicos meta definidos en la estrategia abarcan: niñez, adolescencia, jóvenes, adultos mayores, funcionarios públicos, universitarios, mujeres, pymes, adultos en general, población vulnerable entre otros. A la iniciativa se han unido 37 entidades financieras entre cooperativas, bancos públicos y privados, mediante la firma de una Carta Compromiso suscrita con el Ministerio de Economía, Industria y Comercio. El programa tuvo un total de **144 reproducciones**.



### 3.4.6 Participación en el programa Mujeres con Voz a través Facebook Live:

La Estrategia de Educación Financiera participó del programa Mujeres con Voz el **07 de julio de 2021** que se trasmite por Canal 13; dicha actividad fue organizada gracias a la colaboración del **INAMU** quien es uno de los socios estratégicos para llevar el mensaje de educación financiera a las mujeres y explicar el trabajo que se está haciendo en el marco de la estrategia, así como el recorrido que ha tenido la estrategia desde que fue declarada de interés público el 30 de enero del año 2019 para difundir y divulgar información sobre el funcionamiento de servicios y productos financieros que se ofrecen al público de manera que se logre una mejor orientación de las decisiones de consumo de los habitantes. Durante el programa se mencionó que para lograr una buena salud financiera existen hábitos que son clave para administrar adecuadamente el dinero, como por ejemplo, conocer con exactitud cuánto dinero recibimos de nuestros ingresos y cuánto dinero destinamos para nuestros gastos, para ello podemos realizar un presupuesto siendo que es muy importante conocer este comportamiento en nuestras finanzas, así como estimular el hábito del ahorro y evitar endeudarse con deuda mala o tóxica, es decir, una



deuda que no se requiere, con baja cuota y a largo plazo, donde el beneficio es más corto que el



que dura la deuda. Se añadió que existe los gastos conocidos como **gastos hormiga**, que son los gastos pequeños que hacemos día a día y que como son pequeños no los anotamos en ningún lado, pero si los sumamos nos podemos dar cuenta que destinamos bastante dinero en ellos, por ejemplo: el café de la mañana, los snacks durante el día, golosinas, los refrescos, etc. Además, otro consejo que se brindó es que se deben evitar las compras por impulso porque muchas veces se utiliza el dinero como una herramienta de escape, es decir, muchas veces si la persona no se siente bien emocionalmente y toma la decisión de ir de

compras, esto es un alivio temporal. **El alcance de este Facebook Live fue de 5.344 personas.**

### 3.4.7 Realización de Webinars para divulgar las acciones desarrolladas por los aliados estratégicos

Ante la coyuntura país debido a la pandemia se recurrió a la virtualidad como un medio para promover y divulgar las acciones de la Estrategia de la Educación Financiera de manera que se coordinó siete Webinars con la participación de los socios estratégicos para difundir el mensaje de educación financiera, así como el trabajo realizado y el compromiso asumido de parte de cada una de las instituciones. La realización de los Webinars se programó desde el mes de abril a noviembre de conformidad al siguiente cronograma:

**Cuadro N°6: Cronograma de Webinars de Educación Financiera**

Entidad financiera	Fecha de publicación	Alcance
<b>Webinar 1: Grupo Mutual</b>	29 de abril	3.672
<b>Webinar 1: Coopeservidores</b>	27 de mayo	3.006
<b>Webinar 3: Coocique</b>	24 de junio	1.238
<b>Webinar 4: Coope Ande</b>	29 de julio	544
<b>Webinar 5: Banco Nacional</b>	26 de agosto	3.097
<b>Webinar 6: Banco Promerica</b>	30 de setiembre	9.399
<b>Webinar 7: Banco Davivienda</b>	24 de noviembre	937
	<b>Suma total de vistas</b>	<b>21.893</b>

El alcance de estas actividades fue de **21.893 vistas.**

Se detalla a continuación cada uno de los temas abordados durante los Webinar con los socios estratégicos participantes:

a) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación de Grupo Mutual y la Ulatina denominado Promoviendo el empoderamiento económico de manera inclusiva** el cual fue llevado a cabo el día **29 de abril-2021** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC, la Sra. **Rebeca Fernández** de Grupo Mutual y la Sra. **Yolanda Esquivel** de la Universidad Latina. Se conversó acerca de la Estrategia de Educación Financiera, el papel de Grupo Mutual como aliado estratégico junto con la primera Universidad privada que se une al proyecto de la educación financiera. **El alcance de este Webinar fue de 3.672 personas.**

\* El CCNRS es una red/alianza de organizaciones públicas, privadas y de sociedad civil, que impulsa la Responsabilidad Social en Costa Rica.



Para ver la entrevista puede ingresar a <https://fb.watch/5LvOAgJmL/>

b) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación de Coopeservidores y MEIC** llevado a cabo el día **27 de mayo 2021** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC y el Sr. **Hugo Villalta Solano**, Director



Comercial de Coopeservidores. Se conversó acerca del apoyo de esta entidad financiera en el marco de la estrategia del grupo meta al que están capacitando tales como asociados, colaboradores, público en general micro, pequeñas y medianas empresas y el acompañamiento que ofrecen en el manejo de las finanzas personales en situación financiera crítica mediante la metodología coaching financiero. Se explicó además acerca de los programas que maneja CS como el denominado **"Recreando Valor"** dirigido a prescolar mediante la

alianza público – privada establecida entre CS, Paniamor y el MEP en 2019, con el fin de desarrollar habilidades socio financieras en los menores de edad a través de la educación formal, a partir del 2021 y el programa **CS IMPULSO** el cual busca concientizar y empoderar a los costarricenses de sus finanzas personales y familiares mediante herramientas que favorezcan el bienestar individual y el bienestar integral de la sociedad haciendo uso del coaching financiero, talleres educativos, capsulas educativas, metodología Front Office entre otros. **El alcance de este Webinar fue de 3.006 personas.**



Para ver la entrevista puede ingresar a: <https://fb.watch/5LvQscSlkh/>

c) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación de Coocique y MEIC** llevado a cabo el día **24 de junio 2021** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC, la Sra. **Patricia Umaña Porras**, Jefa de Mipymes del Sistema de Banca para el Desarrollo de Coocique y la Sra. **Daniela Durán Valerio**, Gestora Social y Relaciones Públicas de Coocique. Se conversó acerca de la experiencia de la entidad



en formar parte de la Estrategia de Educación Financiera, siendo que la EEF llegó en un momento cuando la cooperativa, si bien tenía una madurez dentro del proceso de ofrecer capacitación y formación, pero no estaba tan articulada, de manera que, por medio de la iniciativa se organizaron los esfuerzos internos, se les dio estructura y se logró consolidar para poner a disposición e incentivar el uso de las herramientas de Educación Financiera focalizados en los grupos metas que atiende la

cooperativa tales como: colaboradores internos, micro, pequeñas y medianas empresas, niñez y juventud, organizaciones de la región, empresas y grupos de mujeres, tarjetahabientes, inversionistas, adultos mayores, gobierno corporativo, público general-comunicación a través de RRSS etc a través de los programas grupales de bienestar financiero, las sesiones uno a uno- individuales, el acompañamiento a Mipymes, las charlas a organizaciones e instituciones educativas, los programas para colaboradores entre otros. La cooperativa tiene a lo interno 5 programas sociales y con la llegada de la estrategia, se unieron y consolidaron en



el programa denominado Finanzas Plus, el cual cubre lo que venían haciendo con los asociados y a todas las poblaciones que atiende la cooperativa. El programa cubre a todas las cooperativas de Coocique en el país, a la fecha son un total de 22 sucursales de manera que, con el reto de la pandemia, dieron un paso hacia la virtualización para llegar a toda la población y seguir en el proceso de acompañamiento, de manera que se agregue valor a la oferta financiera, generando espacios que generen conocimientos con un impacto social que trae beneficios con un impacto económico para los asociados y el país en general. **El alcance de este Webinar fue de 1.238 personas.**

Para ver la entrevista puede ingresar a: <https://fb.watch/6tGCITvcAL/>



d) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación de Coope Ande y MEIC** llevado a cabo el día **29 de julio 2021** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC, la Sra. **Rosa Nicaragua**, Ejecutiva de Responsabilidad Social de Coope Ande. Se conversó acerca de la labor activa que está llevando a cabo dentro de la Estrategia Nacional de Educación Financiera para llevar educación financiera a la



población costarricense. Coope Ande participa en la Estrategia de Educación Financiera, junto con el MEIC, a través de 2 convenios: **a) MEIC -DGSC-Coope Ande:** Este busca trabajar la educación financiera en el funcionariado público, alrededor de 130 000 personas, por medio de un curso de educación financiera desarrollado por Coope Ande, en coordinación con el IDP del MEP y CECADES de la DGSC. Asimismo, este convenio incluye Formación de formadores, por medio de la cual, Coope Ande

capacitará en materia de Educación Financiera al Servicio Civil si ellos lo requieren; **b) MEIC – AGECO -Coope Ande:** Este convenio busca llevar Educación Financiera a la población de 50 años o más. Para esta se han creado varias estrategias que incluyen, charlas, participación en algunos programas de AGECO en tv y redes sociales, así como un curso de educación financiera virtual dado en el 2020 y Webinar mensuales en temas financieros para este 2021. Estos convenios fortalecen la relación interinstitucional para lograr el trabajo articulado en beneficio de la población costarricense.

