



BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA

RESUMEN EJECUTIVO

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023

Marzo de 2024



BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA

RESUMEN EJECUTIVO

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023

Departamento de Regulación y Estabilidad Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero

RESUMEN EJECUTIVO

El Banco Central de la República Dominicana, como parte de su programa de responsabilidad social institucional, viene apoyando desde hace varios años la inclusión financiera de la población a través de iniciativas que permiten mejorar y evaluar el nivel de inclusión financiera en la población dominicana. La Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023, es una de las herramientas utilizadas por las autoridades para dar contexto al estado de la inclusión financiera en el país. Su elaboración es el resultado del trabajo conjunto entre la Subdirección de Encuestas del Departamento de Cuentas Nacionales y Estudios Económicos y la Subdirección de Regulación del Sistema Financiero del Departamento de Regulación y Estabilidad Financiera.

El objetivo de la encuesta es recopilar datos estadísticos sobre la inclusión financiera de la población mayor de 18 años, además de determinar su nivel de conocimiento y educación con respecto a los productos y servicios financieros disponibles, así como los mecanismos de protección para los usuarios. El levantamiento inició el 15 de septiembre y terminó el 08 de octubre de 2023, con un equipo de 129 personas (5 coordinadores, 31 supervisores y 93 entrevistadores). Su población de estudio incluyó a residentes en los hogares de las viviendas particulares (no colectivas) ocupadas de la República Dominicana, teniendo como cobertura geográfica todo el territorio del país. Se seleccionaron de forma aleatoria 5,600 viviendas distribuidas en las cuatro principales regiones geográficas del país: Gran Santo Domingo, Norte o Cibao, Sur y Este, con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error máximo permitido de 2.1 % para el total del país, 4.2 % en el Gran Santo Domingo, 3.8 % en el Norte o Cibao y 4.6 % en las regiones Sur y Este.

A continuación, destacaremos los principales hallazgos obtenidos de los resultados de la referida encuesta.

El indicador de tenencia de productos financieros muestra un notable progreso en la ENIEF 2023, con un 55.0 % de la población que

posee al menos un producto financiero, lo que representa un incremento de 4.0 % en comparación con el 51.0 % registrado en la encuesta del 2019. Este crecimiento se distribuye entre géneros, observándose un incremento de 6.3 puntos porcentuales en hombres (de 52.2 % en 2019 a 58.5 % en 2023) y de 1.6 puntos porcentuales en mujeres (de 50.0 % en 2019 a 51.6 % en 2023). En este contexto, el Banco Central reafirma su compromiso en promover acciones dirigidas a asegurar un acceso equitativo a los servicios financieros para todos, como pilar de su estrategia de inclusión financiera.

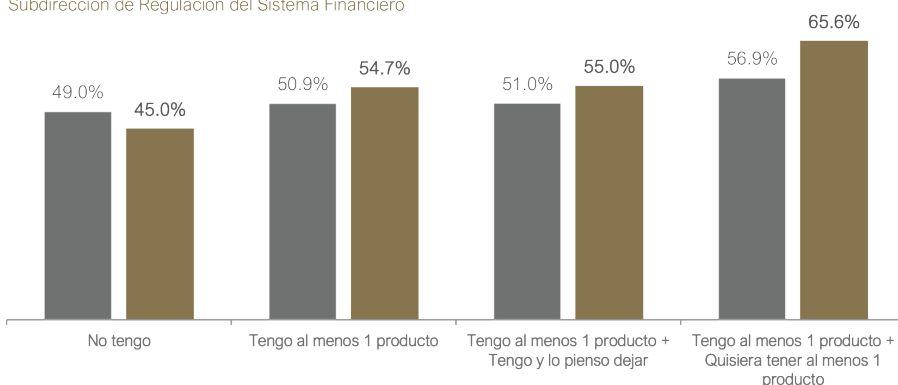
Tenencia de productos financieros

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero



¿Tiene algún producto de ahorro o de crédito de instituciones financieras privadas?

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero



Base: ENIEF 2019/2023

■ 2019 ■ 2023

En cuanto a la inclusión financiera potencial, que es el porcentaje de la población con posibilidades de ser integrado al sistema financiero, alcanza un 65.6 %, lo que representa un incremento de 8.7 % comparado con los datos de 2019. Este indicador engloba a los encuestados que tienen al menos un

producto financiero, ajustado por aquellos que consideran abandonar su uso, además de incluir a aquellos que manifestaron que quisieran tener algún producto financiero.

