

Guía de uso de Informe Dinámico en Power Bi de los resultados de la Encuesta de Competitividad e Innovación Financiera en El Salvador

1. Introducción

El Banco Central de Reserva de El Salvador y la Superintendencia del Sistema Financiero firmaron un convenio que se operativizó a partir del lanzamiento de la Oficina de Innovación Financiera (OIF) el día 3 de diciembre de 2021, la cual funciona como una oficina virtual interinstitucional, cumpliendo las funciones de facilitar, fomentar, aclarar y orientar a las empresas reguladas o no reguladas en el ámbito legal y normativo vigente, para impulsar la innovación financiera promoviendo la transformación digital.

Dentro de la ruta Estratégica de la Oficina de Innovación Financiera, se estableció realizar una Estrategia Nacional Fintech (ENF), que servirá como insumo para promover la digitalización, innovación e inclusión financiera a través del desarrollo de un ecosistema financiero digital que facilite, entre otros objetivos, la inclusión financiera de la población.

Por ello, se elaboró una Encuesta de Competitividad e Innovación Financiera en El Salvador que permitió en base a la metodología de las 5 fuerzas de Michael Porter conocer los principales insumos que influyen en la competitividad del sector financiero y los retos vinculados a la innovación financiera asociado tanto a las actividades que contribuyen a la prestación de servicios financieros como a aquellas entidades que facilitan la prestación de servicios financieros ya sea dentro o fuera del sistema financiero tradicional.

En ese sentido, La Oficina de Innovación Financiera realizó una encuesta en el año 2022, denominada “*Encuesta de Competitividad e Innovación Financiera en El Salvador*”.

A continuación, se pone a disposición del público el resultado de la encuesta sobre Competitividad e Innovación Financiera mediante un Informe Dinámico en Power Bi.

El informe tiene como propósito proveer información global y segmentada sobre los resultados de las encuestas a diversos usuarios tales como los Bancos, los Bancos cooperativos, las Sociedades de ahorro y crédito y demás entidades del sistema financiero nacional. Además, servirá como insumos para propuestas de políticas públicas e inclusión financiera para los segmentos Fintech, iniciativas de educación financiera, la comunidad educativa, la sociedad civil y público en general.

2. Contenido del informe dinámico

¿Qué información contiene el Informe Dinámico en Power Bi del resultado de la Encuesta?

En el caso de la *Encuesta sobre Competitividad e Innovación Financiera* es posible navegar en 13 temáticas, tales como: Generalidades, 5 fuerzas de Michael Porter, Mapa Fintech, Innovación, Iniciativas, Liderazgo, Tecnologías, Proyecto, Barreras de Entrada, Rivalidad, Poder Consumidor, Barrera de salida y Sensibilidad. La información es general y puede ser desagregada por tipo de entidades financieras y entidades Fintech.

En el informe se podrán visualizar los principales grados de incidencia que poseen los factores que impulsan las 5 fuerzas de Michael Porter en el sector bancario y Fintech; y perspectivas de uso de

las tecnologías financieras y de, la probabilidad de que estas fuerzas generen o modifiquen productos o servicios financieros tradicionales o digitales.

3. Uso del Informe Dinámico

En la Hoja de Inicio, los usuarios podrán navegar y seleccionar cualquiera de las trece temáticas, las cuales, para facilidad de su uso, se encuentran divididas en dos secciones, tales como: las 5 fuerzas de Porter y las Perspectivas de Innovación Financiera.

En la pantalla de inicio, al seleccionar algunos de los íconos, nos trasladará a cada una de las temáticas y sus resultados obtenidos.

En el primer apartado, se encuentran las 5 fuerzas de Porter. Aparecerá la pantalla inicio, y al seleccionar el tema relacionado a las Barreras de Salida, por ejemplo, se desplegará la hoja que indica la nota global de la Fuerza de Porter y el resultado porcentual, según las barreras de salida relacionadas a: Especialización de Activos, Costos de Salida, Interacción Estratégica, Barreras Emocionales y Restricciones Legales.

Al estar ante los resultados de una pregunta de la Encuesta, el informe dinámico nos permite revisar los resultados de toda la muestra o segmentarlos según nuestro interés en características o variables particulares. Por ejemplo, al seleccionar las Barreras de Salida, la nota general es de 6.32, sin embargo, al seleccionar sólo a las entidades Fintech, la nota particular para dichas entidades será de 6.77.

Otro ejemplo, ante la pregunta “¿Qué grado de incidencia poseen los factores que impulsan la Barreras de Salida en el mercado donde opera su entidad?” se presentan las respuestas:

Especialización de Activos: 40.68%, Costos de Salida: 41.53%, Interacción Estratégica: 58.47%, Barreras Emocionales: 45.76% y Restricciones Legales: 44.07%.

