



La educación financiera toma protagonismo en El Salvador

Cómo un esfuerzo conjunto para promover los beneficios de la educación financiera dio origen a la primera Estrategia Nacional de Educación Financiera de El Salvador y una reducción de casi el 15 por ciento en su brecha de educación financiera.

Por Eugenia Pineda, Analista del Departamento de Políticas Públicas e Innovación Financiera, Banco Central de Reserva de El Salvador

En 2019, para superar los desafíos de inclusión y educación financiera existentes en el país, El Salvador estableció el [Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera](#) (CNIEF) bajo el [Decreto Ejecutivo No. 18](#). Coordinado por el [Banco Central de Reserva de El Salvador \(BCR\)](#) y conformado por [diez](#) instituciones miembros, el CNIEF fue responsable de formular, implementar y monitorear tanto una política nacional de inclusión financiera como una estrategia nacional de educación financiera. Además, se le asignó la tarea de identificar nuevas iniciativas de políticas, establecer objetivos de políticas y alinear estrategias y planes de trabajo de las instituciones miembros.

Uno de los primeros resultados importantes del Decreto fue la creación de la [Política Nacional de Inclusión Financiera](#) (PNIF) en 2021. Una prioridad clave de la PNIF ha sido el empoderamiento y la protección del consumidor, que naturalmente dio paso a avances significativos en educación financiera, incluida la primera Estrategia Nacional de Educación Financiera del país.

Estrategia Nacional de Educación Financiera

En 2016, con el apoyo de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), el Banco Central de Reserva de El Salvador realizó la [Encuesta Nacional de Capacidades Financieras \(2016\)](#) con el fin de evaluar con precisión el estado de la educación financiera en el país. La encuesta indicó que el 49 por ciento de la población salvadoreña consideraba que el crédito era problemático y que el 94 por ciento carecía de algún tipo de educación financiera. Los resultados de la encuesta también ayudaron a establecer un [Indicador de Educación Financiera](#) que reveló una puntuación de 10,3 de 21 puntos, o una brecha de educación financiera de 10,7 puntos en 2016.

En agosto de 2022, luego de que el presidente Nayib Bukele aprobara una adición de política pública al PNIF destinada a promover los beneficios de la educación financiera en la vida cotidiana, varias

organizaciones estatales se sumaron e iniciaron un esfuerzo coordinado para mejorar el bienestar económico de todos los ciudadanos.

Las necesidades y desafíos existentes identificados a través de la encuesta de 2016 guiaron al CNIEF en la formulación de una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF). La estrategia fue lanzada en octubre de 2022, con la participación de bancos, cooperativas, sociedades de ahorro y crédito, iniciativas privadas de educación financiera y población en general. El plan de acción de la ENEF consta de 81 actividades, divididas en las siguientes tres áreas estratégicas:

- **Segmentos prioritarios:** Con el objetivo de reducir las brechas de género, edad, área geográfica y nivel de ingreso en materia de inclusión financiera y educación, la ENEF prioriza ciertos segmentos de la sociedad incluyendo la comunidad educativa; micro, pequeñas y medianas empresas y negocios; población asalariada; comunidades de inmigrantes; y grupos vulnerables (mujeres en situación de pobreza, jóvenes en riesgo social y receptores de transferencias gubernamentales).
- **Transversal:** Se refiere a acciones integrales y transversales orientadas a la igualdad de género y la no discriminación, y al uso de moneda digital como **bitcoin**, que El Salvador adoptó como moneda de curso legal en 2021. La transversalidad está dirigida a reducir las brechas de género existentes en el empoderamiento financiero, lo que a su vez contribuirá a la reducción de la pobreza, el crecimiento económico y el desarrollo sostenible en El Salvador.
- **Comunicación y accesibilidad:** La ENEF tiene como objetivo enfatizar la importancia de la educación financiera y actividades relacionadas y hacerla más accesible para los actores clave y la población salvadoreña.

