



CONSUMER EMPOWERMENT
AND MARKET CONDUCT
(CEMC) WORKING GROUP

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (V.2)



1. INTRODUCCIÓN Y ANTECEDENTES

La educación financiera ha atraído una atención significativa por parte de diversas partes interesadas, incluidas organizaciones internacionales y formuladores de políticas, que reconocen la necesidad de desarrollar y mejorar las habilidades financieras de diversas poblaciones. Estas poblaciones incluyen niños, jóvenes, adultos, jubilados, discapacitados, empresarios, migrantes y comunidades indígenas. Para abordar esta necesidad, los gobiernos y las organizaciones internacionales han hecho de la educación financiera una prioridad, implementando amplios programas, herramientas e iniciativas a nivel nacional, como las estrategias nacionales de educación financiera.

El Kit de Herramientas de Estrategia Nacional de Educación Financiera de AFI (2020), define la educación financiera como "un proceso de proporcionar a las personas el conocimiento, las habilidades, la actitud y la exposición a través del acceso a información objetiva relevante y la capacitación para permitirles tomar decisiones financieras informadas y tomar medidas adecuadas a sus circunstancias". Este enfoque enfatiza la importancia de proporcionar información, instrucción y orientación imparcial para mejorar las habilidades financieras.¹

En respuesta a la creciente importancia de la educación financiera, el Grupo de Trabajo de Empoderamiento del Consumidor y Conducta de Mercado (CEMCWG, por sus siglas en inglés) colaboró con 14 países de América Latina y el Caribe para documentar sus esfuerzos en esta área. Esta iniciativa involucró a 11 países miembros de AFI (Bahamas, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, México, Paraguay, Perú, República Dominicana y Surinam) y tres países fuera de la red de AFI (Brasil, Colombia y Guatemala). Para la recolección de información, 13 de estos países participaron en la encuesta "Políticas de Educación Financiera en América Latina y el Caribe", mientras que los datos de Brasil se obtuvieron a través de una investigación documental.

En la 27ª reunión del CEMCWG en marzo de 2024, los miembros decidieron actualizar dos productos de conocimiento, incluido el Estudio de Caso de AFI sobre Educación Financiera en América Latina y el Caribe (2020). En mayo de 2024, se realizó la encuesta sobre políticas de educación financiera en 13 países, recopilando información sobre las instituciones clave involucradas, las estrategias nacionales, la medición de parámetros de educación financiera, los portales web de difusión de resultados y la participación en redes internacionales. El análisis de estas respuestas proporcionó información valiosa sobre cómo los diferentes países están abordando las necesidades de educación financiera de sus poblaciones en diversos contextos socioeconómicos.

¹ Definición identificada a partir de consultas directas con los miembros del CEMCWG y basada en la alineación con las definiciones existentes propuestas por la OCDE y el Banco Mundial. La definición se proporciona para guiar al lector y puede adaptarse, combinarse o ampliarse en función de la práctica y las prioridades del país y la institución. AFI. 2020. Caja de herramientas de estrategia nacional de educación financiera. Disponible en: https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/07/NFES_toolkit_22082022.pdf.

2. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

2.1. BAHAMAS



El Banco Central de las Bahamas, junto con la Asociación de Bancos de Compensación, la Oficina de Crédito y la Asociación de Seguros de las Bahamas, desempeña un papel importante en la educación financiera

Hasta la fecha, las Bahamas no cuentan con políticas de educación financiera ni con una Estrategia Nacional de Educación y Alfabetización Financiera, pero lleva a cabo varias actividades de educación financiera. La Encuesta de Capacidad Financiera se realizó en 2024.

La campaña de educación financiera Get Money Smart Bahamas se lanzó en mayo de 2018 para educar aún más a los consumidores sobre las finanzas personales, los productos financieros y la economía. El Banco Central organiza una feria de educación financiera cada abril para educar a los estudiantes y al público en general sobre productos financieros, de seguros y de inversión.

El Banco Central de las Bahamas es actualmente miembro de la AFL.

2.2. COSTA RICA



Costa Rica define la educación financiera como "el proceso de sensibilizar y orientar a la población sobre la importancia de desarrollar buenos hábitos y habilidades en el uso de herramientas para el manejo de las finanzas personales y familiares"²

La Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica (SUGEF) es una institución que apoya el Plan de Educación Financiera impulsado por el Ministerio de Economía, Industria y Comercio. Actualmente, la SUGEF forma parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional.

Costa Rica no cuenta con políticas específicas de educación financiera. Sin embargo, periódicamente se realizan charlas de educación financiera en escuelas públicas, escuelas técnicas y universidades públicas y privadas. El país participa en ferias masivas, como Expo Construcción y Expo Móvil, donde todos los participantes reciben información sobre su historial crediticio, consejos sobre deudas y manejo de sus finanzas, seguros, pensiones, opciones de inversión, etcétera.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Costa Rica lanzó una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENF) en 2019. Actualmente se está considerando un rediseño.

En 2024 se realizó una Encuesta de Capacidades Financieras en Costa Rica. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional y las cuatro superintendencias financieras implementan mensualmente campañas nacionales de información a través de las redes sociales. Las cuatro superintendencias también realizan al menos una campaña anual en modos 360 sobre temas de educación financiera.

Costa Rica participa en la Semana Mundial del Dinero y la Semana Mundial del Ahorro, organizadas por la Cámara de Bancos de Costa Rica.

La SUGEF es miembro de AFI y miembro principal de la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE).

