Ensayo académico

La educación financiera en El Salvador: presupuesto, ahorro, productos y servicios financieros

Financial education in El Salvador: budgeting, saving, and financial products and services

Maritza Linares Garcia
Investigadora del área de Economía, Administración y Comercio
Universidad Doctor Andrés Bello, El Salvador
maritza.linares@unab.edu.sv
https://orcid.org/0009-0001-0211-2386

CC BY-NC-SA 4.0

Como citar:
Linares García, M. (2024). La educación financiera en El Salvador.: presupuesto, ahorro, productos y servicios financieros. Panorama UNAB, 7 (1), 34-40. https://doi.org/10.63326/8qfmnz43

DOI: https://doi.org/10.63326/8qfmnz43

RESUMEN

La educación financiera es importancia en la vida cotidiana de las personas y familias, permite tomar decisiones informadas y medidas efectivas para el bienestar financiero. Para el desarrollo de este artículo se utilizó la metodología cuantitativa, los resultados se obtuvieron de la base de datos de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022. Entre los resultados se destaca que la mitad de la población salvadoreña lleva un control de los gastos mensuales, aunque esto no indica que lleve un presupuesto, porque implica llevar un control tanto de ingresos como de gastos. Elaborar un presupuesto es la parte esencial de la educación financiera, lo cual refleja la distribución/destino de los ingresos que obtienen las personas o familias, en el país el 53% de la población lo saben hacer, sin embargo, no todos los llevan en la práctica. Una de las dificultades de las personas es el ahorro, pues solo el 38.74% de la población lo hacen, y el nivel de ahorro es por debajo del 25% de sus ingresos mensuales. Los productos y servicios financieros más conocidos por la población salvadoreñas son: cuenta de ahorro, corriente, seguro de vida y préstamo para negocio y/o vivienda

Palabras claves | Educación financiera, presupuesto familiar, ahorro.

ABSTRACT
Financial education is of utmost importance in the daily life of people and families, it allows them to make informed decisions and effective measures for financial well-being. To develop this article, quantitative methodology was used, the results were obtained from the database of the National Survey of Financial Capabilities 2022. Among the results, it stands out that half of the Salvadoran population keeps track of monthly expenses, although this does not indicate that they have a budget, because it implies keeping track of both income and expenses.
Preparing a budget is the essential part of financial education, which reflects the distribution/destination of the income obtained by individuals or families. In the country, 53% of the population knows how to do it, however, not everyone carries it out the practice. One of the difficulties people face is saving, since only 38.74% of the population do so, and the level of savings is below 25% of their monthly income. The financial products and services best known by the Salvadoran population are: savings accounts, current accounts, life insurance, and loans for business and/or housing.
Keywords: Financial education, family budget, savings.

Maritza Linares García
Licenciatura en Economía, maestrando en Políticas Públicas en Universidad de El Salvador.
Investigador especialista del Departamento de Intercambio Científico y Cultural, Universidad Doctor Andrés Bello, Mejicanos, El Salvador
maritza.linares@unab.edu.sv

INTRODUCCIÓN

Los resultados se dividen en seis partes, en la primera se encuentra la definición de la educación financiera, en la segunda parte se aborda los marcos normativos que existen en el país relacionados al tema y así como la institución responsable. Luego se encuentra la importancia de la educación financiera en la población, pues al no saber de este tópico puede traer consecuencias negativas como endeudamiento, razón por la cual se explica cómo realizar un presupuesto para dar una distribución de los ingresos que obtienen las personas/familias. Otra de las partes es el nivel de porcentaje de las personas que lleva un registro de gastos mensuales, porcentaje de las personas que saben hacer un presupuesto y el nivel porcentaje que lo llevan en la práctica. En la quinta parte está la capacidad de ahorro de la población salvadoreña y algunas sugerencias para ahorrar, ya que es una de las dificultades que la mayoría de las personas presenta. La última parte de los resultados están los productos y servicios financieros que las instituciones financieras brindan y el nivel de conocimiento que tienen las personas a cerca de ellos. Ante estos resultados, se hace una discusión en la que se retoma otras investigaciones/resultados relacionado a la educación financiera y se contrasta con los obtenidos en este artículo. Finalmente se muestran las conclusiones a la que se llega en todo el desarrollo de esta investigación.