Las actividades existentes de la ENEF se complementan con iniciativas adicionales, por ejemplo, la creación del [sitio web de inclusión y educación financiera](#). Aquí los usuarios tienen acceso a un aula virtual con cursos impartidos por instituciones miembros del CNIEF; calculadoras financieras interactivas; aplicaciones que facilitan la gestión de las finanzas personales; juegos interactivos sobre educación financiera para niños; programación anual de webinars sobre educación financiera; un curso de bitcoin; e información completa sobre los principales avances en inclusión financiera y educación en El Salvador. El sitio web también reúne contenido sobre simuladores financieros relacionados con el ahorro y la elaboración de presupuestos.



Sitio web de Inclusión y Educación Financiera

Convenio de Cooperación Técnica en temas de Educación e Inclusión Financiera

En octubre de 2022, el Banco Central de Reserva de El Salvador y otras 20 instituciones financieras supervisadas firmaron un Convenio de Cooperación Técnica sobre Inclusión Y Educación Financiera. Con el apoyo del Banco Central, el acuerdo tiene como objetivo coordinar los esfuerzos de las instituciones financieras en la creación de programas de educación financiera, así como en brindar a los facilitadores de educación financiera acceso a un aula virtual para fines de capacitación. Las entidades firmantes se comprometieron a presentar información estadística en cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas para la Remisión de Información de Programas o Iniciativas de Educación Financiera [NASF-10](#). Las normas son aplicables desde octubre de 2022 como parte de las reformas a la [Ley para Facilitar la Inclusión Financiera](#).



Firma de Convenio de Cooperación Técnica

Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022

En 2022 se realizó la [Encuesta Nacional de Capacidades Financieras \(2022\)](#) con el apoyo de AFI para monitorear y evaluar la implementación de la ENEF en El Salvador, actualizando así el Indicador de Educación Financiera en consecuencia. El Banco Central de Reserva de El Salvador presentó los principales resultados de la encuesta de noviembre de 2022:

Algunos resultados de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022

Indicador	Porcentaje del total
Personas que saben cómo hacer un presupuesto	53%
Personas que destinan una parte de sus ingresos al ahorro	39%
Personas que consideran al crédito como un problema	18%
Conocimiento sobre a dónde acudir para hacer un reclamo o denuncia sobre un producto o servicio financiero	24%
Comprensión sobre la pérdida del valor del dinero en el tiempo y del efecto de la inflación sobre los precios	71%
Confianza en Bancos del Sistema Financiero	54%
Confianza en Bancos Cooperativos del Sistema Financiero	45%
Confianza en Sociedades de Ahorro y Crédito del Sistema Financiero	43%

Fuente: Resultados de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (2022). Banco Central de Reserva de El Salvador

El Indicador de Educación Financiera aumentó a 11,75 puntos en 2022, lo que representa una mejora del 14 % en comparación con 2016. El éxito se debió en gran medida a la coordinación entre instituciones para promover actividades de educación financiera e implementarlas en una mayor parte de la población salvadoreña. Estas actividades incluyeron capacitaciones en educación financiera, charlas, webinars, talleres y cursos, ferias de educación financiera a nivel nacional, simuladores de ahorro y microempresas, entre otras.

En conclusión, los avances logrados a través de la ENEF de El Salvador se pueden atribuir al esfuerzo coordinado de todos los actores involucrados en promover el bienestar financiero y social de los salvadoreños, fomentando la difusión e implementación de conocimientos financieros básicos pero cruciales, y consecuentemente impactando positivamente en su larga vida. actitudes y comportamientos financieros a largo plazo.

El [Kit de Herramientas de Monitoreo y Evaluación de Programas de Educación Financiera](#) de AFI y el [Barómetro de Capacidad Financiera](#) brindan pasos prácticos, consejos, ejemplos y listas de verificación para guiar a las partes interesadas clave a través del proceso de evaluación del desempeño de los programas nacionales de educación financiera, alfabetización y capacidad, así como para llevar a cabo la rendición de cuentas de los recursos desplegados en los diferentes programas.