



REUNIÓN ANUAL

Mesa de Trabajo Multisectorial | Alto Nivel
Estrategia de Educación Financiera | D.E. N°41546-MP-MEIC



Enero 31, 2022

01 RESULTADOS 2021

Mesa de Trabajo Multisectorial

Reuniones de la Mesa de Trabajo

Mesa de Alto Nivel

02.03.21

Presentación y aprobación de los compromisos y acuerdos de la Mesa de Trabajo Multisectorial para el periodo 2021-2022.

Mesa Técnica

27.01.21

Presentación de los avances y el alcance de las acciones realizadas en el 2020 por los integrantes de la Mesa de Trabajo Multisectorial y las 37 entidades financieras aliadas de la estrategia.

21.07.21

I reunión de seguimiento de avance de compromisos.

21.10.21

II reunión de seguimiento de avance de compromisos.

17.01.22

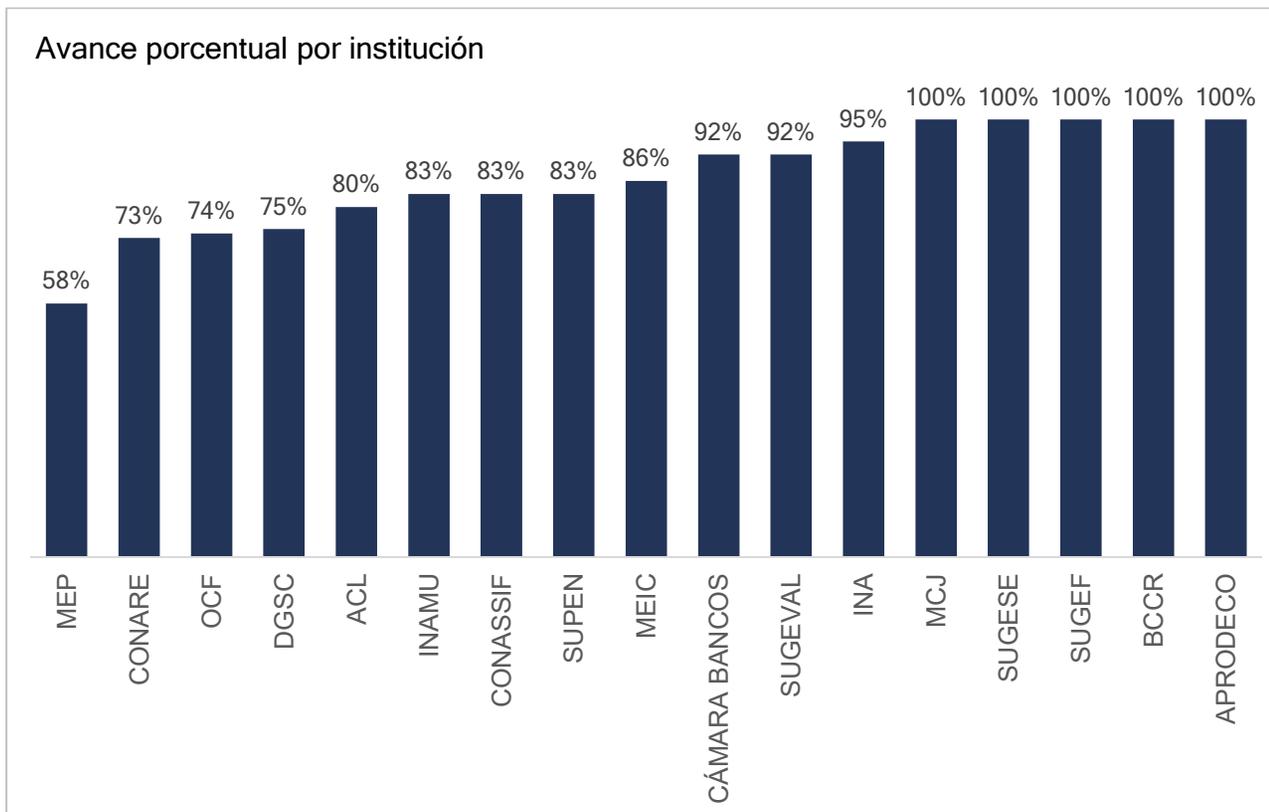
III reunión de seguimiento de avance de compromisos.