Entre 2019 y 2023, el número de individuos con al menos un producto financiero aumentó de 3,424,898 a 3,896,085. Esto representa un crecimiento de 471,187 personas, evidenciando el éxito de las iniciativas de políticas públicas dirigidas a promover la inclusión financiera, demostrando el impacto directo de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030 en el mejoramiento del acceso a servicios financieros para la población.

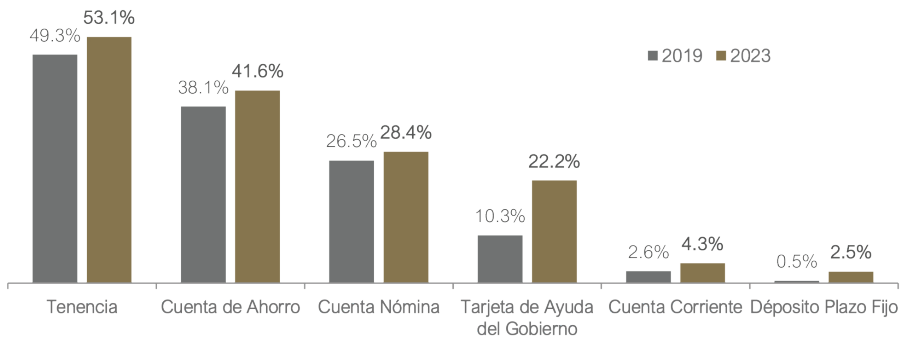
En cuanto a la tenencia de productos de ahorro formales, se evidencia que un 53.1% de los encuestados posee al menos una cuenta de ahorro, corriente, de nómina o depósito a plazo, lo que indica un aumento de 3.8 puntos porcentuales respecto de los 49.3 % reportado en 2019. Adicionalmente, en términos poblacionales, los resultados de la encuesta revelan un incremento significativo en la cantidad de personas que acceden a productos financieros de ahorro o inversión.



En **productos de ahorro o inversión** las mujeres lideran el crecimiento experimentado, con un 52.8 % frente al 47.2 % de los hombres.

Tenencia de Productos de Ahorro

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero



Base: ENIEF 2019/2023

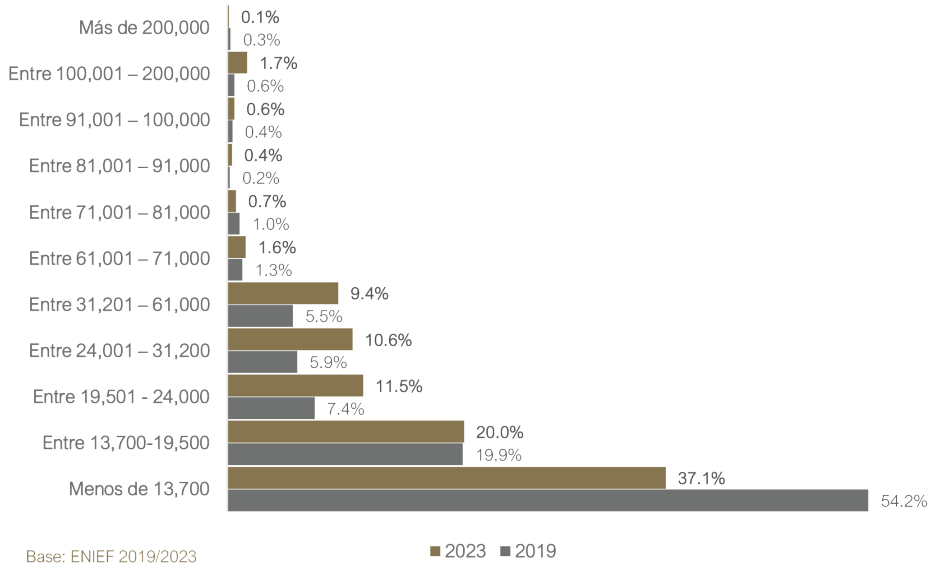
Detallando por tipo de producto, el 41.2 % posee al menos una cuenta de ahorro, el 28.3 % cuenta de nómina y el 4.2 % al menos una cuenta corriente, presentando aumentos en la tenencia de 3.2 %, 1.9 % y 1.7 %, respectivamente, desde 2019. Por su parte, la tenencia de depósitos a plazo fijo es de 2.5 %, superior al 0.5 % mostrado en 2019. Este dato subraya el creciente interés por opciones de ahorro a largo plazo entre los participantes. Es relevante mencionar que más de la mitad de los encuestados indicó poseer solo un producto de ahorro, lo que sugiere una preferencia por enfocar sus esfuerzos de ahorro en una sola opción que consideran óptima para sus necesidades financieras personales.