METODOLOGÍA

La metodología utilizada fue cuantitativa con un nivel de estudio descriptivo, se usó la base de datos de la Encuesta Naciones de Capacidades Financieras 2022, la cual en adelante se le denominará encuesta de Educación Financiera (IF), realizada por el Banco Central de Reserva (BCR) en el mismo año mencionado; para dicha base no fue necesario utilizar un software debido que se encuentra limpia y procesada, presenta cruces de variables que permitieron con mayor facilidad obtener los resultados presentados, solamente se hizo otra base de datos para pasar la información requerida. La muestra que presenta la encuesta fue de 5,488 personas, realizada para los 14 departamento del país, por lo que los resultados son a nivel nacional. Así mismo se describe los marcos normativos de la educación financiera y los aspectos relevantes que deben de conocer las personas.

RESULTADOS

Definición de educación financiera

Educación financiera es el "proceso por el cual la población adquiere conocimiento y desarrolla habilidades y actitudes en el uso adecuado de sus finanzas personales y/o empresariales…" (Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera [CNIEF], s.f). Conocer de educación financiera permite a las personas administrar de mejor manera las finanzas y tomar decisiones al respecto, ya que están informadas y capacitados para entender las políticas adoptadas a su economía.

De acuerdo con García et al. (2013), la educación financiera contribuye a la reducción de barrera a la demanda de inclusión financiera, pues a medida que el conocimiento financiero aumente las personas comprenderán mejor los productos y servicios financieros y por ende se promoverá la demanda de estos mismos. Con este tipo de educación las personas podrán conocer sus derechos y obligaciones financieras desde el momento en que decidan ser usuario de algún servicio financiero.

Los marcos normativos de la educación financiera en El Salvador

Consejo Nacional de Educación e Inclusión Financiera (CNEIF)

Por medio del Decreto Ejecutivo no.28 (2019), se creó el CNEIF para promover la educación e inclusión financiera por medio de los miembros que la conforman, por lo que conjuntamente podrán establecer objetivos, conocer iniciativas, líneas estratégicas y planes de trabajo. Dicho consejo está conformado por Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR); Superintendencia del Sistema Financiero (SSF); Ministerio de Economía; Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología (MINEDUCYT); Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL); Defensoría del Consumidor; Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE); Instituto de Garantía de Depósitos (IGD); y Banco de Fomento Agropecuario (BFA). El coordinador/responsable del consejo es el presidente del BCR, ya que tiene la responsabilidad de formular, analizar, evaluar y velar por la ejecución de políticas públicas del sector financiero. Algunas de las funciones que le compete al CNEIF son:

- Elaborar la Política Nacional de Inclusión Financiera, que a la fecha ya se encuentra aprobada y disponible para el público, pero aún falta que se implemente acciones y medidas para mejorar los niveles de inclusión financiera.
- Elaboración la Estrategia Nacional de Educación Financiera, de igual manera esta se encuentra disponible para el público.
- Establecer las metas de inclusión y educación financiera de corto, mediano y largo plazo.
- Dar seguimiento a iniciativas, lineamientos y actividades de sus miembros, relacionadas con la inclusión y educación financiera; así como monitorear su implementación.
- Definir mecanismos para compartir información referente a inclusión y educación financiera entre las instituciones públicas relacionadas.