Resultados

2021



Alcance EEF



Fuente: DECVP, MEIC. Información reportada por las instituciones al 17/01/2022.

02 RESULTADOS

ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Planes Piloto 2021

6

Nuevos Planes Piloto

| Aliado estratégico | Fecha de la firma | Grupo meta |
|----------------------|-------------------|---|
| Grupo Mutual-Ulatina | 23 febrero | Familias beneficiarias de bonos de vivienda. |
| Aseuned | 23 junio | Asociados de la Asociación. |
| Banco Popular | 26 febrero | Instituciones públicas, empresas privadas, organizaciones sociales y Mipymes. |
| ITCR | 23 julio | Estudiantes universitarios. |
| Bac Credomatic | 01 octubre | Colaboradores, clientes, público en General, estudiantes de secundaria, Pymes, niños de 20 Centros Educativos, mujeres empresarias del programa "Mujer Acelera y de Formación Humana de INAMU". |
| Asecnar | 12 octubre | Asociados de la Asociación. |

5

Renovaciones de Planes Piloto



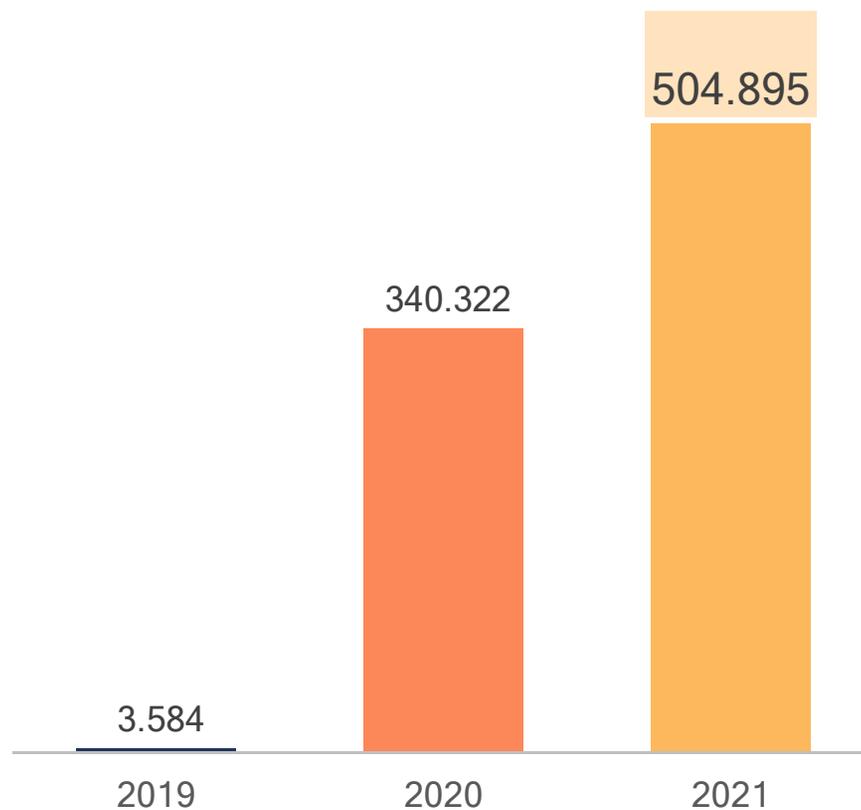
* (en proceso de firma).

Personas capacitadas por aliados estratégicos

23 planes piloto activos a la fecha



Alcance total de la EEFF



Fuente: Elaboración propia con datos reportados por aliados estratégicos.

