**EL COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR,**

**CONSIDERANDO:**

1. Que mediante Decreto Legislativo No. 419, de fecha 14 de junio de 2022, publicado en el Diario Oficial No. 136, Tomo No. 436, del 19 de julio del mismo año, se reformó la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera.
2. Que el artículo 20-D de la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera, adicionado mediante el Decreto Legislativo No. 419, establece que los sujetos obligados por la referida Ley, deberán implementar programas o iniciativas de educación financiera que desarrollen el conocimiento en los usuarios de dichos productos y servicios acerca de su uso, beneficios y riesgos, así como de sus derechos y obligaciones, de tal forma que se fomente el buen uso de los recursos de sus clientes. Asimismo, establece que deberán remitir de forma semestral al Banco Central de Reserva de El Salvador la información pertinente a sus programas o iniciativas de educación financiera implementados en el país, de conformidad a la normativa que se emita para tales efectos.
3. Que el artículo 3 del Decreto Legislativo No. 419, establece que el Banco Central de Reserva de El Salvador, por medio de su Comité de Normas, tendrá un plazo de hasta sesenta días calendario a partir de la vigencia del referido Decreto, para elaborar las normas técnicas.
4. Que el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que el Banco Central de Reserva de El Salvador, en virtud de dicha Ley, es la institución responsable de la aprobación del marco normativo técnico que debe dictarse de conformidad a esta Ley y demás leyes que regulan a los supervisados. En el cumplimiento de esta responsabilidad, el Banco Central de Reserva de El Salvador deberá velar por que el marco normativo aplicable al sistema financiero, se revise periódicamente procurando su actualización oportuna.

**POR TANTO,**

en virtud de las facultades normativas que le confiere el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero,

**ACUERDA,** emitir las siguientes:

**NORMAS TÉCNICAS PARA LA REMISIÓN DE INFORMACIÓN DE PROGRAMAS O INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

**CAPÍTULO I**

**OBJETO, SUJETOS Y TÉRMINOS**

**Objeto**

1. Las presentes Normas tienen por objeto establecer las condiciones y requisitos que los sujetos obligados deberán observar para la remisión de la información sobre sus programas o iniciativas de educación financiera implementados en el país.

Sujetos

1. Los sujetos obligados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en las presentes Normas son los siguientes:
2. Bancos;
3. Bancos Cooperativos;
4. Sociedades de Ahorro y Crédito; y
5. Sociedades Proveedoras de Dinero Electrónico.

**Términos**

1. Para efectos de las presentes Normas, los términos que se indican a continuación tienen el significado siguiente:
2. **Banco Central:** Banco Central de Reserva de El Salvador;
3. **Consumidores Financieros:** Personas usuarias de productos y servicios financieros;
4. **Educación Financiera:** Es el proceso por medio del cual se busca que los consumidores financieros adquieran conocimientos y desarrollen habilidades y aptitudes en el uso adecuado de sus finanzas personales y/o empresariales, con el propósito de tomar decisiones adecuadas y contribuyendo a mejorar su bienestar social y financiero;
5. **Entidad(es):** Sujetos obligados a los que hace referencia el artículo 2 de las presentes Normas;
6. **Ley:** Ley para Facilitar la Inclusión Financiera; y
7. **Programas o Iniciativas de Educación Financiera:** Conjunto de acciones planificadas que promueven que los consumidores financieros adquieran o refuercen sus conocimientos, desarrollen habilidades y aptitudes en el uso adecuado de sus finanzas personales, a través de procesos de formación que les permita tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar financiero.

# CAPÍTULO II

# DE LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

# De los programas o iniciativas de educación financiera

1. Las entidades deberán implementar programas o iniciativas de educación financiera que desarrollen el conocimiento de los consumidores financieros, acerca del uso, beneficios y riesgos de los productos y servicios financieros, así como de sus derechos y obligaciones, de tal forma que se fomente el buen uso de los recursos de sus clientes, según lo establecido en la Ley.