Algunas estrategias que aplica Coope Ande son charlas en educación financiera virtuales, webinar, cursos virtuales siendo que se abordan temas como el presupuesto personal y familiar, ahorro, crédito, inversiones, seguros, uso de tarjetas de crédito y débito hasta tipos de gastos, emociones y la relación con las finanzas, violencia patrimonial, jubilación y más. Todo ello adaptado a las necesidades propias de cada población. Se resalta el próximo proyecto en el que trabajará Coope Ande con el apoyo de Inclutec hacia el



segundo semestre en apoyo a las comunidades sordas en la búsqueda de la inclusión e igualdad en materia financiera para brindar herramientas que les permita acceder a productos y servicios financieros de manera informada y en su lengua materna. El proyecto Lesco Financiero consiste en que Coope Ande capacitará a sus colaboradores en un curso de LESCO Financiero con el objetivo de contar con personal capacitado en habilidades de comunicación visual y gestual en la Lengua de Señas Costarricense LESCO. Mediante este proyecto, Coope Ande comprometido con la responsabilidad social busca incluir a estas poblaciones para que puedan tener oportunidades reales y que de manera informada pueda tener acceso a productos y servicios financieros y evitar

situaciones de violencia patrimonial donde muchas veces son engañados y violentados. **El alcance de este Webinar fue de 544 personas.**

Para ver la entrevista puede ingresar a: <https://fb.watch/72DGwmkLW9/>

e) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación del Banco Nacional y MEIC** llevado a cabo el día **26 de agosto 2021** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC, el Sr. **Mario Fallas**, Dir. General de Relaciones Institucionales Publicidad y Sostenibilidad. Se conversó acerca de las acciones del Banco dentro de la Estrategia de Educación Financiera para el desarrollo de las habilidades en el consumo en la toma de decisiones financiera inteligentes y generar desarrollo para cumplir metas, siendo que no hay mejor forma de hacerlo que a través de la educación financiera para un consumo responsable y construir un proceso de libertad financiera para mejorar la calidad de vida de las personas. Dentro de los objetivos del convenio se tienen varios tales como incrementar el empoderamiento de los públicos de interés, para que comprendan los costos, riesgos y beneficios asociados a los productos y servicios financieros, fomentar el desarrollo de habilidades que posibiliten aumentar el bienestar personal, familiar y comunal, fortalecer las capacidades financieras de los costarricenses, aprendiendo a planificar y tomar decisiones que promuevan el desarrollo personal, familiar y comunal entre otros. Se comentó además que a través del Programa de Libertad Financiera que se formalizó en el año 2016



empezaron con el desarrollo metodológico, la formación de los colaboradores e incluyendo a las oficinas del banco con la puesta en marcha de metas de cumplimiento de educación financiera de manera que se logre impulsar las buenas prácticas y el desarrollo de contenidos. A pesar de que el banco no era miembro de la OCDE en el 2016 si se basaron el capítulo de educación e inclusión financiera, si utilizaron como guía de referencia metodológica para el desarrollo de contenidos tanto internos como externos y programas de inclusión financiera. Dentro de las estrategias de enseñanza para transmitir contenidos se encuentran: la exposición de expertos o profesores, las visitas presenciales o virtuales a instituciones o centros educativos, el uso de material de apoyo audiovisual, los premios o reconocimientos y los juegos didácticos. Un ejemplo muy valioso de este tipo de estrategia es el trabajo que realizan con la población indígena, donde el abordaje primero es entender sus necesidades, su cultura, sus factores sociopolíticos, los contenidos que necesitan para mejorar su calidad de vida etc elementos esenciales para entender su estilo de vida y

posteriormente desarrollar los contenidos en su lengua nativa para este tipo de población y preservar su propia lengua.

Se comentó además, los grupos metas a los que están enfocados tales como jóvenes y niñez, adultos mayores, mujeres en condición de pobreza, mujeres empresarias, indígenas, personas con discapacidad, colaboradores etc a través de acciones dirigidas a través de cursos y charlas, ferias que promuevan las habilidades emprendedoras de los estudiantes, plataformas virtuales de formación empresarial y de educación financiera, programas, talleres de formadores (Embajadores), campañas a través de medios digitales y medios de comunicación masiva, ferias, entre otras. **El alcance de este Webinar fue de 572 personas.**



Para ver la entrevista puede ingresar a:

<https://www.facebook.com/ConsejoResponsabilidadSocialCR/videos/824345514946311/>

f) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación de Banco Promerica y MEIC** llevado a cabo el día **30 de setiembre** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC y la Sra. **Sandra Garro** Líder del equipo de Facilitadores financieros que apoyan la iniciativa con el Meic. Para Banco Promerica, ofrecer un programa robusto de Educación Financiera, es parte de la responsabilidad propia del banco de manera que sumado al convenio con el MEIC con el cual están muy felices y han recibido mucha aceptación del parte de los beneficiados. Los grupos meta de este banco son colaboradores del banco y colaboradores de empresas Pymes que pagan su salario con Banco Promerica. Dentro de los objetivos son a) capacitar a los colaboradores de Banco Promerica con el módulo de capacitación virtual de Educación Financiera donde el curso está activo para que cada nuevo colaborador lo aplique desde su ingreso a la institución e b) impartir charlas mensuales de Educación Financiera (EF) en empresas que pagan su planilla a través del Banco Promerica. (Pymes). A la fecha llevan un alcance de



Webinar: Educación financiera a través de alianzas estratégicas  
Hoy, tenemos un nuevo webinar con nuestros aliados del Consejo Responsabilidad Social de Costa Rica, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y ahora junto a Banco Promerica. Les invitamos a formar parte y realizar todas las preguntas que tengan respecto al tema! Panelistas: Kattia Chaves...

660 personas capacitadas mediante el programa de empresas que pagan su planilla a través del Banco Promerica, tienen además en el sitio web del banco un espacio de Educación financiera que ya cuenta con más de 2000 visitas, produjeron una serie de Podcast con el reconocido Analista Económico Daniel Surchar que tuvo un alcance de 658.600 reproducciones y más de 5100

interacciones. Han logrado además la certificación de un equipo de mentoría financiera que cuenta con 24 mentores Financieros y crearon un programa de módulos de capacitación financiera para colaboradores del banco del cual ya se lanzó el primer módulo. Algunas de las estrategias que utilizan son charlas, podcast, mentores financieros, módulo de capacitación interno y lo temas en los que capacitan son manejo del presupuesto, ahorro e inversión, uso correcto de las tarjetas de Crédito, como salir de deudas, haga rendir su aguinaldo. **El alcance de este Webinar fue de 6.085 personas.**

Para ver la entrevista puede ingresar a: <https://fb.watch/8n9oeMxLI1/>

g) **Webinar organizado con el Consejo Consultivo de Responsabilidad Social de Costa Rica con la participación de Banco Davivienda y MEIC** llevado a cabo el día **24 de noviembre** con las siguientes panelistas: la Sra. **Kattia Chaves** en representación del MEIC, y el Sr. **Marco Andrés Agüero Hernández**, Gerente de Mercadeo y Relaciones Públicas de Davivienda. Se conversó acerca de la labor que viene gestando el Banco en materia de educación financiera dentro del marco de la Estrategia de Educación Financiera. De esta manera, por medio del trabajo que viene gestando el banco y la disposición las diferentes herramientas de educación financiera, han alcanzado a más de 36 mil personas; estas herramientas digitales de Educación financiera son dirigidas a la niñez en edad escolar por medio de [Monetarium.co](http://Monetarium.co), hasta para personas adultas mayores por medio de [misfinanzasencasa.com](http://misfinanzasencasa.com) y [hagacuentas.davivienda.com](http://hagacuentas.davivienda.com). El objetivo del banco es poner al servicio de las personas herramientas gratuitas, que les permitan



**Webinar del Mes:**



**"Educación financiera"**



Miércoles 24 de noviembre  
**LIVE 10:30 AM**

**Panelistas:**  
 Marco Andrés Agüero Hernández  
 Gerente de Mercadeo y Relaciones  
 Públicas Davivienda  
 Kattia Chaves  
 Ministerio de Economía, Industria y  
 Comercio





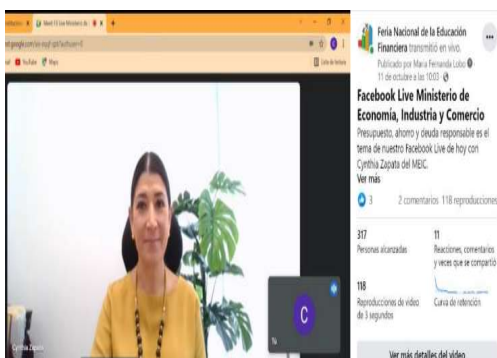
mejorar el conocimiento para lograr una toma de decisiones más informada, en los diferentes ámbitos de su vida: ahorro, consumo, inversión, metas, educación, seguros y otros. Cabe mencionar que los contenidos de los programas tienen un lenguaje sencillo, permiten que la persona puede comprender la necesidad de disponer del orden financiero, disponer de ahorros, cultivar la disciplina, la importancia de elaborar un presupuesto, conocer el valor de un seguro para nuestra vida, tanto personal como para la familia, todo de forma dinámica y amena para lograr mayor comprensión de los diferentes temas. Cabe mencionar el trabajo realizado a través de convenio bipartito con

Dinadeco para alcanzar con educación financiera a las personas de las Asociaciones de Desarrollo. Para el banco es muy importante generar un aporte significativo para mejorar la educación financiera de todas las personas en el país, apoyar con rutas de aprendizaje que permitan adquirir el conocimiento, de una forma sencilla, dinámica, divertida y al alcance de la mano. **El alcance de este Webinar fue de 534 personas.**

Para ver la entrevista puede ingresar a: <https://fb.watch/9urr7idSp0/>

### 3.4.8 Participación en la 12va Feria Nacional de Educación Financiera

La Estrategia de Educación financiera participó del Webinar denominado **Ahorro y deuda** organizado por la Cámara de Bancos el día **11 de octubre 2021** con la participación de la **Sra. Cynthia Zapata**, Directora de la Dirección de Apoyo al Consumidor del Ministerio de Economía, en donde se conversó acerca de la trayectoria e impulso de la Estrategia de Educación Financiera que inició desde el año 2019 siendo que fue declarada de interés prioritario a través del Decreto Ejecutivo 41546-MP-MEIC en donde se ha logrado la firma de 23 convenios entre instituciones público y privadas, dos guías digitales de educación las cuales abarcan temas diversos como presupuesto, hábitos, consumo responsable, consejos para salir de deudas, funcionamiento de las tarjetas de crédito, funcionamiento de las compras financiadas, manejo de seguros, planificación financiera para pymes, consejos para tener una salud financiera etc., y que el Meic ha logrado también el lanzamiento de dos campañas de infografías con consejos financieros y las cuales han sido compartidas con todos los aliados estratégicos y un ciclo de charlas para pymes y emprendimientos. Por otra parte, se habló también acerca de consejos para la elaboración de presupuesto, ahorro y manejo de deuda responsable y hábitos financieros sanos. El hábito



financiero es aquel que nos permite conocer cuánto dinero disponemos, es decir, conocer con exactitud cuánto dinero se recibe y cuánto dinero se destina a gastos y con ello realizar un presupuesto; lo importante es conocer el estado actual de nuestras finanzas, conocer en qué se gasta, tener un plan de lo que vamos a comprar, cuál es presupuesto destinado para esas compras y evitar las compras por impulso, es decir, controlar las emociones.