Como un ejemplo adicional, al seleccionar Rivalidad entre Competidores, la nota general es de 8.14, sin embargo, al seleccionar sólo a las entidades Fintech, la nota particular para dichas entidades será de 7.

En relación con la Rivalidad entre Competidores, como otro ejemplo, se tiene la siguiente pregunta, “¿Qué grado de incidencia poseen los factores que impulsan la Rivalidad entre los Competidores en el mercado donde opera su entidad?” se presentan las respuestas:

Número de compradores: 43.22%; Fase de maduración en la que se encuentra la industria: 42.37%; Costos Fijos: 48.31%; Incremento de capacidad: 50.85%; Diversidad de competidores: 44.92%, Ciclos en el negocio de la industria: 48.31%; Dependencia del entorno macroeconómico: 55.08% y el Número de Competidores: 46.61%.

Esta opción de segmentar los resultados se puede aplicar a las características o variables dentro de cada hoja de resultados de cada pregunta.

En el segundo apartado, se muestran las Perspectivas de Innovación Financiera. Aparecerá la pantalla inicio, y al seleccionar el tema relacionado a Innovación, por ejemplo, se desplegará la hoja que indica la nota global de la Perspectiva de Innovación Financiera y el resultado porcentual, según las perspectivas de Innovación relacionadas a: Identidad Digital, Conoce a tu cliente, Conoce a tus

Datos, Anti Lavado de dinero y activos, Derechos del Consumidor, protección al Consumidor, Derechos Digitales, Prácticas Anticompetitivas, Prácticas Monopólicas, Prácticas Abusivas, Firma Electrónica y Mejora Regulatoria de procesos de Registro.

En relación con la temática de Innovación, se tiene la siguiente pregunta, “¿Podría ponderar la prioridad de algunas iniciativas de reformas a marcos legales sobre ciberseguridad, prevención de lavado de dinero y de activos, protección al consumidor, entre otros, que limita la implementación de servicios financieros digitales en el país?”, se presentan las respuestas:

Identidad Digital: 55.9%, Conoce a tu cliente: 50.8%, Conoce a tus Datos: 45.8%, Anti Lavado de dinero y activos: 43.2%, Derechos del Consumidor: 39.8%, Protección al Consumidor: 39%, Derechos Digitales: 35.6%, Prácticas Anticompetitivas: 38.1%, Prácticas Monopólicas: 28%, Prácticas Abusivas: 35.6%, Firma Electrónica: 57.6% y Mejora Regulatoria de procesos de Registro: 39.8%.

Como un ejemplo adicional, al seleccionar Liderazgo de la Industria, se tiene la siguiente pregunta, “¿Qué grado de incidencia poseen los factores que determinan el Liderazgo de algunas entidades en el mercado donde operas tu entidad?” se presentan las respuestas:

Posicionamiento en el mercado: 74.6%, Capacidad de Crecimiento en el Sector: 49.2%, Capacidad de Innovación: 79.7%, Competencia y rivalidad por segmentos o nichos de mercado: 50.8% y Gobierno Corporativo: 43.2%.

Al hacer las combinaciones posibles, por ejemplo, se pueden seleccionar las opciones “Alto, Medio, Bajo y Ninguno”, y nos brindará las respuestas de las personas según el sector en el que opera la entidad donde laboran.

¡Tienes muchas formas de analizar los resultados!

Advertencia de uso

El informe dinámico en Power Bi, al segmentar y recalcular los gráficos, presenta categorías con porcentajes que sumándolos podrían no representar un 100% ya sea porque la pregunta era abierta, de selección múltiple, o solo presenta un número decimal y no aproxima al número máximo siguiente.

1. Navegación en el informe dinámico

El informe posee un menú de navegación general que se encuentra ubicado en el extremo superior derecho, está compuesto de tres botones:

1. Home o inicio;
2. Regresar o página anterior;

Home o inicio: cuando se accede al informe dinámico de Power Bi es la Hoja Inicial que permite navegar entre los bloques temáticos y las hojas de preguntas. Cuando se ha navegado entre diversas hojas y se desea volver al punto inicial se debe utilizar dentro del comando de botones ubicado en el extremo superior derecho, el icono de Home o inicio.

Regresar o página anterior: cuando se han navegado en una hoja y se desea volver a la hoja anterior se debe utilizar dentro del comando de botones ubicado en el extremo superior derecho, el icono de regresar o página anterior.

2. Ficha metodología.

El universo del estudio fueron miembros de alta gerencia de cada una de las instituciones del sistema financiero y empresas Fintech, de los cuales hubo respuesta de 118 personas.