



MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA



# Estrategia Nacional de Educación Financiera - ENEF -

## Costa Rica

Mayo 2025





# Instrumentos normativos

Declaratoria de interés público para  
la Educación Financiera

Enero 2019

Decreto ejecutivo  
N° 41546-MEIC

Ley marco para la promoción de la  
Educación Financiera  
de los Habitantes de la República

Enero 2025

ley  
N° 10.627 -MEIC

Protección y defensa del consumidor  
y usuario de servicios y productos  
financieros

Enero 2025

PROYECTO DE LEY  
N° 24.136

# Objetivos de la Estrategia



Promover la comprensión de conceptos, productos financieros y previsionales



Desarrollar habilidades y competencias en finanzas personales



Mejorar el bienestar financiero y la calidad de vida personal y familiar

Impulsar la educación financiera integral de las personas a lo largo de su ciclo de vida



Contribuir a reducir las asimetrías socioeconómicas en el país





## ¿Cuál es el rol del Ministerio de Economía, industria y Comercio?

● **Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC),** proponer y dirigir la Política Nacional de Educación Financiera.

Coordinar con los diferentes socios estratégicos la ejecución de esas actividades.

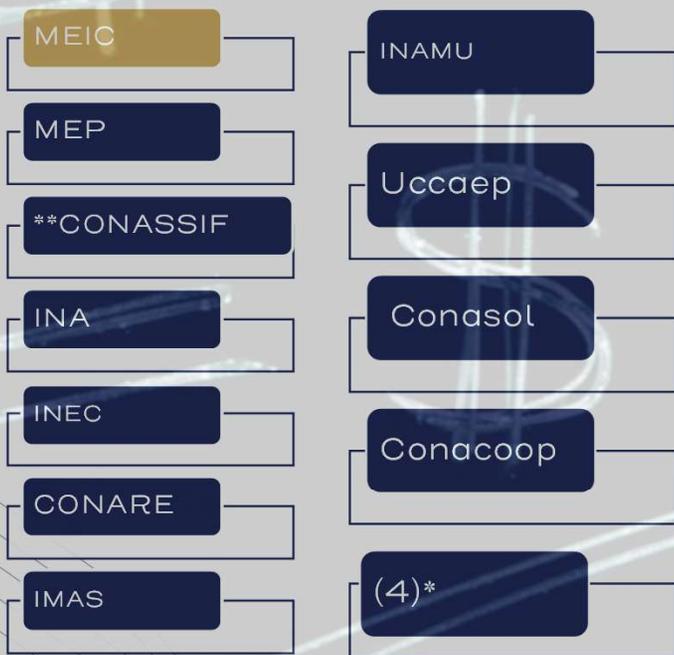
● Establecerá mecanismos de coordinación con los ministerios y las entidades públicas y privadas que tengan competencias relativas al bienestar financiero y la educación financiera.

Rendir informe anual sobre las acciones, iniciativas y programas de educación financiera cada año.



Aprobación, dirección, ejecución, supervisión y evaluación de la  
Política Nacional de Educación Financiera

**Conformada por altos niveles jerárquicos**



\*(1) Un representante de las cámaras del sector empresarial

(2) Un representante de las asociaciones solidaristas.