A la hora de hacer un presupuesto es importante tener en cuenta y muy claro aquellos gastos fijos, variables y los llamadas gastos hormiga para tener un control sobre estos debido a que estos últimos son un tipo de gasto que posiblemente no se sienten como cargas pesadas en el presupuesto pero que al final de mes afectan el presupuesto. Además, es importante poder definir un monto fijo de ahorro y generar la disciplina de manera que un consejo es establecer una meta definida, esto permitirá la generación de un efecto de satisfacción por la retribución generada al cumplir la meta. Se conversó también de varios consejos para las finanzas familiares, consejos para mejorar la situación financiera tales como el control de las compras por impulso, el control de las emociones vinculadas al dinero que podrían llevar a un alto endeudamiento; también se conversó acerca del uso adecuado de las tarjetas de crédito como un instrumento que si sabe usar adecuadamente se les puede sacar un buen provecho, pero teniendo un estricto control de las compras realizadas y el disponible para pagarlas. **El alcance de este Webinar fue de 317 personas.**

### 3.4.9 Participación en conversatorio organizado por Coopeservidores

A través de la Estrategia de Educación Financiera, se llevó a cabo un conversatorio el día **23 de noviembre 2021** con la participación de la Sra. **Kattia Chaves**, Jefa de la Dirección de Apoyo al Consumidor del Ministerio de Economía y el Sr. **Javier Angulo**, Gerente de Sostenibilidad y Educación Financiera de Coopeservidores, para brindar **consejos financieros y buenas prácticas a los consumidores** ante la coyuntura del viernes negro sin afectar el bolsillo y quedar en números rojos. Si bien el viernes negro es una buena oportunidad para adelantar las compras de navidad o adquirir productos y servicios a un buen precio, lo recomendable es hacer una reflexión acerca de si realmente necesito ese bien o servicio o es un capricho para evitar hacerlo impulsivamente y gastar más de lo previsto, es decir tener un **adecuado manejo de las emociones**.



Algunos de los consejos brindados son: hacer es una evaluación del presupuesto interno y establecer un monto específico para destinar a estas compras, esto le permitirá evitar nuevas deudas. Además, realice un listado de las compras que realmente necesita para que pueda buscar claramente lo que necesita, sin que comprometa su futuro financiero y que además cumpla con un propósito, compare precios, calidad y finalmente tomar una adecuada decisión de compra: **esto le permitirá hacer compra inteligente, presupuestada y de calidad, sin que afecte su presupuesto personal.** Realice una

cuidadosa revisión de las garantías, de las ofertas que se están ofreciendo, forma de pago (efectivo, a plazo), de los programas especiales de tarjetas de crédito que le ofrezcan y revise los plazos y

condiciones para tomar una decisión de consumo informada y sin que al final afecte la economía persona y familiar. **El alcance de este Webinar fue de 3.178 personas.**

Para ver el conversatorio puede ingresar a <https://fb.watch/9uwLnjnh4/>

### **3.4.10 Actualización del sitio web de la Estrategia de Educación Financiera**

En el marco de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, el MEIC ha continuado con la actualización del sitio de Educación Financiera con la inclusión de la II Guía de Educación Financiera, los videos producidos por los aliados estratégicos con testimonios de experiencias positivas, información del ciclo de charlas de educación financiera organizadas durante cada semestre 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](http://www.consumo.go.cr)

**Imagen N°2: Sitio Web de la Direccion de Apoyo al Consumidor, Educación Financiera.**



### **3.4.11 Apoyo en realización del ciclo de charlas de Educación Financiera**

A través del apoyo y participación de varios de los aliados estratégicos de la EEF, se logró la realización del Ciclo de Charlas virtual dirigidos a Pymes y Emprendimientos para abrir espacios de aprendizaje y conocimiento para las pymes y emprendimientos del país a través del proceso de Educación Financiera. Los participantes fueron: **CoopeCaja, Banco Popular, Bac Credomatic, Banco Nacional**. A continuación, se describe el número de participantes y temas que fueron aportados por los socios estratégicos.

**Cuadro N°7: Cronograma de Webinars de Educación Financiera para pymes y emprendimientos**

Aliado Estratégico	Nombre de la Charla	Plataforma	Fecha	Alcance
<b>CoopeCaja</b>	Finanzas y Felicidad.	Zoom	31.08.21	20 personas
<b>Banco Popular</b>	Manejando mis emociones financieras	Teams	09.09.21	11 personas
<b>Bac Credomatic</b>	Herramientas para aumentar sus ventas y Compras On Line.	Cisco Webex	14.10.21	55 personas
<b>Bac Credomatic</b>	Alternativas estratégicas para retomar el crecimiento y la rentabilidad.	Cisco Webex	21.10.21	31 personas
<b>Banco Nacional</b>	Ying-Yang Financiero	Facebook	11.11.21	8.318 personas
<b>CoopeCaja</b>	Aguinaldo Inteligente	Zoom	30.11.21	15 personas
			<b>Suma Total</b>	<b>8.450 personas</b>

**Nota:** La participación de la cantidad de personas fue reportado por cada aliado estratégicos, no hubo retransmisión a través del Facebook del Meic con excepción del Webinar del Banco Nacional.

El alcance de estas actividades durante el segundo semestre fue de **8.450 participantes**.

### 3.5 Apoyo a poblaciones vulnerables

Se describen las siguientes acciones en las cuales se brindó apoyo a las poblaciones vulnerables en el marco de la Estrategia de la Educación Financiera:



### 3.5.1 Apoyo para capacitar en el Lenguaje de Señas Costarricenses

Por medio de la firma del convenio entre Coope Ande y este Ministerio, se apoyó el lanzamiento del programa de capacitación en **Lengua de Señas Costarricense en materia financiera**, para impulsar que un grupo de colaboradores de Coope Ande iniciaran a capacitarse en el lenguaje de Lesco Financiero con el objetivo de que el país cuente con personal capacitado en habilidades de comunicación visual y gestual para poder atender a la población sorda del país y evitar que sean víctimas de violencia patrimonial y contrarrestar el riesgo de no entender los términos y obligaciones de contratos financieros, siendo que a veces al recurrir a un tercero para la interpretación podrían verse en una situación de vulnerabilidad ante estafas o engaños.

Este proyecto resulta sin duda una ventana de oportunidad y de enorme valor para la comunidad sorda del país, permitiendo que puedan recibir no solo un servicio adaptado a su lengua, sino que también tenga acceso a productos y servicios financieros en su lengua materna. La labor desde el MEIC es continuar apoyando esta iniciativa en una segunda etapa a través de un convenio de manera que se garantice la inclusión de la comunidad sorda en las diferentes actividades de formación y capacitación, que buscan la alfabetización financiera de toda la población costarricense en aras de una mejora en la salud financiera de todos. El alcance del video propuesto en fecha **22 de julio 2021** en apoyo de la iniciativa fue visto por 465 personas en las redes del MEIC y de 54.210 personas en las redes de Coope Ande para un total de **54.675 vistas**.

Es importante destacar que esta iniciativa venía siendo trabajada desde el año 2018 por Coope Ande y el Instituto Tecnológico de Costa Rica (TEC) mediante IncluTEC a través del proyecto conocido como “Señatón”, un espacio dirigido por la comunidad sorda y organizado con el objetivo de validar el **primer Diccionario de LESCO Financiero en el país**, siendo que se logró la creación de más de 200 nuevas señas para la Lengua de Señas Costarricense (LESCO), en materia financiera.

**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.



### ***3.5.2 Apoyo para capacitar en temas de educación financiera a grupo de mujeres indígenas***

En el marco de la Estrategia de Educación Financiera, se logró la coordinación interinstitucional de dos de nuestros aliados estratégicos INA y Coope Ande junto con la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) para llevar capacitación en temas de educación financiera durante el **mes el octubre 2021** y de forma presencial a un grupo de **60 mujeres indígenas** que residen dentro de los territorios indígenas de **Chiná Kichá, Cabagra, Ujarrás, Salitre, Boruca, Térraba y Rey Curré** quienes cuentan con siete iniciativas productivas (seis en Buenos Aires y uno en Pérez Zeledón) en áreas de turismo, arte, textil y producción tales como ganadería, tilapias, apicultura, gallinas, cerdos, agricultura, hortalizas, alimentos procesados. Los temas en los que se brindó capacitación son bases de **educación financiera, encadenamientos productivos, gastos y costos, fijación de precios de los productos, manejo de inventario y reinversión de ganancias en el emprendimiento, planificación financiera para PYMES** entre otros y fueron seleccionados y ajustados para la atención de las necesidades de este grupo particular de mujeres indígenas dadas las condiciones que mantienen actualmente de sus iniciativas productivas en la búsqueda de la mejor gestión y sostenibilidad de sus emprendimientos. Cabe mencionar que dicho esfuerzo se ofreció por primera vez a grupos indígenas con el fin de impulsar la cultura del ahorro y el manejo adecuado de las finanzas personales y del presupuesto familiar.

