

PLAN ESTRATÉGICO DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA (ENEEF)

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Argentarium
PORTAL FINANCIERO



ABANCORD
Asociación de Bancos de Ahorros y Cuentas Corrientes de la República Dominicana



BANRESERVAS
El banco de los dominicanos

MEPyD
MINISTERIO DE ECONOMÍA, PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO



MICM
MINISTERIO DE INDUSTRIA
COMERCIO Y MIPYMES
REPÚBLICA DOMINICANA

MINERD
Ministerio de Educación

REPÚBLICA DOMINICANA
Con la gente y para la gente
MINISTERIO DE LA PRESIDENCIA

SIB SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

SvPEN
SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

SIV
Superintendencia de Valores

27 de marzo del 2017

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera
República Dominicana

Elaborada por
Mesa de Trabajo:

Argentarium
Asociación de Bancos Comerciales
Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito
Banco Central de la República Dominicana
Banco de Reservas
Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo
Ministerio de Educación
Ministerio de Hacienda
Ministerio de Industria y Comercio
Ministerio de la Presidencia
Superintendencia de Bancos
Superintendencia de Pensiones
Superintendencia de Valores

Supervisión:
Ramón Rosario, Departamento de Regulación y Estabilidad Financiera
Fabiola Herrera, Departamento de Sistemas de Pagos
Luis Martín Gómez, Departamento de Comunicaciones

Equipo de Coordinación:
Carlos Delgado, Departamento de Regulación y Estabilidad Financiera
Denisse Comarazamy, Departamento de Comunicaciones
Soraya Bautista, Departamento de Comunicaciones

Consultores:
Alejandro Fernandez W., Director-Gerente Argentarium
Luis Toirac, Presidente de Think Big

Santo Domingo, República Dominicana
Marzo, 2017

ÍNDICE

DE CONTENIDO

5	RESUMEN EJECUTIVO
9	LISTADO DE INSTITUCIONES PARTICIPANTES EN LA MESA DE TRABAJO
11	INTRODUCCIÓN
15	CONTEXTO
19	MARCO NORMATIVO
25	ANTECEDENTES Y HALLAZGOS
33	GRUPO META
39	CANALES
43	PROCESO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
45	FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS (FODA)
50	GOBERNANZA
53	ANEXOS

RESUMEN

EJECUTIVO

En la última década la educación económica y financiera se ha convertido en una actividad relevante para mejorar el comportamiento financiero de las personas, pasando a ser incluso, en algunos países una prioridad política. Esta tendencia ha desembocado en el desarrollo de una amplia gama de iniciativas de educación financiera por parte de organismos internacionales, agencias especializadas, gobiernos, entes reguladores, actores privados y públicos, muchas veces combinadas con medidas financieras de protección del consumidor.

A medida que la atención y recursos dedicados a la educación económica y financiera han aumentado, así también la importancia de asegurar la eficiencia y eficacia de estos programas y su impacto en el tiempo. En este sentido, el establecimiento de una estrategia coordinada y adaptada a la realidad nacional es considerado como uno de los me-

canismos más acertados para lograr los objetivos planteados, evitando la duplicación de recursos y esfuerzos. La experiencia de otros países permiten constatar que las iniciativas a ser desplegadas son desafiantes, debido al limitado compromiso de largo plazo de las partes interesadas, la coordinación y cooperación interinstitucional necesarias, a los intereses creados, a la falta de recursos financieros y las dificultades propias de la implementación.

Los informes y estudios consultados, así como las instituciones consultadas como parte del proceso de planeación estratégica coinciden en afirmar que la educación económica y financiera debe ser abordada en función de los grupos meta de la sociedad y en función de sus necesidades. Estas características determinarán los canales necesarios para llegar a estos a través de los medios adecuados y respondiendo a sus necesidades específicas.

La Encuesta de Cultura Económica y Financiera (ECEF) realizada en el país, establece que el ingreso es el condicionante principal que determina la cantidad de productos financieros consumidos por la población. Los datos obtenidos, tanto por la Encuesta en el país, como en toda la región latinoamericana, demuestran que son varias las razones determinantes para, por ejemplo, no abrir una cuenta bancaria. Estos tienen que ver con la percepción de falta de ingresos por parte de la población o la falta de un empleo estable y bien remunerado. Por otra parte, la desconfianza en las instituciones financieras y la imposibilidad de apreciar las ventajas de tener una cuenta bancaria o desconocer sus requisitos, son también determinantes.

Aunque en los últimos diez años se ha producido en el país un acelerado proceso de bancarización, es mucho lo que falta aún en esta materia. Aunque esto pertenece al ámbito de la inclusión financiera, están relacionados directamente. El Banco Mundial elabora un índice de inclusión financiera donde califica al país con un índice de 54%. Esto

es relativamente bueno, e implica el consumo de al menos un producto financiero. En este aspecto, parece existir una relación positiva entre inclusión financiera y educación financiera. Es decir, mientras mayor es el nivel de educación financiera o conocimiento financiero, mayor es la propensión a contratar o utilizar servicios o productos financieros. De esta manera, un mayor consumo de servicios financieros, implicaría una mejoría en los ingresos de la población. Por otra parte, la formalización permite acceder a productos y servicios financieros más baratos, evitando los proveedores informales. De esta manera, la toma de mejores decisiones económicas y financieras es producto de mayores competencias y disponibilidad de información y herramientas por parte de la población, básicamente debido a educación financiera.

Es por estas razones que existe un creciente interés en desarrollar políticas de educación financiera y estrategias nacionales. En este sentido, la educación financiera está desempeñando un papel cada vez más importante dentro de las políticas

públicas de los países de la región, al ser consideradas como oportunas y relevantes, pues tienen un impacto positivo sobre la participación de individuos y hogares en los mercados financieros y, en general, en el desarrollo económico de los países.

En las siguientes páginas se presentan los resultados obtenidos en el proceso de planeación estratégica de educación económica y financiera, a raíz de un proceso de investigación documental y consulta a actores relevantes, y el concurso de las instituciones clave del sistema financiero, especialmente de aquellas que forman parte de la Mesa de Trabajo de Educación Económica y Financiera, conformada en el país. Sin su valiosa contribución este plan estratégico no hubiese sido posible.

LISTADO DE INSTITUCIONES PARTICIPANTES EN LA MESA DE TRABAJO

La Mesa de Trabajo de Educación Económica y Financiera fue conformada por trece instituciones públicas y privadas del sistema financiero, las cuales han apoyado la realización del presente Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera.

- Argentarium
- Asociación de Bancos Comerciales (ABA)
- Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD)
- Banco Central de la República Dominicana (BCRD)
- Banco de Reservas de la República Dominicana (BANRESERVAS)
- Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD)
- Ministerio de Educación (MINERD)
- Ministerio de Hacienda/ Centro de Capacitación en Política y Gestión Fiscal (CAPGEFI)
- Ministerio de Industria y Comercio (MIC)
- Presidencia de la República
- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SIB)
- Superintendencia de Pensiones (SIPEN)
- Superintendencia de Valores (SIV)

INTRODUCCIÓN

La educación económica y financiera (EEF) es el proceso a través del cual la ciudadanía mejora su comprensión de los productos financieros, los conceptos, los riesgos, y, a través de la información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrolla habilidades para estar más conscientes sobre los riesgos y oportunidades financieras, para la toma de decisiones informadas, para saber dónde acudir en el caso de necesitar ayuda, y para tomar acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero.

En este sentido, la EEF se hace necesaria para el desarrollo sostenible de las economías y la participación dinámica y responsable de los individuos en su quehacer cotidiano. No obstante, la realidad en muchos países y especialmente en aquellos en desarrollo, es que por falta de información y acceso a la misma, las personas no son capaces de tomar

decisiones económicas y financieras que impacten favorablemente sus vidas. En las próximas páginas son presentados una serie de datos que retratan con mayor precisión el panorama internacional, de cara al comportamiento económico y financiero de la población.

En términos mundiales, dos mil millones (38%) de adultos no utilizan servicios financieros formales. Adicionalmente, más de 48% de los adultos pobres, no posee cuenta bancaria por los requisitos que implica, la distancia o los costos. En sentido contrario, el 20% de los adultos más ricos de los países en desarrollo tiene el doble de probabilidades de poseer una cuenta formal que el 20% más pobre.

Cónsono con nuestra realidad, el producto financiero más utilizado es la cuenta de ahorros, por ser este un requisito del empleador. Además, a medida que el ingreso y el nivel de

educación aumentan, lo hace el acceso a productos financieros.

Los usuarios de crédito son hombres, cabezas de familia, entre 30 y 49 años de edad, trabajadores asalariados e independientes, con niveles de ingreso y de educación más altos. Es importante señalar que solo el 21% de las personas que pertenecen al quintil más bajo de ingresos poseen una cuenta en una entidad financiera formal, mientras que el porcentaje en el quintil más alto un 61%. Los grupos de población con mayores niveles de exclusión en el uso del crédito son las mujeres que no son jefes de familia, los jóvenes, los pensionados, los estudiantes, las personas con menores ingresos y niveles de educación y la población rural. Cabe resaltar que la cuenta de ahorro es el producto financiero más común, particularmente en personas de 25-46 años, de quintiles medio, medio alto y alto, en zonas urbanas. Igualmente, es importante destacar que la mayoría de los dominicanos consultan a otra persona para la toma de sus decisiones financieras.

Por lo general, las personas acuden a sus amigos y familiares para el asesoramiento financiero, y en de

manera global, tanto en el país como en el exterior, existe un nivel de desconfianza alto hacia el sistema bancario.

En el caso particular de República Dominicana y de acuerdo al Banco Mundial, durante los últimos veinte años, nuestro país se ha consolidado como una de las economías más crecientes de América Latina, con una tasa de crecimiento medio del Producto Interno Bruto (PIB) real del 5,4% entre 1992 y 2014. La República Dominicana continúa siendo la economía más rápida en la región en 2014 y 2015, con un PIB real que se sitúa en el 7 por ciento. El reciente crecimiento ha sido impulsado por la construcción, la manufactura y el turismo. Por el lado de la demanda, el consumo privado ha sido recientemente fuerte, como resultado de una inflación baja (por debajo del 1%, en promedio, en el 2015), la creación de empleo, así como el alto nivel de remesas.¹

Así mismo y de acuerdo al Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD), una de las particularidades más destacadas de la

¹ <http://www.bancomundial.org/es/country/dominicanrepublic/overview>

economía dominicana de los últimos cincuenta años es su resiliencia y capacidad de responder y reponerse prontamente a situaciones adversas. Además, en promedio, tiende a crecer más rápido que el resto de los países de la región.²

En la actualidad la banca dominicana experimenta crecimiento y estabilidad. Existe una correlación de bancarización importante (54% de la población dominicana se encuentra bancarizada). Sin embargo, de los no bancarizados, un 66.2% afirma que se debe a falta de ingresos, mientras que el 42.6% restante prefiere manejar sus temas financieros informalmente, según los resultados de la Encuesta de Cultura Económica y Financiera (ECEF). Esta encuesta, realizada en 2014, ha permitido contar con información de primera mano sobre las características del conocimiento, actitudes y comportamiento financiero de la población. Esta encuesta fue desarrollada en todo el país con cuatro (4) grandes objetivos:

- Proporcionar datos y evidencia sobre el comportamiento, las

actitudes y los conocimientos financieros de la población dominicana.

- Servir de respaldo objetivo para la elaboración de la ECEF, para mejorar la calidad y el alcance de la educación económica y financiera en la República Dominicana.
- Detectar vulnerabilidades y deficiencias en los diferentes segmentos de la población, a fin de que los programas de educación económica y financiera de entes públicos y privados tengan la mayor efectividad posible.
- Permitir una primera comparación de las actitudes, los conocimientos y el comportamiento financiero de los dominicanos con otros países que han realizado estudios similares.
- En cuanto a los medios de pago, los más conocidos son dinero efectivo, cheque y por último, tarjetas de crédito.

Por otra parte, el Banco Central, con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo y del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América, convocaron a finales

² <http://economia.gob.do/mepyd/wp-content/uploads/archivos/despacho/publicaciones/hac-eco-dom.pdf>

del año 2013 a otras entidades públicas y privadas para conformar la Mesa de Trabajo para la Elaboración de una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENE EF), que presentamos en las próximas páginas.

