



# El camino hacia una Estrategia Nacional de Educación Financiera en Chile.

Claudia Varela  
Gerente de Asuntos Institucionales  
Banco Central de Chile

Junio 2016

# Índice

1. Contexto Nacional.
2. Mapa de Iniciativas.
3. Cifras de Inclusión y Educación Financiera.
4. Comisión Asesora para la Inclusión Financiera.
5. Estrategia Nacional de Educación Financiera
6. Primeros Pasos



# Contexto Nacional

2012

Se crea la  
Mesa de  
Educación  
Financiera

1

Iniciativa voluntaria de actores públicos y privados (Ong's) que se encuentran desarrollando acciones orientadas a potenciar la educación financiera en Chile.

2

Ha contado con el apoyo del Instituto de Estudios Peruanos IEP y la Fundación Ford a través del Proyecto Capital.

3

Se asume el compromiso de seguir articulando acciones de educación financiera al interior de sus instituciones y apoyar al Estado chileno para impulsar una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

4

Lineamientos base: recomendaciones formuladas por el G-20 y la OCDE.0



# 2012

Se organiza el primer seminario de Educación Financiera en el país

Con el apoyo de IEP se realizó un primer estudio exploratorio de las iniciativas desarrolladas en materia de EF.



# 2013

Se crea la Secretaría de Inclusión Financiera del Ministerio de Hacienda.

Incorporación de contenidos de EF en bases curriculares de 7mo básico a 2do medio.



# 2014

Seminario Internacional  
de Inclusión Financiera.

VI Conferencia sobre  
Educación Económica y  
Financiera de América  
Latina y el Caribe.

Se crea la Comisión  
Asesora para la Inclusión  
Financiera de la  
Presidenta de la  
República (Decreto 954)



# 2015

U de Chile/PUC por encargo del IEP elabora estudio detallado sobre las iniciativas de Educación Financiera que desarrolla las entidades (Evaluación metodologías y contenidos)

PISA en materias financieras.

Consolidación de Documentos de diagnóstico





# 2016

Sesiona la comisión con todas las autoridades.

Se aplicará el cuestionario OCDE sobre E.F. en el país.



# Contexto Nacional

MEPCO Solicitud de Información Ley de Transp

Ministerio de Hacienda Gobierno de Chile

EL MINISTERIO SALA DE PRENSA DOCUMENTOS MERCADO DE CAPITALES CONSE ESTABI FINAN

Estás en: Portada > Sala de Prensa > Archivo Audiovisual > Fotografías de las Noticias

Jueves, mayo 5 de 2016

Comisión Asesora para la Inclusión Financiera.



A fin de democratizar conceptos financieros e incluirlos en las mallas curriculares de los colegios chilenos, desde 2012 distintas instituciones trabajan en la Mesa de Trabajo sobre Educación Financiera (MEF), que busca diseñar y ejecutar programas respecto a dichos temas. Esto a través de reuniones periódicas y talleres de planeación estratégica, bajo el apoyo del Instituto de Estudios Peruanos IEP, el International Development Research Centre (IDRC) y Proyecto Capital.

**IPC, tasas de interés, herramientas de inversión y mecanismos de ahorro, serán de conocimiento de todos**

**2012**

**50%**

**11**

**Insistir en un medio de financiamiento en las zonas rurales, en una de las regiones.**

**Insistir en un medio de financiamiento en las zonas rurales, en una de las regiones.**

**Insistir en un medio de financiamiento en las zonas rurales, en una de las regiones.**

## Iniciativa replica la experiencia de países desarrollados: Banco Central, Ministerio de Hacienda y diez entidades públicas crean inédita mesa para impulsar educación financiera

Programa busca hacer frente a la progresiva incorporación de nuevos segmentos al sistema de consumo, incentivando las decisiones informadas y con riesgos acotados.

### UNA ENTREVISTA

Diez instituciones se unieron para crear una inédita mesa de trabajo que impulsa el debate sobre la educación financiera en Chile, instancia que será la primera actividad de una serie de actividades que se realizarán a lo largo del año.

La entidad que está impulsando esta iniciativa es el Banco Central, los ministerios de Hacienda y de Desarrollo Social, el Fono, el Sernac, las superintendencias de Bancos, de Pensiones y de Valores y Seguros, BancoEstado, la fundación Techo Chile,



Selva Bertrán, superintendente de Pensiones.



Fernando Celena, superintendente de Valores y Seguros.



Raphael Bergoglio, superintendente de Bancos.



Felipe Larraín, ministro de Hacienda.



Felipe Larraín, ministro de Hacienda.



Rodrigo Vergara, presidente del Banco Central de Chile.

El tema ha tomado especial relevancia en Chile, en especial en el mundo desarrollado, tras verse afectado por la crisis financiera.

En Chile hay diversas instituciones públicas, organizaciones no gubernamentales y empresas privadas que cuentan con infor-

ma en la misma dirección, pero se trata más bien de esfuerzos aislados.

