



Educación Financiera: Nuestros Desafíos

Solange Berstein J.

**Presidenta de la Comisión para el
Mercado Financiero**

Mayo 2022

Para comenzar: ¿qué es la educación financiera?

Es una **combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos financieros** necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.

OECD, Recommendation of the Council on Financial Literacy, OECD/LEGAL/0461, 2021.

“**Proceso por el cual las personas, a lo largo de su ciclo de vida, mejoran su comprensión del mundo financiero**, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades, actitudes y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda o procurar la protección de sus derechos, y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar y el de la sociedad”.

Estrategia Nacional de Educación Financiera Chile, 2018.

“...¿de qué se trata esto de la educación financiera? uno se puede preguntar. Esencialmente, es la **habilidad de usar nuestros conocimientos y habilidades para manejar de manera efectiva nuestros recursos financieros**, idealmente para toda una vida de bienestar financiero. De hecho, la educación financiera es algo que tenemos que trabajar y aplicar todos los días; es parte de un proceso continuo educativo.

The World Bank, Financial Literacy - Helping Citizens Make Smart Financial Choices, Andras Horvay and Andrey A. Bokarev, 2018.

Qué es educación financiera para nosotros

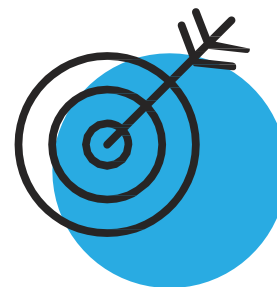
“El proceso a través del cual los ciudadanos mejoran su conocimiento sobre los productos y conceptos financieros, aprenden dónde acudir para obtener información y asesoría y desarrollan habilidades que les permitan ponderar los riesgos y oportunidades”.



¿Por qué nos importa la educación financiera?



Permite a las personas aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros. De esta manera quedan más protegidos ante engaños o estafas.



Facilita la inclusión de aquellas personas que se encuentran al margen del mercado financiero. Entrar al sistema formal les permite proteger mejor sus recursos y darle pie a las instituciones financieras para que desarrollen nuevos productos según los diferentes públicos.



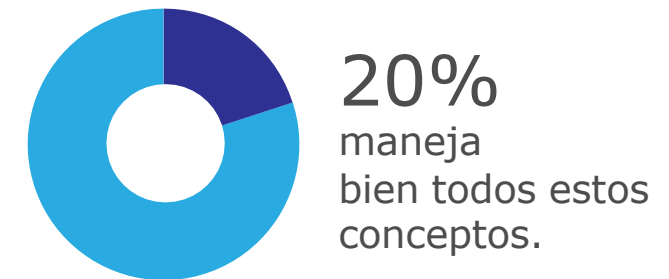
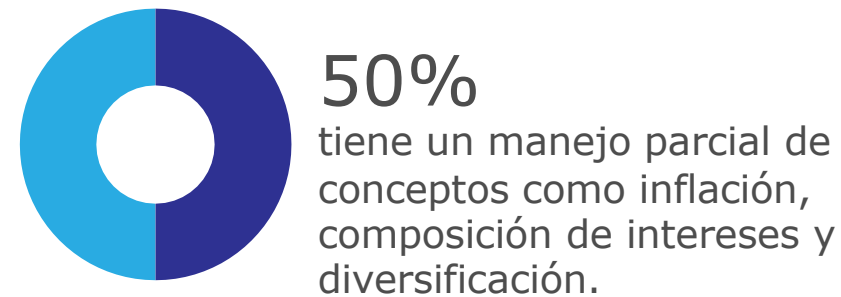
Entrega los conocimientos que permiten discernir y tomar decisiones informadas. Con esta herramienta las personas administran mejor sus recursos y entienden con más facilidad las políticas sociales y económicas implementadas para su beneficio.

Veamos qué pasa con la educación financiera en Chile

Las personas tienen un alto acceso al mercado financiero:

- Cerca del 98% de las personas mayores de 15 años cuenta con un producto financiero.
- Cerca de un 33% maneja simultáneamente ahorro e inversión y crédito.

Pese a esta penetración, el nivel de educación financiera es bajo:



- Las brechas, tanto de conocimiento como capacidades financieras, empeoran en mujeres, adultos mayores y jóvenes.
- Un bajo nivel socioeconómico, educacional y vivir en zonas rurales empeora los resultados.