### ***3.5.3 Elaboración de material de educación financiera para grupo de mujeres indígenas***

A raíz del esfuerzo interinstitucional entre el Ministerio de la Presidencia, el INAMU, DINADECO, la FAO, INA y el MEIC, se participó en la conmemoración del día de la Mujer Indígena el **05 de setiembre 2021** en Talamanca Cabecar con un grupo de **40 mujeres indígenas** representantes de 24 territorios. El objetivo de esta actividad fue presentar las acciones impulsadas por las diferentes instituciones participantes para la atención de las necesidades de las mujeres indígenas en el tema de inclusión y presentar la Estrategia Nacional de Educación Financiera a estos territorios. De esta manera, y aprovechando el espacio, se construyó un material de educación financiera para socializar con el grupo de mujeres indígenas participantes el cual constó de 7 infografías con mensajes de educación financiera y un video corto.

## Ilustración N°2: Paquete de infografías para grupo de mujeres indígenas



Cabe resaltar que los mensajes de educación financiera construidos fueron adaptados para una mejor comprensión por lo que se hicieron con la colaboración de una de las lideresas indígenas y maestra de la región. Tomando como impulso esta iniciativa, se busca para para el año 2022 construir con el INA un paquete más robusto de infografías para compartir con la población indígena. Al ser este un segmento de población vulnerable, se vuelve un tema prioritario el iniciar a trabajar con esta población mediante la alianza público-privada, donde el abordaje y contenido de temas sea ajustado a las necesidades de los grupos indígenas, entendiendo su cultura, su lenguaje nativo, sus factores sociopolíticos etc., con el fin de mejorar su calidad de vida.

Derivado de esta reunión, se tomaron los siguientes acuerdos por parte del Ministerio para trabajar con las mujeres indígenas:

1. Coordinación de sesión con un grupo de las lideresas indígenas que estén comandado proyectos productivos, con el fin de brindar acompañamiento desde la DIGEPYME en temas de empresariedad.
2. Coordinación de sesión con un grupo de las lideresas indígenas que estén comandado proyectos productivos, en la que se les exponga las estrategias para la simplificación de trámites con el fin de valorar los trámites que le son más problemáticos para su inclusión en la estrategia.

3. Coordinación de sesión con un grupo de las lideresas indígenas que estén comandando proyectos productivos asociativos, con el fin de valorar las experiencias y dificultades en temas relacionados con la empresariedad y formalización como el régimen patronal para emprendimiento femenino diferenciado.
4. Sesiones de Educación financiera adaptado en cuanto a idioma y metodología para las lideresas indígenas con un socio de la misma estrategia.

#### **3.5.4 Apoyo para capacitar a familias beneficiadas con bonos de vivienda**

A través del convenio firmado entre Grupo Mutual y la Universidad Latina de Costa Rica, siendo esta la primera Universidad del país en sumar esfuerzos a la Estrategia de Educación Financiera, se logró llevar un programa integral de capacitación al grupo de familias beneficiadas de bonos de viviendas en situación de extrema necesidad, donde la mayoría están conformados por jefas de hogar. El programa no solo contó con capacitación en temas de educación financiera de finanzas personales y familiares tales como: **Presupuesto y finanzas personales. 2. Capacidad de pago y Sobreendeudamiento. 3. Ahorro y autocontrol. 4. Uso adecuado y responsable de los productos financieros**; sino también acompañamiento en otras áreas de interés tales como salud nutricional, psicología, manejo de estrés en tiempos de Covid, convivencia familiar, entre otros.

Las capacitaciones fueron realizadas por medio de charlas, videos, cápsulas informativas y otras actividades en tres complejos habitacionales: Condominios Fénix, Condominio las Anas y Conjunto Residencial Valle Azul. Además, con el apoyo de los estudiantes próximos a graduarse de las carreras de Trabajo Social, Psicología, Sociología y la Facultad de Ciencias Empresariales y Hospitalidad, se logró realizar un análisis situacional en el Condominio Fénix ubicado en Barrio San Francisco de Concepción de La Unión, Cartago, durante un año para medir la evolución de las familias antes y después de recibir el proceso de capacitación y conocer el grado de aprendizaje de las familias durante este proceso, para lograr una mejor calidad de vida.

De acuerdo con los datos del informe **Proyecto de fortalecimiento la Estrategia Nacional de Educación Financiera Universidad Latina** elaborado por los académicos Yolanda Esquivel Vilchez: Coordinadora Académica, Facultad Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Latina de Costa Rica, Edgardo Muñoz Valenciano: Docente de la Facultad Ciencias Económicas y Empresariales Universidad Latina de Costa Rica y Eunice Soto: Directora de la Escuela de Trabajo Social, Universidad Latina de Costa Rica, las familias antes de ser beneficiadas del bono de vivienda vivían en condiciones de alquiler, viviendas compartidas e incluso prestadas, siendo que la oportunidad del bono de vivienda junto con un programa integral de capacitación representaba para estas una oportunidad para el mejoramiento de la calidad de vida y estabilidad económica,

debido a que la mayor parte de los ingresos eran canalizados al pago de alquileres y servicios básicos con altas dificultades en cubrir dichos gastos.

Dentro de las recomendaciones que aporta el informe se citan las siguientes:

- Dar capacitación a integrantes de las Comisiones del Proyecto Habitacional en temas legales y puntuales en las áreas que se desarrollan, considerando los vacíos académicos encontrados en la población del proyecto.
- Impulsar espacios para el desarrollo de la comunidad, especialmente para la juventud al ser este un grupo vulnerable prioritario, debido a las situaciones externas que existen alrededor del condominio.
- Búsqueda de programas de desarrollo empresarial o pymes para este tipo de población debido al alto nivel de desempleo y trabajo informal presente entre las familias.

### ***3.5.5 Apoyo a la OIT para impulsar la capacitación de educación financiera a la población refugiada y solicitante de asilo***

Una alianza a resaltar es la construcción del convenio entre la Organización Internacional del Trabajo OIT y el MEIC para apoyar el Programa Formación de Formadores instaurado por primera vez en nuestro país. De esta manera, a través de la formación de líderes (mentores) se buscará generar un efecto multiplicador para capacitar en temas de educación financiera a la población refugiada y solicitante de asilo del país con la metodología OIT. Una de las mayores dificultades que encuentran las personas refugiadas y solicitantes de asilo es que al carecer de conocimientos y habilidades financieras, pueden encontrar problemas para hacer un presupuesto, conocer sus ingresos y planear los gastos, acceder a servicios de ahorro, crédito y seguros de instituciones financieras, de manera que ven limitadas las oportunidades de mejora de los ingresos o conseguir un empleo, por lo que a través de la educación financiera se les facilita el camino para que puedan adquirir conocimientos y habilidades en el manejo de herramientas en materia de gestión financiera y expandir, de esta forma, la capacidad para que puedan tomar mejores decisiones respecto a cómo usar y gestionar su dinero.

El proyecto busca sumar a la Estrategia de Educación Financiera, la reducción de la desigualdad económica de las personas desplazadas por la fuerza y sus comunidades de acogida, con miras a mejorar el acceso al empleo decente y el fortalecimiento de la protección social, dotar a las personas beneficiarias de conocimientos, habilidades y herramientas financieras para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas y extender los servicios financieros a las personas excluidas, visualizando lo siguiente: a) la promoción de un mejor empleo a través de servicios financieros

innovadores y políticas financieras conducentes y, b) reducir la vulnerabilidad de las personas trabajadoras en condición de pobreza mejorando el acceso a servicios financieros que permitan una gestión apropiada de los riesgos. El proyecto abarca Honduras, México y Costa Rica. Los socios estratégicos participantes hasta la fecha son: **Coope Ande Coopenae, Banco Nacional, Banco de Costa Rica (corte a marzo 2022).**



### **3.5.6 Apoyo al proyecto de Ley General de Educación**



Desde el marco de la Estrategia de Educación Financiera, Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC, al ser declarada de interés público y prioritario la formación en educación financiera de la población, es proclive a 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 y entendiendo que uno de los públicos meta de esta estrategia es **niñez**, se considera oportuno la adición del inciso g) al artículo 2 sobre los fines de la educación costarricense y un inciso g) al artículo 3 para el cumplimiento de estos fines de la **Ley N° 2160 conocida como Ley General de Educación**, para que a través de los programas educativos diseñados por las autoridades competentes, llámese **Ministerio de Educación y Consejo Superior de Educación** se busque alfabetizar a la población estudiantil en todos los ciclos educativos desde una edad temprana, en conceptos y uso de herramientas financieras con la finalidad de ir formando un pensamiento crítico, analítico y de concientización financiera. Además, de conformidad con el artículo 5 del Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC, el Ministerio de Educación Pública forma parte de la Mesa de Trabajo Multisectorial para la toma de decisiones y ejecución de acciones de educación financiera, de manera que se recomienda el proyecto de Ley debiere hacer mención del Decreto N°41546-MP-MEIC para que se reporten los alcances de la labor de capacitación dentro de los resultados de la Estrategia de Educación Financiera.