**Remisión de información**

1. Las entidades deberán remitir al Banco Central, de manera física y electrónica con el respectivo material de respaldo que evidencia la implementación del programa o iniciativa de educación financiera, la información relacionada a la estructura del programa o iniciativa de educación financiera implementado en el país, así como los resultados de su ejecución. Dicha remisión se realizará semestralmente en los primeros veinte días hábiles de los meses de enero y julio de cada año, de conformidad a lo establecido en el Anexo No. 1 de las presentes Normas.

**Responsable del envío de información**

1. Las entidades deberán nombrar un delegado, quien será el responsable de la remisión de la información según lo establecido en el artículo 5 de las presentes Normas. La información en físico deberá remitirse mediante nota firmada por el Representante Legal o Apoderado de la entidad.

El Banco Central notificará a las entidades los medios por los cuales se realizará la comunicación con los delegados seleccionados por cada entidad, y proporcionará las credenciales necesarias para el acceso a los medios definidos para el envío de la información de manera electrónica.

**CAPÍTULO III**

**OTRAS DISPOSICIONES Y VIGENCIA**

**Detalles técnicos del envío de información**

1. El Banco Central remitirá a las entidades, en un plazo máximo de sesenta días posteriores a la fecha de entrada en vigencia de las presentes Normas, los detalles técnicos relacionados con el envío de información requerida en el artículo 5 de las presentes Normas. Los requerimientos de información se circunscribirán a la recopilación de información conforme lo regulado en las presentes Normas.

**Información adicional**

1. El Banco Central podrá requerir a las entidades información adicional que considere necesaria para poder ampliar los detalles de los programas o iniciativas de educación financiera reportados según lo especificado en el Anexo No. 1 de las presentes Normas.

**Sanciones**

1. Los incumplimientos a las disposiciones contenidas en las presentes Normas, serán sancionados de conformidad a lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

**Aspectos no previstos**

1. Los aspectos no previstos en materia de regulación en las presentes Normas, serán resueltos por el Banco Central por medio de su Comité de Normas.

**Vigencia**

1. Las presentes Normas entrarán en vigencia a partir del día diez de octubre de dos mil veintidós.

**DETALLE DE LA INFORMACIÓN A REPORTAR AL BANCO CENTRAL SOBRE PROGRAMAS O INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