Estrategia Nacional de Educación Financiera

Esta estrategia se deriva de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y tiene el propósito de priorizar las principales acciones y esfuerzos que contribuyan a mejorar las capacidades financieras de la población. Para ello se destaca siete objetivos:

- Promover la adopción de una actitud consciente y responsable en el uso de los recursos económicos.
- Proporcionar información y herramientas a fin de que las personas consumidoras financieras ejerzan sus

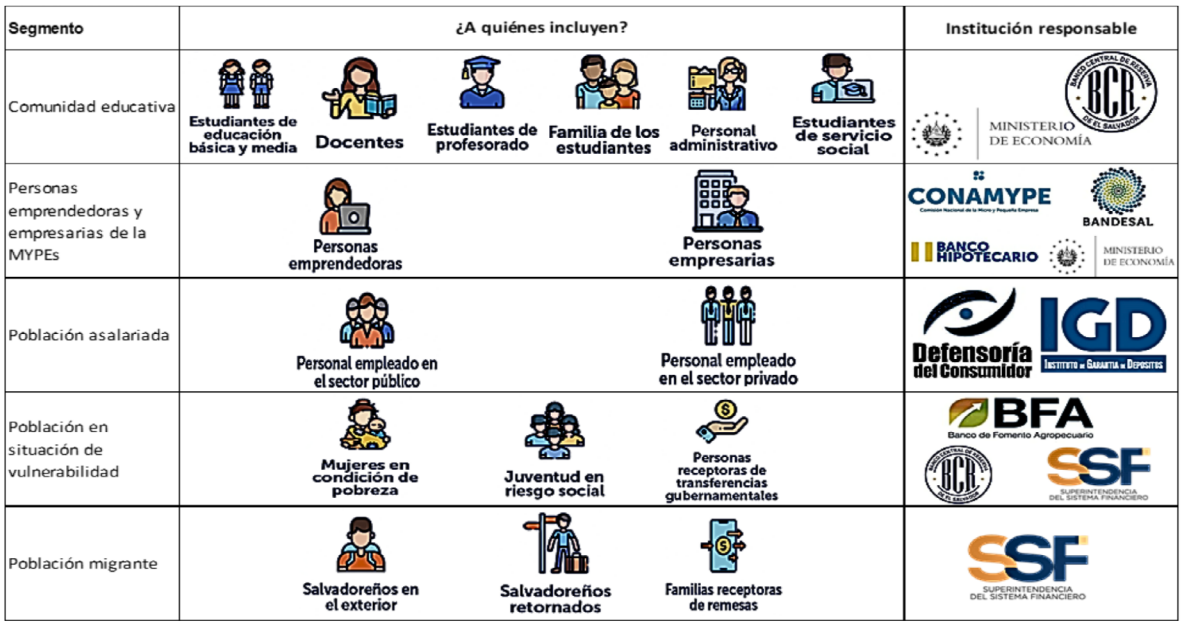
ISSN-L: 2957-6849 | ISNI: 0000 0004 0416 0271 | CC BY-NC-SA 4.0

derechos.

- Desarrollar competencias que promuevan la comprensión de los productos y servicios financieros y faciliten su uso.
- Dotar de información a la población para que conozca y utilice los canales digitales y de tecnología, en busca de promover la inclusión y educación financiera.
- Crear una cultura financiera con enfoque en el ahorro formal y resaltando el rol del Instituto de Garantía de Depósitos.
- Sensibilizar acerca de la previsión para la vejez e informar sobre las opciones para fomentar el ahorro a largo plazo en el país.
- Fortalecer las capacidades financieras de las personas emprendedoras.

Para el logro de los objetivos, la ENEF tiene segmentos/población priorizados para proporcionar la educación financiera, así mismo asigna las instituciones responsables de tales segmentos, que a la vez son parte del CNEF.

Figura 1
Segmentos poblacionales priorizados en la Estrategia Nacional de Educación Financiera



Nota: Elaboración propia con base a la presentación Estrategia Nacional de Educación Financiera (BCR, s.f).

Es importante mencionar que se harán acciones de difusión y comunicación para el conocimiento de la ENEF, con el propósito de "que la población en general y actores claves tenga mayor información y comprenda la relevancia de la educación financiera de cualquier persona" (CNIEF, s.f). Además, se espera que la ENEF permita alianzas estratégicas con otras instituciones gubernamentales y privadas y, de esta manera, reducir las brechas prevalecientes en ciertos departamentos y segmentos no atendidos.