² Guía Educación Financiera, Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC). Disponible en: https://www.inavirtual.ed.cr/pluginfile.php/585804/mod_resource/content/1/index.html.

2.3. ECUADOR



En Ecuador, la educación financiera se define como "el desarrollo de iniciativas para mejorar la cultura financiera de los ciudadanos con el fin de proporcionarles herramientas, habilidades y conocimientos para la toma de decisiones."³

³ Banco de Desarrollo del Ecuador, Programa de Educación Financiera. Disponible en: <https://bde.fin.ec/programa-de-educacion-financiera/>

La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador (SEPS) utiliza un enfoque de género e inclusión para promover e incentivar el desarrollo de bases sólidas en la educación financiera en las entidades controladas. Otras instituciones involucradas en la promoción de la educación financiera en Ecuador son el Ministerio de Educación, la Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia y Tecnología, la Junta de Regulación y Política Financiera y otras Superintendencias.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Ecuador fortalece y dinamiza sus actividades de educación financiera a través de sus NFES lanzadas en 2023. Ecuador también incluyó la educación financiera en su currículo escolar.

SEPS realiza campañas de información nacionales e internacionales para eventos como la Semana Mundial del Dinero⁴ y también realizó una Encuesta de Educación y Comportamiento Financiero en 2023.

SEPS es miembro de AFI y miembro asociado de la OCDE/INFE.

⁴ Banco de Desarrollo del Ecuador, Programa de Educación Financiera. Disponible en: <https://globalmoneyweek.seps.gob.ec>.

2.4. EL SALVADOR



La educación financiera en El Salvador se define como el "proceso mediante el cual la población adquiere conocimientos y desarrolla habilidades y actitudes en el uso adecuado de sus finanzas personales y/o empresariales, lo que les permite construir bases sólidas de confianza, con el propósito de tomar decisiones adecuadas y contribuye a mejorar su bienestar social y financiero."⁵

5 2022. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de El Salvador. Disponible en: https://cdn.inclusionfinanciera.gob.sv/wp-content/uploads/2022/10/ENEF-El-Salvador_compressed-1.pdf

El Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) es el coordinador de las iniciativas institucionales de educación financiera. El BCR también forma parte del equipo técnico coordinador del Consejo Nacional de Inclusión Financiera y Educación, órgano de coordinación integrado por el BCR, la Superintendencia del Sistema Financiero, el Instituto de Garantía de Depósitos, la Defensoría del Consumidor, el Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, Ministerio de Economía, Banco Hipotecario, Banco de Desarrollo Agropecuario, Banco de Desarrollo de El Salvador y CONAMYPE.

En 2021 se publicó la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNI), que prioriza la educación financiera con un pilar fundamental en la promoción de acciones en los sectores público-privado. En 2024 se aprobaron las Normas Técnicas para la Presentación de Información sobre Programas e Iniciativas de Educación Financiera. Estas normas obligan a los bancos, bancos cooperativos, cajas de ahorro y crédito y empresas proveedoras de dinero electrónico a cumplir con las disposiciones establecidas.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

EEI Salvador launched their National Strategy for Economic and Financial Education in 2022 based on an inclusion policy that focuses on dissemination and promotion, stakeholder coordination and the quality of initiatives, with a cross-cutting focus on the right to equality, non-discrimination and the gender perspective, as well as the use of Bitcoin.

Con el apoyo de AFI, el BCR realizó la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras en 2016 y 2022 para monitorear y evaluar la implementación del NFES en El Salvador. El Salvador participa en la Semana Mundial del Dinero..

El Banco Central de Reserva de El Salvador es miembro de la AFI.

2.5. HAITÍ



Las autoridades haitianas utilizan como referencia dos definiciones relacionadas con las habilidades financieras y sus componentes para contextualizar mejor el concepto de educación financiera en Haití:⁶

6 Plan Nacional de Educación Financiera de Haití 2020-2025.

1. ***“El proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, a través de información, instrucciones y/o consejos objetivos, al tiempo que demuestran las habilidades y la confianza necesarias para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones informadas, con pleno conocimiento de los hechos, saber dónde encontrar apoyo financiero y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero.”***

(OECD/INFE)

2. ***“El proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los productos, servicios y conceptos financieros para poder tomar decisiones informadas, evitar las trampas que hace posible la falta de información, saber dónde encontrar apoyo y tomar las medidas necesarias para mejorar su bienestar financiero en el presente y a largo plazo.”***

(Consejo Asesor Presidencial de Educación Financiera)

El Banco de la República de Haití (BRH) coordina las actividades de educación financiera en conjunto con las instituciones financieras supervisadas del país. BRH, el Ministerio de Educación Nacional, Finanzas y Formación Profesional y el Ministerio de Economía y Finanzas ayudaron a Haití a definir el contenido y las modalidades de implementación del Plan Nacional de Educación Financiera de Haití (PNEF). Este proyecto pretende ser una de las prioridades vinculadas a la ejecución de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

La Estrategia Nacional de Educación y Alfabetización Financiera está integrada en el PNEF. El PNEF 2020-2025 está alineado con los objetivos y acciones del NFIS. Como política pública, la educación financiera tiene como objetivo no solo fortalecer las habilidades financieras personales de los ciudadanos haitianos, sino también responsabilizar a las empresas de desarrollar sus conocimientos, actitudes, habilidades y comportamientos financieros.

BBRH, en conjunto con otra institución, participa en la Global Money Week.