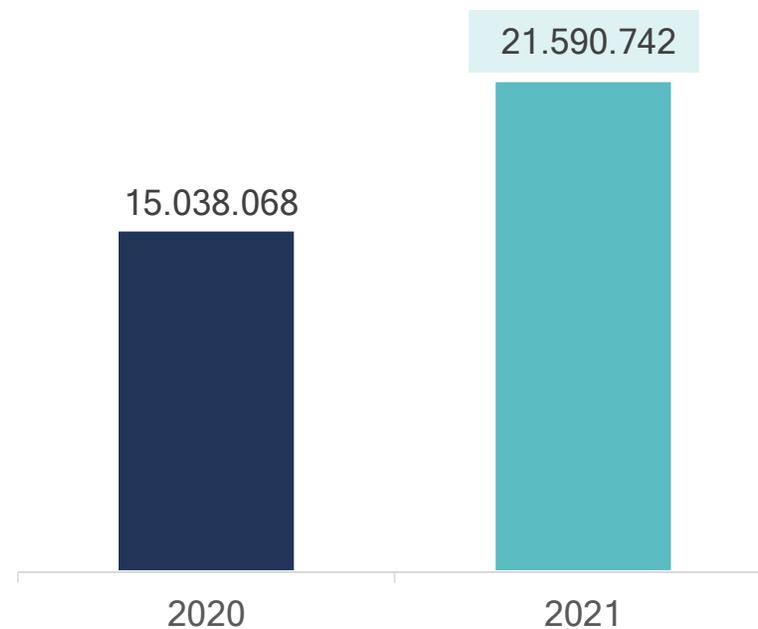
Nota: Los resultados del 2021 son parciales en razón de que solo se ha recibido el reporte de 10 de los 23 aliados estratégicos con plan piloto activo.

Alcance en redes sociales

Publicación de mensajes en materia de Educación Financiera:

- ✓ Infografías de las Guías de EF y material de los aliados estratégicos.
- ✓ Videos
- ✓ Carruseles
- ✓ Afiches
- ✓ Cápsulas

+ de **36 millones**
de vistas en publicaciones sobre EF entre el 2020 y 2021.



Fuente: Elaboración propia con datos reportados por aliados estratégicos.

Nota: Los resultados del 2021 son parciales en razón de que solo se ha recibido el reporte de 10 de los 23 aliados estratégicos con plan piloto activo.

Alcance en otros medios 2021



390.654

Vistas de videos y banner web en sitios web internos de las instituciones.

17.156

Vistas en sitios de radios nacionales.

413.785

Reproducciones y escuchas.

Fuente: Elaboración propia con datos reportados por aliados estratégicos.

Nota: Los resultados del 2021 son parciales en razón de que solo se ha recibido el reporte de 10 de los 23 aliados estratégicos con plan piloto activo. En el 2020 no reportaron datos.

Guías digitales de Educación Financiera

Objetivo principal

Empoderar a la ciudadanía en temas de Educación Financiera con la finalidad de impulsar la toma de decisiones informadas; la actualización en educación financiera de los programas ya existentes; así como, la difusión y divulgación de información relativa a servicios y productos financieros que se ofrecen al público, la cual, debe ser: clara, transparente, pertinente y esencial para orientar la decisión de consumo de los habitantes.