Importancia de la educación financiera

La educación financiera permite adquirir conocimientos y habilidades para administrar el dinero y tener éxito financiero, por lo que es necesario que las personas o familias cuente con un presupuesto que contenga los ingresos que percibe mensualmente y con los respectivos gastos, a la vez que incluya un porcentaje de ahorro. El presupuesto debe ser equilibrado, donde el total de gasto no debe ser mayor que los ingresos, por lo que las personas deben definir sus gastos fijos y variables, así como destinar el 10% como mínimo al ahorro. A continuación, se presenta un ejemplo de cómo elaborar un presupuesto personal/familiar mensual, donde una persona X tiene ingresos netos de $650 (monto con descuento de AFP, renta y seguro) y gastos específicos que se muestra en la tabla 1.

El gasto porcentual muestra que la mayor parte de los ingresos se destinan para pago de casa/alquiler y para alimentación, los cuales representa en conjunto el 51.54% del presupuesto de ingresos, en la mayoría de las familias salvadoreñas estos son los principales gastos que tienen mensualmente. Así mismo se observa, que el ahorro logra ser el 10% de los ingresos y es mayor respecto a los demás gastos, como se muestra en la Tabla 1.

Al llevar en práctica el presupuesto de manera mensual se tendrá una buena salud financiera o estabilidad económica, prevenir deudas innecesarias y un desarrollo de capacidades o conocimientos para la tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos, ahorrar, invertir, adquirir tarjetas de créditos o préstamos. El CNIEF identifica cuatro claves para el éxito financiero, con ello se podrá planificar el futuro, es decir, adquirir

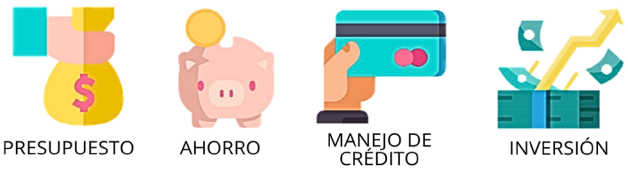
ISSN-L: 2957-6849 | ISNI: 0000 0004 0416 0271 | CC BY-NC-SA 4.0

Tabla 1:
Presupuesto hipotético de una persona

Ingresos mensuales	Monto	Gastos mensuales	Monto	% de gasto
Salario	600	Pago de casa/alquiler	150	23.08%
Vacaciones	0	Gasto de alimentación	185	28.46%
Aguinaldo	0	Gasto de transporte	45	7.69%
Bonos	0	Pago de educación	35	5.38%
Remesas	50	Pago de internet	25	3.85%
		Servicios de agua y luz	40	6.15%
		Gastos de recreación	50	7.69%
		Gastos imprevistos	50	7.69%
		Ahorro	65	10%
Total	650	Total	650	100%

Nota: Los detalles y monto de los ingresos y gastos pueden variar por persona o familia, pero lo importante es que las personas tengas un control de sus gastos mensuales. Elaboración propia.

bienes muebles/inmuebles.
Figura 2:
Claves del éxito financiero



Nota: elaboración propia con base a la imagen del portal del CNIF

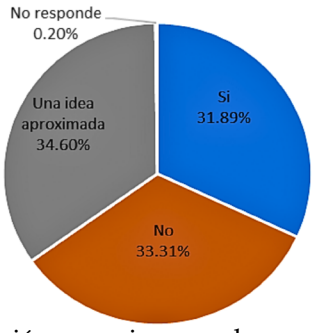
La ausencia de la educación financiera tiene consecuencias negativas:

- Acumulación de endeudamiento, debido a que se gasta más de lo que se percibe de ingresos.
- Nulo ahorro, lo que impiden que no se tenga recursos para gastos imprevistos de cualquier tipo, por ejemplo, emergencias médicas.
- Malas decisiones en inversiones, desconocen los posibles riesgos que pueden causar pérdidas financieras.
- No hay planificación financiera de corto y largo plazo.
- Incapacidad de adquirir bienes y servicios