BRH es miembro de AFI y miembro asociado de la OCDE/INFE.

2.6. HONDURAS



La educación financiera en Honduras sigue la definición de la OCDE de que es el "proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros. A medida que adquieren información, instrucción y/o asesoramiento imparcial, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde acudir en busca de ayuda y tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero."⁷

7 Aportes de los miembros del CEMCWG.



La Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS) tiene el mandato constitucional de garantizar la estabilidad y solvencia del sistema financiero y otras entidades supervisadas, su regulación, supervisión y control. También vela por la transparencia y el respeto de los derechos de los usuarios financieros, contribuye al sistema de prevención y detección del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo y, sobre todo, contribuye a promover la educación e inclusión financiera para salvaguardar el interés público.

CNBS realiza un trabajo conjunto con empresas privadas y públicas para atender a públicos específicos, como mujeres, emprendedores, migrantes y otros. Estas instituciones, fiscalizadas por el CNBS, deben presentar su plan anual de trabajo en materia de educación financiera para su aprobación e implementación: instituciones del sistema financiero, oficinas de representación, organismos privados de desarrollo financiero, empresas emisoras de tarjetas de crédito, instituciones de seguros, régimen privado de contribuciones, institutos públicos de seguridad social, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas de remesas de dinero, burós de crédito, casas de cambio, casas de bolsa y electrónica no bancaria instituciones monetarias.

Las políticas específicas de educación financiera incluyen:

- > Estándares para el Fortalecimiento de la Educación Financiera en Instituciones Supervisadas (2023) y
- > Estándares para el Fortalecimiento de la Transparencia, la Cultura Financiera, la Conducta de Mercado y el Servicio al Usuario Financiero en Instituciones Supervisadas (2012, reformadas en 2022).

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

CNBS publicó el NFES en 2022. Incluye un Programa Nacional de Educación Financiera liderado por la Dirección de Educación e Inclusión Financiera y Gestión de Género..

CNBS participa en diferentes campañas nacionales e internacionales: Global Money Week, Día Mundial del Ahorro y La Semana de Educación Financiera. Su portal web interactivo incluye un tablero con datos estadísticos sobre el impacto de la educación financiera en Honduras.⁸

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) es miembro de la AFI y miembro principal de la OCDE/INFE.

⁸ CNBS. 2024. "Educación Financiera". Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/educacionfinanciera>.

2.7. MEXICO



En México, la educación económico-financiera se define como "el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera competencias, destrezas y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como utilizar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales y empresariales."⁹

9 2020. Política Nacional de Inclusión Financiera de México. Disponible en: <https://www.afi-global.org/publications/national-financial-inclusion-strategy-mexico/>

El Comité de Educación Financiera es el órgano del gobierno federal de México encargado de coordinar los esfuerzos y acciones de los programas de educación financiera y las NFES. Está integrado por las autoridades financieras y la Secretaría de Educación Pública. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público está representada por el Subsecretario, quien es el presidente del Comité de Educación Financiera, el Jefe de la Unidad de Banca, Valores y Ahorros, quien es el Secretario Ejecutivo, el Jefe de la Unidad de Banca de Desarrollo, el Jefe de la Unidad de Seguros, Pensiones y Seguridad Social, el Presidente de la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, quien nombra a un Secretario Técnico, al Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), al Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, al Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Pensiones y al Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección del Ahorro Bancario. El Subsecretario de Educación Primaria, Secundaria y Superior representa al Ministerio de Educación Pública. También está representado el Director General de Educación Financiera y Desarrollo Cultural del Banco de México.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la CONDUSEF están a cargo de las políticas de educación financiera en México.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

En marzo de 2020 se publicó el NFES de México. Está integrado en el NFIS, Objetivo 4, que tiene como objetivo aumentar las competencias de educación financiera de la población.

México realizó la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera con carácter trianual desde 2012 a través de la CNBV y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía.

A nivel nacional, la CNBV participa en la Semana Nacional de Educación Financiera, organizada por la CONDUSEF. También participa en conferencias de la Semana de Educación Financiera Integral para los Mexicanos en el Exterior, organizada por la Secretaría de Relaciones Exteriores, donde instituciones del gobierno federal, en coordinación con la Red Consular Mexicana en Estados Unidos, Canadá, América Latina y Europa, brindan educación e inclusión financiera a los mexicanos residentes en el extranjero. La CNBV contribuyó a la guía "Mejor estar preparado", publicada por la Secretaría de Relaciones Exteriores en colaboración con la CONDUSEF. La CNBV forma parte de la Semana Mundial del Inversor y la Semana Global del Dinero.

La CNBV es miembro de la AFI, la Asociación Norteamericana de Administradores de Valores y la Organización Internacional de Comisiones de Valores, que son redes mundiales de reguladores y supervisores. Es miembro principal de la OCDE/INFE y de la Red Regional para América Latina y el Caribe

2.8. PARAGUAY



La educación financiera en Paraguay se define como el "proceso mediante el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros con el fin de desarrollar las capacidades, valores y habilidades necesarias para tomar decisiones financieras responsables, y comprender los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos pueden tener en su propio bienestar."¹⁰

¹⁰ Sitio web de ENIF Paraguay. Disponible en: <https://enif.paraguay.gov.py/grupos-trabajo/educacion-financiera>.