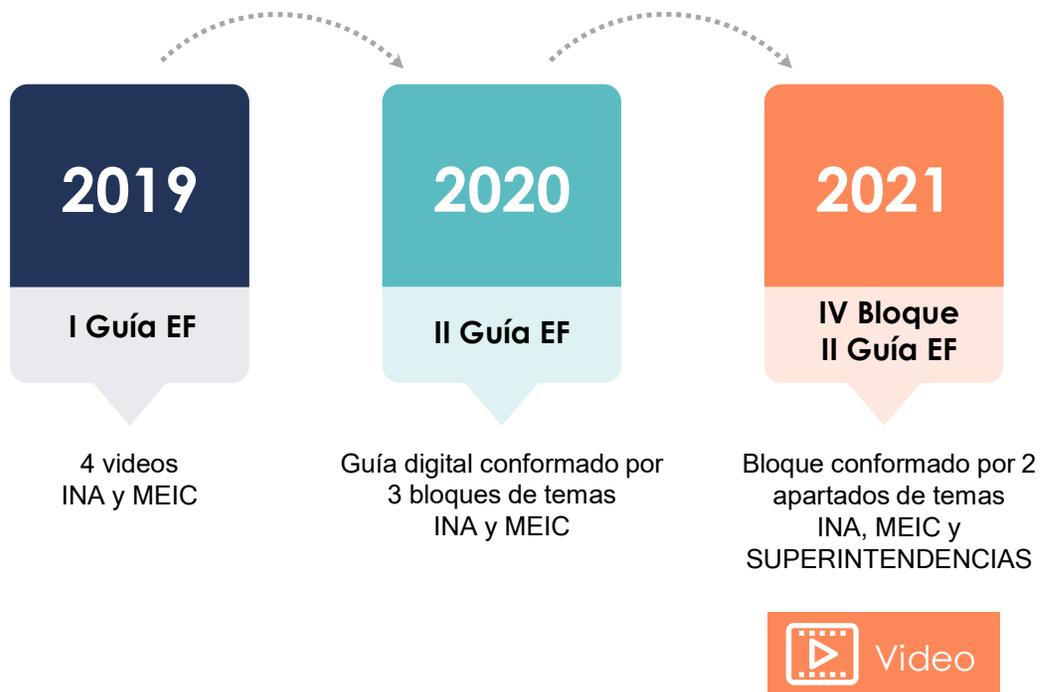


INA VIRTUAL-GUÍAS DIGITALES

<https://www.inavirtual.ed.cr/course/view.php?id=8294>

DIRECCIÓN DE APOYO AL CONSUMIDOR

<https://www.consumo.go.cr/>



Webinars EEF

Coordinación de **7 Webinars** para dar a conocer la Estrategia de Educación Financiera

| Entidad financiera | Fecha | Alcance |
|-----------------------------|-----------------|---------------|
| Webinar 1: Grupo Mutual | 29 de abril | 3.672 |
| Webinar 1: Coopeservidores | 27 de mayo | 3.006 |
| Webinar 3: Coocique | 24 de junio | 1.238 |
| Webinar 4: Coope Ande | 29 de julio | 544 |
| Webinar 5: Banco Nacional | 26 de agosto | 572 |
| Webinar 6: Banco Promerica | 30 de setiembre | 6.085 |
| Webinar 7: Banco Davivienda | 28 de octubre | 534 |
| Total de vistas | | 15.651 |

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

Apoyo para la realización del **ciclo de charlas** de Educación Financiera durante el año 2021

| Entidad financiera | Fecha | Participantes |
|-------------------------------|--------------|---------------|
| Webinar 1: CoopeCaja | 29 de abril | 20 |
| Webinar 2: Banco Popular | 27 de mayo | 11 |
| Webinar 3: Bac Credomatic | 24 de junio | 86 |
| Webinar 4: Banco Nacional | 29 de julio | 18 |
| Webinar 5: CoopeCaja | 26 de agosto | 13 |
| Total de participantes | | 148 |

Esfuerzos con poblaciones vulnerables

Apoyo para capacitar a grupo de mujeres indígenas en alianza con:



Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura



Llave del Progreso
Instituto Nacional de Aprendizaje



- Más de 30 mujeres indígenas de los territorios de Chiná Kichá, Cabagra, Ujarrás, Salitre, Boruca, Térraba y Rey Curré, recibieron capacitación en educación financiera del 19 al 21 de octubre del 2021:
 - ✓ Proyectos en áreas de: turismo, arte, textil y producción tales como ganadería, tilapias, apicultura, gallinas, cerdos, agricultura, hortalizas, alimentos procesados. v
 - ✓ Temas: bases de educación financiera, encadenamientos productivos, gastos y costos, fijación de precios de los productos, manejo de inventario y reinversión de ganancias en el emprendimiento, planificación financiera para PYMES entre otros.

Esfuerzos con poblaciones vulnerables

Apoyo en la elaboración de material en el marco de la conmemoración del Día Internacional de la Mujeres Indígenas.

- Elaboración de 1 video y diseño de 8 infografías para la representación del MEIC en acto presencial del 05/09/2021:



Esfuerzos con poblaciones vulnerables

Apoyo para la participación de socios estratégicos en el programa Formación de Formadores (mentores) de la OIT-ACNUR dirigido a la población refugiada y solicitante de asilo.



Organización
Internacional
del Trabajo



La Agencia de la ONU para los Refugiados



Educación
Financiera



- El proyecto busca, entre otros aspectos, dotar a las personas beneficiarias de conocimientos, habilidades y herramientas financieras para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas y extender los servicios financieros a las personas excluidas.
- A través de la EEF, se persigue generar un efecto multiplicador a través de la formación de líderes, que a su vez capaciten en temas de educación financiera a la población refugiada y solicitante de asilo del país.