Con respecto de los ingresos percibidos por las actividades económicas realizadas en el último mes, la ENIEF 2023 resaltó que el 37.1 % de los encuestados se ubican en el menor nivel de ingresos (<13,700 pesos). Lo anterior, en contraste con los resultados de la encuesta del 2019, donde el 54.2 % pertenecía a esta categoría, evidenciándose una transición del 17.1 % de este segmento poblacional hacia rangos salariales superiores. Es importante destacar que de este grupo el 55.3 % corresponde a mujeres; el 49.3 % está en las edades entre 18-38 años; y el 54.1 % alcanzó a cursar la primaria.

Por otro lado, en relación con la preferencia de los entrevistados sobre el medio por el cual reciben el pago por sus actividades económicas, el 55.8 % prefieren recibirlo en efectivo actualmente, y un 53.8 % indicó su deseo de recibir pagos de esta manera, destacándose una valiosa disminución de 9 puntos porcentuales a los presentados en la encuesta de 2019 (65.5 % y 62.9 %, respectivamente). Asimismo, se evidenció un aumento en la preferencia por recibir sus pagos a través de cuentas de nómina y ahorro en entidades financieras, ya sea elegida por el empleador (5.9 %) o por el mismo encuestado (3.0 %), con relación a la encuesta de 2019.

¿Cuánto ganó o recibió usted por sus actividades económicas?

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero



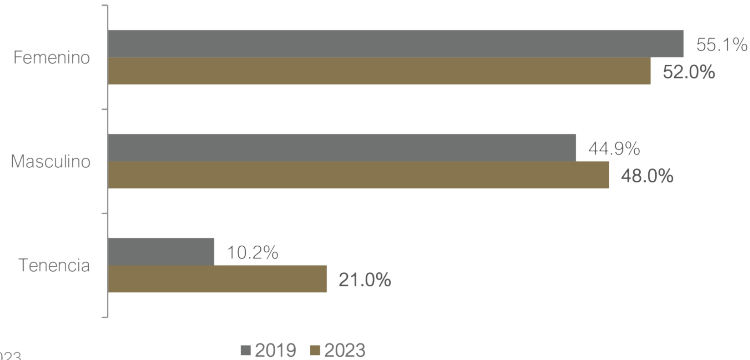
Respecto a la tenencia de celulares, el 87.7 % de los encuestados afirmó poseer uno, de los cuales un 95.3 % tiene acceso a internet. El mayor incremento evidenciado de celulares con acceso a internet es en la región Norte o Cibao, en 16.8 %, con relación a la encuesta 2019.

En adición a lo anterior, los resultados de la ENIEF 2023 indican que un 21.0 % de los encuestados posee algún tipo de préstamo formal o informal, este indicador ha crecido en un 10.8 % desde el 2019, reflejando el impacto positivo de las políticas implementadas por el Banco Central destinadas a fomentar el acceso al crédito, lo cual es un reflejo de los esfuerzos continuos por impulsar la inclusión financiera y apoyar el desarrollo económico del país. En el análisis del segmento de mercado para este tipo de producto de crédito, se ha identificado que de la totalidad de personas que lo poseen, el 52.0 % corresponde a mujeres, mientras que el 48.0 % restante son hombres. En el segmento de las tarjetas

un 39.8 % de los encuestados dice poseer, por lo menos, una tarjeta de crédito o débito.

Tenencia de Préstamos Formales e Informales

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero

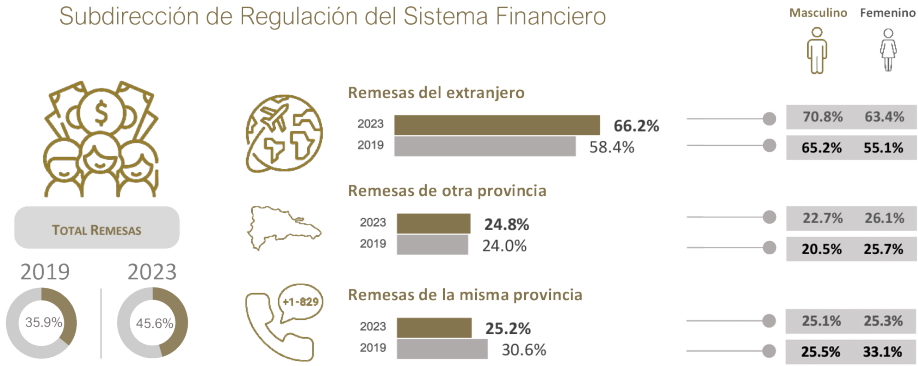


Base: ENIEF 2019/2023

La ENIEF 2023 revela que ha habido un incremento en la proporción de personas que cuentan con seguros, alcanzando el 55.8 % (46.7 % en 2019). Entre los distintos tipos de seguros, el 47.4 % de los participantes cuenta con seguros de salud, siendo estos los más comunes, mientras que el 21.0 % tiene seguros de vehículos.