La apertura del seminario de mañana, que se realizará a partir de las 10H30 en la Superintendencia de Pensiones, estará a cargo del ministro de Hacienda, Felipe Larraín, y será moderado por el presidente del Banco Central, Rodrigo Vergara.

Se trata del primer paso de un esfuerzo para sentar las bases de una estrategia nacional de educación financiera, siguiendo los lineamientos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

El seminario tiene el patrocinio del Instituto de Estudios Peruanos y la Fundación Fond a través del Proyecto Capital, organización regional sin fines de lucro, dedicada a fomentar la ges-

neración y ahorro en las poblaciones de bajos ingresos y vulnerables de América Latina.

Un estudio realizado por la empresa Cisionómica, sobre la aproximación a la educación financiera en Chile 2012 —cuyo resultado se entregará en detalle en el encuentro—, revela que de 23 instituciones que respondieron la encuesta, siete no tenían programas o actividades de educación financiera.

También muestra que hay una creciente preocupación en los sectores privado y público por impulsar educación financiera a las personas y generar así mejores condiciones de participación de mercado. El estudio evidenció elementos comunes en la definición de educación financiera. No obstante, en los contenidos programáticos de los programas vigentes no hay homogeneidad. Se distinguen dos tendencias: formación dirigida al ahorro y la administración responsable de los recursos financieros y formación dirigida a educar a conocer los productos, servicios y/o términos particulares.



# Mapa de Iniciativas de Educación Financiera

Las instituciones publicas que conforman la comisión tienen programas o iniciativas y algunas tienen más de una acción.



# Mapa de Iniciativas de Educación Financiera

Algunas iniciativas del sector privado son muy visibles y tenemos el desafío de identificar las restantes.



Hasta la fecha se han contabilizado entre 30 y 38 iniciativas.

# Desbalance

Acceso a  
Créditos

Educación  
Financiera



# Cifras de Inclusión y Educación Financiera

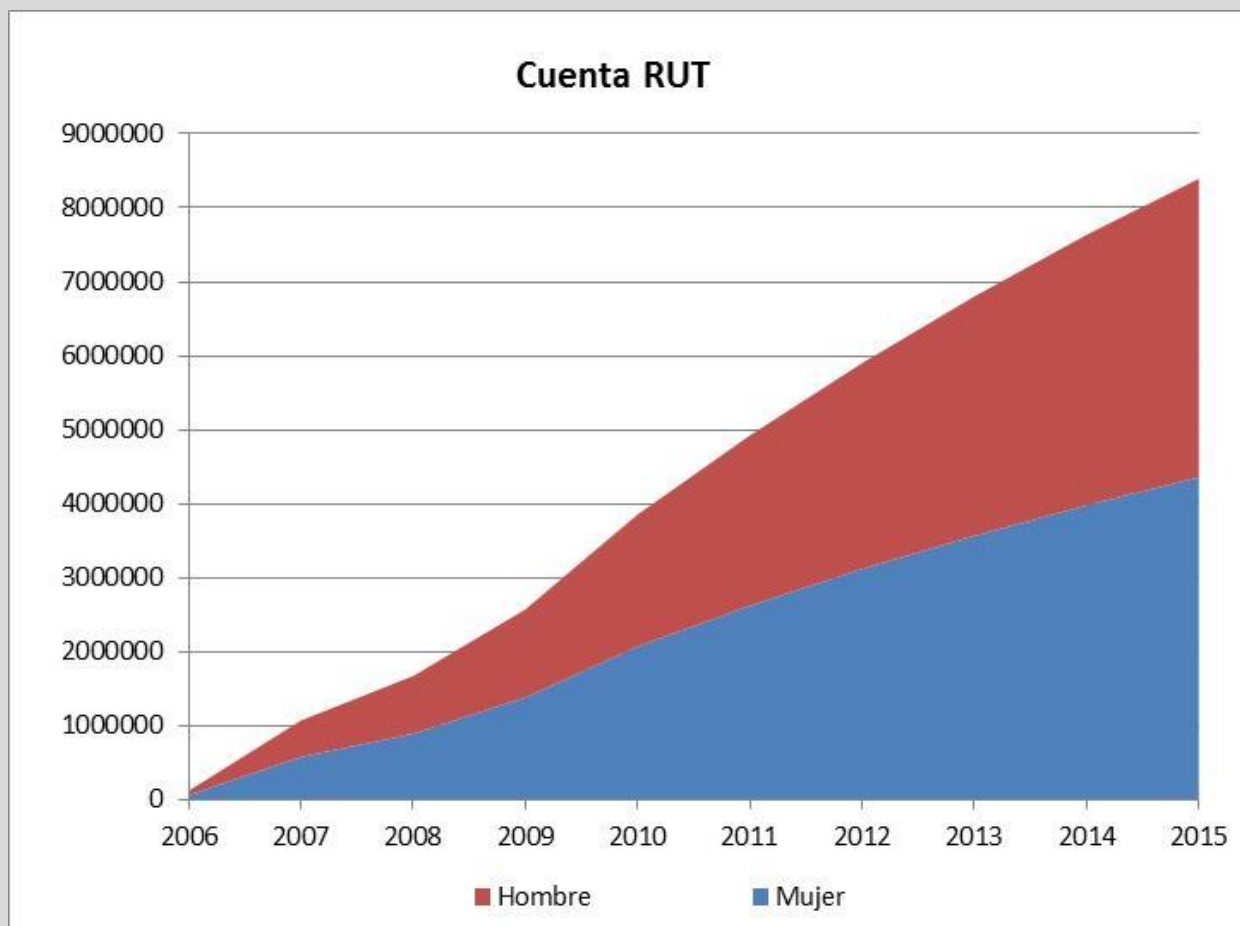
Existen  
**4.388.874**  
tarjetas de  
crédito  
bancarias y  
**4.055.613**  
de casas  
comerciales  
operativas.  
(SBIF, 2015).