Esfuerzos con poblaciones vulnerables

Apoyo para capacitar en materia de Educación Financiera en el Lenguaje de Señas Costarricenses:

- Programa de capacitación en materia de educación financiera dirigido a los colaboradores de Coope Ande en la lengua de señas.
- Ventana de oportunidad que permite que la comunidad sorda reciba un servicio adaptado a su lengua materna.

Bienestar Social

Apoyo de la EEF por medios del PP Grupo Mutual-Ulatina para capacitar a familias de proyectos beneficiarios de bonos de vivienda.

- Brindar acompañamiento y guía en temas financieros, a más de 250 familias beneficiadas del bono de vivienda, por medio de los estudiantes de Trabajo Social, Psicología, Sociología y la Facultad de Ciencias Empresariales y Hospitalidad, para realizar un análisis de la situación actual de cada una de las familias y posteriormente conocer su grado de aprendizaje durante el proceso de capacitación en tema como:
 - ✓ Presupuesto y finanzas personales.
 - ✓ Capacidad de pago y sobreendeudamiento.
 - ✓ Ahorro y autocontrol.
 - ✓ Uso adecuado y responsable de los productos financieros.

Campañas de divulgación

I campaña de videos con **experiencias positivas** en educación financiera

| Entidad financiera | Fecha de publicación | Alcance en RRSS |
|-----------------------------|----------------------|-----------------|
| Video 1: Coopeservidores | 07 de abril | 5.403 |
| Video 2: BCR | 14 de abril | 6.394 |
| Video 3: Coocique | 05 de mayo | 5.160 |
| Video 4: Coopeande | 12 de mayo | 1.696 |
| Video 5: Promerica | 19 de mayo | 25.110 |
| Video 6: Grupo Mutual | 26 de mayo | 2.420 |
| Video 7: Coopeservidores | 02 de junio | 4.385 |
| Video 8: Coope Ande | 09 de junio | 7.370 |
| Suma total de vistas | | 57.938 |

II campaña de videos con **experiencias positivas** en educación financiera

| Entidad financiera | Fecha de publicación | Alcance en RRSS |
|------------------------------|----------------------|-----------------|
| Video 1: Coopenae | 06 octubre | 1.970 |
| Video 2: Coopenae | 06 octubre | |
| Video 3: Grupo Mutual | 19 noviembre | 348* |
| Video 4: Coope Ande | 23 noviembre | 4.185 |
| Video 5: Banco de Costa Rica | 30 noviembre | 280 * |
| Video 6: Coope Ande | 07 diciembre | 14.010 |
| Suma total de vistas | | 20.793 |

*Pendiente Grupo Mutual y BCR de hacer la publicación de los videos.

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



Acciones en medios de comunicación

Apoyo a socios estratégicos en los procesos de coordinación y divulgación de actividades de educación financiera

Apoyo logístico (bases de datos, difusión de artes, plataforma, tramitación de oficios de invitación) a varios de los aliados estratégicos para la coordinación y realización de Webinars y talleres de Educación Financiera dirigidos a grupos metas tales como adultos mayores, jóvenes, público en general.



Divulgación de las acciones que desarrolla la EEF en diferentes canales y a través de los socios estratégicos

Participación en el programa Mujeres con Voz a través Facebook Live organizado con el Inamu en fecha 07.07.21 | Alcance: 5.344 personas.

Participación en Programa radial Pyme radio en fecha 13.04.21 | Alcance: 144 personas.

Participación en 12va Feria Nacional de Educación Financiera organizada por la Cámara de Bancos en fecha 11.10.21 | Alcance: 317 personas.

Participación en Facebook Live organizado por Coopeservidores en fecha 28.11.21 | Alcance: 3.178 personas.

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

03 COMPROMISOS

Mesa de Trabajo | 2022-2023

1. Formación en EF para niños y adolescentes.
2. Formación en EF para docentes de Educación Técnica.
3. Formación en EF para el personal docente y administrativo.
4. Plan de actualización del sitio web y gestión y desarrollo de recursos que apoyen los temas en EF.
5. Formación en Emprendimiento para el personal docente y administrativo de los liceos Rurales.