La encuesta muestra un incremento en el renglón de las remesas de 9.7 puntos porcentuales, pasando de 35.9% en 2019 a 45.6 % en 2023. De este total, un 66.2 % de los encuestados indica que sus remesas provienen del extranjero, subrayando así el papel crucial que juegan estas remesas internacionales en el volumen total de remesas y su impacto en el ámbito de la inclusión financiera durante el mencionado periodo. Este incremento pone de relieve la valiosa contribución de los dominicanos en el extranjero, siendo estos flujos destinados para fines de gastos del hogar y saldo de deudas de los hogares receptores. En cuanto al género de los receptores de remesas, se evidencia que los hombres reciben un porcentaje mayor de remesas que las mujeres (70.8 % frente

a 63.4 %, respectivamente). Esta diferencia podría atribuirse a la creciente migración femenina experimentada en años recientes¹.



Base: ENIEF 2019/2023

Con respecto al uso de los canales financieros, la preferencia de los encuestados por cuentas bancarias que tengan banca por internet ha crecido hasta un robusto 48.1 %, con relación al 25.9 % observado en 2019. De manera similar, el uso de cajeros automáticos continuó creciendo en la preferencia de los encuestados alcanzando un 39.2 %, mayor en 8.9 puntos porcentuales en relación con el resultado de la encuesta de 2019 (30.3 %). Asimismo, el uso de los subagentes bancarios para la realización de transacciones ha aumentado un 4.5 %, posicionándose en un 10.8 % frente al 6.2 % indicado en 2019.

En el marco de la protección de los usuarios de productos y servicios financieros, los resultados de la ENIEF 2023 muestran que un 6.4 % de los encuestados ha experimentado clonación de sus tarjetas de débito o crédito en los últimos doce meses (2019: 2.5 %), frente a un 91.6 % que expresa no haber tenido un incidente de este tipo (2019: 97.3 %). En cuanto a correos, llamadas o SMS considerados como fraude

¹**Informe de Remesas ONU-Migración**, Instituto de Dominicanos y Dominicanas en el Exterior (INDEX) y Organización Internacional para las Migraciones (OIM) <https://index.gob.do/wp-content/uploads/2022/03/Informe-Remesas-OIM-.pdf>

electrónico (phishing), solo un 9.2 % reportó haber sido afectado por este tipo de fraude en los últimos doce meses.

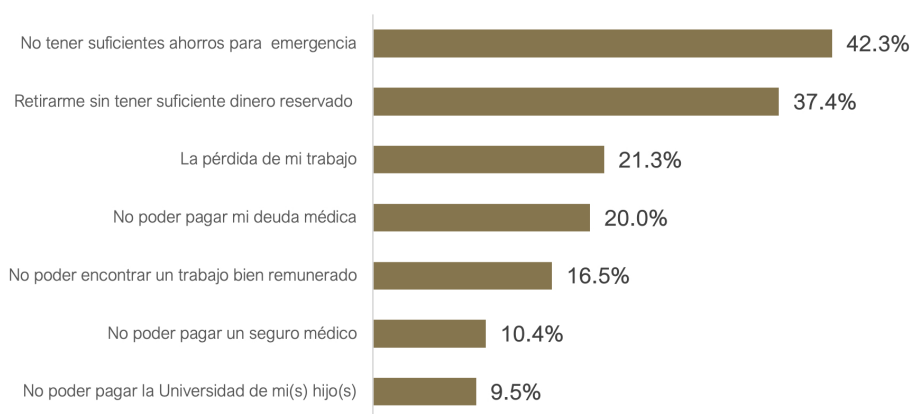
Por otra parte, al ser cuestionados sobre la presentación de quejas, reclamos o demandas en contra de las entidades de intermediación financiera, un 7.5 % de los encuestados admitió haber realizado alguna de estas acciones, en comparación con el 2.4 % que lo hizo en 2019. El canal preferido para la presentación de estas quejas fue mediante la sucursal bancaria (75.6 %), seguido de la vía telefónica (22.3 %).