El mercado  
financiero  
registra un  
**18,5%** de los  
reclamos  
(SERNAC,  
2015).



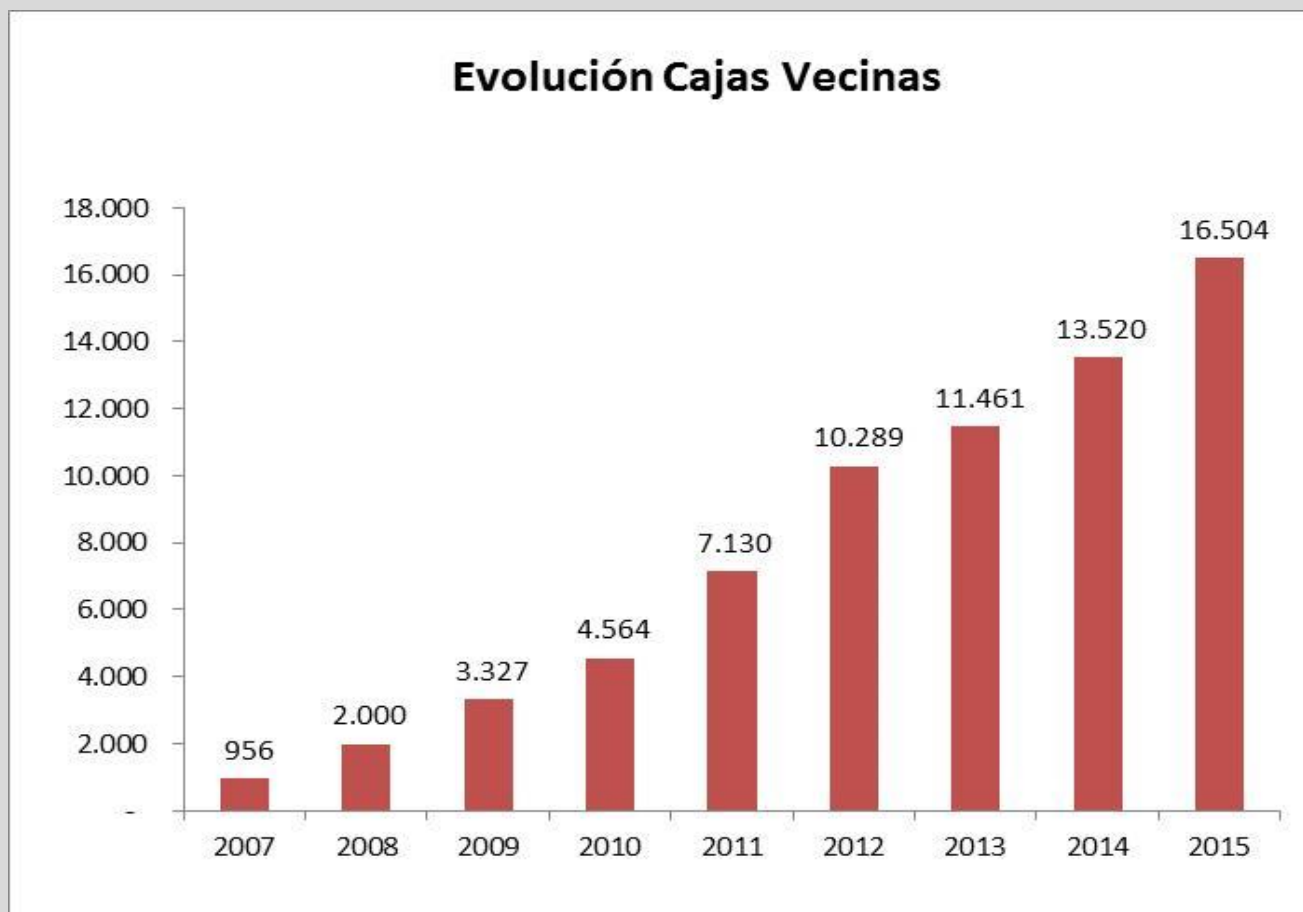
# Cifras de Inclusión y Educación Financiera