### **3.6 Firmas de nuevos convenios para la participación en la iniciativa de Educación Financiera.**

A raíz de la situación país producto de la pandemia COVID-19, el MEIC junto con los aliados estratégicos han continuado bajo la modalidad de los lanzamientos virtuales, siendo que, bajo este formato, se logró en el año 2021 la firma de nuevos convenios que se describen a continuación.

**Cuadro N°8: Lanzamientos virtuales de convenios en el año 2021**

Entidad financiera	Fecha de lanzamiento	Modalidad de lanzamiento	Alcance
<b>Grupo Mutual-Ulatina</b>	23.02.21	Facebook 	Facebook Ulatina: <b>5.800 personas</b> Facebook Grupo Mutual: <b>2.967 personas</b> Facebook MEIC: <b>1.000 personas.</b> <b>Total: 9.767 vistas</b>
<b>Aseuned</b>	23.06.21	Facebook y sSitio web de Aseuned 	Facebook MEIC: <b>1.100 personas</b>
<b>Instituto Tecnológico de Costa Rica</b>	23.07.21	Facebook	Facebook del TEC: 20.500 personas Facebook MEIC: 575 personas <b>Total: 21.075 vistas</b>

Bac Credomatic	04.10.21	 <p>Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) 23 de julio a las 10:00</p> <p>Cada vez más instituciones de estudio se suman a la Estrategia Nacional de Educación Financiera y en esta ocasión, nos complace que el <b>Tecnológico de Costa Rica</b> se convierta en la primera universidad estatal en ser parte de esta estrategia.</p> <p>Sra. Victoria Hernández Mora Ministra del Ministerio de Educación, Industrias y Comercio</p> <p>Tú y 5 personas más 1 vez compartido</p>	<p>Facebook del Bac Credomatic: 5.652 personas Facebook MEIC: 412 personas <b>Total: 6.064 vistas</b></p>
		 <p>Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) 18 h</p> <p>BAC Credomatic ha sido un aliado pionero en la Estrategia de Educación Financiera y hoy reforzamos el trabajo que hemos venido realizando, con una nueva oferta enfocada en #pymes, #mujeres empresarias, #estudiantes de escuela y noveno año, así como colaboradores y clientes.</p> <p>Leonardo Chacón Rodríguez Viceministro - Ministerio de Economía, Industria y Comercio</p> <p>0:15 / 3:07</p>	
		<b>Suma total de vistas: 38.006 vistas</b>	

**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.

El alcance de los lanzamientos de los convenios a través de las redes sociales fue de **38.006 vistas**.

De esta manera, la Estrategia de Educación Financiera ha logrado construir un total de **23 Convenios** con socios estratégicos públicos y privados, que de forma voluntaria han decidido contribuir en la formación de educación financiera a través de talleres, charlas, material educativo, cursos virtuales etc. Estos se describen a continuación:

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



4. Coopelecheros
  5. Coocique
  6. Scotiabank-Ulacid
  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
    14. Coopenae
    15. Mucap
    16. Coopeservidores
    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-Meic

A continuación, se describe la metodología utilizada por cada socio estratégico:

**Cuadro N°9: Metodología de Convenios firmados**

N°PP	Entidad firmante/Año de firma	Metodología
1	Bac San José & Academia Nacional de Policía (MSP) 2019	Mentorías Charlas
2	Banco Promerica 2019	Curso virtual Charlas
3	Coope Ande & Ageco 2019	Curso virtual Charlas/webinarios
4	Coopelecheros	Charlas

	2019	
5	Coocique 2019	Talleres Charlas Asesorías
6	Banco Scotiabank & Ulacit 2019	Charlas
7	Grupo Mutual 2019	Charlas
8	Banco Nacional 2019	Charlas
9	Coopecaja 2020	Talleres Charlas
10	Banco BCT 2020	Talleres
11	Coopeeduca 2020 (suspendió actividades de EF a razón de la pandemia)	Charlas
12	Banco Davivienda & Dinadeco 2020	Curso virtual Charlas
13	Dirección General de Servicio Civil & Coope Ande 2020	Curso virtual
14	Coopenae 2020	Charlas virtuales Talleres virtuales
15	Mucap 2020	Programa de EF virtual Charlas virtuales
16	Coopeservidores 2020	Coaching financiero Webinarios Talleres virtuales Podcast
17	Banco de Costa Rica 2020	Micrositio web con herramientas e información
18	Grupo Mutual & Universidad Latina 2021	Charlas
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 Guías de emprendimiento
23	Asecnar 2021	Charlas virtuales de BN

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

**Cuadro N°10: Resumen de objetivo y alcance proyectado de cada Convenio/ Adenda.**

N°	Entidad firmante	Fecha de la firma	Público Meta	Alcance proyectado Convenio	Alcance proyectado Adenda N°1
1	Bac Credomatic-Academia Nacional de Policía	01.04.2019	Policías de la Academia Nacional.	<b>I etapa:</b> se alcanzó <b>627</b> policías. <b>II etapa:</b> se alcanzó <b>442</b> policías.	<b>N.A</b>
2	Banco Promerica	07.10.2019	Empresas y colaboradores internos.	500 personas & 300 empresas.	
	Adenda N°1	07.10.2021	<b>Idem.</b>		<b>500 personas &amp; 300 empresas.</b>
3	Coope Ande-Ageco	08.10. 2019	Población adulta mayor.	500 personas.	
	Adenda N°1		<b>Población adulta comprendida de los 50 años de edad en adelante.</b>		<b>500 personas.</b>

4	Coopelecheros	10.10.2019	Asociados, universitarios de la Universidad Técnica Nacional (UTN), niños, niñas y público en general.	300 personas.	
	Adenda N°1	17.09.2021	<b>Idem</b>		<b>300 personas</b>
5	Cooquite	10.10.2019	Mipymes, colaboradores internos, niños y niñas y personas adolescentes, mujeres de las zonas, socios estratégicos de la región, Banca Empresarial y Mujeres, tarjetahabientes de crédito, inversionistas, adultos mayores y público general.	1.800 personas.	
	Adenda N°1	17.09.2021	<b>Idem</b>		<b>1.800 personas.</b>
6	Banco Scotiabank	19.11.2019	Adultos jóvenes universitarios con edades entre 18 y 25 años.	450 personas.	
	Adenda N°1	17.11.2021	<b>Población en general con edades entre los 15 y 45 años.</b>		<b>5.000 personas.</b>
7	Grupo Mutual	13.12.2019	Familias de proyectos beneficiadas al amparo del art 59 de la Ley N°7052.	6 000 personas & 490 familias.	
	Adenda N°1	13.12.2021	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 capacitados en educación financiera.	350 familias de proyectos (1.000 personas) y a 6.000 personas solicitantes de bono crédito, que sean formalizados por Grupo Mutual.	<b>7.000 personas</b>

8	Banco Nacional	17.12.2019	Niños, jóvenes, población adulta mayor, personas con discapacidad, PYMES, mujer empresaria, mujer en condición de vulnerabilidad, población indígena.	250.000 personas	
	Adenda N°1	03.02.2022	<b>Idem</b>		<b>250.000 personas</b>
9	CoopeCaja	17.02.2020	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.	Mínimo 700 personas.	
	Adenda N°1	17.02.2022	<b>Idem</b>		<b>Mínimo 700 personas.</b>
10	Banco BCT	25.02.2020	Clientes de Banco BCT que reciben sus salarios con Banco BCT y los colaboradores de Banco BCT.	Al menos 800 personas.	
	Adenda N°1	<b>-en proceso-</b>			
11	CoopeEduca	27.02.2020	Integrantes de la Asociación de Mujeres y Hombres luchadores de la Perla del Pacífico, y otras asociaciones y grupos organizados en la primera fase.	Mínimo 100 personas.	
	Adenda N°1	27.02.2022	<b>Idem</b>		<b>Mínimo 100 personas.</b>
12	Banco Davivienda-Dinadeco	10.07.2020	Asociaciones de Desarrollo Integral que forman parte de DINADECO.	10 Asociaciones de Desarrollo Integral (ADI) & 200 miembros de las comunidades de las ADI.	

13	Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande	22.07.2020	Servidores Públicos del Régimen de Servicio Civil.	N.i.	
14	Coopenae	23.07.2020	Estudiantes universitarios y colaboradores de empresas vinculadas a la entidad.	1.000 personas.	
15	Mucap	01.10.2020	Familias beneficiarias del Bono Familiar de Vivienda, niños, jóvenes, adultos mayores, colaboradores internos y clientes.	5.650 personas.	
16	Coopeservidores	21.10.2020	Asociados, personas laboralmente activas del sector público y privado, público en general y niños.	50.910 personas.	1.320 personas.
	Adenda N°1	08.10.2021	Asociados, personas laboralmente activas del sector público y privado, público en general y niños.		
17	BCR	30.10.2020	Público en general.	700.000 personas.	
18	Grupo Mutual-Ulatina	11.12.2020	Familias de 3 proyectos beneficiadas al amparo del artículo 59 de la Ley N°7052.	957 personas.	
19	Aseuned	09.03.2021	Asociados de Asociación de empleados de la Uned.	2.350 personas	
20	Banco Popular	26/02/2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instituciones públicas</li> <li>• Empresas privadas</li> <li>• Organizaciones sociales</li> <li>• Mipymes</li> </ul>	12.500 personas	
21	Instituto Tecnológico de Costa Rica	04/05/2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estudiantes universitarios</li> </ul>	200 personas	

22	Bac Credomatic	01/07/2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>Niñez</li> <li>Mujeres</li> <li>Pymes</li> <li>Mujeres emprendedoras</li> <li>Jóvenes de noveno año de colegio</li> <li>Colaboradores internos</li> <li>Clientes</li> <li>Público en general</li> </ul>	55.716 personas	
23	Asecnar	12/10/21	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asociados de Asociación Solidarista de empleados del Centro Nacional de Rehabilitación</li> </ul>	1.250 personas	