En el siguiente formulario deberá de incorporarse la información consolidada de los Programas o Iniciativas de Educación Financiera que se implementen en cada semestre del año.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Programa de Educación Financiera** |
| **Año \_\_\_\_\_\_\_ Semestre \_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Estructura del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Nombre de la Entidad Financiera** |  |  |  |  |  |  |
|  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Tipo de Entidad Financiera** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Banco |  |  |  |  |  |  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Banco Cooperativo |  |  |  |  |  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Sociedad de Ahorro y Crédito |  |  |  |  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Sociedad Proveedora de Dinero Electrónico |  |  |  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Nombre del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |  |  |  |
|  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | **Objetivo del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
|  |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Período de ejecución del Programa o Iniciativa de Educación Financiera (Fecha de inicio y de finalización)** |
|  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Frecuencia de ejecución de las acciones establecidas en el Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Mensual |   |  | Trimestral |  |   |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Semestral |   |  | Anual |  |   |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Otro: |   |   |   |   |   |   |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Segmento objetivo** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Mujeres |  |  | Clientes en general  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Jóvenes |  |  |  | MYPES |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Colaboradores de la entidad |  |   |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Otra(s) |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Cobertura geográfica** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Nacional |   |  | Departamental |   |  | Municipal |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Contenidos del Programa o Iniciativa de Educación Financiera (Puede enlistar todos los que se llevan a cabo)** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  | **Formadores (Capacitadores) del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Internos |   |  | Externos |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Número de Formadores (Capacitadores) del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Hombres |  |   |  |   |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Mujeres |  |   |  |   |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Alianzas Interinstitucionales en temas de Educación Financiera** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Sí |   |  | No |  |   |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Instituciones públicas |  |  |   |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Empresas privadas |  |  |   |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Organizaciones Sin Fines de Lucro |  |  |  |  |  |
|  | Organismos Internacionales de Cooperación |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Otras |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Medios de difusión del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Prensa |  |   |  | Redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram, TikTok, YouTube)  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Correo electrónico |  |   |  | Televisión |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Sitio Web |  |  |   |  | Radio |   |
|  |  |  |  |  |  |  |   |  |   |
|  | Ferias |  |  |  |  | Otros |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Seguimiento y Evaluación de la ejecución del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Seguimiento mensual  |  |   |  | Seguimiento trimestral |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Seguimiento semestral |  |   |  | Seguimiento anual |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Evaluación metodológica del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Encuesta |  |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Entrevista |  |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otro |  |   |  |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **II. Información de área y contacto responsable del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Área Responsable:  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Nombre del Contacto: |  |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Teléfono de contacto: |  |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Correo electrónico: |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **III. Resultados del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |
| **A continuación, detalle el total de personas beneficiadas o participantes del Programa o Iniciativa de Educación Financiera por sexo y edad, según se solicite:** |
|  |  |  | Jóvenes (16 - 17 años) |  | Jóvenes adultos (18 - 24 años) |  | Adultos (25 - 59 años) |  | Adultos mayores(60 en adelante) |
|  | Hombres |  |   |  |   |  |   |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Mujeres |  |   |  |   |  |   |  |   |
|  | **A continuación, detalle el número de personas beneficiadas o participantes del Programa o Iniciativa de Educación Financiera por Departamento:** |
|  | Ahuachapán |  | Cuscatlán |  |
|   | Sonsonate |  | Cabañas |  |
|  | Santa Ana  |  | San Vicente |  |
|   | Chalatenango |  | Usulután |  |
|  | La Libertad |  | San Miguel |  |
|   | San Salvador |  | Morazán |  |
|  | La Paz |  | La Unión |  |
|  |
|  | **A continuación, detalle la cantidad de población beneficiada según las actividades de educación financiera realizadas a los grupos de población siguientes:** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Clientes en general |  |   |  | Mujeres |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Jóvenes  |  |  |   |  | MYPES |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Colaboradores internos de la entidad |  |  |   |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Otra(s) |  |  |   |   |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Modalidad de implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Presencial |   |  | Virtual |   |  |  |  |  |
|  | **A continuación, detalle el número de personas alcanzadas a través de los diferentes medios de difusión por medio de publicaciones del Programa o Iniciativa de Educación Financiera:** |
|  |  |
|  | Redes Sociales: |  |
|  | Sitio Web: |  |
|  | Correo Electrónico: |  |