CONTEXTO

Las autoridades responsables de diseñar e implementar políticas públicas a nivel global, reconocen la necesidad de enfrentar las falencias en los niveles de educación económica y financiera de la población, a través de la ejecución de programas y/o iniciativas integrales, con visión de largo plazo y participación de las instituciones clave del sistema financiero. Una de estas iniciativas es la puesta en marcha de estrategias nacionales de educación económica y financiera (Grifoni y Messy, 2012; OECD, 2012). En este sentido, la educación económica y financiera se ha constituido en una prioridad para los países, organizaciones internacionales, organismos multilaterales y foros internacionales como la OCDE (Organization for Economic Co-operation and Development), el Banco Mundial (BM), el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación

de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN, por sus siglas en inglés). Estas instituciones han liderado iniciativas, algunas conjuntas, para promover estas estrategias y fortalecer la capacidad institucional para llevarlas a acabo. La crisis financiera del 2008 aceleró significativamente las necesidades de educación a todos los niveles. Los beneficios de la educación económica y financiera, en el mediano y largo plazos pueden extenderse a la economía en general.

Existen varias definiciones de educación económica y financiera. Una de las más aceptadas la define como: Proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y

oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OECD, 2005a).

Es difícil contar con un diagnóstico completo de las necesidades y carencias de la educación económica y financiera en República Dominicana, debido a la falta de disponibilidad de información y al origen reciente de estas actividades en el país. Esta situación, no obstante, es similar a la existente en gran parte de los países de América Latina, aunque algunos de estos países ya cuentan con una estrategia de educación económica y financiera en ejecución, que en algunos casos también abarca inclusión financiera y/o protección al consumidor. Entre los países de la región que cuentan con estrategias de educación económica y financiera se encuentran: México, Chile, El Salvador, Perú, Colombia, Uruguay, Paraguay, Brasil y Honduras.

Según señalan organismos especializados, varias de las estrategias y programas de educación económica y financiera de la región fueron

desarrollados sin haber identificado claramente las necesidades de la población, o grupo objetivo. Es decir, sin una línea de base, o encuestas enfocadas en determinar las necesidades de la población y sus características. Esto ha ocasionado que algunas de las iniciativas emprendidas por estos países, no contemplaran claramente los distintos segmentos de la población, que poseen características diferenciadas. Este es una de las razones por las que el país optó por llevar a cabo la ENEEF, de modo que sirviera como punto de partida para establecer los objetivos, metas y estrategias en función de informaciones válidas y pertinentes, que permitieran trazar una estrategia adecuada, orientada en obtener resultados significativos y de impacto.

La experiencia de otros países de la región en la elaboración y ejecución de sus estrategias nacionales han sido tomadas en cuenta para formular la ENEEF, especialmente las lecciones aprendidas y buenas prácticas recomendadas por organismos que tienen que ver con la promoción de la educación económica y financiera a nivel global como la OECD.

Una de las medidas que ha arrojado buenos resultados para fortalecer la cultura financiera de los países, es la conformación de mesas de trabajo interinstitucionales, incorporando a los organismos reguladores, así como a instituciones y actores públicos y privados. Esta es una de las medidas que se ha tomado en el país, siendo muy bien valorada por las instituciones del sistema financiero. La conformación de la Mesa de Trabajo en el país persigue establecer mecanismos de coordinación interinstitucional entre los distintos actores públicos y privados, para evitar la duplicación de esfuerzos y complementar las capacidades para potenciar los resultados y establecer acciones sinérgicas.

Países como Estados Unidos, Reino Unido, Australia, Nueva Zelanda, República Checa y Brasil han desarrollado estrategias nacionales que han promovido el trabajo entre las instituciones gubernamentales y estatales así como alianzas entre los sectores público y privado con el fin de generar sinergias y fortalecer los programas de educación económica y financiera, de forma tal que se consoliden como una política pública.

MARCO NORMATIVO

En el país no existe un marco institucional que sirva de guía y permita coordinar las iniciativas de EEF. De aquí su importancia pues dada la escasez de recursos, y la necesidad de avanzar con celeridad, debe evitarse la duplicidad de esfuerzos institucionales, de manera que puedan optimizarse los recursos disponibles y compartir experiencias y buenas prácticas. La ausencia de este marco es precisamente la razón por la cual, en el contexto actual, el país requiere de una Estrategia que cree las condiciones para coordinar los esfuerzos individuales y sirva de guía para las acciones consensuadas y sienta las bases para su implementación y monitoreo. En términos normativos, se identifican las referencias presentadas a continuación, a la necesidad de una EEF en el país.

En la Estrategia Nacional de Desarrollo (END, 2012), se pueden apreciar dos objetivos específicos

relacionados con educación económica y financiera. Estos son los acápite 2.3.2 y 3.1.3.

Se presentan a continuación:

La actividad 2.3.2 plantea: Elevar el capital humano y social y las oportunidades económicas para la población en condiciones de pobreza, a fin de elevar su empleabilidad, capacidad de generación de ingresos y mejoría de las condiciones de vida.

La actividad 3.1.3 plantea: Consolidar un sistema financiero eficiente, solvente y profundo que apoye la generación de ahorro y su canalización al desarrollo productivo. Por otra parte, la Ley 87-01 de Seguridad Social (2001), en su Artículo 6: Educación básica sobre seguridad social: La Secretaría de Estado de Educación³ incluirá en los planes de estudio de los niveles básico y medio un módulo orientado a educar a los ciudadanos sobre la seguridad social como un

3 Hoy MINERD (Ministerio de Educación)

derecho humano y a explicar las características del Sistema Dominicano de Seguridad Social, sus derechos y deberes y las formas de aprovechar sus programas y opciones. De igual forma, lo harán las escuelas de formación técnica. En el año 2002 entra en vigencia la Ley 183-02 Monetaria y Financiera, que tiene por objeto establecer el régimen regulatorio del sistema monetario y financiero de la República Dominicana. Crea el Departamento de Protección al Usuario de Servicios Financieros en la Superintendencia de Bancos y establece necesidad de “las reglas de transparencia y protección al consumidor.”

Por otra parte, la Junta Monetaria ha aprobado los siguientes reglamentos:

- Reglamento de Protección al Usuario de Servicios Financieros (2006). Este reglamento, no obstante, no menciona aspectos de educación económica y financiera.
- Reglamento de Sistemas de Pago (2007), que tiene por objeto establecer el régimen jurídico y los procedimientos aplicables al Sistema de Pagos y Liquidación de Valores de la República Dominicana (SIPARD) y a los sistemas de pago y liquidación de valores que lo componen, procurando la inmediatez y el buen fin del pago. Sobre los instrumentos de pago, y específicamente en el Capítulo 1, sobre el cheque, en el párrafo dedicado a este, se cita: Párrafo: El Banco Central podrá incluir mediante instructivos, otros elementos y características necesarios para la digitalización y truncamiento, en adición a los antes señalados.
- Reglamento de Tarjetas de Crédito (2013), que establece que la Superintendencia de Bancos deberá realizar una campaña de educación económica y financiera orientada a los tarjetahabientes.
- Reglamento de Subagente Bancario (2013), que tiene por objeto regular el servicio de Subagente Bancario, el cual podrá ser prestado por las personas físicas o jurídicas previamente contratadas por las entidades de intermediación financiera autorizadas, para ofrecer por delegación de éstas, ciertos servicios en su nombre, de conformidad con lo dispuesto en el literal w) del Artículo 40, lite-

ral v) del Artículo 42, y literal v) del Artículo 75 de la Ley No.183-02 Monetaria y Financiera.

- o Reglamento de Microcréditos (2014), que tiene por objeto establecer las normas para el otorgamiento de microcréditos, los lineamientos para su administración y la metodología que deberán aplicar las entidades de intermediación financiera para la evaluación y medición del riesgo de estas operaciones. Comprende los requisitos mínimos que deberán observarse para el otorgamiento de microcréditos, así como los conceptos, criterios, políticas y procedimientos que deberán implementar las entidades de intermediación financiera para la evaluación, calificación, aprovisionamiento y castigo de la cartera de microcréditos.
- o Reforma Reglamento de Protección al Usuario de Servicios Financieros (2015), que establece responsabilidades al Banco Central y a la Superintendencia de Bancos como promotores de los programas de orientación financiera. En uno de sus con-

siderandos, cita como objetivo del Reglamento, establecer los principios y criterios que procuren una efectiva protección de los derechos de los usuarios de los productos y servicios financieros, actualizar la normativa vigente para adecuarla a los principios y mejores prácticas internacionales. Al considerarse que la salvaguarda de los derechos del usuario constituye un elemento fundamental en la consolidación de los procesos de inclusión financiera, este proyecto de modificación vendría a complementar las iniciativas que las Autoridades Monetarias y Financieras han venido implementando para promover mayores niveles de bancarización en el sistema financiero dominicano. Este reglamento pondera los estándares contenidos en los Principios de Alto Nivel de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), las buenas prácticas para la Protección al Consumidor Financiero del Banco Mundial y las mejores prácticas y recomendaciones

para la Protección del Consumidor Financiero de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA). En el Título VII: De la Educación económica y financiera, en su Capítulo I: Responsables de la Educación económica y financiera y su coordinación, de manera específica puede leerse: El Banco Central y la Superintendencia de Bancos promoverán programas de educación y orientación financiera, en materia de sus respectivas competencias, priorizando a los Usuarios de productos y servicios financieros, con el objeto de contribuir al proceso de bancarización. Estos programas deberán orientarse a satisfacer, de forma permanente y actualizada, las necesidades concretas de información, en torno a las entidades de intermediación financiera, los productos y servicios que ofrecen y los derechos y obligaciones derivados de las relaciones contractuales (Reglamento de Protección al Usuario de Servicios Financieros, 2015 p. 36) En relación a otros países,

en la Tabla 1 puede verse las distintas iniciativas existentes en los países de la región, que contextualizan o están enlazadas con sus estrategias o programas de educación económica y financiera.

Por su parte, en la región latinoamericana se han desarrollado varios programas de educación económica y financiera, basados en la complementariedad con la inclusión y el desarrollo del capital social. La evidencia documentada ha permitido identificar prácticas innovadoras y ejemplos relevantes de la cooperación interinstitucional, que merecen ser reconocidos. Igualmente, como ya se ha mencionado, existen estrategias nacionales enfocadas en educación económica y financiera, muchas de las cuales han contado con apoyo político. No obstante, se hace evidente que las necesidades en materia de educación económica y financiera de la población son distintas en función de cada país, aunque presenten elementos comunes. Es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición y abordar evaluaciones más rigurosas de los resultados obtenidos. Estas accio-

nes permitirían diseñar programas de educación económica y financiera eficaces y establecer mecanismos de monitoreo y medición. En la Tabla 2 puede verse un listado de iniciativas emprendidas por algunos países de la Región.

En cuanto a las recomendaciones en materia económica y financiera de organismos especializados, se puede decir que la mayoría de los estudios sobre educación económica y financiera muestran que, en general, la población mundial (tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo) carece de suficiente conciencia, conocimiento, actitudes y competencias para utilizar a su favor productos financieros básicos y los riesgos asociados a los mismos.

Los líderes del G20 han resaltado la importancia de la educación económica y financiera y por tanto se han comprometido a crear políticas efectivas. En particular, apoyan los principios de alto nivel para estrategias nacionales de educación económica y financiera desarrollados por la OECD. Estos principios apoyan el desarrollo de enfoques nacionales coordinados y ajustados a cada

país para la educación económica y financiera. Aunque cada país tiene sus características específicas, estos principios están diseñados para comprender mejor las necesidades de educación económica y financiera de la población, organizar las acciones de todos los actores involucrados alrededor de objetivos prioritarios acordados, y sincronizar los recursos y experiencias disponibles. En este contexto, la eficiencia es una importante clave en el diseño e implementación de estrategias nacionales de educación económica y financiera. La publicación "Advancing National Strategies for Financial Education" sugiere además el conjunto de estrategias generales:

- Establecer mandatos, objetivos y recursos de educación económica y financiera para las instituciones públicas relevantes.
- Evaluar la necesidad de educación económica y financiera de la población y desarrollar evidencia comparable internacionalmente.
- Fortalecer el involucramiento de los sistemas educativos y ministerios de educación en la educación económica y financiera a

través de las consultas nacionales, sociedades dedicadas y el diálogo internacional.

- Desarrollar competencias clave en educación económica y financiera para adultos y jóvenes con fines de definir mejor los objetivos de la educación económica y financiera. Definir estándares de calidad y lineamientos para el involucramiento del sector privado y civil en la educación económica y financiera.

En este sentido, a continuación, se muestra un inventario de experiencias nacionales de Educación económica y financiera, que permite apreciar las iniciativas puestas en marcha por las instituciones del sistema financiero dominicano, disponible en sus páginas webs, memorias, documentos existentes, e informadas a partir de las entrevistas sostenidas con sus funcionarios y técnicos.

ANTECEDENTES Y HALLAZGOS

Como parte de los trabajos iniciales de la Estrategia, fueron invitadas instituciones clave del sistema financiero del país, para conocer sus impresiones, experiencias e iniciativas en materia de educación económica y financiera. Con las instituciones convocadas fue conformada una Mesa de Trabajo, que priorizó las primeras acciones en la materia, especialmente la ECEF. Posteriormente, como parte de las decisiones tomadas por la Mesa, fueron iniciados los trabajos que desembocaron en la formulación de la ENEEF.