### 3.7 Renovaciones de convenios de socios estratégicos

En razón del vencimiento de varios de los convenios originales, el Meic realizó la consulta a los socios estratégicos el interés de continuar formando parte de la iniciativa de educación financiera, de manera que a la fecha se logró la firma de las siguientes adendas:

**Cuadro N°11: Resumen renovaciones de convenios originales en el marco de la Estrategia de Educación Financiera.**

N°	Entidad	Fecha de firma de la Carta de Compromiso (vigencia 2 años)	Fecha de firma de la Addenda (vigencia 2 años)
1	Coope Ande-Ageco*	08 octubre 2019	18 febrero 2021
2	Banco Promerica	07 octubre 2019	07 de octubre 2021
3	Coopeservidores*	21 octubre 2021	08 de octubre 2021
4	Cooplecheros	10 octubre 2019	17 de setiembre 2021
5	Cocique	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	Banco BCT	25 febrero 2020	-En proceso-

11	CoopeEduca	27 febrero 2020	27 febrero 2022
----	------------	-----------------	-----------------

**Nota:** *En el caso de la firma de la Adenda de Coope Ande, fue a causa de una modificación de la cláusula quinta del Alcance en el convenio original; mientras que en el caso de Coopeservidores fue una modificación de la cláusula segunda del Alcance también en el convenio original.*

### **3.8 Construcción de nuevos convenios para la participación en la iniciativa de educación financiera en el año 2022 a través de la Estrategia de Educación Financiera.**

Desde la Estrategia de Educación Financiera, se continuará trabajando en la construcción de los siguientes Convenios:

1. OIT.
2. Fundación Mujer.
3. Onu Migración.
4. Coopejudicial.
5. Asociaciones Solidaristas.
6. Universidades públicas y privadas.
7. Otras.

El compromiso del MEIC como embajador de la Estrategia es permanecer como 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 los territorios indígenas.

**Es importante mencionar que su construcción y lanzamiento dependerá de las posibilidades de cada entidad participante.**



## 4 Alcances logrados en el año 2021

Durante el año 2021 y en razón de la coyuntura país producto del COVID-19, **los 23 aliados estratégicos con convenios**, impulsaron la estrategia a la "nueva realidad" mediante actividades virtuales como charlas, capacitaciones, talleres, aulas virtuales, webinarios, entre otros; todo mediante el uso de herramientas tecnológicas y cualquier otro medio viable, con la finalidad de continuar abordando los grupos meta e impulsar el mensaje de alfabetización financiera en los diferentes públicos meta.

Por lo anterior, y con el objetivo de conocer la cantidad de personas capacitadas por los aliados estratégicos durante el **I y II semestre del 2021** mediante los oficios VMi-OF-022-2021 y DM-OF-843-2021 respectivamente, se solicitó, la remisión de información del número de personas capacitadas, así como la documentación probatoria de la ejecución de cada actividad. Además, se solicitó a la totalidad de los aliados e integrantes de la mesa el alcance en redes sociales del paquete infográfico elaborado entre el INA y este Ministerio, enviado en marzo-21.

De esta manera, durante el año 2021 **los 23 aliados estratégicos** que tiene firma de convenio con la Estrategia de Educación Financiera reportaron un alcance de **544.931 personas capacitadas por medio de las diferentes actividades de capacitación ejecutadas**. A continuación, el desglose de la cantidad de personas capacitadas por aliado estratégico:

**Cuadro N°12: Resumen de número de personas capacitadas durante el año 2021, por aliado estratégico**

	Aliado Estratégico	Alcance de personas
1	Banco Nacional	354.988
2	Banco Popular	55.359
3	Bac Credomatic#2	48.974
4	Coopecaja	27.950
5	Grupo Mutual	13.653
6	Coopenae	10.226
7	Mucap	7.880
8	Banco Promérica	5.918
9	CoopeAnde	3.969
10	Coocique	3.640
11	Banco Scotiabank	3.362
12	Banco Davivienda	3.272
13	Coopeservidores	1.802
14	Aseuned	960

15	Bac Credomatic-Escuela Nacional de Policía(1)	948
16	Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande	482
17	Banco de Costa Rica	429
18	Grupo Mutual-Ulatina	355
19	Banco BCT	283
20	CoopeEduca	231
21	ITCR-Coopenae	128
22	Coopelecheros	122
23	Asecnar	-
	<b>Suma total</b>	<b>544.931</b>

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

**Nota:**

(1) Se excluye las capacitaciones dadas a Aseuned dentro del convenio con esta entidad y se registran en la línea 23.

(2) CoopeEduca mantuvo suspendidas sus actividades debido a la pandemia hacia el i semestre reanudando en julio-21, sin embargo, no reportó estadísticas hacia el ii semestre.

(3) La Dirección General de Servicio Civil inicia con la ejecución del convenio firmado en julio-21, sin embargo, no reportó estadísticas hacia el ii semestre.

(4) 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.

En cuanto al **alcance por público meta** durante el año 2021, se tiene lo siguiente:

**Cuadro N°13: Resumen de número de personas capacitadas durante el año 2021, según público meta**

	Aliado Estratégico	Alcance de personas
1	Estudiantes Universitarios	320.058
2	Programas especiales dirigidos a Municipalidades	113.289
3	Colaboradores de empresas	45.608
4	Adultos mayores	22.659
5	Público en general	10.242
6	Asociados Cooperativistas	9.262
7	Policías	9.255
8	Pymes	3.452
9	Poblaciones vulnerables	2.194
10	Colaboradores internos de la entidad	2.159
11	Clientes de la entidad	1.424

12	Mujeres en condición de pobreza	1.375
13	Asociados de Asociaciones Solidaristas	960
14	Niñez y juventud	948
15	Personas con discapacidad	710
16	Miembros de Asociaciones de Desarrollo Integral	663
17	Emprendedores	476
18	Programas especiales dirigidos a mujeres	146
19	Beneficiarios de proyectos de vivienda	34
20	Funcionarios públicos	17
	<b>Suma total</b>	<b>544.931</b>

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

#### 4.1 Alcance acumulado de personas capacitadas

El alcance total de personas a las que los aliados estratégicos ha logrado capacitar en materia de educación financiera del 2019 al 2021, es de **888.837 personas**, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

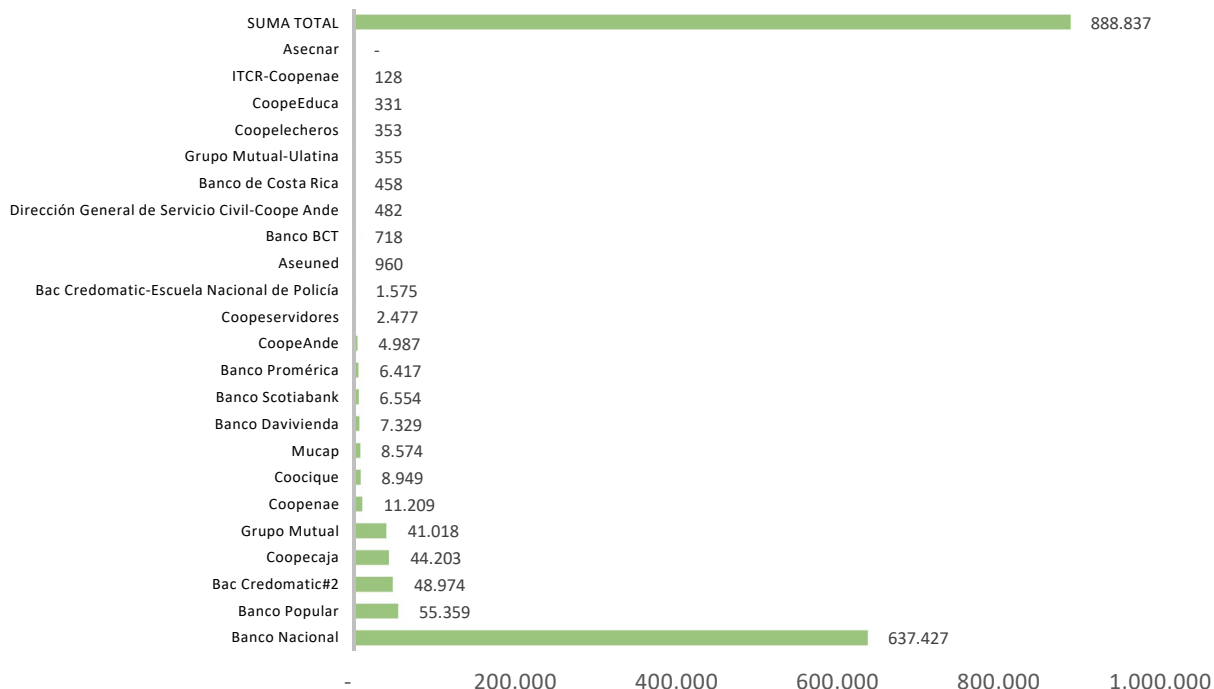
**Cuadro N°14: Alcance acumulado por aliado estratégico con firma de convenio  
 Estrategia de Educación Financiera**

	Aliado Estratégico	Alcance de personas
1	Banco Nacional	637.427
2	Banco Popular	55.359
3	Bac Credomatic	48.974
4	Coopecaja	44.203
5	Grupo Mutual	41.018
6	Coopenae	11.209
7	Cocique	8.949
8	Mucap	8.574
9	Banco Davivienda	7.329
10	Banco Scotiabank	6.554
11	Banco Promérica	6.417
12	CoopeAnde	4.987
13	Coopeservidores	2.477
14	Bac Credomatic-Escuela Nacional de Policía	1.575
15	Aseuned	960
16	Banco BCT	718