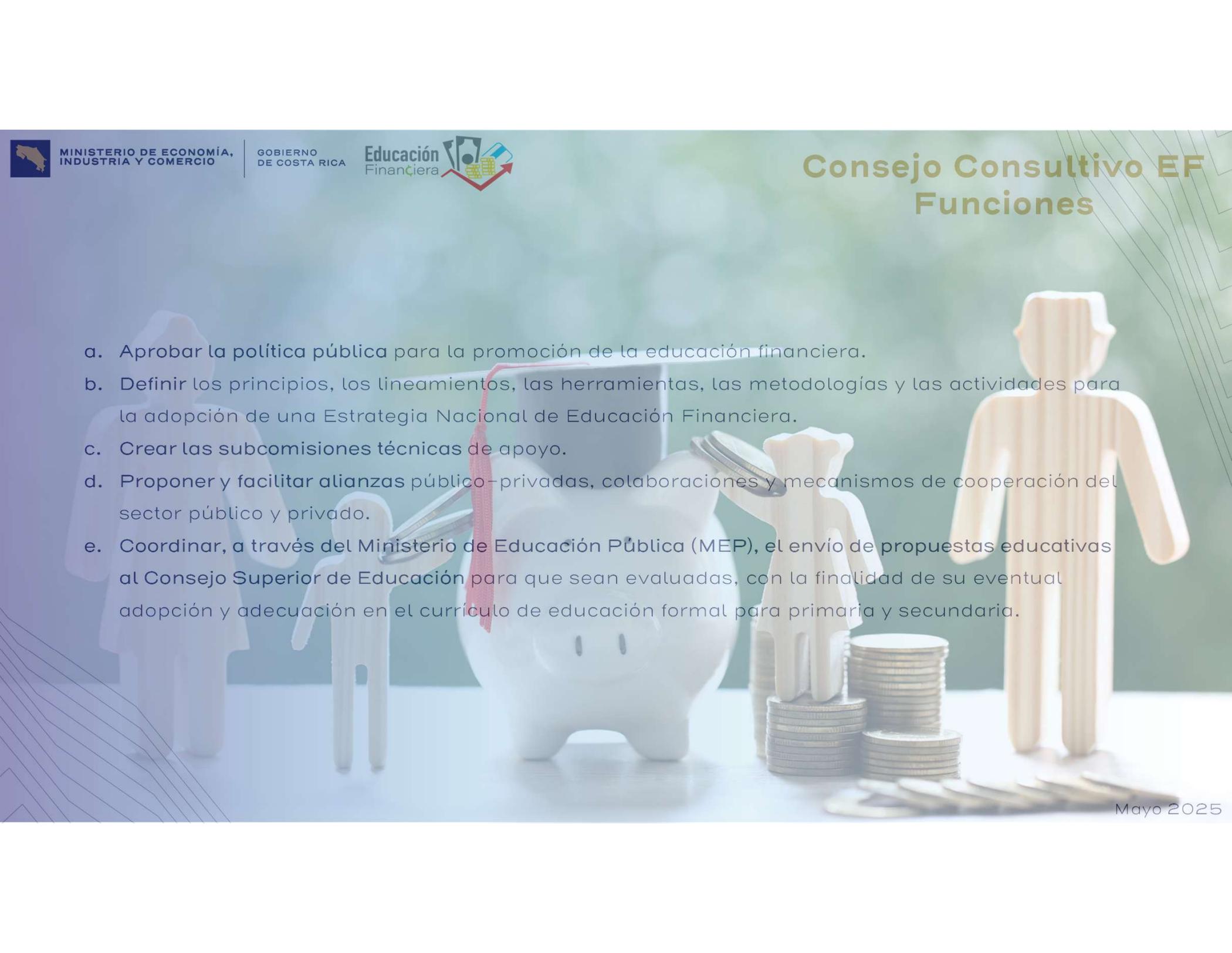
(3) Un representante del sector cooperativo financiero.

(4) Un representante de organizaciones no gubernamentales dedicadas a la educación al consumidor, pudiendo ser estas asociaciones de consumidores conformadas de acuerdo con la Ley 218, Ley de Asociaciones, de 8 de agosto de 1939, y registradas como tales ante la Dirección de Apoyo al Consumidor, según Decreto N° 37899-MEIC.

\*\* Superintendencias



## Consejo Consultivo EF Funciones

- 
- a. Aprobar la política pública para la promoción de la educación financiera.
  - b. Definir los principios, los lineamientos, las herramientas, las metodologías y las actividades para la adopción de una Estrategia Nacional de Educación Financiera.
  - c. Crear las subcomisiones técnicas de apoyo.
  - d. Proponer y facilitar alianzas público-privadas, colaboraciones y mecanismos de cooperación del sector público y privado.
  - e. Coordinar, a través del Ministerio de Educación Pública (MEP), el envío de propuestas educativas al Consejo Superior de Educación para que sean evaluadas, con la finalidad de su eventual adopción y adecuación en el currículo de educación formal para primaria y secundaria.