Estas instituciones fueron entrevistadas para conocer su visión sobre educación económica y financiera, así como sus expectativas, experiencia, perspectiva, iniciativas en ejecución, visión, entre otros aspectos importantes relacionados con la formulación de la ENEEF. En la Tabla 4 puede apreciarse las ideas centrales relacionadas con las respuestas ob-

tenidas en las reuniones con estas instituciones, así como otras que en la actualidad no pertenecen a la Mesa de la ENEEF.

Existe un consenso de las instituciones en los siguientes aspectos:

- En relación con la ECEF, la consideran como un evento importante para el país, dado que establece un punto de partida, sobre el cual apuntalar la ENEEF. Permite constatar la heterogeneidad de la población y distinguir sus distintas necesidades de información. Algunos consideran que su divulgación ha sido de alcance limitado.
- El gran reto de la ENEEF para el país sería incluir la EEF en el currículo de educación básica y media.
- Lograr educar a la población de menores ingresos y sectores excluidos.
- Ser parte de la agenda nacional o lograr que sea consensuada y basada en información pertinente y válida.

- Se destaca el hecho de que en los últimos años se han creado condiciones favorables y existe voluntad y unidad de criterio sobre la necesidad de contar con una ENEEF. Igualmente, la mayor parte de los actores clave para lograrlo pertenecen a la Mesa, restando algunos que es necesario atraer. Por otra parte, el hecho de que los dominicanos, según consta en la ECEF, posean un excelente perfil de actitudes financieras, favorece la puesta en marcha de iniciativas.
- En relación con las debilidades, el bajo conocimiento exhibido en la ECEF por la población, va de la mano con los bajos niveles de educación formal y limita sus capacidades. Lo mismo aplica a la falta de cultura de ahorro. De igual manera, la ausencia de un marco normativo restringe las iniciativas en materia de educación económica y financiera.
- Enfocarse en los segmentos más vulnerables de la población. En términos de lineamientos y estrategias de acción, se establece como clave la segmentación de la

población para establecer los canales adecuados para acceder a estos. Dada la heterogeneidad de estos sectores, los canales son determinantes pues sus necesidades varían, así como los medios utilizados para informarse. De igual forma, sus necesidades son distintas.

En adición a la ECEF, y como forma de complementar sus hallazgos, especialmente en lo que tiene que ver con los canales utilizados por los distintos grupos socioeconómicos, se realizaron entrevistas a personas que corresponden a perfiles distintos, para comprender qué entienden estos grupos sobre los productos financieros, enfatizando sobre todo el origen de dicho conocimiento. A raíz de esta investigación, se pudo conocer mejor cuáles fuentes de información utilizan estos perfiles, a cuáles otras se exponen y cuáles canales potenciales de información son útiles para cada uno de los grupos en particular.

Como resultado de las entrevistas a profundidad se identificaron patrones generales de comportamiento que aplican para todos los grupos, patrones específicos de cada grupo,

fuentes de información que actualmente utilizan y potenciales fuentes que podrían impactar a cada grupo. A continuación se presentan los principales patrones generales identificados en los entrevistados.

SOBRE SU EDUCACIÓN

- La gran mayoría de los perfiles bajo y medio bajo ha recibido alguna capacitación en INFOTEP y los que no, conocen la institución.
- La mayoría prefiere aprender a hacer algo viendo a otro hacerlo.
- Todos quieren aprender a ahorrar.
- Cuando buscan alguna orientación financiera recurren a la persona más cercana que haya vivido la experiencia o conozca sobre el tema.

SOBRE SU FLUJO DE INGRESO Y CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

- Todos los entrevistados aportan de forma económica a su casa y en su mayoría son administradores en su hogar.
- Las personas del perfil bajo y medio bajo reciben el dinero en efectivo y no tienen servicios financieros (salarios).
- El poco conocimiento sobre economía y finanzas que manejan

los entrevistados del perfil bajo y medio bajo ha sido de forma empírica. Algunos reciben consejos de amigos que no suelen estar formados en el área.

- La mayoría del perfil bajo y medio bajo no tienen ARS y ninguno tiene AFP. De entre los entrevistados del perfil bajo y medio bajo que sí tienen seguro médico, es el del gobierno. No tienen interés por una AFP y muchos no saben qué es tampoco.
- Las administradoras del hogar son las mujeres salvo algunas excepciones.
- La mayoría del perfil bajo y medio bajo intenta ahorrar y no puede (lo gastan en otras cosas).
- La mayoría del perfil bajo y medio bajo acude a prestamistas informales cuando sus gastos exceden sus ingresos.

SOBRE LOS CANALES DE COMUNICACIÓN

- Todos usan Whatsapp.
- Las personas que han recibido formación en INFOTEP asistieron porque alguien que conocían los refirió.
- Ninguno conoce iniciativas del gobierno para formar a la población

sobre educación económica y financiera.

- Los entrevistados del perfil alto y medio alto sí conocen cursos de finanzas personales, inversión y divisas pero impartidos por instituciones privadas. Suelen enterarse a través de amigos o internet.
- Los entrevistados del perfil bajo y medio bajo que acuden a prestamistas suelen conocerlo a través de alguien de la zona donde vive.
- Los entrevistados del perfil alto y medio alto recurren a YouTube y foros de internet para aprender a hacer algo nuevo.

OPORTUNIDADES

- Todos los perfiles pasan mucho tiempo en el Metro, guaguas públicas y transporte en general, sobre todo las personas que viven en las afueras de la ciudad.
- No conviene implementar un mismo canal y un mismo lenguaje para el perfil bajo y medio bajo en comparación con el perfil alto y medio alto. Esto se debe al nivel de conocimiento y experiencia financiera. Este conocimiento se deriva del entorno en el que se desenvuelven.
- Los jóvenes del perfil bajo y medio bajo están buscando la forma de seguir formándose en su profesión cubriendo ellos mismos sus propios gastos. Están tratando de hacerlo a través de ahorros (sin productos financieros).
- Solo uno de los entrevistados (de perfil medio bajo) ha recibido un impacto en cuanto a sus decisiones financieras a través de publicaciones periódicas.
- Dentro del perfil bajo y medio bajo hay una tendencia a compartir lo aprendido en los cursos (de INFOTEP, de costura, bisutería, etc) con sus vecinos y amigos. (Esto refuerza el boca a boca).
- Todos quieren aprender ahorrar, solo lo hacen los perfiles alto y medio alto y dos de los entrevistados del perfil bajo y medio bajo.
- Las personas del perfil alto y medio alto toman decisiones financieras más astutas porque conocen mucho mejor cómo funcionan los productos financieros.
- Sienten temor de enfrentar situaciones imprevistas, como gastos médicos etc.

Tabla 7. Características de las personas entrevistadas							Cantidad
Población Meta	Sexo	Edad	Educación	Ingresos	Residente	Productos financieros	Entrevistas
Perfil Bajo	Mujer	15-46 años	Hasta secundaria	Ingresos por debajo de RD\$8,000	zona rural	Que tenga a lo sumo tres producto financieros	1
Perfil Medio Bajo	Mujer	25-46 años	Hasta primaria	por debajo de RD\$19,000	zona urbana	Que tenga a lo sumo tres producto financieros	1
Perfil Medio Bajo	Mujer	15-24 años	Hasta la terciaria	por debajo de RD\$ 19,000	zona urbana	Que tenga a lo sumo tres producto financieros	2
Perfil Medio Bajo	Hombre	>= 47 años	Hasta primaria	por debajo de RD\$ 19,000	zona rural	Que tenga a lo sumo tres producto financieros	2
Perfil Medio Bajo	Hombre	>= 25 años	Educación primaria o menos	por debajo de RD\$ 19,000	zona urbana	Que tenga a lo sumo tres producto financieros	2
Perfil Medio Alto	Hombre	25-46 años	Profesional con Maestría	RD\$ 38,000 - 57,999.99	zona urbana	Que tenga más de tres productos financieros	1
Perfil Alto	Mujer	>=47 años	Profesional con Maestría, gerente de empresa, experto en finanzas	RD\$ >=58,000.00	zona urbana	Que tenga más de tres productos financieros	1
Total							10

INICIATIVAS IDENTIFICADAS EN EL PAÍS

Se pudieron detectar 21 instituciones que realizan EEF en el país, de las cuales 8 son públicas, 12 son privadas y 1 es una ONG. Estas instituciones llevan a cabo 8 tipos distintos y 6 enfoques, englobando 60 iniciativas. Estos tipos han sido propuestos por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) se presentan a continuación. En paréntesis se presentan la cantidad de iniciativas identificadas en el país:

De acuerdo al CAF, y a través de una encuesta, se determinó que existen cinco canales principales a través de los cuales se difunde la educación financiera en la región: charlas y seminarios (88%), distribución de material educativo (81%), sitios web (69%), concursos (63%) y programas de formación (56%). En nuestro país, se agregan las artes, por haber determinado mediante las entrevistas a las

distintas entidades, que hay una disposición a involucrar el arte en varias expresiones para difundir y educar sobre la educación financiera.

De esta manera, en República Dominicana, se resaltan los siguientes tipos de iniciativas y en paréntesis, las cantidades por cada una de ellas.

- Charlas, talleres y seminarios (17-28%)
- Material educativo (6 - 10%)
- Sitios Web (8 - 13%)
- Concursos (2 - 3%)
- Programas de formación (18 - 30%)
- Programas de financiamiento con capacitación (5 - 8%)
- Artes (4 - 7%)

La Tabla 3 permite apreciar las iniciativas identificadas en la República Dominicana durante el proceso de mapeo realizado.

GRUPO META

Para que una estrategia de educación económica y financiera sea eficaz, la experiencia demostrada permite afirmar que deben tomarse en cuenta las diversas necesidades de los individuos en diferentes contextos socioeconómicos. En términos generales y prácticos, la educación económica y financiera comienza con nociones básicas, como mostrar las características y uso de los diferentes productos financieros. Después se pasa a transmitir nociones más avanzadas, relacionadas con el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de finanzas personales, en procura de contribuir con la mejora en la toma de decisiones de la vida personal y doméstica. Esto así, dado que la toma de decisiones adecuadas permite mejorar la vida de las familias y esto se logra mejorando las competencias de las personas.

Los datos de la Global Financial Index Database (Findex) muestran

que las diferencias de acceso a servicios financieros se relacionan con el nivel de los ingresos, el género, el nivel educativo y la ubicación geográfica. El ingreso es un determinante importante del acceso financiero. Según este estudio, el 21% de las personas que pertenecen al quintil más bajo de ingresos en América Latina y el Caribe tienen una cuenta en una entidad financiera formal, mientras que el porcentaje de individuos en el quintil más alto que tienen una cuenta asciende a 61%.

La ECEF pone de manifiesto el desconocimiento y desinformación de la población dominicana sobre temas básicos de economía y finanzas, que limitan su capacidad para tomar decisiones fundamentadas de su vida económica. En lo que respecta al conocimiento financiero, de las 8 preguntas realizadas en el ámbito de conocimiento financiero, solo el 32% de los encuestados demostró un

alto nivel de conocimiento. El resultado obtenido por el país es el más bajo de los países estudiados por la OCDE⁴. Permite constatar la necesidad de desarrollar competencias relacionadas con estos temas para posibilitar que las personas participen de forma activa y responsable en los procesos económicos y financieros. Esto repercutirá, en el mediano y largo plazos, en su bienestar familiar y personal. Es importante seguir profundizando las actuales iniciativas para fortalecer la educación, tanto general como económica y financiera, en el país.

La Tabla 5: Segmentación de la población meta, que se presenta como anexo digital debido a que su tamaño impide presentarla de manera impresa en este informe, clasifica y aporta datos claves sobre aspectos socio-demográficos referentes a los diferentes grupos meta propuestos más adelante en este acápite. Este ejercicio fue realizado en función de seis (6) variables claves, consideradas transversales para delimitar

cualquier agrupación de personas a quien se desee en términos económicos y financieros. Estas seis variables son: rangos de ingreso promedio, edad, sexo, nivel de educación, zona de residencia y principal ocupación u oficio de desempeño⁵.