Conocimiento y uso del presupuesto personal/ familiar en El Salvador

En la encuesta de EF del BCR (2022), indica que la mitad de la población consultada lleva un control de sus gastos mensuales. Sin embargo, solo 31.89% sabe exactamente cuánto dinero gastó la semana anterior, lo cual puede explicarse porque algunas personas obtienen ingresos diarios o acostumbran hacer sus compras semanales, por ello es necesario llevar los controles de ingresos y de gastos, ya que de esta manera las personas conocerán cuánto están gastando en el mes y semanalmente. Mientras que el 34.60% de la población tiene una idea aproximada de cuanto gastó.

Figura 3:
Porcentaje de las personas que conoce el detalle de cuánto dinero gastó la semana anterior



Nota: Elaboración propia con bases a la encuesta EF del BCR, la muestra fue 5,488 personas.

Los resultados obtenidos en la gráfica anterior nos da entender que es necesario que las personas lleven un presupuesto mensual donde se refleje sus ingresos, gastos, deuda y ahorro con el propósito que tengan finanzas sólidas; para ello las personas deben saber cómo hacer un presupuesto, pero los datos de la encuesta IF del BCR (2023) indica que el 53% de la población conoce como hacer un presupuesto, que corresponde a 2,910 personas, de esta cifra solo el 69.64% lleva un presupuesto de ingresos y gastos en su vida cotidiana. Sin embargo, no todas las personas cumplen con su presupuesto, en ocasiones suele pasar que los gastos han sido altos o los ingresos han disminuidos, esto provoca que las personas se endeuden o se limitan a realizar gastos de seguridad (salud y educación).

ISSN-L: 2957-6849 | ISNI: 0000 0004 0416 0271 | CC BY-NC-SA 4.0

Tabla 2:
Nivel de costumbre para llevar registro de las cuentas del presupuesto y nivel de conocimiento de hacer y llevar un presupuesto, 2022.

Usted acostumbra llevar un registro de sus:	**Ingresos**	**Gastos**	**Deudas**	**Ahorros**	**No llevo registro**
Resultado	2,000	2,029	1,359	1,289	3.314
Porcentaje	36.44%	36.97%	24.76%	23.49%	60.39%
¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear en qué utilizará su dinero?	**Si**	**No**	**No responde**	**Total**	
Resultado	2910	2538	10	5488	
Porcentaje	53.02%	46.25$	0.73%	100%	

Nota: El porcentaje es con respecto al total de la muestra (5,488), en el caso de la primera consulta que se refleja en la tabla la respuesta es de selección múltiple. Elaboración propia con base a la encuesta EF del BCR.

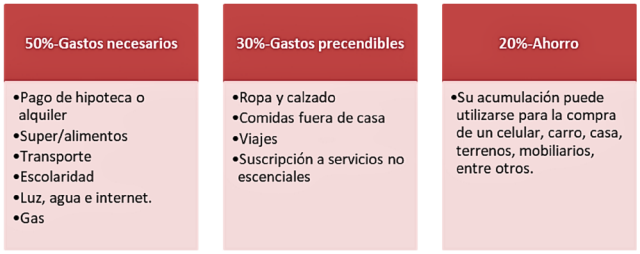
Como se ha descrito anteriormente, no todas las personas que saben hacer un presupuesto en la práctica, lo cual se comprueba con otra consulta dirigida a las personas sobre si acostumbran llevar un registro de: gasto, ingresos, deuda o ahorro; donde los resultado arrojan que el 60.39% de las personas no llevan ninguno de esto registros; siendo causa de una falta de educación financiera, que sin duda debe expandirse en diferentes medios de comunicación, plataformas digitales, centros educativos, instituciones gubernamentales y privadas.

Capacidad de ahorro en la población salvadoreña

El ahorro es una de las metas que la mayoría de las personas no alcanzan, según la encuesta solo el 38.74% de las personas/familias destinan de sus ingresos para ahorrar, la mayoría (el 74.88%) ahorran menos del 25% de sus ingresos por mes, el valor monetario dependerá del nivel de ingresos netos que perciba, lo importante es que tendrán reservas para cualquier emergencia que se le presente, aunque quizá no la cubra en su totalidad, pero será de utilidad tal ahorro acumulado.