<b>17</b>	Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande	482
<b>18</b>	Banco de Costa Rica	458
<b>19</b>	Grupo Mutual-Ulatina	355
<b>20</b>	Coopelcheros	353
<b>21</b>	CoopeEduca	331
<b>22</b>	ITCR-Coopenae	128
<b>23</b>	Asecnar	-
	<b>Suma total</b>	<b>888.837</b>

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

**Gráfico N°1:**  
**Alcance acumulado por aliado estratégico con firma de convenio**  
**Estrategia de Educación Financiera**



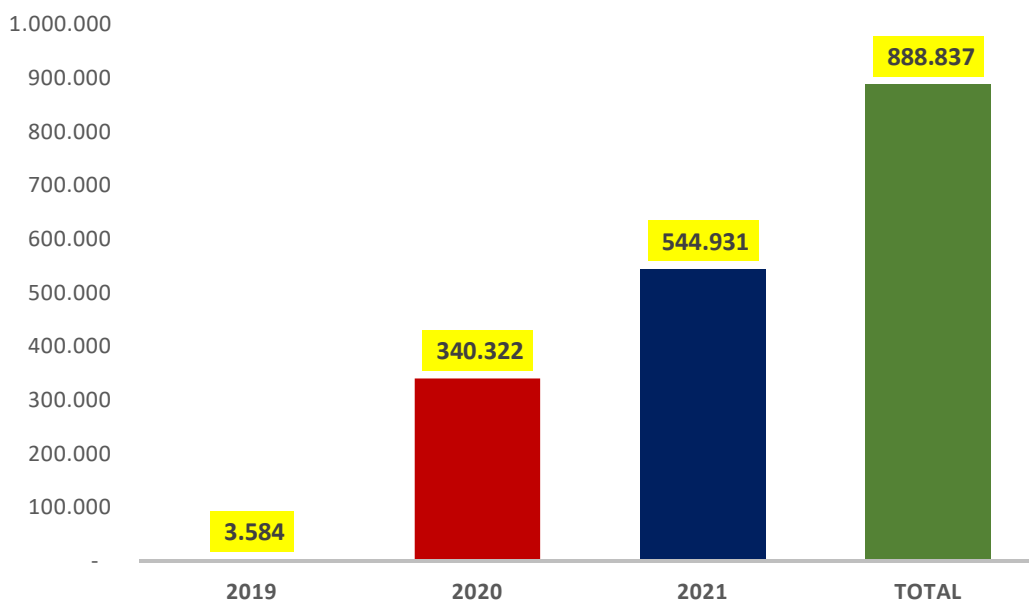
Es importante aclarar los siguientes puntos relacionados con el reporte de la cantidad de personas:

1. Del reporte enviado por el Banco Nacional, se excluyen las capacitaciones dadas a Aseuned dentro del convenio con esta entidad por cuanto se registraron en los datos de Aseuned.
2. 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 capacitar a 25 mentores, siendo que estos lograron capacitar a un total de **627 policías** durante el año 2019. En virtud de la metodología de mentorías implementada a través de este convenio, los mentores capacitados lograron dar continuidad al programa de capacitación y aumentar el número de policías capacitados, siendo que se logra un total de **442 policías** al i semestre-2021 y **506 policías** al ii semestre 2021 **más capacitados**.

3. CoopeEduca mantuvo suspendidas sus actividades debido a la pandemia, reanundando en julio-2021.
4. La Dirección General de Servicio Civil inició con la ejecución del convenio en julio-2021, siendo que el reporte del número de personas capacitadas durante el i semestre 2021 lo presentó junto con los datos del ii semestre-21 en el mes de marzo del 2022.
5. 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.
6. La cantidad de personas capacitadas en el año 2019 corresponde a **3.584**; 2020 corresponde a **340.426**.

Los datos demuestran que la cantidad de personas alcanzadas desde que se implementó la Estrategia de Educación Financiera ha crecido considerablemente con respecto al total de personas capacitadas durante el 2019, tal y como se muestra en el siguiente gráfico:

**Gráfico N°2:**  
**Cantidad de personas capacitadas según año**  
**Estrategia de Educación Financiera**



Fuente: Elaboración propia.

**Cuadro N°15: Alcance durante la Estrategia de Educación Financiera por público meta.**

Segmento de población		Alcance de personas
1	Clientes de la entidad	570.904
2	Público en general	142.949
3	Niñez y juventud	58.476
4	Colaboradores internos de la entidad	30.256
5	Emprendedores	26.273
6	Asociados Cooperativistas	26.166
7	Poblaciones vulnerables	9.571
8	Adultos mayores	6.336
9	Colaboradores de empresas	4.376
10	Pymes	3.789
11	Estudiantes Universitarios	1.642
12	Policías	1.575
13	Programas especiales dirigidos a Municipalidades	1.375
14	Mujeres en condición de pobreza	1.294
15	Beneficiarios de proyectos de vivienda	1.152
16	Asociados de Asociaciones Solidaristas	1.071
17	Funcionarios públicos	710
18	Programas especiales dirigidos a mujeres	663
19	Miembros de Asociaciones de Desarrollo Integral	214
20	Personas con discapacidad	45
<b>Suma total de personas</b>		<b>888.837</b>

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

#### 4.2 Alcance de horas en talleres y cursos brindados por parte de los aliados estratégicos

Se reconoce el logro de los aliados estratégicos en la implementación de cursos y talleres durante el año 2021 en apoyo al tema de la alfabetización financiera. Los temas impartidos fueron planificación y salud financiera, finanzas sobre ruedas, actos en los cambios económicos en las finanzas, uso responsable del crédito, tecnología en las finanzas, hábitos de salud financiera, gestión de ahorro, el valor del dinero, psicología de las finanzas, cómo mejorar el control psicológico

en las finanzas, programa bienestar financiero, planificación Financiera para pymes, finanzas para no financieros, ¿Cómo podemos mejorar nuestra relación con las finanzas?, inteligencia financiera, entre otros. De esta manera se logró alcanzar un total de **510 horas** incluyendo personas asalariadas, asociados de las entidades, colaboradores internos, jóvenes, público en general.

A continuación, se muestra el desglose de temas brindados durante el año 2021, la cantidad de horas y el público meta abordados por los aliados estratégicos que brindaron información al respecto en el marco de la Estrategia de Educación Financiera.

**Cuadro N°16: Resumen de los talleres brindados reportados por los aliados estratégicos**

Aliados estratégico	Duración en horas	Tema	Público meta	Cantidad de personas que lo completaron satisfactoriamente
BCT	3	Planificación y salud financiera	Personas asalariadas	103
Coopenae	72	1. Curso Finanzas sobre Ruedas (4 módulos: Salud y seguridad financiera, Efectos de cambios económicos en las finanzas, Uso responsable del crédito y La tecnología en las finanzas 2. Curso Cosechá tus metas con una buena salud financiera ( 5 módulos: Cosechando buenos hábitos de salud financiera, Planificación y control financiero, Gestión del ahorro, Finanzas familiares y El valor del dinero) 3. Curso de psicología en las finanzas (5 módulos: Salud financiera, bienestar y salud psicológica, Nuestro cerebro, Los factores psicosociales, ¿Cómo está el control psicológico de mis finanzas: las habilidades esenciales? y ¿Cómo mejorar el control psicológico de mis finanzas?	Asociados y colaboradores de empresas, con edades entre 18 y 60 años	4.953
Coocique	324	Certificaciones en bienestar financiero, Programa de Bienestar Financiero entre otros	Niñez y juventud, colaboradores, asociados, público en general	304



Banco Davivienda	6	Ahorro, bancos, seguridad, Ruta para disminuir gastos y pagar deudas, ruta para adquirir controlar gastos y ahorrar etc	Niñez y adultos	508
CoopeAnde	65,1	Planificación Financiera para PYMES, FAO; Curso: Educación Financiera Iyll; Curso: Finanzas para no financieros, Taller: Mentes creativas con las finanzas: ¿Cómo podemos mejorar nuestra relación con las finanzas? Curso: Empresas cooperativas etc	Población joven, asociados, adultos, adolecentrs	1.284
Bac Credomatic	37,5	Taller Finanzas Sanas, Taller inteligencia financiera, Taller uso de excel para matemáticas financieras	Colaboradores, docentes	107
CoopeEduca	3	Educación Financiera	Estudiantes	71
<b>SUMA TOTAL</b>	<b>510,6</b>			<b>7.330</b>

#### 4.3 Avance del alcance proyectado de personas capacitadas por aliados estratégicos

A continuación, se presenta un resumen del alcance proyectado en cada uno de los convenios firmados con los aliados estratégicos y lo ejecutado, considerando la cantidad de personas capacitadas en materia de educación financiera del 2019 al 2021.