BancoEstado (2016)



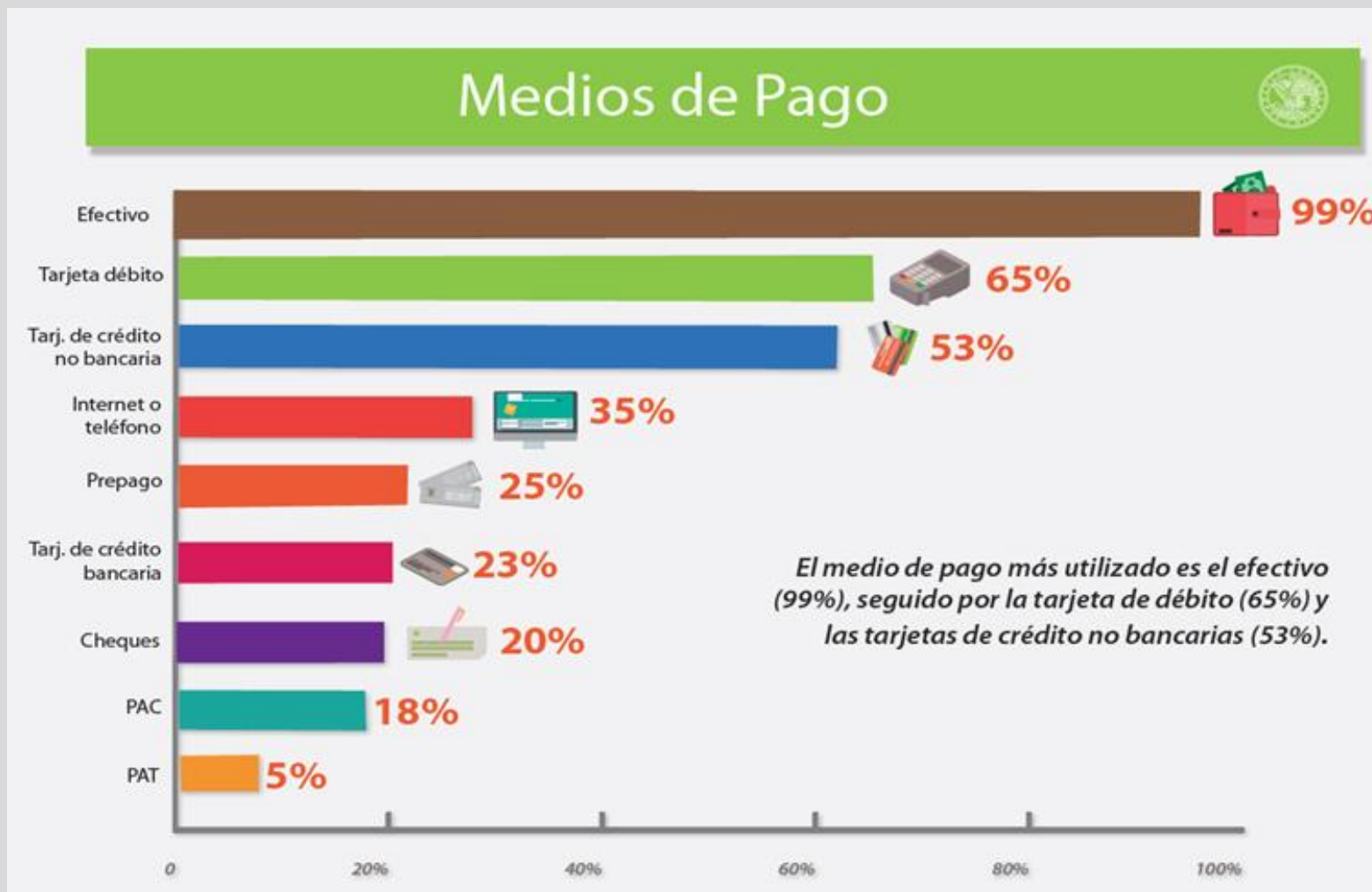
# Cifras de Inclusión y Educación Financiera



BancoEstado (2016)



# Cifras de Inclusión y Educación Financiera



(EFH, 2014):