Al preguntar sobre el comercio electrónico, el 16.1 % de los encuestados respondió que realiza compras por internet, lo que representa un crecimiento de 7.5 puntos porcentuales en comparación con el 8.6 % reportado en la encuesta de 2019.

Al ser cuestionados sobre las áreas de las finanzas personales que les preocupa actualmente, un 42.3 % de los encuestados respondió no tener suficientes ahorros para una emergencia, un 37.4 % le preocupa retirarse sin suficiente dinero reservado y a un 21.3 % le preocupa la posibilidad de perder su empleo.

Principales preocupaciones financieras

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera
Subdirección de Regulación del Sistema Financiero



Un aspecto destacado de la ENIEF 2023 es el aumento en la participación de la población en charlas y materiales de educación financiera. Lo anterior refleja un crecimiento en la conciencia y el aprovechamiento de estos recursos educativos, con un notable avance en el interés y la valoración de la educación financiera entre los dominicanos. Los datos de la referida encuesta muestran que los participantes en estas iniciativas han reportado mejoras en su conocimiento sobre aspectos fundamentales de la gestión financiera personal: un 78.3 % expresó que ha aprendido a ahorrar de manera más efectiva, un 69.4 % ha mejorado en el control de sus ingresos, y un 51.1 % ha adquirido habilidades para hacer presupuestos con mayor precisión.

Además, los beneficios de recibir educación financiera se extienden más allá del conocimiento conceptual. Según la ENIEF 2023, un 58.9 % de los que participaron en charlas de educación financiera lograron comenzar a ahorrar, un 58.2 % pudo establecer metas financieras claras, y un 65.7 % reportó mejoras en el control de sus gastos. Estos resultados destacan el impacto tangible de la educación financiera en la mejora de la salud financiera de los individuos, evidenciando que este tipo de iniciativas son fundamentales para aumentar la inclusión financiera y empoderar a la población en la gestión eficiente de sus finanzas personales. Un elemento adicional por destacar del impacto de estas iniciativas es que el 19.4 % de los participantes, motivados por lo aprendido en estas charlas, procedieron a abrir cuentas en instituciones financieras, marcando un paso importante hacia su integración en el sistema financiero formal.

En conclusión, la visión estratégica adoptada por el Banco Central y las autoridades supervisoras y reguladoras, en respuesta a los desafíos presentados por el contexto excepcional de la pandemia, ha demostrado su eficacia. Las políticas coordinadas entre el sector público y privado,

respaldadas por un entorno de estabilidad macroeconómica, han sido cruciales para fomentar un sistema financiero más inclusivo.

Los resultados de la ENIEF 2023 evidencian el compromiso continuo con la promoción de una inclusión financiera amplia y equitativa. A través de la implementación efectiva de políticas orientadas a este fin, la República Dominicana avanza hacia la consolidación de un sistema financiero inclusivo que contribuye al bienestar económico y social de su población.