## Consejo Consultivo EF Funciones

- f. Divulgar las acciones o los planes aprobados.
- g. Velar por la ejecución de los programas y las acciones que se establezcan en la política pública.
- h. Velar por la realización de actividades, foros, materiales, capacitaciones presenciales o virtuales y cualquier otra estrategia metodológica.
- i. Generar datos, información y una metodología para medir el impacto de la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera. j) Cualquier otra que sea necesaria para el cumplimiento de sus fines.



01

## Convenios totales

41

**Convenios firmados**, entre sector público y privado, para alfabetizar a la población en educación financiera.

02

## Convenios activos

31

### Los logros de las alianzas:

- Impulsar el diseño de plataformas, libros virtuales
- Impartir cursos virtuales, charlas, talleres educativos
  - Giras educativas en escuelas y colegios
- Generar material didáctico sobre educación financiera de una manera dinámica.



MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA

Educación  
Financiera



## Socios participantes



## En resumen

8

Entidades bancarias  
públicas y privadas

7

Cooperativas

2

Mutuales

1

Financieras

3

Asociaciones solidaristas

Instituciones del sector

5

- Instituto Tecnológico de Costa Rica.
- Academia Nacional de Policía.
- Consejo Nacional de Rectores
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura.
- Instituto Nacional de las Mujeres

Nota: CoopenaE mantiene a la fecha 4 convenios activos (CoopenaE, ITCR, Aseuned, Inamu). Banco Nacional mantiene 2 convenios activos (BN, Asecnar)





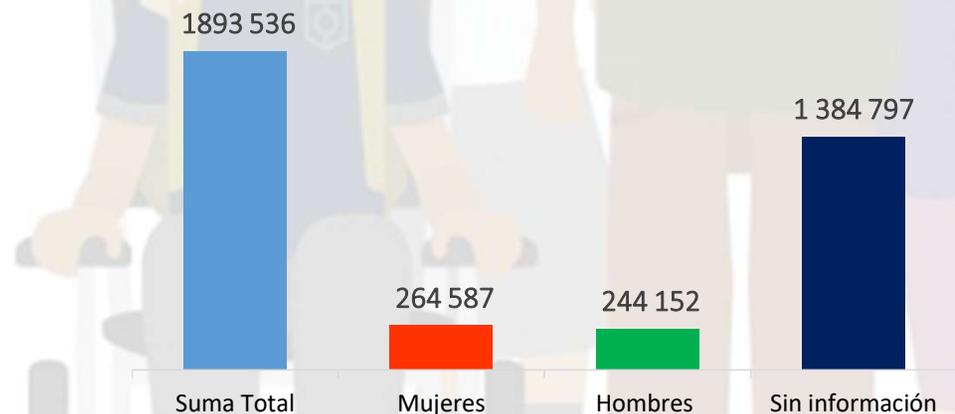
Segmento
Clientes de la entidad
Público en general
Niñez y juventud
Colaboradores internos de la entidad
Emprendedores y pymes, empresas
Asociados Cooperativistas
Colaboradores de empresas
Adultos mayores
Poblaciones vulnerables
Programas especiales dirigidos a mujeres
Funcionario públicos
Policías
Estudiantes Universitarios
Beneficiarios de proyectos de de vivienda
Asociados de Asociaciones Solidaristas
Programas especiales dirigidos a Municipalidades
Personas con discapacidad
Miembros de Asociaciones de Desarrollo Integral
Total de beneficiados

## Alcance de beneficiados

+ 1.800.000

de **beneficiados** con las actividades de capacitación impartidas: **cursos, talleres y charlas, virtuales y presenciales.**

*Total: 1.893.536 beneficiarios.*





- Infografías de las campañas informativas de la ENEF.
- Videos.
- Banners digitales.
- Cápsulas informativas.

+ **83 millones**

de **vistas en redes sociales** del material informativo sobre educación financiera, elaborado por aliados estratégicos.

## Temas:

- Ahorro.
- Presupuesto personal y familiar.
- Endeudamiento.
- Uso adecuado de las tarjetas de crédito.
- Emociones y su relación con las finanzas.
- Gestión de la pensión.
- Uso de banca en línea.
- Emprendedurismo.
- Entre otros.