1. Alianza con Coopenae para brindar curso de educación financiera a personas jóvenes, con tres ediciones: marzo, abril y mayo.
2. Coordinación de 3 Webinars con Coopenae acerca de temas para la mejora toma de decisión y herramientas para tener finanzas sanas y prevención ante los riesgos financieros como estafas y otros.
3. Alianza con Banco Nacional para la utilización de la plataforma PyME Nauta para el sector creativo y cultural. Esta plataforma brinda una amplia gama de talleres, charlas e información en el tema de educación financiera.
4. Alianza con Banco Promerica para desarrollar en el i semestre dos charlas con énfasis en “Presupuesto” y “Uso de la tarjeta de Crédito”.
5. Coordinación con otras instituciones financieras y de capacitación para implementar otros instrumentos en el tema de educación financiera para el sector.

Remitidos por las instituciones.

1. Diseño de paquete de infografías para sectores vulnerables (por ejemplo población indígena, personas refugiadas).
2. Mantenimiento del host y promoción de las guías de educación financiera mediante banner, posteos.
3. Video demostrativo para promocionar el IV bloque de la ii guía digital.
4. Extraer el IV bloque contenido de la ii guía digital para el diseño de una III guía digital (videos, apoyos visuales).
5. Revisar y adecuar las guías infografías diseñadas (paquete 1 y 2) para ajustarla a una misma línea gráfica.

1. Implementación de proyecto piloto denominado “Lineamientos para el cierre de las brechas financieras entre mujeres y hombres” en 3 entidades financieras. Fecha de finalización del proyecto: mayo 2023.
2. Inicio de la coordinación y de la elaboración del III Informe Nacional de brecha financiera entre mujeres y hombres a presentarse en 2023. Proceso conjunto con las Superintendencias Financieras y Sistema de Banca para el Desarrollo.
3. Dentro de la programación 2022 del Programa Avanzamos Mujeres (PAM) se estableció la inclusión del tema en una sesión sobre educación financiera y el envío de las cápsulas informativas a las mujeres.
4. Capacitación a 200 emprendedoras y empresarias en educación financiera de todas las regiones del país
5. Posteos en redes sociales según material suministrado por MEIC.

Remitidos por las instituciones.



1. Dar continuidad al curso de educación financiera creado y alojado en el campus virtual del CECADES en el marco de la firma de la Carta de Compromiso entre DGSC, Coope Ande y Meic dando oportunidad de aprendizaje a toda la población funcionarial del Régimen de Servicio Civil.
2. Monitoreo al alojamiento del curso de educación financiera en los 5 campus virtuales donde ya se encuentra alojado y en los próximos (Ministerio de Hacienda, Registro Nacional y Mopt) y buscar la posibilidad de extenderlo a otros campus virtuales disponibles de instituciones del Régimen de Servicio Civil.
3. Apoyo en la publicación de infografías de educación financiera compartidas por el Meic.
4. La DGSC aprovechará la presentación de Planes Institucionales de Capacitación de cada institución del Régimen de Servicio Civil presenta al Cecades para recomendar que integren en dichos planes el tema de educación financiera, y otras puedan hacerlo aún durante el resto del año por medio de solicitudes de inclusión del curso en sus planes.
5. Presentación de los Informes trimestrales de la cantidad de personas capacitadas mediante el curso de educación financiera.



1. Seguir publicando las infografías sobre Educación Financiera que nos comparta el MEIC en el correo institucional de CONARE.
2. Incentivar a la Comisión de Vicerrectores de Extensión y Acción Social de las Universidades Públicas, con el fin de que incluyan cursos sobre Educación Financiera en el Programa Costa Rica aprende con las Universidades Públicas, los cuales tienen la ventaja de ser gratuitos y abiertos a todas las personas que deseen matricular dichos cursos.
3. Apoyar la negociación que realiza el MEIC con los Vicerrectores de Docencia.

Remitidos por las instituciones.



1. Programa Permanente de Educación Financiera
2. 13ª Feria Nacional de Educación Financiera
3. Campaña de Prevención de Fraudes Electrónicos
4. Tips de educación financiera
5. Divulgación de infografías en el marco de la EEF



1. Curso Educa tu Bolsillo, del Programa de Educación Financiera .
2. Consolidación de un programa radial fuera del GAM.
3. Fortalecimiento de las redes sociales.



1. Compartir en redes en general sobre uso adecuado de las Tarjetas de Crédito en Costa Rica.
2. Divulgar en nuestra página de ACL las infografías y todo lo atinente a consejos sobre Educación Financiera que están colgados en la pagina del INA.
3. En reuniones y actividades donde participemos aprovechamos dar tips sobre uso adecuado de las tarjetas de crédito.