A grandes rasgos, se asignó un estrato dentro de la estructura de clase social a cada ingreso promedio; se contempló cada grupo etario, desde la niñez en edad escolar hasta los envejecientes en jubilación. De igual modo, el nivel de educación se estudió en función de la tasa de alfabetización y los años de escolaridad, e igualmente, se dividió la población según su zona de residencia, entre rural y urbana. Asimismo, se analizaron las principales ocupaciones u oficios, de acuerdo a esos estratos sociales, para de esta manera poder comprender hacia cuáles actividades económicas están más inclinada la población en relación a su sexo, sabiendo que los hombres poseen mayor acceso a oportunidades que las mujeres. Se tiene que, en América Latina, el género de la persona

4 Para tener un "alto nivel" se requiere haber respondido correctamente 6 de las 8 preguntas de conocimiento. 1ra. Encuesta de Cultura, Económica y Financiera de la República Dominicana (p. 22)

5 Información se extrajo del Censo Población y Vivienda 2010, la Encuesta de Consumo Cultural 2015 y la Encuesta Nacional de Fuerza de Trabajo 2014.

permite apreciar grandes diferencias en el acceso a servicios financieros. Según el Findex, el 35% de las mujeres de la región tienen una cuenta bancaria, mientras que en el caso de los hombres este porcentaje asciende a 44%. A nivel mundial, estos porcentajes son de 47% para las mujeres y 55% para los hombres.

De esta tabla pueden extraerse inferencias importantes, entre las que podemos señalar las siguientes: se puede afirmar que a mayor ingreso, mayor nivel de educación. De igual modo, que en las zonas urbanas existe mayor tasa de alfabetización y mayor cantidad de años de escolaridad que en las zonas rurales. Existe una correlación positiva entre la calidad de la vivienda y los años de estudios universitarios; cuando habiendo dedicado al menos un año a estudios de grado, mejora significativamente la infraestructura de la morada. Tanto a raíz de estos datos, como de otros que se observan en la tabla, se desprende lo que se conoce como los derechos económicos, sociales, culturales y ambientales (DESCA) de las personas. De cara a una estrategia de educación econó-

mica y financiera, los mismos cobran suma importancia, ante la responsabilidad de segmentar una población meta, pues estos son los derechos humanos que conciernen el lugar de trabajo, la seguridad social, la vida familiar, la participación en sociedad y el acceso a vivienda, alimentación, agua, atención de la salud y la educación. De este modo, un individuo es un ser social y económico y para acceder a lo anteriormente planteado debe estar debidamente informado, ante todo en materia de educación económica y financiera. Atendiendo a dicho planteamiento, otros países de la región y del mundo han tomado enfoques distintos basados en su contexto nacional.

La publicación “The Advancing National Strategies for Financial Education”, (del inglés, “Los avances de las estrategias nacionales para la educación financiera”), realizado por la OECD y la presidencia rusa del G20, reseña cómo los países miembros han segmentado sus poblaciones meta. La segmentación, entonces, se debe a la necesidad de cerrar brechas sociales identificadas, como es el caso de varios

países hispanoamericanos, o en otros casos de experiencias asiáticas y europeas, para acompañar al individuo mediante la educación económica y financiera a través de sus etapas de vida.

Aunque la Tabla 5 permite apreciar en toda su extensión la población y sus características. De cara a nuestra situación país, se propone segmentar la población meta para cerrar brechas mediante los siguientes cinco grupos meta, que se describen a continuación. En cada caso se contempla como variable significativa tomar en cuenta los rangos de edad y el género de la población, pues sobre todo en este último se verifican diferencias relevantes, señaladas en la ECEF

NIÑOS Y JÓVENES

En 2009, había 2,916,340 estudiantes, de entre 5 y 29 años de edad, que asistían a algún centro educativo en el país. Tanto en la bibliografía consultada, como en las reuniones sostenidas con los distintos miembros de las Mesa de trabajo de la ENEEF, se coincide casi plenamente en que todo esfuerzo por educar sobre las temáticas en cuestión,

debe iniciar en la escuela. En este sentido, se propone llegar a estudiantes de básica y media, tanto de escuelas como colegios, en toda la geografía nacional. Esta intención sería escalonada y en acuerdo con los ministerios que norman la educación básica, media y superior en nuestro país. Esto incluye a las escuelas vocacionales, institutos de formación técnica profesional, especialmente el INFOTEP, politécnicos, etc.

Por otra parte, según el Findex, la edad es una característica importante en el acceso a los servicios financieros. Los jóvenes latinoamericanos que oscilan entre los 15 y los 24 años, tienen menos de la mitad de probabilidades de tener una cuenta que las personas con edades entre los 25 y los 64 años.

TRABAJADORES CON INGRESOS ENTRE RD\$ 8,000 Y 17,999.99 RECEPTORES DE AYUDAS

Las diversas ocupaciones que componen este grupo de trabajadores son de amplio espectro y no necesariamente dependen de su zona de residencia. En este caso, muchas veces, en edad universitaria o de adultez media, reciben ayudas de familiares en el exterior (remesas) o del

gobierno si aplican. Este segmento comprende un amplio espectro de la población dominicana, con acceso limitado a canales de comunicación, baja bancarización y bajos niveles de educación formal.

Merece atención el caso de los receptores de remesas internacionales, pues estos aportaban casi el 7% del PIB para el año 2013, recibiendo la mayor cantidad de divisas desde Estados Unidos y España. Ante esto, una conjetura lógica sería inferir que recibir remesas pudiera impactar positivamente en crecer financieramente. No obstante, de acuerdo a la publicación del Banco Central: “Las remesas en la Republica Dominicana para 2013 bajo nueva fuente de información”, el impacto es imperceptible.

Por tanto, educar a una población que recibe en conjunto un 7% del PIB y desde ultramar, con la posibilidad de que éstos manejen más sanamente sus finanzas y puedan movilizarse socialmente, constituye un sector importante por atender. En el artículo mencionado, se hace alusión a la información que ahora manejan sobre este grupo de personas. Se propone, indagar más a fondo

cuáles son los receptores de mayor vulnerabilidad e igualmente escalar los esfuerzos de educación para acceder a ellos.

CIUDADANOS QUE VIVEN EN POBREZA, CON ÉNFASIS EN ZONAS RURALES

Para septiembre de 2015, de acuerdo al Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo, el 36.2% de los dominicanos estaban en una situación de pobreza. Para marzo del mismo año, 5.8% se situaban en pobreza extrema. Ante este escenario, dicha institución enfatiza que esa pobreza se concentra mayormente en las zonas rurales, tal y como se evidencia en la tabla presentada.

En este sentido, es importante alcanzar este segmento de la población, dada su alta vulnerabilidad y educarlos económica y financieramente, y como suponen los DESCAs, puedan acceder responsablemente y por cuenta propia a oportunidades para llevar una mejor calidad de vida.

Emprendedores y propietarios de mipymes

En los últimos años, ha habido un auge importante con relación al emprendimiento en toda la región latinoamericana. En este sentido, se

propone seguir fortaleciendo a quien busca emprender, a quien ya lo ha hecho, así como también a propietarios de mipymes, para que mediante la educación económica y financiera sean entes de dinamización de la economía, generando empleos- tanto directa, como indirectamente.

COMERCIANTES

A través de todos los distintos niveles de ingreso, y sin distinguir entre hombres y mujeres, la única ocupación u oficio que se mantuvo constante en cada renglón fue la siguiente: “trabajadores de los servicios y vendedores de los comercios y mercados”. Esto implica que el comerciante dominicano es un generador de empleo para cada tipo de familia en el país y es capaz de incidir de manera importante en la movilidad social de las mismas. Además, es imprescindible que a este nivel, se busque afianzar cómo potenciar su rol como inversionistas en el mercado bursátil dominicano.

CANALES

Para delimitar los canales e intermediarios por medio de los cuales se busca impactar a los grupos meta, cabe mencionar nuevamente en base a qué variables se segmentó la población y cuáles segmentos surgieron. Las variables claves, las cuales son consideradas transversales para delimitar cualquier agrupación de personas a quien se desee acercar para educar económica y financieramente, son: rangos de ingreso promedio, edad, sexo, nivel de educación, zona de residencia y principal ocupación u oficio de desempeño.

Esta segmentación arrojó seis grupos de personas a los que se

debe intentar impactar a través de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Estos son: niños y jóvenes, trabajadores con ingresos entre RD\$ 8,000 y RD\$ 17,999.99 receptores de ayudas, ciudadanos que viven en pobreza y en zonas rurales, emprendedores con microempresas, comerciantes y mujeres.

A raíz de estos grupos y sus características, y como se muestra en los recuadros a continuación, se determinó que existen dos extremos en cuanto a perfil se refiere: el extremo vulnerable y el extremo inversionista.

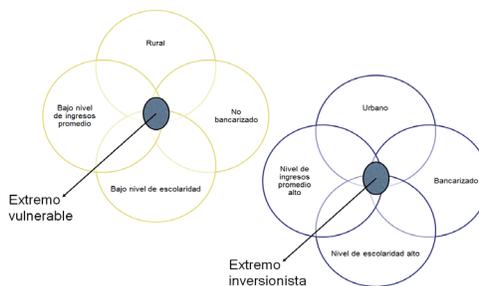


Figura 1:
Grupos meta considerados inicialmente

La estrategia de canales que se presenta a continuación parte de las entrevistas realizadas a los miembros de la Mesa de Trabajo de la ENEEF, así como a actores claves del sistema financiero nacional que ejecutan programas de responsabilidad social empresarial, de cara a la educación económica y financiera.

Los canales propuestos son medios que figuran descritos en la literatura específica sobre EF a nivel internacional, así como memorias anuales locales, todos enfocados en el tema en cuestión. Sin embargo, es importante destacar que se han introducido canales novedosos (como una línea de llamada tipo 911, activaciones BTL, juegos de mesa, cine, teatro, entre otros) en base a los resultados de entrevistas realizadas a representantes de los perfiles que se determinaron en la segmentación de la población meta. A raíz de ello, se vislumbraron patrones de consumo de medios y de comportamiento que fundamentan esta propuesta.

Igualmente, es clave mencionar que se ha hecho una distinción entre canales e intermediarios; siendo los canales los medios por los cuales la

población sería impactada directamente y los intermediarios, las figuras mediante las cuales se gestionarían colocar el contenido informativo y formativo en dichos canales.

De cara a la estrategia de canales, se ha mantenido el mismo esquema utilizado para la segmentación de la población meta y sus respectivos perfiles, con la finalidad de que se pueda observar claramente el hecho, validado por la ECEF y las entrevistas, de que a mayor ingreso, mayor complejidad de canales utilizados, puesto que existe mayor exposición y acceso a medios de mayor complejidad. Por ejemplo, en el caso de medios digitales, plataformas web, canales de Youtube, blogs y revistas especializadas. Por otra parte, los canales tradicionales como suscripciones a periódicos y revistas especializadas.

Asimismo, la educación juega un papel preponderante, pues como se pudo determinar en la caracterización de la población meta, mientras menor es el ingreso, menores son los niveles de escolaridad, lo cual restringe algunos canales que exigen un componente presencial y educa-

tivo, tales como talleres, seminarios, charlas, etc.

Uno de los canales, sin embargo, resultó de uso común, sin privilegiar algún perfil, sin distinción de ingresos, escolaridad o edad. Este es el Whatsapp, implicando que los canales digitales con presencia móvil, son un medio versátil y de mucho alcance.

Finalmente, la presente selección de canales responde a la intención de alcanzar la mayor cantidad de personas posible, desde una perspectiva estratégica, respondiendo a las buenas prácticas de la comunicación y entendiendo que el contenido que en futuro se difundirá por estos medios, cumpla con los objetivos propuestos.

La figura a continuación permite visualizar de manera esquemática las estrategias contempladas para llegar a los grupos meta. Cada uno de estos se alinea con una estrategia de canales, en función de las características identificadas, necesidades de información, comportamiento y recursos disponibles.

Figura 2:
Canales por grupo meta sugeridos



PROCESO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Con el objetivo de arribar a una visión, misión y valores comunes, se procedió previamente a compilar las visiones y misiones de las instituciones pertenecientes a la Mesa de Trabajo. La Tabla 6 permite apreciar los enunciados de cada una de estas. La idea ha sido establecer sinergias, complementariedades y áreas de acción de cara a la Estrategia.

La Mesa de Trabajo de la ENEEF está compuesta por 13 instituciones con visiones institucionales hasta cierto punto similares, y misiones que apuntan hacia un mismo objetivo. En términos de sus visiones, la mayoría coinciden en buscar ser referencia y ser líderes en el desarrollo económico dominicano. Asimismo, en sus visiones, algunas instituciones apuntan a la proyección internacional del país.

En otro orden, y en torno a la misión de dichas instituciones, la mayoría apunta al desarrollo sostenible

social y económico de la sociedad dominicana, tanto de las personas, como de los sectores productivos.

Es importante entender esta cohesión entre todos los miembros, para validar cómo todos los actores claves están alineados hacia puntos comunes, a partir de sus respectivas visiones y misiones institucionales. No se vislumbran contradicciones entre los enunciados existentes, sino más bien una direccionalidad similar.