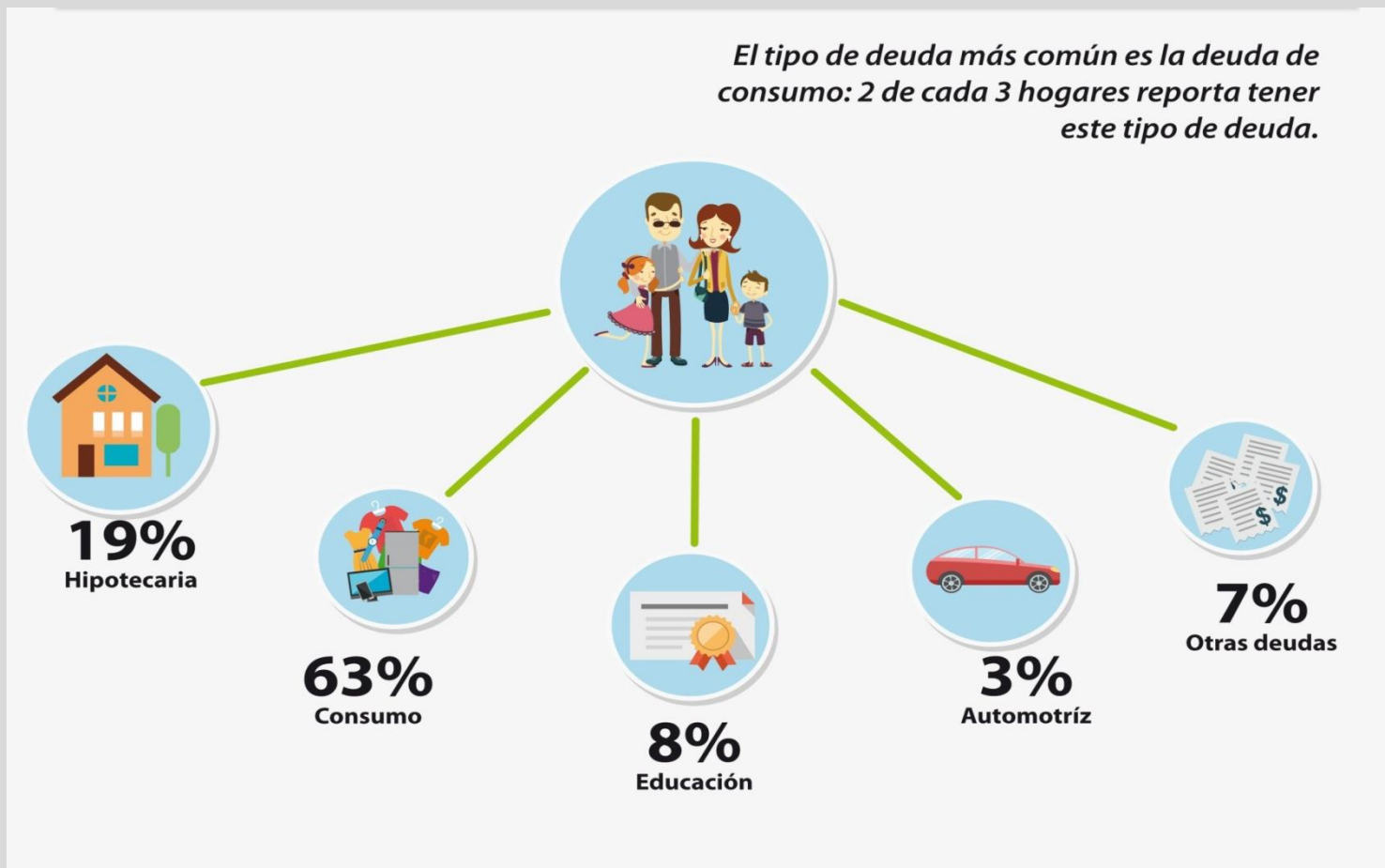




# Cifras de Inclusión y Educación Financiera

73% de los Hogares tiene alguna Deuda (EFH, 2014):