El Banco Central del Paraguay cuenta con el apoyo de entidades del sector público y privado para el desarrollo e implementación de actividades de educación financiera. Las entidades públicas incluyen el Ministerio de Economía y Finanzas, la Agencia de Desarrollo Financiero, el Ministerio de Educación y Ciencia, entre otras. Diversas instituciones financieras y bancarias del sector privado, reguladas por el Banco Central del Paraguay, también desempeñan un papel clave en la promoción de la educación financiera.

Paraguay no cuenta con políticas específicas de educación financiera formalmente establecidas. Sin embargo, muchas instituciones estatales dedican parte de sus recursos a esta área, como el Banco Central del Paraguay, que participa en la organización de eventos para promover el interés por la educación financiera y ofrece un Portal Web de Educación Financiera.¹¹

NATIONAL STRATEGY FOR FINANCIAL EDUCATION AND LITERACY

Currently, Paraguay does not have a formally established National Strategy for Financial Education and Literacy. However, a component of financial education is considered in the framework of their 2014 NFIS.

Se han logrado avances importantes, como la implementación del currículo de Educación Financiera y Económica para el tercer año de la educación secundaria. Paraguay incluyó la educación financiera en el currículo escolar.

Actualmente, Paraguay no participa activamente en campañas de educación financiera a nivel global, regional o nacional.

En 2017 se llevó a cabo la Encuesta de Capacidades en el marco de la EINF.

El Banco Central del Paraguay es miembro de la AFI.

¹¹ Banco Central del Paraguay. 2024. "BCP Educa". Disponible en: https://www.bcp.gov.py/bcp_educa.php.

2.9. PERÚ



El NFIP Perú define la educación financiera como el "proceso de desarrollar el conocimiento, las habilidades y las actitudes financieras de las personas que contribuyen a su bienestar financiero"¹²

12 2019. Política Nacional de Inclusión Financiera del Perú. Disponible en: <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n-255-2019-ef/file>



La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS) tiene como misión institucional supervisar el buen funcionamiento de los sistemas financiero, asegurador, privado de pensiones y de ahorro y crédito, preservando su estabilidad e integridad financiera, contribuyendo así a una adecuada conducción de mercado e inclusión financiera.

En el Perú existen otras instituciones, asociaciones y organismos internacionales involucrados en la educación financiera, como el Ministerio de Economía y Finanzas, Ministerio de Educación, Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, Ministerio de la Producción, Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables, Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego, Superintendencia de Bolsa de Valores, gremios (Asbanc, Fepcmac, Apeseg, Promuc, Copeme), instituciones financieras, instituciones municipales de ahorro y préstamo, aseguradoras, Cofide, Banco de la Nación y Sparkassentiftung Alemana.

Las políticas de educación financiera incluyen:

- > NFIP (2019)
- > Ley de Empoderamiento de las Mujeres Rurales e Indígenas (2021)
- > Currículo Nacional de Educación Básica (2016)
- > La Ley 31900 declara de interés nacional en el Currículo Nacional de Educación Básica (2023) la incorporación de contenidos curriculares sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor en el Currículo Nacional de Educación Básica.

La educación financiera está contenida en el Objetivo Prioritario 1 de su NFIP, que establece que "generar una mayor confianza en el sistema financiero para todos los segmentos de la población."

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

El Objetivo Prioritario 1 del NFIP incorpora acciones relacionadas con la educación financiera, que implementan los integrantes de la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. Desde el año 2016, el Perú incluyó competencias relacionadas con la educación financiera en su Currículo Nacional para toda la Educación Básica.¹³

El Perú participa en la "Semana Mundial del Dinero", donde diversas instituciones públicas, privadas y de la sociedad civil se ofrecen como voluntarios para contribuir a mejorar los niveles de educación financiera de la ciudadanía bajo el liderazgo y lineamientos de la SBS. La campaña se denomina "Semana Mundial del Ahorro", en la que las entidades desarrollan iniciativas de concienciación y educación financiera.

SBS ha liderado e implementado varias iniciativas de educación financiera desde 2007, como el programa "Finanzas para ti" que brinda charlas de educación financiera a los ciudadanos y el programa de capacitación docente "Finanzas en la escuela". SBS también desarrolla cursos de e-learning y recursos educativos disponibles en su portal web de Educación Financiera.

En colaboración con el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, siguiendo la metodología del INFE de la OCDE, SBS ha implementado tres Encuestas Nacionales de Capacidad Financiera en Perú para medir el conocimiento, comportamiento y actitud financiera en 2013, 2019 y 2022. Perú ha participado en el componente de educación financiera de la prueba PISA en 2015, 2018 y 2021, administrado por la OCDE.

SBS es miembro de AFI y miembro principal de la OCDE/INFE. También forma parte de la Junta Directiva de INFE.

13 2017. Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera. Disponible en: https://cdn.bancentral.gov.do/documents/sefbcrd/documents/Informe_Plan_Estrategico_sefBCRD.pdf.

2.10. REPÚBLICA DOMINICANA



De acuerdo con el Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera de la República Dominicana, la educación financiera es el "proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de la información, la educación y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir en busca de ayuda y tomar cualquier acción efectiva para mejorar su bienestar económico."¹⁴

15 2017. Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera. Disponible en: https://cdn.bancentral.gov.do/documents/sefbcrd/documents/Informe_Plan_Estrategico_sefBCRD.pdf.