Una de las recomendaciones de la OCDE para fines de mejorar los niveles de EEF en los países es contar con una Estrategia o Plan Estratégico que sirva de hoja de ruta para las acciones a ser desarrolladas. Esta fue una de las prioridades del país, a partir de un proceso participativo donde las instituciones de la Mesa de Trabajo pudieron presentar sus puntos de vista y criterios para elegir los elementos que componen este proceso de Planificación.

La hoja de ruta seguida durante el proceso de planificación estratégica se puede apreciar en la siguiente figura:

Figura 3:
Hoja de ruta seguida para el Plan Estratégico



El proceso de planeación estratégica permitió establecer la misión, visión y valores compartidos por las instituciones de la Mesa de Trabajo. El proceso fue realizado de forma participativa y dinámica, considerando todos los puntos de vista. Por otra parte las sesiones de planeación estratégica se nutrieron de un pormenorizado proceso de investigación documental, entrevistas de las instituciones que conforman la Mesa de Trabajo y otras instituciones relevantes. Esto contribuyó significativamente a realizar un análisis interno, considerando las fortalezas y debilidades presentes

un los componentes de la Mesa de Trabajo. Igualmente un análisis externo, estableciendo las oportunidades y amenazas.

El cruce de la matriz FODA permitió detectar los objetivos y acciones estratégicas más importantes, organizándolas por áreas temáticas y priorizando su impacto. De igual manera estableciendo un marco de indicadores para monitorear y evaluar la ejecución del PE y un organismo de coordinación que garantice la gobernanza. Estos resultados pueden apreciarse en las páginas siguientes.

FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS (FODA)

En base al contexto actual anteriormente descrito, a continuación se detallan las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas identificadas ante esta propuesta de PEEEF.

Fortalezas

- Existencia de Mesa de Trabajo con la mayor parte de las instituciones del sistema financiero.
- Momentum adecuado para emprender acciones.
- Se cuenta con la ECEF como línea de base.
- Instituciones del sector público y privado con iniciativas de educación económica y financiera en marcha.

Oportunidades

- Excelente perfil de actitudes financieras de la población.
- Voluntad de los organismos del Estado.
- Experiencias de buenas prácticas en países de la región.

Debilidades

- Actores importantes no se han incorporado a la Mesa de Trabajo.
- Dispersión de las iniciativas.
- Bajo nivel de conocimiento y educación formal de la población.
- Poca cultura de ahorro.
- Predilección por el juego.
- Bajo poder adquisitivo.
- Alta tasa de empleo informal, siendo el producto financiero más común la cuenta de nómina.

Amenazas

- Poca comprensión de los productos financieros por parte de la población.
- Falta de compromiso de miembros de la Mesa.
- Casos en la banca dominicana que incrementan la tasa de desconfianza de la población.

MISIÓN

Elevar la capacidad de la población para tomar decisiones económicas y financieras responsables e

informadas, a fin de mejorar sus condiciones de vida y contribuir con el desarrollo socioeconómico del país.

VISIÓN

Una población con mayores competencias para administrar sus recursos económicos y financieros en su beneficio.

VALORES

- Integridad: actuación basada en la coherencia entre los principios y las conductas, entre los planes y las acciones y entre los conocimientos y los resultados.
- Responsabilidad: garantía de que los compromisos adquiridos serán cumplidos para generar confianza en los actores públicos y privados
- Compromiso: conciencia de la importancia de cumplir con los objetivos en el tiempo establecido y gestionando adecuadamente los recursos asignados.
- Transparencia: mostrar pública y claramente las motivaciones, intenciones, objetivos y acciones, a través de la implementación de buenas prácticas y métodos.
- Proactividad: toma de iniciativa en el desarrollo e impulso de ac-

ciones innovadoras para generar mejoras y asegurar el cumplimiento de los objetivos.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Promover el acceso y uso responsable de productos y servicios financieros.
- Mejorar las capacidades y habilidades financieras de la población.
- Incorporar la EEF al sistema educativo nacional.
- Establecer un esquema de gobernanza institucional robusto y ágil, que sienta las bases para la promoción de la EEF en el país.

ACCIONES ESTRATÉGICAS

- I. Promover el acceso y el uso responsable de productos y servicios financieros.
 - Incrementar difusión de material de EEF disponible, adaptándolo a los distintos grupos meta.
 - Asumir los criterios de la iniciativa global de EEF como una política de Estado.
 - Producir materiales y contenido digital para ser cargado a la red.
 - Redactar regulaciones que promuevan el acceso a productos financieros.

- Promover la inclusión de acciones de EEF en los presupuestos institucionales.
- II. Mejorar las capacidades y habilidades financieras de la población.**
- Crear un portal oficial de EEF de República Dominicana.
 - Implementar programas de EEF en función de los distintos grupos meta y segmentos poblacionales, seleccionando los canales idóneos para cada segmento.
 - Desarrollar planes de educación específicos para empleados informales y personas de bajo poder adquisitivo.
 - Desarrollar programas para la promoción de cultura de ahorro.
 - Crear programas de EEF para población de alta vulnerabilidad.
 - Desarrollar programas de EEF en las áreas de financiamiento, seguros y pagos.
 - Promover estudios avanzados en variables actitudinales y de conocimiento en EEF.
 - Diseñar normativas tendentes a la promoción y coordinación de programas de educación económica y financiera de los intermediarios financieros a sus usuarios.
- Desarrollar material educativo específico para quienes aportan al sistema de pensiones.
- III. Incorporar la EEF al sistema educativo nacional.**
- Establecer directrices para desarrollar competencias en materia de EEF para los distintos niveles de educación formal.
 - Crear programas de EEF para los distintos niveles de educación (básica, media, grado, postgrado, técnico, vocacional).
 - Definir el contenido básico y metodología de evaluación en EEF.
 - Garantizar la calidad y pertinencia del contenido de los programas de EEF.
 - Atraer instituciones del sistema educativo (MESCyT, INFOTEP, otras).
- IV. Establecer un esquema de gobernanza institucional robusto y ágil, que sienta las bases para la promoción de la EEF en el país.**
- Establecer alianzas entre instituciones del sistema para actuar de forma sinérgica y/o complementaria.

- Incorporar actores relevantes del sistema a la ENEEF.
- Crear un fondo público-privado para financiar la implementación de la ENEEF.
- Establecer mecanismos permanentes de coordinación y gobernanza de la Mesa de ENEEF.
- Diseñar una estrategia comunicacional y de promoción de las instituciones representadas en la Mesa de Trabajo.
- Elaborar propuesta de legislación para establecer políticas de Estado y arreglos institucionales con amparo legal.
- Establecer mecanismos periódicos de monitoreo y evaluación de la ENEEF (ECEP, encuestas online, etc.).

Como parte del proceso de planeación estratégica, la Mesa de Trabajo determinó, luego de evaluar las valoraciones iniciales, que los grupos meta seleccionados para enfocar la estrategia en su implementación debían ser los grupos con al menos una de las siguientes características:

- Bajo nivel de ingreso.
- Bajo nivel de escolaridad.
- No bancarizado.
- Estudiantes.
- Residencia en zonas rurales.
- Pertenecer al sector informal.
- MIPYME (prioridad micro, autoempleo).

METAS E INDICADORES

Como parte de las actividades clave para la ejecución del Plan Estratégico es necesario contar con un sistema de información que permita ir validando los avances de la misma hacia los objetivos y la visión establecida. Es necesario definir un sistema de monitoreo y evaluación del que forme parte un equipo técnico de la comisión destinada a ello.

La definición de un sistema de Monitoreo, requiere determinar previamente los indicadores necesarios para analizar las medidas o el grado de avance de las metas definidas en el PE.

Los criterios de decisión para elegir los indicadores a ser utilizados para monitorear la ejecución del Plan Estratégico, fueron los siguientes:

- Relevancia: El indicador debe estar relacionado a la educación financiera y tener una relación ulterior con la bancarización.

- Medición y seguimiento: El indicador debe ser medible con simplicidad y fácil de darle seguimiento. Se eligen los de la Encuesta de Educación Económica y Financiera, como forma de establecer criterios comparables en el tiempo, y a la vez con otros países.
 - Control y alcance: El indicador deber encontrarse dentro del rango de influencia del hacedor de políticas.
 - Sustento estadístico: La elección del indicador debe realizarse con un mínimo de sustento estadístico.
- En la tabla a continuación puede apreciarse

Tabla 8:
Indicadores sugeridos para monitorear el Plan Estratégico

Indicador	Promedio De Indicador Para No Bancarizados	Promedio De Indicador Para Bancarizados
Antes de comprar cuida que pueda pagar: Casi Nunca	1.61%	0.00%
Tiende a vivir día a día: Totalmente Desacuerdo	54.44%	70.67%
Ahorrar dinero regularmente le describe: Sí	56.02%	82.11%
Aprende de errores de otros: Sí	87.14%	95.63%
Compra cosas que no necesita: Nunca	46.38%	40.36%
Sabe comparar tasas: Sí	31.69%	54.85%
Sabe calcular interés simple: Sí	18.94%	35.16%
Paga sus cuentas a tiempo: Siempre	60.50%	74.69%
Se pone metas financieras: Sí	36.51%	60.12%
Entiende relación riesgo-retorno: Sí	47.19%	68.65%
Vigila Asuntos Financieros: Siempre	56.72%	80.72%
Vigila Asuntos Financieros: No sabe	7.23%	0.21%

*Color rojo: indicador de conocimiento.

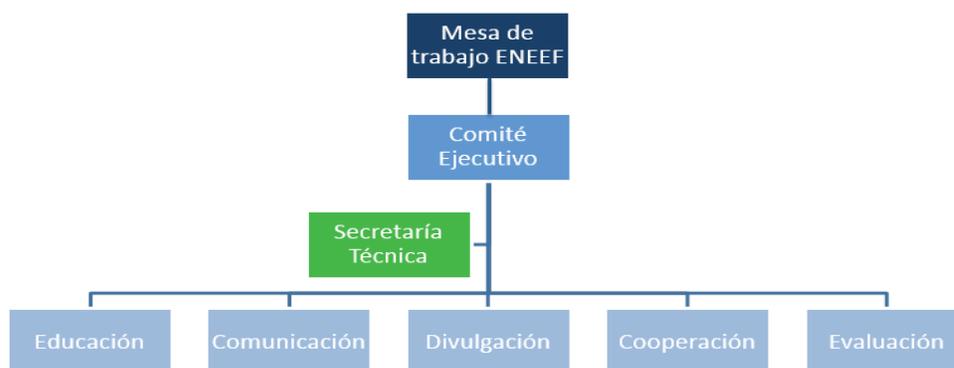
*Color negro: indicador actitudinal.

GOBERNANZA

Para garantizar la implementación del Plan Estratégico, se propone una estructura conformada por las propias instituciones que conforman la Mesa de trabajo ENEEF. Las instituciones en su conjunto formarían el consejo, al cual respondería un Comité Ejecutivo conformado por cinco (5) instituciones, encargadas de ejecutar las acciones determinadas por el Consejo. Estaría apoyada por

una Secretaría Técnica y comités por área temática: Educación, Comunicación, Divulgación, Cooperación y Evaluación. La gráfica a continuación permite apreciar la estructura propuesta.

Figura 2.
Estructura de coordinación
para la ejecución del PE



Aunque la propia Mesa de Trabajo deberá tomar las decisiones organizativas que estime necesarias, y establecer un reglamento interno, se sugieren inicialmente las siguientes:

- Elaborar y aprobar el Plan de Trabajo Anual.
- Coordinar y articular las acciones y esfuerzos interinstitucionales en la consecución del Plan Estratégico (PE).
- Realizar el seguimiento de la implementación del PE, así como remitir informes técnicos respecto de sus avances y resultados
- Proponer modificaciones o ajustes al PE, en caso necesario.
- Establecer mecanismos de difusión de avances y seguimiento de la implementación del PE.
- Organizar los Comités de acuerdo áreas de acción.
- Aprobar los lineamientos de los estudios y documentos de trabajo que se encomienden a los comités temáticos.
- Establecer indicadores de gestión (intermedios), para garantizar la ejecución del PE.
- Establecer un esquema de monitoreo y evaluación.