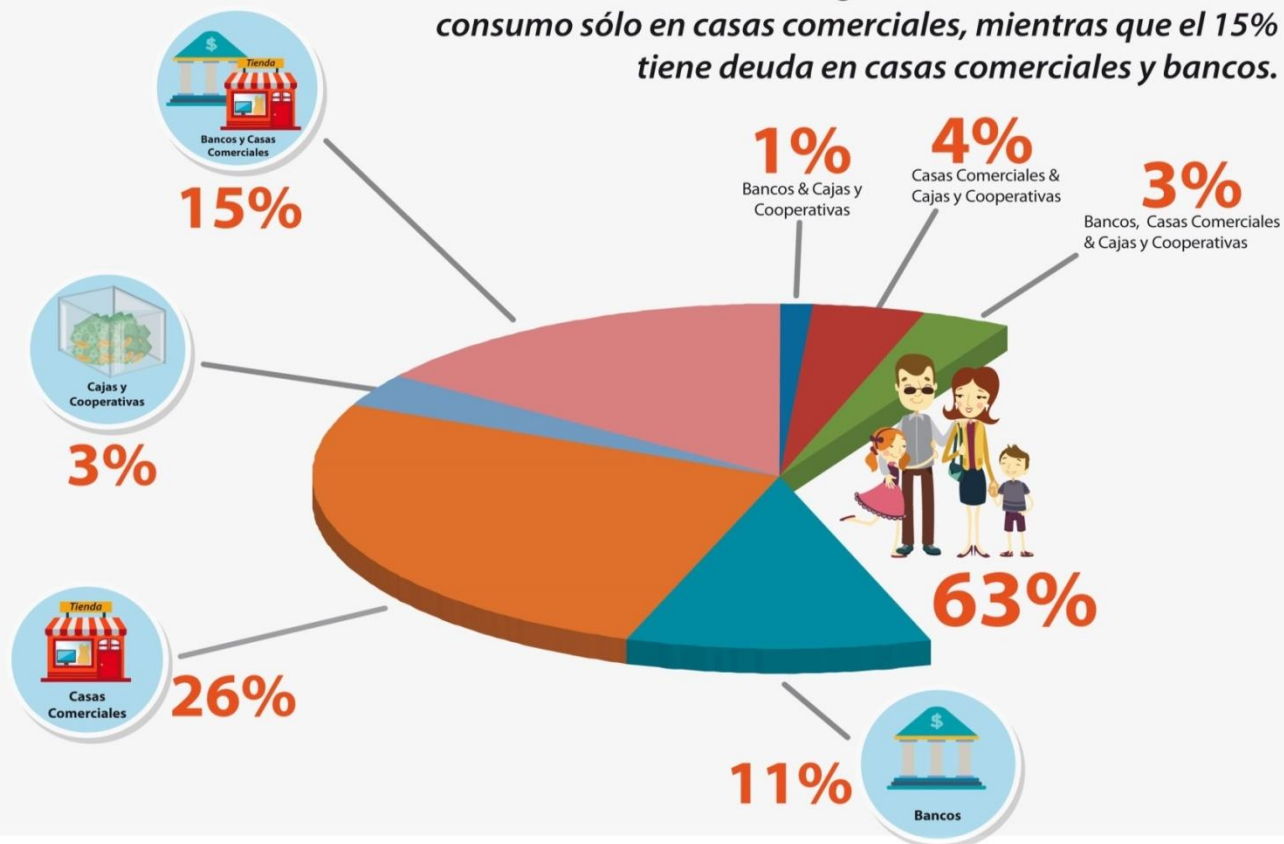
*El tipo de deuda más común es la deuda de consumo: 2 de cada 3 hogares reporta tener este tipo de deuda.*



# Cifras de Inclusión y Educación Financiera

## Deudas de Consumo (EFH, 2014):

*Alrededor del 26% de los hogares chilenos tiene deuda de consumo sólo en casas comerciales, mientras que el 15% tiene deuda en casas comerciales y bancos.*



# Cifras de Inclusión y Educación Financiera

## Indicadores de Endeudamiento (EFH, 2014):

*La deuda total de un hogar representativo con deuda equivale al 14% de su ingreso anual.*