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana es la supervisora, reguladora y promotora de los Programas de Educación Financiera de las instituciones supervisadas y es el miembro principal del Comité Directivo de NFES. Cuenta con el apoyo de otras instituciones que realizan esfuerzos por promover la educación financiera en la República Dominicana, como la Asociación de Bancos Múltiples (ABA), la Asociación de Ahorros y Préstamos (ABANCORD), Banco Central de la República Dominicana, Banco de Reserva de la República Dominicana, Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo, Ministerio de Educación, Ministerio de Finanzas (Centro de Capacitación en Política y Gestión Fiscal), Ministerio de Industria y Comercio, Ministerio de la Presidencia, Superintendencia de Pensiones y Superintendencia de Valores.

La República Dominicana realizó una encuesta nacional sobre educación financiera en 2014. Las políticas específicas de educación financiera en República Dominicana incluyen el Reglamento para la Protección de los Usuarios de Productos y Servicios Financieros (2015) de la Superintendencia de Bancos y un plan nacional de educación financiera.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

La República Dominicana lanzó un Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera en 2017. La República Dominicana también incluyó la educación financiera en su currículo escolar.

La República Dominicana participa en

- > la Semana Mundial del Dinero y la Semana Económica y Financiera del Banco Central, donde se promueve la Guía Básica de Finanzas para Jóvenes. Este evento de cinco días incluye actividades presenciales que reúnen a diversos actores, enfocándose en la educación financiera para niños y jóvenes.
- > Campañas digitales de contenidos de educación financiera a través de redes sociales y canales digitales, con posts y videos educativos, blogs y guías financieras.
- > Campañas de educación financiera para mujeres.
- > Campañas personalizadas de educación financiera a grupos de usuarios a través de la aplicación móvil "ProUsuario".

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana es miembro de AFI y miembro asociado de la OCDE/INFE.

2.11. SURINAME



Suriname define la educación financiera como "aumentar el conocimiento, la conciencia y el uso de los productos y servicios financieros disponibles en el mercado financiero formal, aumentar la conciencia sobre la protección del consumidor y la comprensión de la gestión de riesgos."¹⁵

15 2024. Estrategia Nacional de Educación e Inclusión Financiera de Surinam (2024-2027). Disponible en: <https://www.cbvs.sr/images/content/2024/IRE2024/FinancialEducation2024/NFIESENG-fnl.pdf>.

El Banco Central de Suriname ha asumido una función de coordinación en materia de educación financiera, que comparte con las instituciones financieras (bancos comerciales y compañías de seguros) y con el Ministerio de Educación de Suriname.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Tras la Encuesta Nacional de Inclusión e Educación Financiera de 2022, Surinam lanzó la primera Estrategia Nacional de Educación e Inclusión Financiera 2024-2027 en junio de 2024. Todos los actores relevantes están involucrados en esta estrategia y contribuirán a dinamizar y fortalecer las actividades de educación financiera en Surinam.

El Banco Central de Suriname, en colaboración con instituciones financieras, el Ministerio de Educación y ONG, organiza diferentes actividades, como la Semana Mundial del Dinero y la Feria de Educación Financiera, para educar a segmentos específicos de la sociedad.

El Banco Central de Suriname es miembro de la AFI, miembro asociado de la OCDE/INFE y del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

2.12. EJEMPLOS FUERA DE LA RED AFI

BRASIL



Brasil conceptualiza la Educación Financiera como "el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y la comprensión de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su nivel de bienestar."¹⁶

El Comité Nacional de Educación Financiera es el responsable de desarrollar planes, programas y acciones en el ámbito de la educación financiera con el propósito de promover la educación financiera y la seguridad social.¹⁷ Está integrado por las siguientes instituciones: Ministerio de Hacienda, Banco Central de Brasil, Comisión de Valores Mobiliarios, Superintendencia de Pensiones Complementarias, Superintendencia de Seguros Privados, Ministerio de Justicia, Ministerio de Educación, Bolsa de Valores de Brasil, Federación Brasileña de Bancos, Confederación Nacional de Compañías Generales de Seguros y Asociación Brasileña de Entidades Financieras y del Mercado de Capitales.

En la actualidad, Brasil cuenta con políticas de educación financiera, promovidas por instituciones públicas y privadas.

¹⁶ Banco Central do Brasil. Disponible en: <https://www.bcb.gov.br/pre/boletimrsa/BOLRSA200902.pdf>.

¹⁷ CVM. 2024. "Página Inicial" — Comissão de Valores Mobiliários. Disponible en: www.gov.br

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

En 2010, Brasil estableció el NFES a través de la Comisión Nacional de Valores (CVM). El NFES tiene como objetivo mejorar el conocimiento de la población en temas como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y la prevención de deudas. La educación financiera se convirtió en una política permanente del Estado, involucrando a instituciones públicas y privadas a nivel federal, estatal y municipal. Brasil incluyó la educación financiera en su currículo escolar.

En 2012, Brasil participó en la Encuesta sobre Educación Económica y Financiera en América Latina, realizada por el Banco de la República, el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe y el Fondo de Garantía de Instituciones Financieras.

En colaboración con instituciones financieras y el Ministerio de Educación, la CVM organiza diferentes actividades, como la Semana Mundial del Dinero, la Semana Mundial del Inversor, la Semana Nacional de Educación Financiera y la Conferencia sobre Ciencias del Comportamiento y Educación del Inversor, para educar a grupos específicos de la sociedad.