ANEXOS

TABLA 1:
Normativas existentes en otros países relacionadas con EEF

País	Normativa	Artículo en la Normativa	Criterios de Regulación de Educación Financiera
Ecuador	Normas Generales para las Instituciones el Sistema Financiero, modificada en enero de 2013, Resolución No. JB-2013-2393	Artículos 1 - 20	<p>Principios de la educación financiera</p> <p>Objetivos de los programas de educación financiera</p> <p>Responsabilidades de las entidades reguladas en la Educación Financiera (Roles del Directorio, Gerencia General)</p> <p>Información de Educación Financiera Vs Información para fines comerciales</p> <p>Entrenamiento y capacitación al personal que impartirá educación financiera</p> <p>Características del Programa de Educación Financiera</p> <p>Definición del público objetivo</p> <p>Desarrollo del material de Educación Financiera acorde con público objetivo</p> <p>Temática Básica a incluir en el Programa</p> <p>Medios de difusión</p> <p>Permanencia de los programas</p> <p>Evaluación periódica del Programa de Educación Financiera</p>
Bolivia	Ley No. 393 de Servicios Financieros	Artículo 79	<p>Obligación de las Entidades obligadas a elaborar un programa de Educación Financiera</p> <p>Objetivos del programa de Educación Financiera</p> <p>Periodicidad de los Programas</p> <p>Responsables de impartir los programas</p>

País	Normativa	Artículo en la Normativa	Criterios de Regulación de Educación Financiera
Colombia	Ley No. 1328 Defensa del Consumidor	Artículo 3, literal f) Artículo 5, literal d) Artículo 7, literal t) Artículo 8, literal i) Artículo 23, literal o) Artículo 24, literal s)	Principio que las entidades reguladas, los sectores interesados, reguladores y supervisores deben procurar para el consumidor financiero Derecho de los consumidores de recibir las formas de instrumentación de los productos y servicios, costos que se generan por su uso y sus derechos y obligaciones Obligación de las Entidades vigiladas de diseñar el programa de Educación Financiera La intervención y apelación de apoyo de las universidades para el desarrollo de los programas por parte del gobierno nacional
	Proyecto de Ley No. 082 - Para el Establecer Los Parámetros para la Promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor	Artículo 1 - 34	Finalidad de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor Ámbito de aplicación Educación financiera como derecho del consumidor financiero Obligatoriedad de ajustar los Programas de Educación Financiero de acuerdo a lo normado en la ley Gratuidad de la Educación Financiera Responsables de la prestación de la Educación Financiera Creación, Gobierno Corporativo, Responsabilidades, Funcionamiento y Presupuesto de un Consejo Nacional de la Educación Financiera Disposiciones generales del Ministerio de Educación con el Consejo Nacional para el diseño del programa de educación financiera en cada nivel de escolaridad

País	Normativa	Artículo en la Normativa	Criterios de Regulación de Educación Financiera
			Obligatoriedad de inclusión de al menos un módulo de Educación Económica, Financiera y del Consumidor en el currículo escolar
			Responsabilidad de la actividad de supervisión y control de la Educación Económica, Financiera del Consumidor
			Mecanismo de difusión y estandarización en el material y la información de la educación financiera por parte de los supervisores
			Mecanismo de difusión por las entidades vigiladas
			Inclusión por parte de la institución estadística colombiana en sus encuestas o censos un formulario de preguntas sobre el Nivel de Alfabetización en cuestiones Económicas, Financieras y del Consumidor, así como otras relativas al impacto o resultados del desarrollo de esta ley
			Sanciones relativas al incumplimiento de la Educación financiera
Chile	Ley No. 19.946, Normas sobre Protección de los Derechos de Los Consumidores	Artículo 3, literal f) Artículo 8, literal b) Artículo 58, literal a)	La educación financiera como un derecho de los consumidores financieros La educación financiera a los consumidores como una obligación de las entidades obligadas Institución que recae la responsabilidad de velar por el cumplimiento de la educación y de realizar los programas de educación financiera

País	Normativa	Artículo en la Normativa	Criterios de Regulación de Educación Financiera
México	Ley No. 24.240, Normas de Protección y Defensa de los Consumidores	Artículo 56 Artículos 60 - 62	<p>Autorización para funcionar como organización con finalidad la educación del consumidor financiero</p> <p>Responsable de la formulación de los planes generales de educación, de su promoción y de vigilancia de que se incluyan los preceptos de los planes en la escolaridad primaria</p> <p>Contenido de la formación del consumidor</p> <p>Destinación del presupuesto nacional para cumplir con los objetivos de las Educación Financiera del país</p>
Perú	Proyecto de Ley No. 3336/2013, que Establece la Educación Financiera en Todos los Niveles de Educación	Artículos 1 - 3	<p>Obligatoriedad de la enseñanza de la Educación Financiera en la escuela básica, regular y superior públicos y privados</p> <p>Responsable de la determinación de los contenidos de la Educación Financiera para la educación básica, regular y superior</p>

Tabla 2:
Iniciativas internacionales de Educación
Financiera para la Inclusión Financiera

Países	Iniciativas / Programas	Fuente
Argentina	Acuerdo entre el Banco Central de la República Argentina y el Ministerio de Educación para desarrollar acciones conjuntas destinadas a promover el fortalecimiento y la difusión de la educación financiera (2015).	http://www.bcra.gov.ar/Noticias/not000001.asp http://www.telam.com.ar/notas/201506/107299-sileoni-vanoli-educacion-escuelas-secundarias.html
Bolivia	Desde 2013, la materia de Educación Económica y Financiera forma parte del sistema educativo plurinacional, esto como resultado de la firma de un convenio entre El Ministerio de Educación y el Banco Central de Bolivia.	https://www.bcb.gob.bo/webdocs/2013/SalaDePrensa/Otros/VENTANA_No_1.pdf
Brasil	Estrategia Nacional de Educación Financiera (2010), la cual incluía la introducción nacional de la educación financiera en los colegios.	https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2013/10/brasil-lidera-estrategia-en-educacion-financiera
Chile	Programa “Central en tu Vida”: programa de acercamiento a la comunidad del Banco Central de Chile, diseñado para que las personas entiendan la economía fácilmente; a través de contenidos educativos que abordan conceptos y procesos económicos, en un lenguaje de fácil comprensión, a través de distintas plataformas.	http://www.centralentuvida.cl/programa.html
Colombia	Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (2010).	https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf
Costa Rica	Jóvenes Banqueros. Programa interactivo de educación financiera dirigido a jóvenes de edades entre 11 a 17 años, mediante el cual los jóvenes aprenden a manejar mejor sus finanzas preparándolos para una mejor toma de decisiones en el futuro. Así mismo, entienden el rol de las instituciones financieras y las entidades reguladoras del sistema.	http://camaradebancos.fi.cr/programa-jovenes-banqueros/
Ecuador	Programa de Educación Financiera ‘Tus Finanzas’. Grupo de instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador trabajando en forma coordinada para incrementar la capacidad financiera de la sociedad ecuatoriana	http://tusfinanzas.ec/participantes-2/

Países	Iniciativas / Programas	Fuente
El Salvador	Programa de Educación Financiera, desarrollado por el Banco Central de Reserva de El Salvador.	http://www.educacionfinanciera.gob.sv/
España	Plan de Educación Financiera 2013-2017.	http://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion13_17.pdf
Guatemala	Programa de Educación Financiera de la Superintendencia de Bancos. Desarrollada con el fin de promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado.	http://www.cemla.org/actividades/2013/2013-11-educacion-financiera/2013-11-educacion-financiera-14.pdf
Honduras	Firma de convenios con instituciones clave para la multiplicación de conocimientos vía réplica, tales como Red de Microfinanzas de Honduras (REDMICROH) y la Federación de Cooperativas de Honduras (2012).	http://dpuf.cnbs.gob.hn/novedades/novedad?id=28
Panamá	Programa de Educación Financiera. Tiene como objetivo capacitar, por medio de talleres gratuitos semanales, a las personas de ingresos bajos y medios respecto a conocimientos básicos y prácticos en materia de productos y servicios bancarios que permitan su acceso a estos y, a la vez, superar las barreras que pueden desalentarles a interactuar con las entidades bancarias.	https://www.superbancos.gob.pa/superbancos/documentos/leyes_y_regulaciones/circulares/2013/circular-069-2013.pdf https://www.superbancos.gob.pa/superbancos/documentos/noticias/2015/06_jun/EduFinan_interior.pdf
Paraguay	Acuerdo entre el Banco Central de Paraguay y el Ministerio de Educación y Cultura (2010).	http://www.mec.gov.py/cms_v2/resoluciones/309-convenio-marco-de-cooperacion-interinstitucional-entre-el-ministerio-de-educacion-y-cultura-y-el-banco-central-del-paraguay http://www.mec.gov.py/cms_v2/adjuntos/5821
Perú	Programa Asesoría a Docentes (PAD). Convenio entre la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y el Ministerio de Educación, por medio del cual se incorporan en el currículo escolar de educación secundaria temas de inclusión y educación financiera.	http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/categoria/acerca-del-programa-de-asesoria-a-docentes/1708/c-1708
Uruguay	Programa "BCU educa". Desarrolla talleres y contenidos pedagógicos que propician una mejor comprensión de las funciones del Banco Central del Uruguay en relación a la economía nacional, a la sociedad y por ende a la vida cotidiana de todos los uruguayos.	http://www.bcueduca.gub.uy/que_hace_el_bcu.php

INVENTARIO DE INICIATIVAS IDENTIFICADAS EN REP. DOMINICANA Mesa de Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.	Charlas y seminarios Material educativo Sitios web Concursos Programas de formación Programas de financiamiento con capacitación Artes*	Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.	Alfabetización económica Alfabetización financiera Especialización financiera Consumo responsable Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad
---	---	--	--

Institución	Alanza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Ministerio de Industria y Comercio	Banreservas, Confederación Dominicana para la Pequeña y Mediana Empresa	Pública Privada, respectivamente	Programa Piloto PRO-MIPYME	Programa de formación	Es un proyecto de fortalecimiento y desarrollo de las mipymes, mediante la capacitación por etapas. Pasan por un esquema tipo embudo en que por cada etapa, se filtran menos candidatos, hasta quedar con una selección, a la cual se le da un seguimiento especializado.	Alfabetización financiera Consumo responsable Guía para alcanzar la productividad	Mipymes de estratos medios- medios bajos	2014-2016	Entrevista con Escarlen Vidal, del Ministerio de Industria y Comercio
Banreservas	N/A	N/A	Preserva	Programa de formación	Programa de rescate crediticio, reinserción y bancarización de ciudadanos que por diversas circunstancias han sido excluidos del acceso a productos y servicios bancarios, mediante esfuerzos de capacitación y asesoría llana. A quienes acuden se les monitorea posteriormente para ver su progreso y cómo va mejorando la relación con el dinero.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Abierta, no circunscrita a ser cliente del banco incluso.	2014	Entrevista con representantes de Banreservas. Consulta sitio web de Banreservas: http://www.banreservas.com/Pages/Noticias-Anteriores.aspx Consultado el 31 de julio de 2016

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
	Nexus Education	Privada	Milkcash	Sitio web	Primera plataforma web gratuita de educación financiera. La herramienta enseña a gestionar sanamente las finanzas personales, para promover la inclusión y educación financiera.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Jóvenes universitarios y pre-universitarios	2016	
	ADOBANANO	Privada	Prospera	Programas de Financiamiento con capacitación	Programa de financiamiento integral de soluciones para facilitar el crecimiento, la competitividad y el desarrollo de los diversos sectores productivos dominicanos. Persigue que los sectores agrícolas de exportación estén más preparados frente a los riesgos que enfrentan, aseguren la sostenibilidad de sus operaciones, asegurando prosperidad y bienestar los involucrados, mediante la inyección de recursos financieros para el fomento y mejoramiento de las técnicas relacionadas con el proceso de producción.	Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad	Sectores productivos nacionales con alto potencial de exportación	2015	
	Ministerio de Educación Superior, Ciencia y Tecnología Ministerio de Industria y Comercio Universidad Nacional Evangélica Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra Universidad Tecnológica de Santo Domingo Universidad ISA Enlaces Red de Inversionistas Ángeles y Microsoft.	Pública Privada Privada Privada, respectivamente	Cree	Programas de Financiamiento con capacitación	CREE comenzó con un aporte inicial de RD\$20 millones para constituir un fideicomiso filantrópico para proyectos innovadores que aporten fuentes de empleo y contribuyan al desarrollo nacional. En la fase inicial el programa se enfocó en la financiación de proyectos que estaban listos para haber colocado sus productos o servicios en el mercado. Antes de finalizar el 2015, el mismo buscaba crecer y colaborar con los emprendedores en actividades relacionadas con el diseño y prueba de sus productos.	Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad	Emprendedores	2015	