RDI: Porcentaje del ingreso anual que representa la deuda total de un hogar

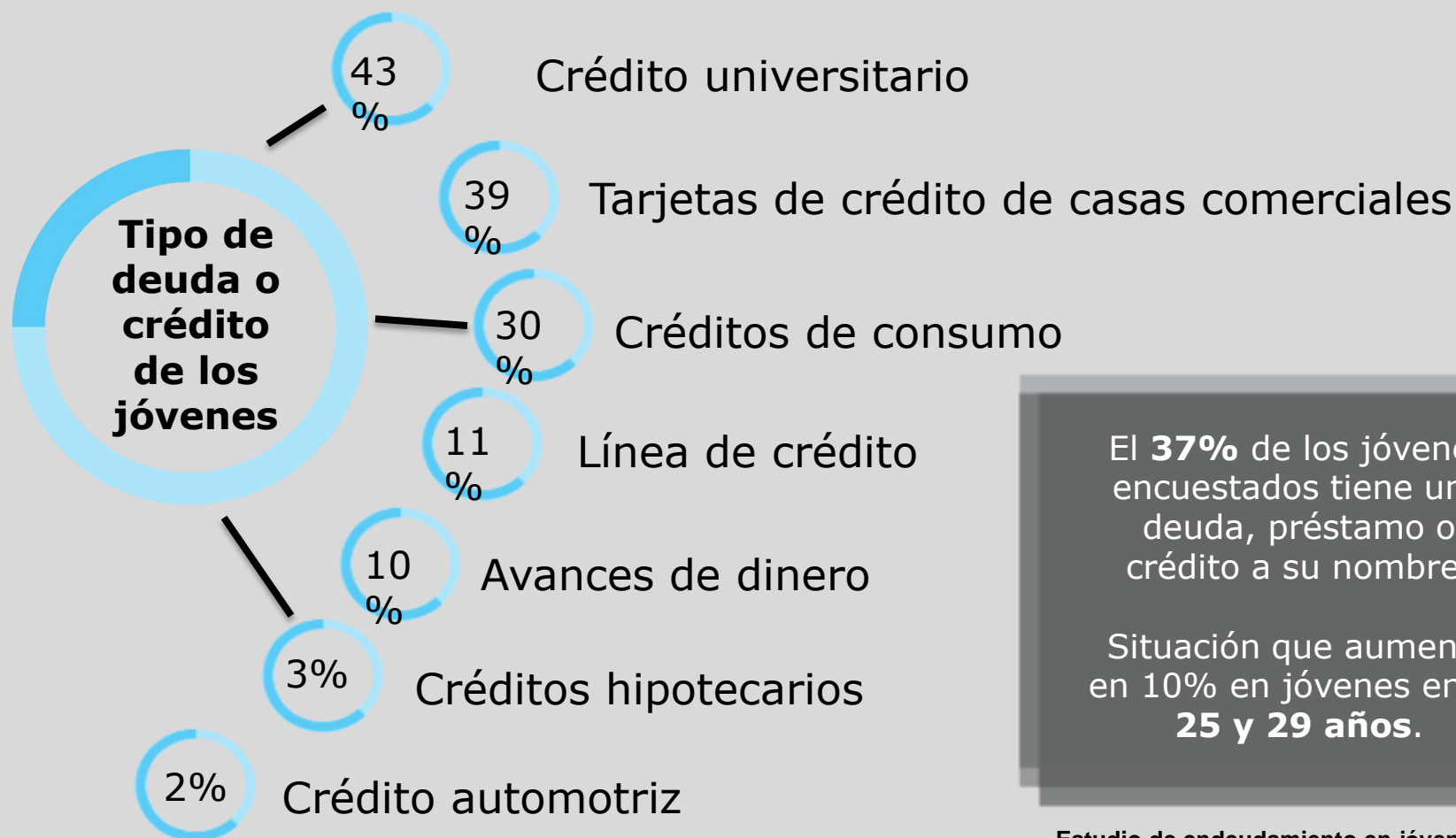


*El hogar representativo de los hogares con deuda destina el 20% de su ingreso mensual al pago de ellas.*

RCI: Porcentaje del ingreso mensual que se destina a pagar deudas



# Cifras de Inclusión y Educación Financiera



El **37%** de los jóvenes encuestados tiene una deuda, préstamo o crédito a su nombre.

Situación que aumenta en 10% en jóvenes entre **25 y 29 años**.

Estudio de endeudamiento en jóvenes de INJUV (2013)

# Cifras de Inclusión y Educación Financiera

- **Conocimiento básico financiero** <sup>1/</sup>

El 1,8% de los encuestados contestó correctamente la consulta sobre la tasa de interés.

El decil de más altos ingresos concentra el mayor número de respuestas correctas.

- **Percepción** <sup>2/</sup>

De acuerdo con datos de Global FINDEX, un 22,8% de la población posee tarjeta de crédito, pero sólo el 7,8% reconoce tener un crédito con una Institución Financiera Formal.

- **Administración del dinero** <sup>1/</sup>

La mayoría de los encuestados que no realiza presupuesto pertenece a los deciles de ingresos más bajos.

Confianza y no sólo conocimiento, elemento clave para el correcto uso de productos y servicios.

1/ Encuesta de Protección Social

2/ Banco Mundial (2011), recopilado inclusión económica en 148 países.



# Cifras de Inclusión y Educación Financiera

74,3%

De los jóvenes encuestados declara no saber lo que es un producto financiero.

75% y 80%

No sabe lo que es la tasa de interés y el endeudamiento, respectivamente.

60%

Declara no planificar sus ingresos y gastos durante el mes.

55%

No Ahorra.

75%

No Cotiza a la hora de pedir un crédito.

Estudio de educación financiera jóvenes de centros de formación técnica e institutos profesionales, SERNAC (2015).



# Comisión Asesora para la Inclusión Financiera

## ¿Cuál es su misión?

- Asesorar a la Presidenta en lo referente a inclusión financiera. Ello implica promover planes, medidas y actividades para:
  - Aumentar acceso y mejorar condiciones de uso de instrumentos financieros.
  - Promover el desarrollo armónico de iniciativas de protección de los consumidores.
  - Desarrollar una estrategia nacional de educación financiera, que promueva un mayor conocimiento respecto a conceptos y productos financieros.
  - En su reunión del 5 de mayo la comisión acuerda priorizar durante un año el tema educación financiera.