Sin información.

Remitidos por las instituciones.



1. Coadyuvar a definir actividades transversales: campañas informativas, insertos en medios, cápsulas financieras, campañas preventivas de fraudes financieros, participación en ferias, etc.

CONASSIF y SUPERINTENDENCIAS FINANCIERAS

Actividades transversales

1. Divulgar todo el material del IV bloque de educación financiero elaborado por el Conassif y las cuatro superintendencias financieras durante el 2021, una vez que el INA tenga los productos listos para su difusión.
2. Diferentes webinars según las necesidades de información que se detecten en el Sistema Financiero Nacional
3. Conferencias de prensa según las necesidades de información que se detecten en el Sistema Financiero Nacional.
4. Campaña de prevención de fraudes y estafas en redes sociales.
5. Participación la Feria de Educación Financiera de la Cámara de Bancos así como en la divulgación de material informativo mensual (Campaña Casitimo).
6. Atención de medios de comunicación sobre diversos temas del Sistema Financiero Nacional.
7. Acciones en el marco de la Estrategia de Educación Financiera que lidera el MEIC (difusión de las Infografías de acuerdo con el cronograma del MEIC).

Remitidos por las instituciones.

1. Cuatro campañas en redes sociales relacionadas con la educación financiera (se podrá realizar en conjunto con otras entidades afines), cuidado de los billetes, prevención de estafas, y uso de los servicios del BCCR (SINPE, SINPE Móvil, Firma Digital, etc.).
2. Tres campañas informativas en medios de comunicación tradicionales y digitales sobre el funcionamiento del sistema de pagos en general (prevención de estafas, SINPE Móvil, implementación del PIN, billetes, etc.). Esto es una continuación a lo realizado en el 2021.
3. Tres encuentros virtuales de autoridades y voceros del BCCR con agentes económicos, empresarios, asociaciones y público en general.
4. Tres videos sobre coyuntura económica.
5. Tres webinars sobre temas de interés general relacionados con la economía nacional.

1. Divulgar información relevante del SNP en redes sociales, página electrónica, medio de comunicación masiva con generación de noticias.
2. Educación previsional: desarrollar campañas informativas y educativas, charlas, talleres de capacitación, alianza con OCPs, participación en ferias de ENEF.
3. Programa de apoyo a afiliados al momento de retiro: preparar información y guías para el usuario.

Remitidos por las instituciones.



1. Campañas educativas a través de los canales disponibles de la Sugeval: Prevención de fraudes, Gestión del ahorro hacia la inversión, información sobre productos autorizados.
2. Esfuerzos con las otras Superintendencias y entidades afines al sistema financiero: gestión informada y responsable del dinero y las transacciones en entidades financieras.
3. Coordinar un webinar de un tema afín al mercado de valores o del sistema financieros ya sea organizado por Sugeval y/o en coordinación con las otras Superintendencias.



1. Información preventiva sobre posibles estafas en seguros.
2. Webinars sobre temas relevantes del mercado.
3. Información sobre los seguros esenciales que debería tener una persona, familia o negocio.



1. Realizar campañas informativas en redes sociales.
2. Realizar, al menos dos veces al año, cápsulas financieras conjuntas con las otras Superintendencias sobre temas afines.

Remitidos por las instituciones.

1. Compartir paquete infográfico diseñado para el periodo 2022 con los aliados estratégicos y miembros de la mesa durante el periodo 2022.
2. Apoyo al INA en el diseño de un curso de educación financiera y de los textos para el material infográfico para grupos vulnerables (indígenas, personas refugiadas).
3. Desarrollar actividades virtuales de capacitación para consumidores y pymes en los dos semestres apoyados de los aliados estratégicos.
4. Construir nuevas alianzas con el sector público y privado para impulsar el mensaje de educación financiera.
5. Gestionar ante el INA un curso de educación financiera cuyo contenido sean los temas contenidos en la guías virtuales construidas con el INA.