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Banreservas	N/A	N/A	Preserva	Programa de formación	Programa de rescate crediticio, reinserción y bancarización de ciudadanos que por diversas circunstancias han sido excluidos del acceso a productos y servicios bancarios, mediante esfuerzos de capacitación y asesoría llana. A quienes acuden se les monitorea posteriormente para ver su progreso y cómo va mejorando la relación con el dinero.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Abierta, no circunscrita a ser cliente del banco incluso.	2014	Entrevista con representantes de Banreservas. Consulta sitio web de Banreservas: http://www.banreservas.com/Pages/Noticias-Anteriores.aspx Consultado el 31 de julio de 2016
	N/A	N/A	Ballentitas	Charlas y seminarios Artes	Cuenta de ahorro infantil que busca incentivar y promover el hábito del ahorro en niños mediante un producto sencillo y acompañado de una experiencia interactiva, de aprendizaje y divertida en los canales infantiles de Banreservas.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Niños	2013	

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.	Charlas y seminarios Material educativo Sitios web Concursos Programas de formación Programas de financiamiento con capacitación Artes*	Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.	Alfabetización económica Alfabetización financiera Especialización financiera Consumo responsable Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad
---	---	--	--

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Superintendencia de Valores	N/A	N/A	Escuela Bursátil	Programa de formación	Serie de programas de formación sobre el mercado de valores que sirvan de apoyo a la promoción y desarrollo del mercado de valores en el país.	Especialización financiera Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	De acuerdo a la SIV, a todo el público en general.	Información no disponible	Entrevista con Valentín Sánchez de la Superintendencia de Valores, Encargado de División de Comunicación y Relaciones Públicas
	Banco Central Ministerio de Educación	Pública, respectivamente	Ruta de valores	Charlas y seminarios	Visitas guiadas para llevar a empresarios, profesionales, docentes y estudiantes por una ruta a diferentes entidades vinculadas al mercado de valores para que comprendan todo el proceso de emisiones bursátiles.	Especialización financiera Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	Líderes de opinión de diferentes sectores	2015	
	Esta campaña ha sido co-patrocinada con puestos de bolsas, puestos de riesgos pero no se maneja la información de cuáles en específico.	Información insuficiente para determinar	Protección al inversionista	Material educativo	Campaña mayormente digital, sin dejar a un lado los medios tradicionales como son: prensa, radio, televisión y revistas, para reforzar el mercado de valores dominicano, educar a los actuales inversionistas y captar a potenciales.	Especialización financiera Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	Adultos inversionistas o interesados en invertir en bancos	2013, aprox.	
	Banco Central Ministerio de Educación	Pública, respectivamente	Visitas a colegios y empresas	Charlas y seminarios	Charlas in situ, con lenguaje sencillo, sobre el mercado de valores que sirvan de apoyo a la promoción y desarrollo del mercado de valores en el país.	Especialización financiera Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	Adolescentes, jóvenes y adultos insertos en escuelas, colegios y el mercado laboral (respectivamente)	2013, aprox.	
	N/A	N/A	Kits educativos SIV	Material educativo	Folleto con preguntas frecuentes y material sobre el mercado de valores en general y luego en República Dominicana, que llevan a charlas y talleres y a disposición en el Escuela Bursátil de la SIV	Especialización financiera Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	De acuerdo a la SIV, a todo el público en general.	2013, aprox.	

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
ADOPEM	N/A	N/A	Telenovela Adopem	Artes	Dramatización de personaje de Ana Laura quien abrió su primera cuenta en Banco ADOPEM. La serie narra de cerca el dinero que la joven tiene en su cuenta, cómo ella no pierde de vista el número, ni el tamaño de los depósitos que hace. Ana Laura reconoce que el banco no sólo proporciona más seguridad que mantener su dinero en casa, pero que además, está menos tentada a gastarlo, y por ende a ahorrar. Ana Laura solo tiene 13 años. Actualmente, los episodios se pueden escuchar por Spreaker en el canal de Argentarium.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Adolescentes y mujeres jóvenes, clase media- baja	2012	Entrevista con Alan Muñoz de ABANCORD http://archive-org-2012.com/rg/s/2012-12-_850151_27/ Banco-ADOPEM-Women-s-World-Banking/ Consultada el 12 de agosto de 2016.
Banco Unión	N/A	N/A	Aprende con nosotros a manejar tu dinero	Sitio web	Sección en sitio web con tres videos: "Coger prestado", "Cómo coger prestado si no me alcanza" y "Por si acaso". Son asesorías de educación financieras sobre los beneficios de la bancarización. Los audiovisuales tienen un lenguaje llano y en cuanto al aspecto visual, utilizan un diseño llamativo.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Clase media-baja, en República Dominicana	Des- de 2013	http://www.bancounion.com.do/servicios/educacion-financiera/ Consultado el 5 de agosto de 2016

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Dirección General de Impuestos Internos	Ministerio de Educación Centros Educativos	Públicos , No se cuenta con suficiente información para determinar si son centros públicos o privados	Programa Cultura Tributaria	Charlas y seminarios	Consolidar los programas de orientación, educación, cultura y conciencia tributaria de los actuales y futuros contribuyentes en centros educativos.	Alfabetización económica	Actuales y futuros contribuyentes	Información no disponible	http://www.dgii.gov.do/et/sobreEt/objetivos/Paginas/default.aspx Consultada el 8 de agosto de 2016
	Coordinación de actividades de capacitación con asociaciones y gremios profesionales	No se cuenta con suficiente información para determinar si son centros públicos o privados	Programa Educación Técnica	Sitio web	Consolidar los programas de orientación, educación, cultura y conciencia tributaria de los actuales y futuros contribuyentes mediante plataforma interactivas digitales.	Alfabetización económica	Actuales y futuros contribuyentes	Información no disponible	http://www.dgii.gov.do/et/sobreEt/objetivos/Paginas/default.aspx Consultada el 8 de agosto de 2016
Asociación de Bancos Comerciales RD	N/A	N/A	Educación Financiera	Sitio web	Material educativo acerca de: -Gráficos activos -Estandarización de los cheques -¿Qué es la TDC? -El ahorro y la banca - La tasa de interés -El rico ahorro - Las comisiones	Alfabetización económica Alfabetización financiera Consumo responsable	Usuarios del sistema financiero nacional	Información no disponible	http://www.aba.org.do/index.php/leyes-y-normativas-del-sistema-financiero-dominicano Consultada el 1 de agosto de 2016

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Banco Popular	Cáritas Arquidiocesana de Santiago	ONG	Proyecto de Microcréditos para Nuevos Emprendedores	Programas de Financiamiento con capacitación	Préstamos a familias de escasos recursos económicos quienes a su vez son emprendedores.	Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad	Emprendedores de clase baja	2010	Memoria Anual Banco Popular 2010
	N/A	N/A	Club del Ahorro Infantil	Charlas y seminarios	Charlas educativas en todo el país a favor del ahorro de recursos económicos y naturales, a propósito de la campaña "Ahorrar nos hace bien", en 42 centros escolares con una participación de 6,000 alumnos.	Alfabetización financiera Consumo responsable	Niños	2010	Memoria Anual Banco Popular 2010
	N/A	N/A	Impulsa Popular	Sitio web	Plataforma de capacitación, que ha publicado 280 artículos y 30 videos especializados para pymes, recibiendo en promedio casi 3,000 visitas cada mes (al portal). Además, ofrece gratuitamente al pequeño empresario herramientas en línea para definir su plan de negocio y manejar su flujo de efectivo.	Alfabetización financiera Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	PYMES	2013	Memoria Anual Banco Popular 2013
	N/A	N/A	Finanzas con propósito	Programa de formación	Programa de capacitación financiera con resultados, que de acuerdo a BP, son formidables: habiendo impactado en 13,638 personas, que se capacitaron en finanzas personales y optimizaron su desempeño financiero, validan que, una vez estos clientes toman la capacitación, reflejan una disminución de alrededor del 2% en el atraso con sus productos de crédito, un incremento de su tasa de ahorro del 5% y un aumento de la tenencia de productos del 8.8%, lo cual se traduce en un mayor nivel de bancarización.	Alfabetización financiera Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	Personal de grandes empresas	2014	Memoria Anual Banco Popular 2014

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Banco BHD	Junior Achievement Dominicana	Privada	Economía para el Éxito	Programa de formación	Capacitación a más de 3,000 jóvenes en temas relacionados con el fortalecimiento de sus finanzas personales y familiares	Alfabetización financiera Consumo responsable	Jóvenes	2011	Memoria Anual BHD 2011
	N/A	N/A	Curso desarrollo de habilidades sociales, emocionales y administrativas	Programa de formación	En academias de Grandes Ligas instaladas en el país, llevan mensajes atados al tema propio del curso, con la finalidad de saber administrar sus finanzas si una vez son contratados en Grandes Ligas.	Consumo responsable Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	Peloteros dominicanos a ser reclutados a Grandes Ligas	2009	Memoria Anual BHD 2013
	N/A	N/A	Expertos en finanzas del Banco BHD en la radio	Charlas y seminarios	Intervenciones de expertos en finanzas del Banco BHD en programas de radio con audiencia nacional, en los que abordan temas sobre la economía personal y orientación a emprendedores de pymes	Alfabetización financiera Consumo responsable Guía para alcanzar la productividad	No se tiene la suficiente información para saber segmentación por emisora, por programa de radio.	2012	Memoria Anual BHD 2013
	AIREN Cámara de Comercio de Santiago Cooperativa Nacional de Comercio en Provisiones Grupos médicos de centros del país	Privado	Encuentros ejecutivos BHD	Charlas y seminarios	Encuentros de ejecutivos de las áreas de Banca empresa y Banca hipotecaria con gremios de los sectores productivos de distintas provincias del país, con el fin de orientar a las empresas sobre el comportamiento de la economía y su desenvolvimiento ante los retos del mercado.	Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	Sectores productivos nacionales	2013	Memoria Anual BHD 2013
Banco Caribe	N/A	N/A	Caribitos	Artes	Programa que cuenta con un área dinámica de juegos y entretenimientos, en sucursales de dicho banco para que los pequeños aprendan a través de la pintura, juegos y actividades, el concepto del ahorro. Esta iniciativa tiene el propósito de educar en temas de educación financiera y en ahorro a los más pequeños de la casa y de cómo aplicarlos en actividades que sean de beneficio para la colectividad de forma que logren integrarse exitosamente en la sociedad. En 2015 abrió tres nuevos espacios de Caribitos: Tiradentes, Megacentro y Arroyo Hondo.	Alfabetización financiera	Niños	2014	Memoria Anual Banco Caribe 2014

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Banco del Progreso	Entidades académicas	No se cuenta con suficiente información para determinar si son centros públicos, privados u ONGs.	Educando y ahorrando juntos progresamos	Programa de formación	Programa de acciones de capacitación y de participación de nuestros colaboradores y relacionados, con el fin de promover el manejo eficiente de los recursos naturales y económicos, en el contexto familiar, empresarial y social.	Consumo responsable	No se tiene la suficiente la información para determinar audiencia meta	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013
	N/A	N/A	Reciclando Esperanzas	Programa de formación	Capacitación de artesanos en materia de gestión financiera de sus actividades productivas, por medio del cual los artesanos han aumentado sus niveles de productividad y sostenibilidad, y con ello, también la calidad de vida de las familias del sector, de acuerdo al Banco del Progreso.	Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	Habitantes del sector La Zurza del Distrito Nacional	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013
	N/A	N/A	Cultura del ahorro en múltiples dimensiones	Charlas y seminarios	Talleres de concienciación en los cuales los facilitadores compartieron herramientas prácticas que permitieron a los participantes incorporar el ahorro a su dinámica cotidiana. Los talleres para fomentar el ahorro se impartieron a comunicadores sociales, por su capacidad para multiplicar la información masivamente y de alcanzar a otros segmentos de la población nacional con este mensaje educativo que impulsa el desarrollo de los países.	Alfabetización financiera Consumo responsable Guía para alcanzar la productividad	Colaboradores del Banco del Progreso Comunicadores sociales	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013
	N/A	N/A	Ahorro con sabor	Charlas y seminarios	Programa para orientar en torno a una alimentación saludable, al tiempo que se logran generar ahorros en el presupuesto familiar destinado a la compra de alimentos, con metas previamente establecidas.	Consumo responsable	Colaboradores del Banco del Progreso Comunicadores sociales	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
	Escuelas rurales y albergues	No se cuenta con suficiente información para determinar si son centros públicos, privados u ONGs.	Charlas educativas en escuelas rurales y albergues	Charlas y seminarios	Serie de charlas educativas con la finalidad de iniciar y fortalecer la cultura del ahorro entre niñas, niños y jóvenes en escuelas rurales y albergues.	Alfabetización económica Alfabetización financiera Consumo responsable	Escuelas rurales y albergues de Santo Domingo, Bávaro, San Pedro de Macoris, Santiago y Salcedo.	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013
	Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra Centro Tecnológico Universal Fundación Articiencia	Privado Privado ONG, respectivamente	Alianzas por la educación: Programa de Prácticas Profesionales	Programa de formación	Programa educativo financiero que fomenta el desarrollo intelectual y profesional de los participantes. También, contempla que el Progreso reclutase a los mejores talentos emergentes, entre los estudiantes de término y así insertarlos a mercado laboral.	Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	Jóvenes universitarios	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013
	Barna Business Shcool	Privado	Aula Banco del Progreso	Programa de formación	En el nivel de formación de postgrado, nuestra organización reiteró su compromiso con una educación de calidad que posibilite el desarrollo empresarial, el emprendimiento y la competitividad de las empresas locales	Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	Adultos clase media alta	2013	Memoria Anual Banco del Progreso 2013
BanESCO	Diario Libre Alejandro Fernández	Privada Privada	Guía Financiera Infantil	Material educativo	Serie de cinco fascículos coleccionables que busca educar a los niños de hasta 13 años de edad, sobre el valor del dinero, sus diferentes usos y la importancia del ahorro; haciéndolo de forma sencilla y divertida	Alfabetización financiera	Niños	2013	Memoria Anual 2012
	Didáctica	Privada	Alcanzando mis sueños	Artes	Obra de teatro que se fundamenta en la intención de llevar mensajes de educación financiera de manera distinta, enfocada a niños y jóvenes de diferentes escuelas y colegios	Alfabetización financiera	Niños y adolescentes de escuelas y colegios	2014	Memoria Anual 2013
	N/A	N/A	Juego y aprendo con BanESCO	Concurso	Dinámica, tipo bingo, que fue diseñada con el material de los cinco fascículos que componen la Guía Financiera Infantil BanESCO y busca interactuar directamente con aproximadamente 4,000 niños, a través de la visita a unas 50 escuelas de Santo Domingo durante el primer ciclo del año escolar 2014-2015.	Alfabetización financiera	Adultos jóvenes aficionados al fútbol	2014	Memoria Anual 2013

Entrevistados
Mencionado
en entrevista
Otros

Tipos de iniciativas según el Banco de Desarrollo de América Latina (pág. 49), en adición a otros, dado a experiencias locales.