Para quienes no practican el ahorro es una limitante solventar emergencias o lograr objetivos de corto y largo plazo. Algunas instituciones financieras recomiendan la regla 50/30/20 del ahorro como se observa en la figurra 4 En El Salvador, el porcentaje de ahorro de la regla anterior suele ser muy alto para muchas personas por el bajo nivel de ingresos que percibe y altos niveles de gasto, sin embargo, las personas deben establecer un nivel de ahorro, aunque sea pequeño, pero que en el tiempo sea un hábito y no ahorrar cuando sobra. Una forma de comenzar ahorrar es visualizar en qué se destinarán los ingresos, a partir de ello se identifica gastos no innecesarios o ajustes

Figura 4:
Uso de la regla 50/30/20 del ahorro



Nota: Elaboración propia con base a información del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) en consejos de ahorro del articulo La regla 50/30/20 del ahorro

como los siguientes:

- Reducir/eliminar salidas de esparcimiento continuas sin estar programadas en nuestros gastos
- Reducir las comidas fueras del hogar
- Eliminar compras de bienes y servicios que se poseen en casa (ropa, calzado, etc.)

La población manifiesta que la opción principal para ahorra es reducir los gastos con un 65%, aunque en esta parte abarca cualquier tipo de gasto, luego le sigue la opción de trabajar más para aumentar sus ingresos con un 39.11%. Otra de las opciones que destaca la población son las primeras dos que se ha mencionado como ajuste con el 34.60% y 31.765, respectivamente.

Otra forma de ahorrar es detectar los gastos hormigas que son pequeños y que suelen hacerse a diario o semanalmente, pero la suma de todo ello es un monto significativo y pueden afectar nuestro ingresos y gastos necesarios. Como ejemplo local de El Salvador, se puede inferir que entre los gastos hormigas se encuentran en

ISSN-L: 2957-6849 | ISNI: 0000 0004 0416 0271 | CC BY-NC-SA 4.0

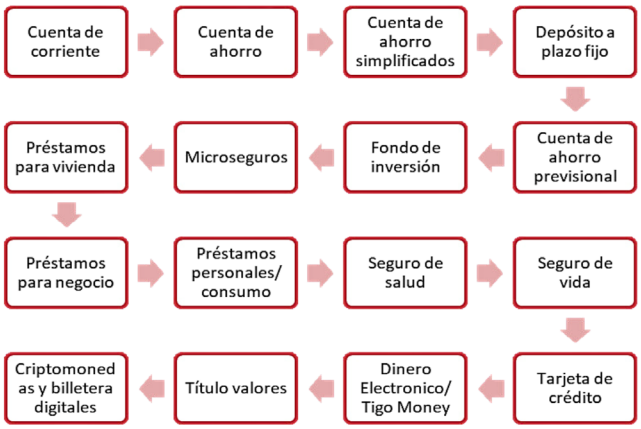
prácticas de compras como: comprar una gaseosa en el almuerzo o en el día, comprar bebidas en establecimientos de prestigio, comprar café con pan, comprar frutas preparadas, tostadas, bocadillos, compra de bisutería, entre otros.

Conocimiento de los productos y servicios financieros en El Salvador

Las personas deben conocer los productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones de esta misma área, como los que se presenta en la figura 5, la mayoría son conocidos solo que unos son más representativos que otros como: cuenta de ahorro, cuenta corriente, préstamos para negocio, seguro de vida, préstamo para vivienda y préstamos personales, con porcentajes de conocimiento del 79%, 52%, 42%, 42%, 41% y 41%, respectivamente.