## ¿Quiénes la integran?

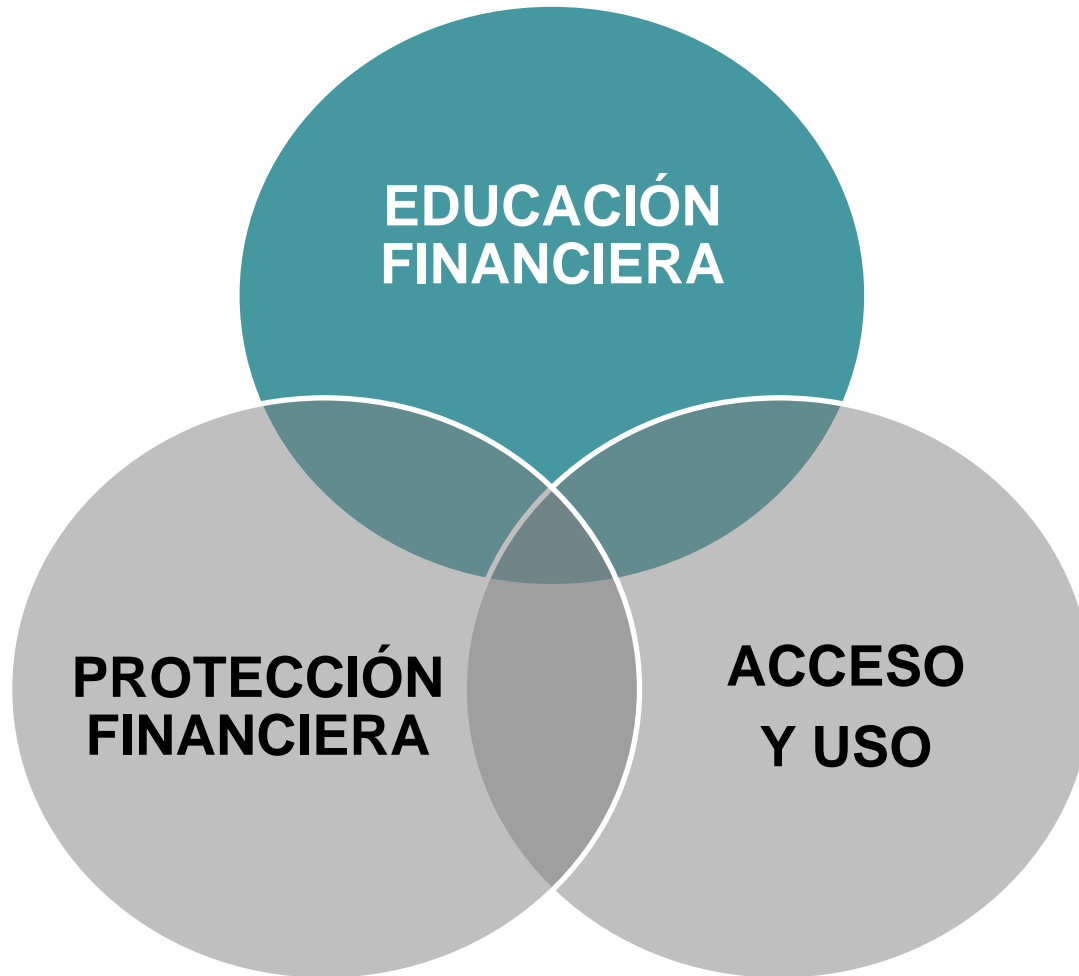
- Ministerios de Hacienda (preside la comisión), Desarrollo Social, Economía, Fomento y Turismo, Educación y Trabajo y Previsión Social.
- Secretaría Técnica: provista por el Ministerio de Hacienda.
- Asesor Permanente: Banco Central.
- Invitados Permanentes: El Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras, el de Valores y Seguros, el de Pensiones y el de Seguridad Social, el Director del Servicio Nacional del Consumidor, el Director del Instituto de Previsión Social y el Director del Fondo de Solidaridad e Inversión Social

## ¿Cómo funcionará?

- A través de reuniones ordinarias anuales de la Comisión.
- A través de reuniones extraordinarias anuales de la Comisión.
- A través de reuniones mensuales de los Grupos de Trabajo
- A través de Comités de Expertos.
- A través de reuniones bilaterales entre participantes de los grupos de trabajo.
- A través de la sistematización de materiales provenientes de diversas fuentes y agentes.



# Inclusión Financiera





# Estrategia Nacional de Educación Financiera

Enfoque nacional coordinado que consiste en un marco o programa que:

- 1 Reconoce la importancia de la educación financiera; define su significado y su alcance en relación con las necesidades identificadas a nivel nacional.
- 2 Implica la cooperación de diferentes grupos de interés, así como la identificación de un líder nacional o de coordinación de un consejo.
- 3 Establece una hoja de ruta para lograr objetivos específicos y pre determinados dentro de un periodo de tiempo.
- 4 Proporciona orientación para los programas individuales, con el fin de contribuir de manera eficiente y adecuada.

*El diseño de la estrategia debe abordar los desafíos nacionales y adaptarse a los objetivos de corto y largo plazo del país.*

OECD/INFE High principles on national strategies for financial education



# Primeros Pasos

- Elaborar un catastro con las iniciativas de educación financiera que existen actualmente en el país, tanto del sector público, privado como ONG´s, así como identificar los montos invertidos en dichas iniciativas.
- Para ello se les solicitará completar un formulario que contendrá dimensiones de análisis.



# Primeros Pasos

- Conformar grupos de trabajo
- Levantar las iniciativas más efectivas y novedosas
- Determinar los productos/recursos pedagógicos y lúdicos que serán parte de una actividad educativa que recorrerá distintas ciudades del país en 2017.





# El camino hacia una Estrategia Nacional de Educación Financiera en Chile.

Claudia Varela  
Gerente de Asuntos Institucionales  
Banco Central de Chile

Junio 2016