# 3 Guías virtuales de educación financiera

## Temas:

- ¿Qué es educación financiera?,
- Manejo de las finanzas
- ¿Qué es el ahorro?, Instrumentos financieros para ahorrar
- Endeudamiento responsable
- Tarjetas de crédito
- Compras financiadas
- Seguros, Planificación financiera, encadenamientos y consorcios
- Presupuesto personal y familiar

Mediante las guías podrá aprender qué es Educación Financiera y diferentes términos y conceptos que le ayudarán a mejorar sus finanzas.



Colaboración del INA, Superintendencias y el Meic



MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA

Educación  
Financiera



# Educación Financiera MEIC Costa Rica

## 6ta campaña

**Educación financiera es:**

Revisar si tiene la capacidad financiera para afrontar un crédito.

Puede preguntarse:

- ¿Podré pagarlo sin comprometer mis necesidades básicas y las de mi familia?
- ¿Es necesario endeudarme?
- ¿Cuánto podría ahorrarme si lo compro de contado y no al crédito?

**Educación financiera es:**

Comparar precios antes de adquirir un producto o servicio, le permitirá elegir la mejor opción que se ajuste a sus necesidades presupuestales.

**Educación financiera es:**

Revisar las compras realizadas con los instrumentos de pago (tarjetas, aplicaciones del celular, entre otros) con los consumos descritos en el estado de cuenta correspondiente.

**Educación financiera es:**

Evitar las compras por impulso le permitirá un mayor control de sus emociones y de esta forma no comprometer sus finanzas.

## Curso virtual



Unidad 2

Implementación de estrategias para el uso correcto de las finanzas



Unidad 1

Identificación de los elementos básicos en la Educación Financiera



Unidad 3

Implementación de estrategias para el aprovechamiento del sistema financiero

Complementar las competencias necesarias para la toma de decisiones financieras informadas y responsables

El Gobierno de la República desarrolla la Estrategia Nacional de Educación Financiera, que se ejecuta en alianza entre las instituciones públicas y el sector privado, para enfrentar los altos niveles de endeudamiento de la población costarricense.



MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA



## Participación en la Feria Nacional de EF

El MEIC ha participado con varios webinars en la Feria Nacional de EF organizada por la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras durante el mes de octubre. Los temas a cargo han sido:

1. Recomendaciones para el uso responsable de las tarjetas de crédito (2024)
2. Presupuesto y ahorro desde la perspectiva de la ENEF (2023)
3. Guías digitales de educación financiera (2022)
4. Presupuesto, ahorro y deuda responsable (2021)
5. La Estrategia de Educación Financiera, sus alcances y resultados (2020)

## Participación en el III Informe de Brechas entre hombres y mujeres en el acceso y uso del sistema financiero en Costa Rica, 2023

El Informe evidencia que existen brechas estructurales que afectan particularmente a las mujeres y les frenan el logro de su autonomía económica; lo que permite contar con información para incorporar la perspectiva de género en el diseño de productos y servicios financieros.

Informes realizados:

I Informe: 2018

II Informe: 2020

III Informe: 2023



GOBIERNO  
DE COSTA RICA



Enlace:

[https://www.sugef.fi.cr/informacion\\_relevante/Informe%20de%20Brechas%20de%20genero.aspx](https://www.sugef.fi.cr/informacion_relevante/Informe%20de%20Brechas%20de%20genero.aspx)

Enlace:

[https://www.sugese.fi.cr/seccion-publicaciones/Informes/Informe\\_Brechas\\_Genero\\_2023.pdf](https://www.sugese.fi.cr/seccion-publicaciones/Informes/Informe_Brechas_Genero_2023.pdf)



MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA



## ¿En qué estamos trabajando?

Rediseño de segunda fase de la ENEF de Costa Rica que incluya el enfoque de género de manera transversal.



MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA



### Objetivos específicos

1. Evaluación de resultados de la primera fase de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) para fijar una línea base dentro de la ENEF y diseño de la segunda fase de la ENEF con enfoque de género.
2. Hacer un análisis comparativo de las distintas estrategias de educación financiera que existen en otros países para escoger las mejoras practicas e implementar en la estrategia de Costa Rica.
3. Definir la metodología de medición de impacto y resultados.





MINISTERIO DE ECONOMÍA,  
INDUSTRIA Y COMERCIO

GOBIERNO  
DE COSTA RICA

Educación  
Financiera



# Muchas gracias

---