La CVM y el Banco Central de Brasil son los principales miembros de la OCDE/INFE y del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos

COLOMBIA



En Colombia, la educación económica y financiera se define como "el proceso a través del cual las personas desarrollan los valores, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras responsables, las cuales requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y la comprensión de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su nivel de bienestar."¹⁸

La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) hace parte de la Comisión Intersectorial para la Inclusión y Educación Financiera (CIEEF).¹⁹ Cuenta con el apoyo de otras instituciones que realizan esfuerzos por promover la educación e inclusión financiera en Colombia: el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, el Ministerio de Educación Nacional, el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, el Departamento para la Prosperidad Social, el Departamento Nacional de Planeación, un delegado del Presidente de la República, SFC, y la Superintendencia de la Economía Solidaria. La Banca de las Oportunidades, un programa del gobierno nacional, es el brazo ejecutor y articulador de esta política pública.

Colombia cuenta con la Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera, denominada CONPES4005. Su objetivo es integrar los servicios financieros en las actividades cotidianas de los ciudadanos y las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) para contribuir al crecimiento financiero y la inclusión del país.

18 DDefinición de la Estrategia Nacional de Educación Financiera y Económica de Colombia (2017).

19 La CIEEF está integrada por las siguientes autoridades: el Ministro de Hacienda y Crédito Público o su representante, el Ministro de Educación o su representante, la SFC o su representante, el Director del Departamento Nacional de Planeación o su representante, el Director del Fondo de Garantía de las Instituciones Financieras o su representante, el Director del Fondo de Garantía de Entidades Cooperativas o su representante, y el Director de la Unidad de Regulación Financiera y Estudios Financieros o su representante (contribución de un miembro del CEMCWG).

SFC lidera la iniciativa Sellos de Educación Financiera, que es un reconocimiento que se otorga a los programas e iniciativas de educación financiera de las entidades supervisadas que cumplen con altos criterios de relevancia, calidad, idoneidad y las necesidades de aprendizaje de los consumidores financieros en la gestión de su economía y finanzas.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

La Estrategia Nacional de Educación Financiera y Económica de Colombia (2017) es liderada por las entidades que conforman la Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera y Económica y la Educación. Se complementa con iniciativas de educación financiera por parte de asociaciones financieras.

Colombia cuenta con una encuesta nacional de educación y capacidades financieras y participa en campañas de educación financiera a nivel mundial, regional y nacional, como la Semana Mundial del Dinero y la Semana Mundial del Inversor.

SFC es miembro asociado de la OCDE/INFE y de la Alianza del Pacífico, con el objetivo de crear principios rectores para la implementación de estrategias conjuntas de educación financiera.

GUATEMALA



La educación financiera en Guatemala es el "proceso mediante el cual se adquieren los conocimientos y habilidades necesarios para tomar mejores decisiones financieras e incrementar los niveles de bienestar personal y familiar, incluyendo un impacto en el país en su conjunto."²⁰

La Superintendencia de Bancos de Guatemala (SIB) desarrolla e implementa un Programa de Educación Financiera para promover el acceso de la población a recursos educativos que contribuyan a una toma de decisiones mejor informada.

En el marco de la NFIS, las instituciones involucradas en la educación financiera incluyen el SIB, el Banco de Guatemala, el Ministerio de Economía y el Ministerio de Educación.

Guatemala no cuenta con políticas específicas de educación financiera y no contempla una ENF, pero su EINF contiene un eje transversal de educación financiera. Se trabaja en la firma de un convenio marco de cooperación con el Ministerio de Educación para fortalecer los componentes del Currículo Base Nacional.

La SIB es miembro asociado de la OCDE/INFE.

²⁰ SIB de Educación Financiera - Guatemala. Disponible en: https://www.sib.gob.gt/c/document_library/get_file?folderId=204357&name=DLFE-34947.pdf.

3. PRINCIPALES HALLAZGOS

La encuesta y la investigación documental en los 14 países participantes han demostrado que:

- > Ocho países cuentan con una ENEF como parte de un esfuerzo realizado principalmente por el sector público
- > Diez países midieron la capacidad financiera de las personas a través de encuestas nacionales
- > Cinco países incluyeron la educación financiera en sus planes de estudio nacionales.

3.1. INICIATIVAS Y PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La Figura 1 ofrece una visión general de los programas e iniciativas de educación financiera en América Latina y el Caribe, incluyendo talleres, campañas de concientización, eventos nacionales y la inclusión de la educación financiera en el currículo escolar, national events and inclusion of financial education in school curriculum.

FIGURA 1, PANORAMA DE LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



PROGRAM	Workshop, course, training	Online workshop, course, training	Awareness campaigns	National financial education events	Inclusion in the school curriculum	Dissemination points, brochures	Financial education portal	Campaign through mass media	Carrying out special event
THE BAHAMAS								x	x
COSTA RICA									
DOMINICAN REPUBLIC	x	x	x	x	x	x	x	x	x
ECUADOR	x	x	x	x	x		x	x	x
EL SALVADOR	x	x		x		x	x	x	x
HAITI								x	
HONDURAS	x	x	x	x		x	x	x	x
MEXICO	x	x	x	x		x	x	x	x
PARAGUAY	x	x	x	x	x	x	x		x
PERU	x	x	x	x	x	x	x	x	x
SURINAME	x	x	x						
GUATEMALA	x	x	x	x		x	x	x	x
COLOMBIA	x	x	x	x	x	x	x	x	x
BRAZIL	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Otras iniciativas incluyen:

Other initiatives include

- > **Bahamas:** concurso anual de ensayos de educación financiera para todos los estudiantes locales. La Comisión de Bolsa y Valores envía un boletín informativo con consejos de educación financiera a los interesados en los valores.
- > **Honduras:** concursos de educación financiera, cortometrajes, App de Educación Financiera y capacitación en educación financiera a través de redes sociales, como WhatsApp.
- > **Perú:** organiza visitas al Museo de la Moneda y concursos estudiantiles sobre temas de educación financiera.
- > **República Dominicana:** ProUsuario, una aplicación móvil con el perfil crediticio de los usuarios y contenido personalizado de educación financiera.