04 ACUERDOS

Mesa de Trabajo | 2022-2023

- 1** Realizar 2 reuniones técnicas con los integrantes de la mesa de trabajo multisectorial para la presentación de avances los compromisos adquiridos para el reporte de las acciones y el porcentaje de avance y evidencias (listas de registro, capturas de pantalla) mediante un informe.
Fechas: finales de junio y noviembre | 10 a.m.
- 2** Realizar 1 reunión de alto nivel con los jefes de la Mesa de Trabajo Multisectorial, con el fin de dar continuidad a los compromisos, debido al cambio de Gobierno.
Fechas: agosto-2022 | 10 a.m.
- 3** Realizar 2 reuniones de seguimiento con los aliados estratégicos para presentar resultados de la EEF y solicitar la estandarización del reporte de estadísticas de capacitación.
Fechas: marzo y octubre-2022 | 10 a.m.
- 4** Solicitar a los aliados estratégicos el reporte de la estadística **cada trimestre**. (10 días tiempo de respuesta).
Fechas: 01 al 12 abril, 01 al 12 julio; 03 al 14 octubre y 02 al 13 enero del 2023.

| CRONOGRAMA 2022 | |
|-----------------------|---|
| Fecha | Detalle |
| Marzo 2022 | 1° reunión seguimiento aliados estratégicos. |
| Abril 2022 | 1° reporte de estadísticas aliados estratégicos (01 al 12). |
| Junio 2022 | 1° reunión seguimiento MT. |
| Julio 2022 | 2° reporte de estadísticas aliados estratégicos (01 al 12). |
| Agosto 2022 | Reunión de alto nivel de la MT |
| Octubre 2022 | 2° reunión seguimiento aliados estratégicos. |
| | 3° reporte de estadísticas aliados estratégicos (03 al 14). |
| Noviembre 2022 | 2° reunión seguimiento MT |
| Enero 2023 | 4° reporte de estadísticas aliados estratégicos (02 al 13). |

5

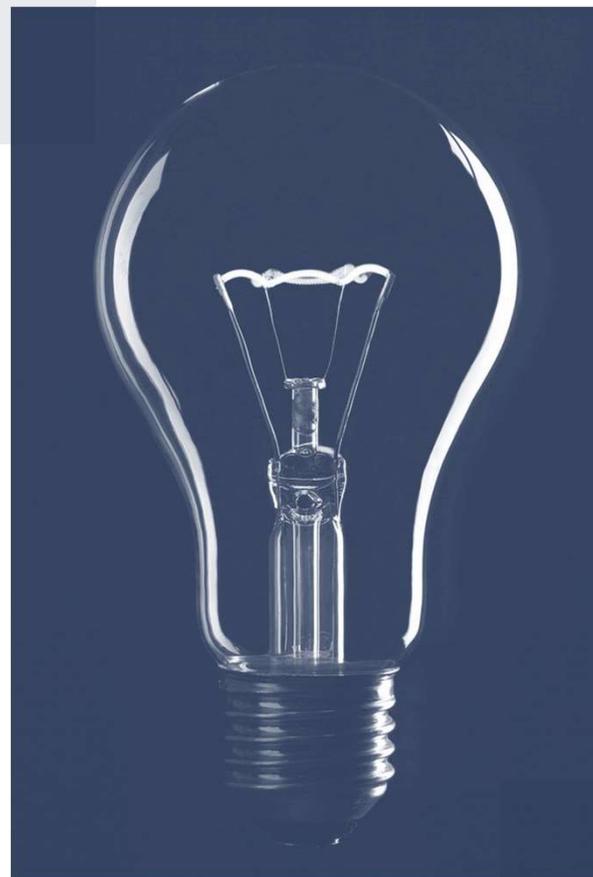
Someter a validación de las áreas de Comunicación de cada uno de los miembros de la mesa los textos de las infografías u otros materiales diseñados en el marco de la EEF, así como su programación.

6

Divulgar las infografías y otros materiales diseñados en el marco de la EEF en los diferentes canales y plataformas, de acuerdo con el cronograma propuesto, con especial énfasis en el **Bloque IV de la II Guía de EF**.

7

MEIC dará seguimiento a los resultados de la aplicación de la encuesta de ingresos y gastos del INEC.



A stylized hummingbird logo in shades of blue and pink, positioned behind the main text.

**iMuchas
gracias!**

200 AÑOS
INDEPENDENCIA
COSTA RICA
1821-2021