ANEXOS

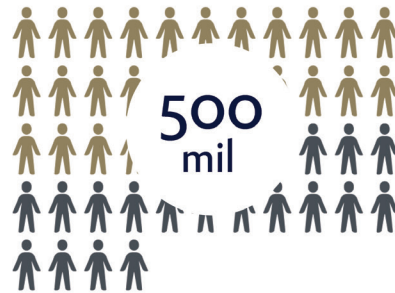
Tenencia de productos financieros

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023

PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS UN PRODUCTO FINANCIERO



NUEVOS INCORPORADOS AL SISTEMA FINANCIERO



Tenencia POTENCIAL de productos financieros

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023

PERSONAS CON AL MENOS UN PRODUCTO

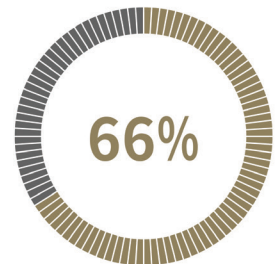


PERSONAS QUE QUISIERAN TENER ALGÚN PRODUCTO



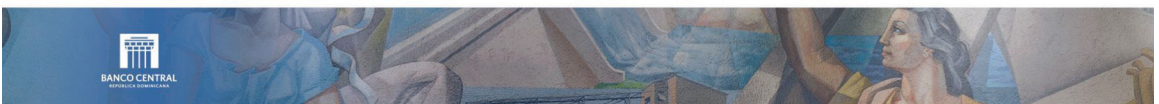
+

=



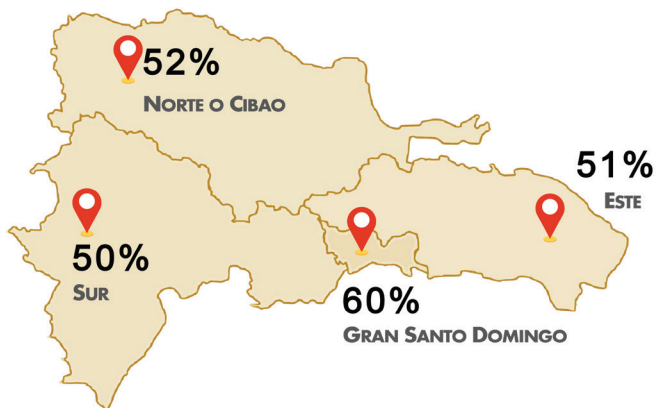
Existen condiciones muy favorables para dar alcance a la meta contemplada en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera: 65% tenencia efectiva en 2030.

TENENCIA POTENCIAL



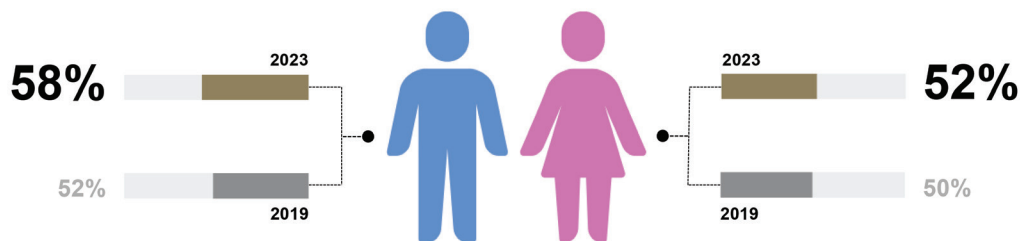
Tenencia de productos por región

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023



Tenencia de productos por género

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023

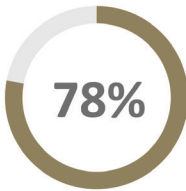


En productos de ahorro o inversión las mujeres lideran el crecimiento experimentado, con un 52.8 % frente al 47.2 % de los hombres.



Actividades de educación financiera: Aprendizajes

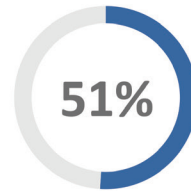
Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023



Ahorrar más



Control de sus ingresos

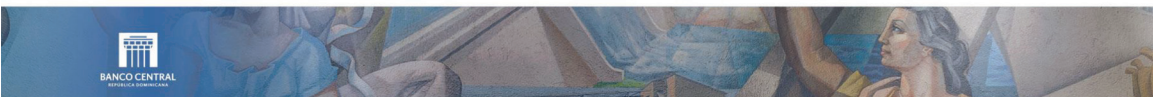
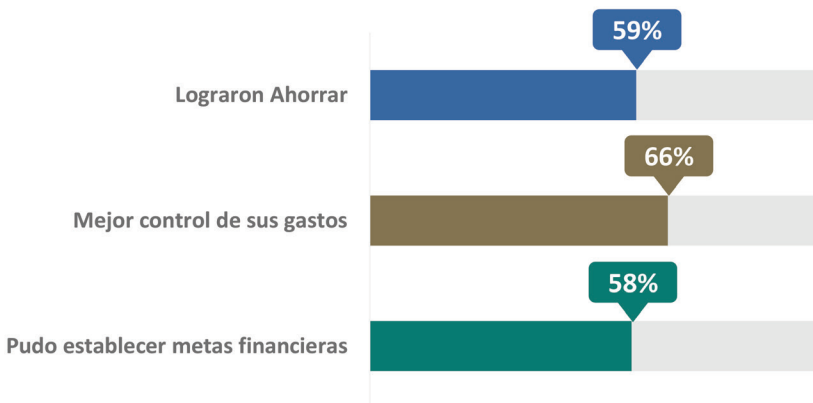


Mejor presupuesto



Actividades de educación financiera: Impacto en la conducta

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023



Actividades de Educación Financiera: Impacto en la conducta

Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (ENIEF) 2023

**PORCENTAJE DE
PERSONAS QUE
ABRIERON CUENTAS
AL RECIBIR EDUCACIÓN
FINANCIERA** ▶ **19.4%**