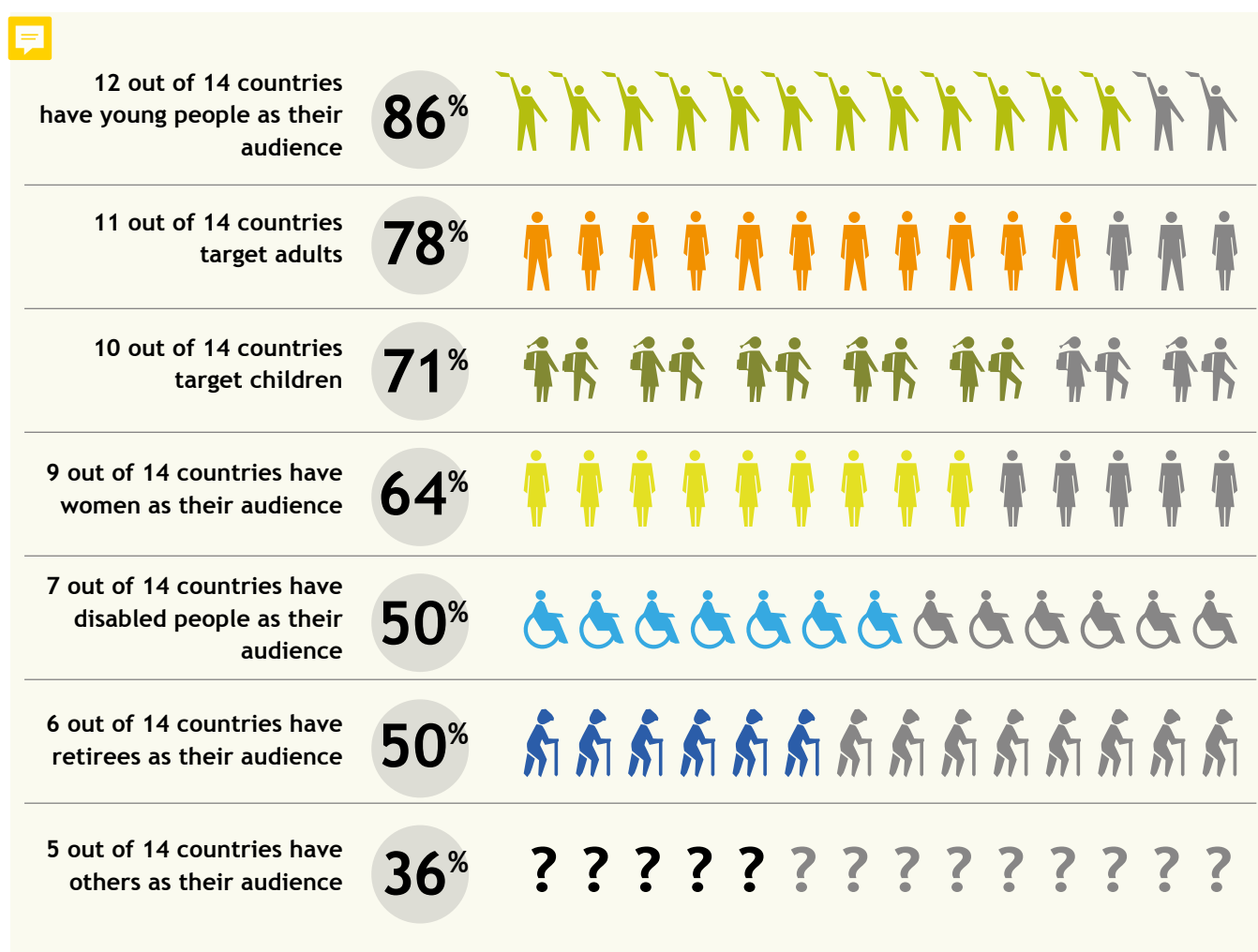
3.2. GRUPOS OBJETIVO

La Figura 2 muestra la distribución de las personas atendidas en programas educativos en los 14 países que participaron en este estudio.

Otros grupos incluyen:

- > **Honduras:** MIPYMES y población rural
- > **Perú:** migrantes, población indígena y microempresarios
- > **República Dominicana:** Dominicanos residentes en el exterior
- > **Surinam:** MIPYMES
- > **Colombia:** proveedores de servicios financieros

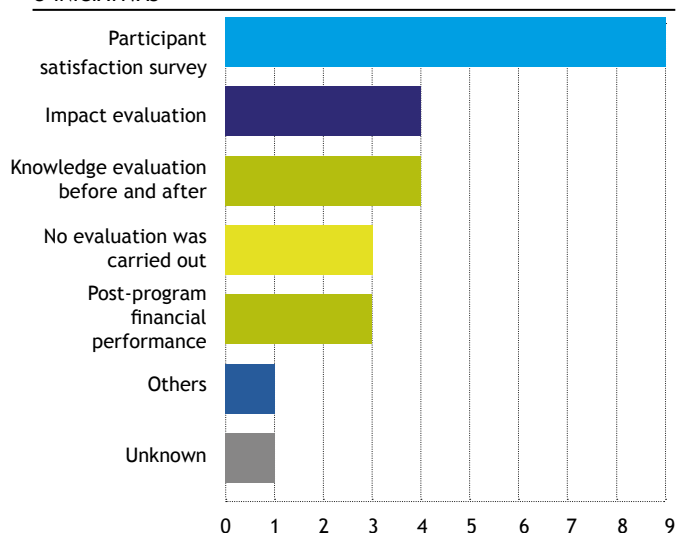
FIGURA 2. PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EDUCACIÓN FINANCIERA