|  | Otros: |  |
|  |  |
|  | **A continuación, adjunte el material de respaldo según la categoría que corresponda. Si las publicaciones o actividades de difusión se realizaron a través de radio o televisión, deberán presentar un breve resumen en una Presentación PowerPoint o Documento PDF:** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Imágenes |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Video/s |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Documento Word |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Documento PDF |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Presentación PowerPoint |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Hoja de Cálculo (Excel) |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Descripción de campos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre de la Entidad Financiera** | Corresponde al nombre completo de la entidad que implementará el Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Tipo de Entidad Financiera** | Indicar si es Banco, Banco Cooperativo, Sociedad de Ahorro y Crédito o Sociedad Proveedora de Dinero Electrónico. |
| **Nombre del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Corresponde a el nombre del Programa o Iniciativa ejecutado por la entidad financiera. |
| **Objetivo del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | El resultado que se pretende alcanzar con la ejecución del Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Período de ejecución del Programa o Iniciativa de Educación Financiera (fecha de inicio y de finalización)** | Periodo de tiempo en el cual se ejecutará el Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Frecuencia de ejecución del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Indicar la frecuencia con la que la entidad financiera ejecutará las actividades contempladas en el Programa o Iniciativa de Educación Financiera: mensual, trimestral, semestral y anual. |
| **Segmento objetivo** | Grupos de población a quien se dirigirá el Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Cobertura geográfica** | Especificar si la implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera será a nivel nacional, departamental o municipal.  |
| **Contenidos del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Indicar las diferentes temáticas abordadas en el Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Formadores (Capacitadores) del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Indicar si los formadores del Programa o Iniciativa de Educación Financiera son internos o externos a la entidad. |
| **Número de Formadores (Capacitadores) del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Número de personas que implementarán el Programa o Iniciativa de Educación Financiera, desagregados por género. |
| **Alianzas Interinstitucionales en temas de Educación Financiera** | Indicar si la entidad financiera cuenta con alianzas con otras instituciones nacionales e internacionales (públicas, privadas, ONGs) para la implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Medios de difusión del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Indicar los canales que la entidad financiera utilizará para dar a conocer al público objetivo las actividades contempladas dentro del Programa o Iniciativa de Educación Financiera, así como para sensibilizar y difundir contenido general sobre esta temática. Los medios de difusión podrán ser: prensa, correo electrónico, sitio web de educación financiera, redes sociales, televisión, radio, ferias, etc. |
| **Seguimiento y Evaluación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Las entidades financieras deberán de evaluar anualmente los resultados obtenidos, con el propósito de conocer el alcance del cumplimiento de los objetivos establecidos para el Programa o Iniciativa de Educación Financiera.Se deberá de especificar la periodicidad (mensual, trimestral o semestral) en la cual se evaluarán los resultados ejecutados en función de lo planificado. |
| **Evaluación metodológica del Programa o Iniciativa de Educación Financiera**  | Indicar el instrumento que se utilizará para recolectar la retroalimentación de los participantes o beneficiados del Programa o Iniciativa de Educación Financiera, en cuanto a los contenidos impartidos, la metodología, aspectos logísticos y otros, que permitan identificar aspectos de mejora.  |
| **Información del área responsable y del contacto del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Corresponde al área responsable de implementar y dar seguimiento al Programa o Iniciativa de Educación Financiera dentro de la entidad financiera, así como el nombre y la información de contacto de la persona responsable dentro del área encargada de implementar y dar seguimiento al Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |
| **Número de beneficiados o participantes del Programa o Iniciativa de Educación Financiera por sexo y edad** | Número de personas beneficiadas a través de la implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera, desagregadas por sexo y edad. |
| **Número de beneficiados o participantes del Programa o Iniciativa de Educación Financiera por Departamento** | Número de personas beneficiadas a través de la implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera, desagregadas por Departamento. |
| **Cantidad de población beneficiada** | Detallar el número de personas beneficiadas en el semestre de acuerdo con los grupos de población objetivo definidos en el perfil anual del Programa o Iniciativa de Educación Financiera de la entidad.Se entenderá por Clientes en general las personas usuarias de productos y servicios financieros de la entidad. En cuanto a mujeres, MYPES y jóvenes, se refiere a las actividades de educación financiera realizadas de forma focalizada para estos grupos de población. |
| **Modalidad de implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera**  | Indicar si las actividades contempladas dentro del Programa o Iniciativa de Educación Financiera se realizará en modalidad virtual, presencial o ambas. |
| **Número de personas alcanzadas a través de medios de difusión por medio de publicaciones del Programa o Iniciativa de Educación Financiera** | Detallar el alcance, en número de personas, de las publicaciones realizadas por medios de difusión para dar a conocer al público objetivo las actividades contempladas dentro del Programa o Iniciativa de Educación Financiera, así como para sensibilizar y difundir contenido general sobre esta temática. |
| **Material de respaldo** | Corresponde a una muestra del material de respaldo, tales como recursos visuales (fotografías y videos), presentaciones en PowerPoint o documentos en PDF u otros, que evidencien la implementación del Programa o Iniciativa de Educación Financiera. |