Charlas y seminarios
Material educativo
Sitios web
Concursos
Programas de formación
Programas de financiamiento con capacitación
Artes*

Se entiende que las iniciativas listadas aquí comparten algunos (o varios) de los siguientes ejes transversales.

Alfabetización económica
Alfabetización financiera
Especialización financiera
Consumo responsable
Productividad con respaldo financiero
Guía para alcanzar la productividad

Institución	Alianza	Sector	Iniciativa	Tipo	Descripción	Eje	Audiencia	Año	Fuente
Catholic Relief Services	Mediante asociaciones de microfinanzas y sus instituciones miembros, así como con grupos de ahorro informales o comunitarios	No se cuenta con suficiente información para determinar si son centros públicos, privados u ONGs.	CRS Microfinanzas	Programa de formación	Asociaciones formales invierten en microempresas (de grupos de ahorros informales) que les generen ingresos. Ambos buscan comunidades y hogares muy pobres, y ayudan a crear una base financiera sostenible para el desarrollo de la comunidad local. CRS entrena y capacita a nuevos grupos de ahorro, usando una tarifa por servicio altamente sostenible, basada en el mercado. Tras completar su primer ciclo de 12 meses, los grupos pueden operar por sí solos.	Alfabetización financiera Consumo responsable Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad	Población dominicana en pobreza extrema	2014	http://www.crsespanol.org/como-servimos/microfinanzas/ Consultado el: 13 de agosto de 2016
Mi Dinero	N/A	N/A	Revista Mi Dinero	Material educativo Sitio web	Contenido útil y práctico para tu bienestar financiero, mediante consejos, tips y recomendaciones que te acompañaran día a día.	Alfabetización financiera Especialización financiera Guía para alcanzar la productividad	Clase media alta, Distrito Nacional y Santiago	2012	http://revistamidinero.com.do/ Consultado el: 13 de agosto de 2016
Despacho de la primera dama	Centro de Atención Integral para la Discapacidad ADOPEM	Público Privado	Mujeres Emprendedoras	Programa de formación	Programa de formación para mujeres de muy escasos recursos y con proceso con discapacidades por Trastornos del Espectro Autista (TEA), Síndrome de Dow y Parálisis Cerebral, son inmersa en un proceso de enseñanza que reúne cuatro componentes: planes de negocio, desarrollo humano, educación financiera y estrategia para realizar ventas. Con estas herramientas, las madres de usuarios del CAID, estarán en condiciones de empoderarse, para el establecimiento de sus propios negocios o empresas.	Alfabetización financiera Guía para alcanzar la productividad	Mujeres de escasos recursos	2016	https://primeradama.gob.do/madres-del-caid-emprendieran-sus-propios-negocios-con-asesoria-de-adopem/ Consultado el 14 de agosto de 2016
Vicepresidencia de la República	Red de Protección Social del Presidencia de la República	Pública	Progresando con Solidaridad	Programa de financiamiento con capacitación	Intervención para salir de la pobreza extrema como transferencia de moneda condicionada, acompañado de educación socioeducativo, en pos a una vinculación a servicios y acciones de promoción social.	Alfabetización económica Alfabetización financiera Consumo responsable Productividad con respaldo financiero Guía para alcanzar la productividad	Familias de escasos recursos	Información no disponible	Información no disponible

Tabla 6:
Visión y Misión de instituciones que conforman la Mesa de Trabajo ENEEF.

No.	Institución	Misión	Visión
1	Argentarium	<p>Basados en el ejercicio profesional de la comunicación bancaria y financiera, creemos en:</p> <p>El desarrollo económico y la autorrealización de las personas a través de la inclusión financiera, la transparencia y la calidad de los servicios bancarios en los cuales los clientes constituyen el centro de la atención. Las instituciones bancarias y financieras como acompañantes del desarrollo económico a través de la provisión del ahorro y crédito oportuno, a precios competitivos y bajo condiciones razonables transparentes y equitativas.</p> <p>La democratización de la información bancaria y financiera como forma de elevar la calidad y la dinámica en la interacción entre los usuarios y los proveedores de servicios para conseguir una relación de negocios mutuamente beneficiosa para todas las partes.</p> <p>La supervisión y regulación del sistema bancario y financiero bajo criterios rigurosamente técnicos y éticos, fundamentados en las leyes y las normativas vigentes en el sector.</p>	<p>¿A qué aspiramos?</p> <p>A contribuir con la formación de usuarios de los servicios financieros; a que estén conscientes de sus derechos y deberes y aptos para tomar las mejores decisiones en las que medie su dinero.</p> <p>A impulsar la profesionalización y la calidad de los servicios financieros, aportando de manera sostenida para elevar los niveles de competitividad de la banca.</p> <p>A estimular la inclusión financiera y la profundización de los servicios bancarios, como forma de contribuir con la formalización de la economía mediante la facilitación del acceso al crédito bancario y a los instrumentos y servicios de ahorro formal.</p>
2	Asociación de Bancos Comerciales (ABA)	<p>ABA es la voz unificada y de representación de los bancos múltiples de la República Dominicana en sus relaciones con la sociedad y sus instituciones, con el fin de consolidar y promover el desarrollo del sector bancario, la cultura financiera en la población y colaborar institucionalmente en el progreso y desarrollo socioeconómico del país.</p>	<p>ABA pretende ser la referencia del sector bancario y el catalizador de su posicionamiento ante la sociedad, como contribución a sus asociaciones para fortalecer la imagen y poner de manifiesto su eficiencia y solvencia, participando con un liderazgo activo en el desarrollo económico dominicano y en la proyección internacional del país.</p>
3	Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD)	<p>Representar a Los Bancos de Ahorro y Crédito, y Las Corporaciones de Crédito ante la Administración Monetaria Financiera y la Comunidad, con el fin de impulsar el desarrollo integral del sector y de la sociedad en su conjunto.</p>	<p>Extender nuestro liderazgo a la comunidad en general con un alto sentido de responsabilidad social y empresarial.</p>
4	Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	<p>Velar por la estabilidad de precios y garantizar la regulación eficiente del sistema financiero y el adecuado funcionamiento de los sistemas de pago, actuando como ente emisor y ejecutor de las políticas monetaria, cambiaria y financiera para coadyuvar con el crecimiento de la economía nacional.</p>	<p>Ser reconocido por su credibilidad, eficiencia y liderazgo, sustentado en la plena autonomía en el ejercicio de sus funciones, la gobernabilidad institucional, productividad de su capital humano y capacidad tecnológica.</p>
5	Banco de Reservas de la República Dominicana (BAN-RESERVAS)	<p>Ser el referente bancario, reconocidos por nuestra excelencia y calidad humana, comprometidos con el bienestar social y económico del país.</p>	<p>Impulsar la prosperidad y el bienestar de todos los dominicanos.</p>
6	Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD)	<p>Conducir y coordinar el proceso de formulación, seguimiento y evaluación de las políticas macroeconómicas y de desarrollo sostenible para la obtención de la cohesión económica, social, territorial e institucional de la nación.</p>	<p>Ser una institución eficiente, cohesionada, con personal competente, que gestiona la aplicación de los instrumentos del Sistema Nacional de Planificación e Inversión Pública, para un mejor desarrollo económico y social del país.</p>

No.	Institución	Misión	Visión
7	Ministerio de Educación (MINERD)	Garantizar a los dominicanos y dominicanas una educación de calidad mediante la formación de hombres y mujeres libres, éticos, críticos y creativos; capaces de construir una sociedad libre, democrática, justa y solidaria y de esta forma contribuir al desarrollo nacional y al suyo propio.	Ser opción principal de servicio educativo para los dominicanos y dominicanas de toda posición sociocultural e individual proporcionando cobertura, calidad y condiciones óptimas para su permanencia.
8	Ministerio de Hacienda	Ser una institución funcionalmente integrada, eficiente, eficaz y transparente en la gestión de las finanzas públicas, con un personal altamente calificado y tecnología de punta.	Mantener y asegurar la disciplina y sostenibilidad fiscal, contribuyendo a la estabilidad macroeconómica, mediante el diseño y conducción de una eficiente y equitativa política de ingresos, gastos y financiamiento públicos.
9	Centro de Capacitación en Política y Gestión Fiscal (CAPGEFI)	Capacitar y adiestrar los recursos humanos que participan en los procesos de política y gestión fiscal a fin de garantizar su desempeño para que contribuyan con el fortalecimiento y modernización de la Administración Financiera del Estado y ofrecer a los contribuyentes y público en general orientación sobre la materia fiscal.	Constituirse en un órgano rector de la capacitación en el área fiscal que contribuya al desarrollo del país, a través de la capacitación, promoción de la investigación, profesionalización y participación comprometida con la modernización del estado.
10	Ministerio de Industria y Comercio (MIC)	Fomentar el desarrollo sostenible de la productividad y competitividad de la industria, el comercio y las Pymes, mediante la formulación y aplicación de políticas públicas.	Ser reconocida como la institución líder, implementando políticas públicas efectivas que contribuyan al mejoramiento de la productividad y competitividad, fomentando el desarrollo e innovación del sector comercial e industrial del país.
11	Presidencia de la República	Trabajar en la coordinación de la labor Presidencial, auxiliando al Presidente de la República en la gestión y cumplimiento de las políticas públicas y las relaciones interinstitucionales; garantizando la transparencia, la institucionalidad, la eficacia y la innovación permanente de todas las dependencias de la Administración Pública como fundamento del Estado Social y Democrático de Derecho.	Ser un Ministerio moderno, eficaz e institucionalizado; en capacidad de conducir al cumplimiento de los objetivos y compromisos de la Presidencia de la República y el Gobierno Nacional.
12	Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SIB)	Velar por la estabilidad, solvencia y transparencia de las Entidades de Intermediación Financiera y Cambiaria, así como por los derechos de los usuarios de los productos y servicios financieros, mediante una supervisión integral y efectiva, contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la República Dominicana.	Ser una Institución reconocida, nacional e internacionalmente, por la calidad de la supervisión que aplica y la confianza que generan sus acciones en el sector financiero y en la sociedad.
13	Superintendencia de Pensiones (SIPEN)	Resguardar los derechos previsionales de los afiliados y sus beneficiarios, aplicando las mejores prácticas de regulación, supervisión y fiscalización al Sistema Dominicano de Pensiones.	Ser modelo de excelencia en materia de regulación, supervisión y fiscalización entre las entidades homólogas, con reconocimiento nacional e internacional.
14	Superintendencia de Valores (SIV)	Supervisar, desarrollar y promover el mercado de valores de la República Dominicana, a través de una regulación equitativa, eficiente y transparente, que proteja y eduque al inversionista, contribuyendo con el desarrollo económico del país.	Ser reconocida a nivel nacional e internacional como una institución modelo en regulación y supervisión de un mercado de valores transparente, contribuyendo con el desarrollo económico y social del país.

Tabla 4 y Tabla 5 se anexan en formato digital debido a su tamaño.