3.3. MÉTODOS DE EVALUACIÓN DE PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

En el gráfico 3 se destacan los métodos de evaluación más utilizados para medir los resultados y el impacto de la educación financiera. Nueve de los 14 países utilizaron encuestas, y sólo tres de los 14 países llevaron a cabo un seguimiento de la supervisión. En consecuencia, los países presentaron algunas barreras vinculadas al monitoreo, como el acceso, la falta de coordinación entre instituciones, recursos deficientes o limitados, etcétera.

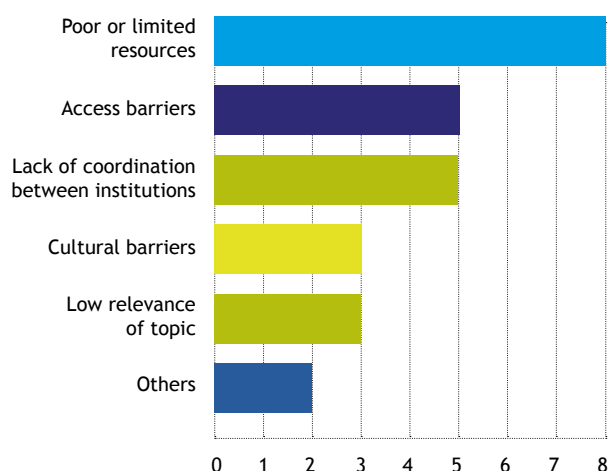
FIGURA 3. MÉTODO DE EVALUACIÓN DE ESTRATEGIAS, PROGRAMAS O INICIATIVAS



3.4. RETOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

En la Figura 4, las encuestas mostraron los obstáculos que enfrentan los países o instituciones miembros en la promoción de la educación financiera. También destacaron que ocho de los 14 países tienen recursos limitados para llevar a cabo actividades de educación financiera.

FIGURA 4. DESAFÍOS PARA IMPLEMENTAR INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



4. CONCLUSIÓN

Todos los países realizan actividades enfocadas en temas de educación financiera de acuerdo al marco establecido dentro de sus planes integrales. Esto demuestra el interés de las entidades gubernamentales por atender a su público objetivo. Sin embargo, la mayoría de los países investigados no cuentan con políticas específicas para la promoción de la educación financiera.

Cada país encuestado cuenta con el apoyo de instituciones públicas y privadas que colaboran en el desarrollo e implementación de NFES.

Once países dirigen sus actividades de educación financiera a los jóvenes, seguidos de los adultos y los niños.

Existe una brecha en cuanto a la atención a los públicos vulnerables. Solo 7 de los 14 países atienden a MIPYMES, población rural, jubilados, población indígena, discapacitados y migrantes.

Tres países publican resultados de educación financiera en sus portales web y paneles interactivos que muestran estadísticas sobre el alcance y el impacto.

ABREVIATURAS

BCR	Banco Central de Reserva de El Salvador
BRH	Banco de la República de Haití
CEMCWG	Grupo de Trabajo sobre Empoderamiento del Consumidor y Conducta de Mercado
CNBS	Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CVM	Comissão de Valores Mobiliários
MSME	Micro, pequeñas y medianas empresas
NFES	Estrategia Nacional de Educación Financiera
NFIP	Política Nacional de Inclusión Financiera
NFIS	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
OECD/INFE	Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE
PNEF	Plan Nacional de Educación Financiera de Haití
SIB	Superintendencia de Bancos de Guatemala
SEPS	Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria de Ecuador
SFC	Superintendencia Financiera de Colombia
SUGEF	Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica

REFERENCIAS

2020. Estudio de caso sobre educación financiera en América Latina y el Caribe. Disponible en: https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2020/12/AFI_CEMC_FI_CS_AW_digital.pdf.

AFI. 2020. Caja de herramientas de estrategia nacional de educación financiera. Disponible en: https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/07/NFES_toolkit_22082022.pdf.

AFI. 2024. "La educación financiera toma protagonismo en El Salvador". Disponible en: <https://www.afi-global.org/newsroom/blogs/financial-education-takes-center-stage-in-el-salvador>.

Banco Central del Paraguay. 2024. "BCP Educa". Disponible en: https://www.bcp.gov.py/bcp_educa.php.

CNBS. 2024. "Educación Financiera". Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/educacionfinanciera>.

Ministerio de Educación del Ecuador. 2024. "Semana Mundial del Dinero". Disponible en: <https://globalmoneyweek.seps.gob.ec>.

SBS. 2024. "Educación Financiera". Disponible en: <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera>.

CVM 2024. "Página Inicial" — Comissão de Valores Mobiliários. Disponible en: www.gov.br

Alliance for Financial Inclusion

AFI, Sasana Kijang, 2, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur, Malaysia

t +60 3 2776 9000 e info@afi-global.org www.afi-global.org

 Alliance for Financial Inclusion  AFI.History  @NewsAFI  @afinetwork