Figura 5:

Productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras



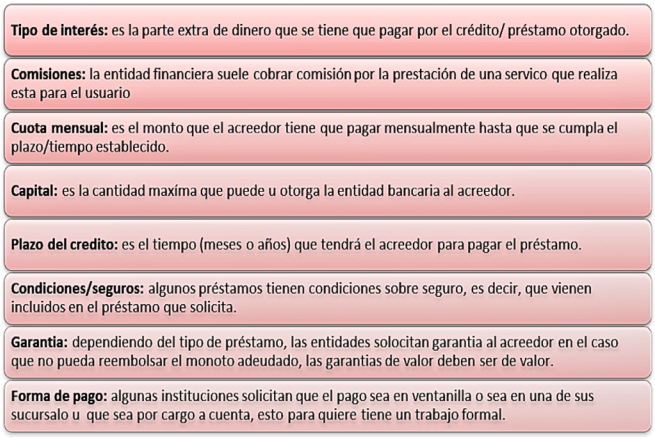
Nota: Elaboración propia con base información obtenida en la cuesta de EF del BCR, 2022.

Una de las principales sugerencias al adquirir un producto financiero es que las personas deben de comparar el producto o servicio en diferentes instituciones financieras antes de tomar una decisión, con ello se tendrá más información y ver que institución proporciona mejores ventajas con respecto a lo que necesita. Esta recomendación solo lo hace el 53% de la población consultada, aunque el porcentaje es un poco más de la mitad de la población, es necesario que más personas conozcan esta sugerencia y lo practiquen previamente.

En el ámbito crediticio, el 20.26% de la población indican que han tenido un préstamo en el último año (2022), pero el nivel de porcentaje es mayor para quienes han tenido un préstamo durante su vida, de 73.98%; de esta última cifra, el 73% han tomado/ toman en cuenta su capacidad de pago al momento de solicitar un crédito, equivalente a 2,983. Este aspecto como los siguientes que se detallaran son importantes conocerlos para que no se tenga problemas económicos durante el periodo de pago del crédito

Figura 6

Consejos que se deben tomar en cuenta para adquirir un crédito bancario



Nota: Elaboración propia con base a información destacada en Banco Santander (2020), BBVA (2020).

DISCUSIÓN

La educación financiera es sumamente importante para combatir la desigualdad económica y la pobreza, por lo que muchos países han optado por apostarle a ella y a la inclusión financiera. De acuerdo con la Fundación PricewaterhouseCoopers ([PwC], 2019), "Reino Unido y Países Bajos son países punteros y pioneros de la educación financiera en los centros de enseñanza con resultados superiores a los de sus vecinos europeos". Así mismo, PwC menciona que la falta de capacidad de ahorro puede llevar a un potencial riesgo de sobreendeudamiento, siendo derivado por la ausencia de la planificación financiera; ambos problemas lo presentan la población salvadoreña, por lo que es uno de los desafíos que deben superar las autoridades pertinentes para sobre salir de ello. Para el 2016, en El Salvador el 43% de los hogares no llevaba un presupuesto, lo cual disminuyó para el 2022, pues solo 36% lo lleva (BCR, 2016).

Para García et al. (2013), "el uso de los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes, al contribuir con el alivio de la pobreza, el progreso social y el desarrollo sostenible" (p. 22-23). En el caso de El Salvador, no es la falta de existencia de los productos y servicios financieros sino la poca divulgación de estos mismo por parte de las instituciones financieras, a pesar que un poco más del 40% de la población conozca sobre cinco productos financieros no indica que el total de estas personas tengan el conocimiento de cómo funcionan y qué requisitos se debe de cumplir para adquirirlos. Es por ello que las instituciones financieras públicas y privadas deben de trabajar conjuntamente para expandir información sobre cuales son los productos y servicios financieros que existen, explicar sobre su uso, cuando usarlos, los beneficios que puede generar y las desventajas que puede presentar.