**Cuadro N°17:**  
**Alcance proyectado vrs alcance acumulado según aliado estratégico**

Entidad firmante	Año en que fue firmado	Alcance esperado	Alcance acumulado al año 2022
Escuela Nacional de Policía	2019	400	1.575
Banco Promerica	2019	500	6.417
Coope Ande	2019	500	4.987
Coopelecheros	2019	300	353
Cooquite	2019	1 800	8.949
Banco Scotiabank	2019	450	6.554
Grupo Mutual	2019	6 000	41.018
Banco Nacional(1)	2019	250 000	637.427
Coopecaja	2020	700	44.203
Banco BCT	2020	800	718
CoopeEduca(2)	2020	1 000	331
Banco Davivienda	2020	200	7.329
Coope Ande-DGSC	2020	Servidores públicos del RSC	482
Coopenae	2020	1 000	11.209
Mucap	2020	5 650	8.574
Coopeservidores	2020	50 910	2.477
Banco de Costa Rica	2020	700 000	458
Banco Popular	2021	12.500	55.359
Grupo Mutual-Ulatina (3)	2021	957	355
Instituto Tecnológico de Costa Rica (4)	2021	200	128
Aseuned (5)	2021	2.350	960
Bac Credomatic	2021	55.716	48.974
Asecnar (6)	2021	1.250	Inicia en el i semestre 2022
<b>Suma total de personas</b>			<b>888.837</b>

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

**Notas:** Incluye los datos 2019, 2020 y 2021

- (1) Se excluyen las capacitaciones dadas a Aseuned dentro del convenio con esta entidad.
- (2) CoopeEduca mantuvo suspendidas sus actividades debido a la pandemia, reanudando en julio-21.
- (3) Corresponde a las capacitaciones dadas por la Ulatina dentro del convenio con Grupo Mutual.
- (4) Corresponde a las capacitaciones dadas por la ITCR dentro del convenio con Coopenae.
- (5) Corresponde a las capacitaciones dadas por la Aseuned dentro del convenio con Banco Nacional.
- (6) En el caso de la Asociación Solidaria de Empleados del Cenare Asecnar inicia con la ejecución del convenio firmado en el i semestre del 2022.

#### 4.4 Alcance de publicaciones realizadas en redes sociales durante el 2021

##### **a) Visualizaciones de las infografías de la campaña de educación financiera diseñados por INA-MEIC para ser publicadas en las redes sociales.**

Los aliados estratégicos y miembros de la Mesa de Trabajo Multisectorial apoyaron durante el año 2021 a la divulgación en redes sociales de la campaña de infografías con mensajes de educación financiera contruidos gracias a la colaboración del INA y este Ministerio, siendo que se logró un alcance total de **2.164.189 visualizaciones** a través de redes como Facebook, Instagram, Twiter, LinkedIn. Cabe mencionar que la campaña de mensajes de educación financiera para redes sociales, es apoyada tanto pos los aliados estratégicos que tienen firma de convenio con la Estrategia de Educación Financiera como por otros socios que aún no han formalizado la firma de este.

##### **b) Visualizaciones de materiales de educación financiera diseñados por los aliados estratégicos:**

Debido a los cambios surgidos a raíz de la pandemia COVID-19 y apoyando las iniciativas de reinventarse, los aliados estratégicos también apoyaron la estrategia a través de la divulgación de materiales propios de educación financiera para impulsar la alfabetización a través de **infografías, videos, carruseles, cápsulas, afiches, entre otros**, siendo que lograron un **alcance en redes sociales de 26.841.953 vistas** durante el año 2021 desagregado de la siguiente manera:

**Cuadro N°18: Resumen de visualizaciones en redes sociales de los aliados estratégicos**

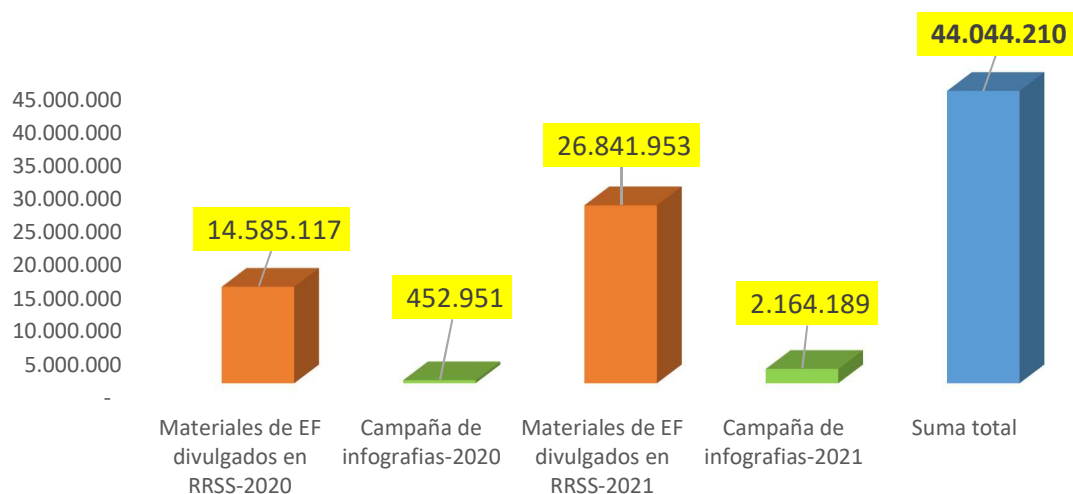
Aliados estratégico	Alcance 2020	Alcance 2021
Grupo Mutual	-	22.426
Banco Nacional	-	-
Banco Davivienda	7.454.213	6.974.377
Banco Promérica	1.049.652	676.285
Banco Scotiabank	68.773	34.405
Banco BCT	1.841	-
Coopelcheros	775	990
Coopecaja	176.523	
Coopenae	49.388	159.012
Coope Ande	476.193	919.533
Coocique	737.746	201.208
CoopEduca	Suspensión de actividades	
Bac Credomatic-Escuela Nacional de Policía	-	
Dirección General de Servicio Civil-Coope Ande	No aplica (inició en julio-21)	
Mucap	222.370	
Coopeservidores	4.347.643	953.608
Banco de Costa Rica	No reporta	16.074.188
Banco Popular	Inició en I semestre 2021	155.947
Bac Credomatic#2	No aplica (inició en julio-21)	663.109
Grupo Mutual-Ulatina	No aplica (inició en diciembre-20)	
Aseuned (1)	No aplica (inició en marzo-21)	
ITCR-Coopenae	No aplica (inició en mayo-21)	
Asecnar	No aplica (inició en octubre-21)	
<b>Suma total de vistas</b>	<b>14.585.117</b>	<b>26.841.953</b>

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. (1) Asecnar inicia con la ejecución del convenio firmado en el i semestre del 2022.

Al considerar el total de visualizaciones tanto de la campaña de educación financiera como de las publicaciones de materiales de educación financiera, la estrategia de educación logró un alcance de más de **44 millones** de vistas a través de las redes sociales.

**Gráfico N°3:**  
**Total de visualizaciones en redes sociales de material de educación financiera según año, Estrategia de Educación Financiera**



**c) Divulgación de las infografías de educación financiera a través de otros medios:**

Cabe mencionar que, dentro de lo reportado por algunos de los aliados estratégicos, también se utilizaron otros medios para divulgar el material de la campaña de educación financiera, tales como: WhatsApp utilizando listas de difusión directa, el correo interno institucional, plataformas internas, entre otros, tal y como es el caso de Coopemep quienes enviaron la información a un total de 137.842 asociados con un número total de aperturas de **17.686 de asociados**. Por otra parte, el Ministerio de Educación Pública realizó la remisión de la información a **80.000 funcionarios** internos y logró la colocación del material en el sitio web [educacion-financiera.pdf \(mep.go.cr\)](http://educacion-financiera.pdf(mep.go.cr)), por su parte

el Conare envió la información a un total de **323 funcionarios** de la institución, la Asociación Solidarista de Empleados del Cenare conocida como Asecnar retransmitió el mensaje a través de WhatsApp y Facebook aproximadamente a **1.300 asociados y finalmente CoopeEduca** realizó la divulgación a aproximadamente **210 seguidores** de red social Facebook.

Es importante destacar que los aliados estratégicos informaron que los remitentes a los que se les hizo llegar la información se mostraron interesados en los mensajes y publicaciones realizadas en los diferentes medios al ser consejos útiles dentro de la estrategia nacional de educación financiera.

Cabe mencionar que, al corte de este informe, se contactó a los siguientes aliados estratégicos en repetidas ocasiones a través de correo electrónico y convocatoria para reuniones virtual por medio de la plataforma Zoom: **Global Exchange, Coopemep, Coopeuna, Financiera Credilat y Financiera Desyfin**, sin embargo, no se recibió ningún tipo de respuesta e información en relación al alcance de la campaña en redes sociales correspondiente al año 2021, siendo que se logró un alcance en la recolección de la información del 90% para la campaña de infografías de educación financiera.

#### 4.5 Alcance a través de otros medios por parte de los aliados estratégicos

Los aliados estratégicos reportaron haber realizado publicaciones por otros medios para impulsar la alfabetización financiera a través de podcast, videos en bases internas de cada organización, participación en radio nacional y publicaciones digitales en medios nacionales. De los reportes recibidos, se tiene lo siguiente:

- **571.226** vistas de videos y banner web.
- **17.156** vistas en sitios de radios nacionales.
- **414.617** reproducciones y escuchas.

**Cuadro N°19: Resumen de alcance a través de otros medios reportados por los aliados estratégicos**

Aliado Estratégico	Vistas de videos y banner web	Vistas	Reproducciones y escuchas en Podcast y radio nacional
Grupo Mutual	4.731	-	-
Banco Nacional	-	-	-
Banco Davivienda	-	-	-
Banco Promerica	-	-	-

Banco Scotiabank	152	-	-
Banco BCT	-	-	-
Coopelcheros	299	-	413
CoopCaja	-	-	32.034
Coopenae	-	-	43.966
Coop Ande	26.118	-	13.000
Coocique	-	17.156	-
CoopEduca	-	-	-
Bac Credomatic	20.208	-	-
Dirección General de Servicio Civil-Coop Ande	-	-	-
Mucap	-	-	-
Coopeservidores	-	-	2.203
Banco de Costa Rica	519.718	-	-
Banco Popular	-	-	323.001
<b>Suma Total</b>	<b>571.226</b>	<b>17.156</b>	<b>414.617</b>

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

**-Fin del informe-**

<b>Elaborado por:</b> Marisol Figueredo H.	<b>Elaborado por:</b> Daniela Cordero R.	<b>Aprobado por:</b> Kattia Chaves Matarrita Jefatura DECV