ISSN-L: 2957-6849 | ISNI: 0000 0004 0416 0271 | CC BY-NC-SA 4.0

CONCLUSIONES

A pesar que El Salvador cuenta con normativas legales y un consejo responsable para impulsar la educación financiera, la mayoría de las personas desconocen sobre educación financiera y que es lo que implica, muestra de ello es que el 60% la población no lleva un presupuesto, además, no lleva un control de gasto, ingresos, deuda o ahorro. Esto ha provocado que la capacidad de ahorro sea baja en las personas y que muy pocas personas lo hagan. No todos los productos y servicios financieros que proporciona las instituciones financieras son conocidos por las personas y para lo que son conocidos el nivel de conocimiento por parte de las personas es bajo y ronda por el 40%.

Las autoridades pertinentes o que son parte del CNEIF deben promover la educación financiera desde la educación de la primera infancia, para que a largo plazo los estudiantes pueden realizar presupuesto, ahorrar, invertir, adquirir un préstamos o tarjetas de créditos, y los utilicen con diligencias; de esta manera ellos puedan compartir los conocimientos a las personas que desconozcan del tema. Así mismo, las instituciones financieras deben divulgar los diferentes productos y servicios en las redes sociales y espacios públicos con el propósito de que más personas los conozcan y que puedan elegir el que más considere conveniente a sus necesidades financieras. Estas mismas instituciones deben seguir innovando y transformando tecnológicamente sus producto y servicios para que sean accesibles a las personas que aún no se encuentran bancarizadas, lo cual mejorara la inclusión financiera y, por ende, la economía del país.

El autor declara que no existe ningún conflicto de intereses

REFERENCIAS

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (20 de abril de 2020). ¿Qué se debe tomar en cuenta antes de recurrir a un crédito?. Productos Financieros. https://www.bbva.com/es/mx/que-se-debe-tomar-en-cuenta-antes-de-recurrir-a-un-credito/

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (s.f.). La regla 50/30/20: una fórmula sencilla para lograr ahorrar y controlar gastos. Salud financiera: ahorro, consejos de ahorro. https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-regla-50-30-20-una-formula-sencilla-para-lograr-ahorrar-y-controlar-gastos/

Banco Central de Reserva de El Salvador. (2016). Encuesta Nacional de Acceso a Servicios Financieros en El Salvador 20416. https://cdn.inclusionfinanciera.gob.sv/wp-content/uploads/2021/06/ENCUES2.pdf

Banco Central de Reserva de El Salvador. (s.f). Estrategia Nacional de Educación Financiera de El Salvador [Archivo PDF, Presentación]. https://www.bcr.gob.sv/documental/Inicio/vista/d8d58c953ae3c8f67599a027d9e56577.pdf

Banco Santander. (20 de noviembre de 2020). Todo lo que debes saber antes de solicitar un crédito. https://www.santander.com/es/stories/todo-lo-que-debes-saber-antes-de-solicitar-un-credito

Consejo Nacional de Inclusión Financiera. 2023. Estrategia de Nacional de Educación Financiera de El Salvador. https://cdn.inclusionfinanciera.gob.sv/wp-content/uploads/2022/10/ENEF-El-Salvador_compressed-1.pdf

Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera. (2022). Tablas Cruzadas de información de Educación Financiera [Archivo de Excel]. Resultados de Encuesta Nacionales de acceso, uso de productos, servicios financieros y Capacidades Financieras 2022: Resultados Encuesta EF. https://inclusionfinanciera.gob.sv/resultados-encuestas-2022/

Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera. S.f. Claves del éxito financiero. Inclusión y Educación Financiera. https://inclusionfinanciera.gob.sv/educacion-financiera/#claves

Fundación PricewaterhouseCoopers. (2019). ¿Por qué educar en economía familiar y empresarial?. https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector/educacion-economico-financiera-pwc-contea.pdf

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379

Presidenciaa de la República de El Salvador. (18 de octubre de 2019). Decreto Ejecutivo No. 28. Creación del Consejo Nacional de Educación e Inclusión Financiera. Diario Oficial, No. 196, Tomo 425. https://imprentanacional.gob.sv/servicios/archivo-digital-del-diario-oficial/

ISSN-L: 2957-6849 | ISNI: 0000 0004 0416 0271 | CC BY-NC-SA 4.0