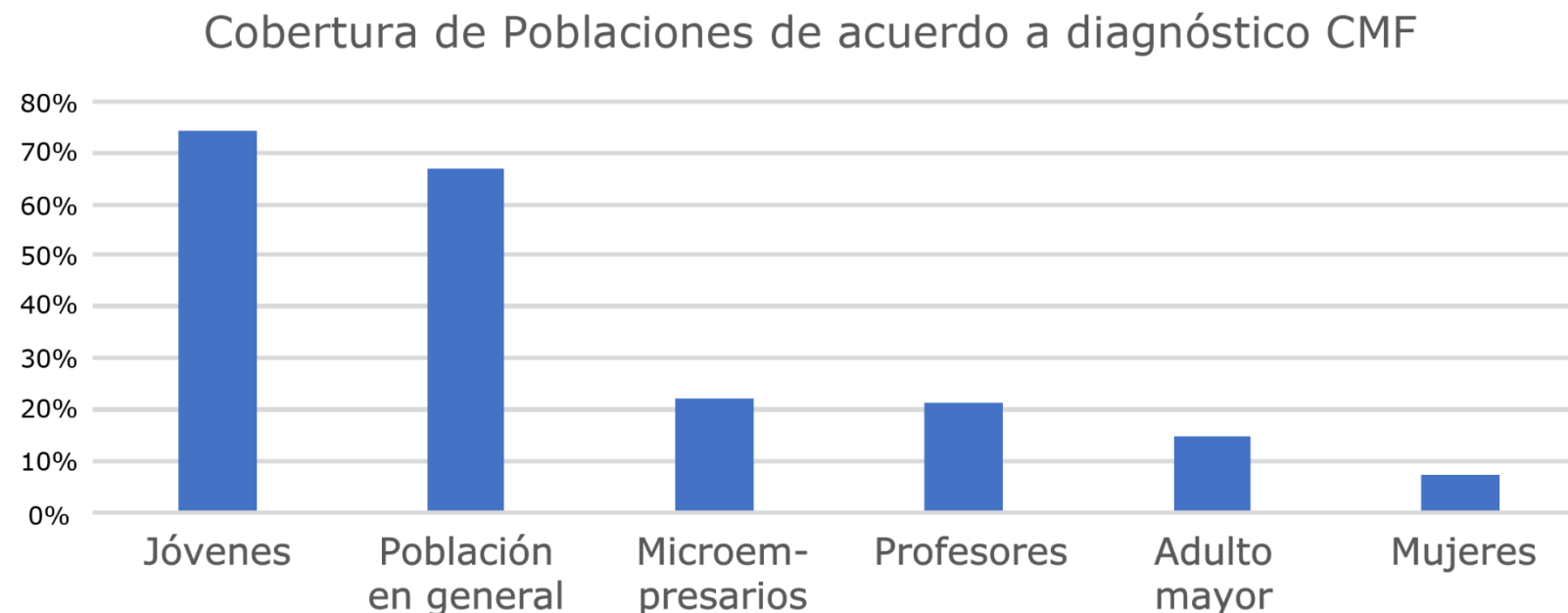
Qué pasa con las Capacidades financieras en el país

Estas son algunas de las conclusiones que arrojó un estudio hecho por la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras. Esta midió a las personas en tres dimensiones: conocimiento, comportamiento y actitud frente a los temas financieros.

- Con relación a las **actitudes hacia el uso del dinero**, los chilenos se identificarían con el cuidado del dinero, el ahorro y la planificación de metas a largo plazo. Sin embargo, la mayoría ha experimentado insuficiencia en sus ingresos para cubrir sus gastos. Adicionalmente, un tercio declara no ahorrar.
- Al preguntar por **conceptos básicos financieros**, la mayoría no comprende y/o calcula erróneamente el interés simple y solo un tercio reconoce que el dinero pierde valor en el tiempo debido a la inflación. Varios conocerían teóricamente los riesgos básicos al invertir (91%) y el aumento en el costo de vida como consecuencia de la inflación (90%).

Cómo han sido los esfuerzos de educación financiera en Chile

- La mayoría de las iniciativas, programas y recursos están focalizadas en los jóvenes (educación primaria y secundaria), con baja intensidad en otros grupos que también muestran bajos niveles de alfabetización financiera, tales como las mujeres y adultos mayores.
- Existen desafíos de continuidad en el tiempo de las iniciativas, así como de mayor coordinación entre iniciativas y programas desarrollados por distintas instituciones públicas y privadas.
- El 2021 la CMF mapeó las actividades de educación financiera realizadas por instituciones gubernamentales, asociaciones gremiales, academia, ONG's, entre otras, arrojando los siguientes resultados:



Cómo la CMF ha asumido el desafío de la educación financiera

Lo que hacemos

- Organizamos actividades de difusión como el Mes de la Educación Financiera (octubre), Semana Mundial del Inversionista y Semana Global del Dinero (estas dos últimas celebradas por cientos de organismos a nivel mundial en la misma fecha).
- Hacemos charlas presenciales o mediante plataformas digitales para el público que nos lo solicita, focalizándonos en el uso de productos financieros o temáticas como ahorro, inversión o endeudamiento responsable.
- Tenemos un sitio web especializado, CMF Educa, a través del cual explicamos cómo funciona el mercado de capitales de manera didáctica y sencilla. La difusión de su contenido es apoyado en redes sociales.
- Elaboramos informes que ayudan a hacer foco sobre el tema como son el Informe de Género, inclusión financiera, endeudamiento y encuestas de capacidades financieras.
- Mantenemos una cooperación proactiva con entidades académicas, gremiales y del Estado que desarrollen procesos formativos.

Nuevo portal de Educación Financiera de la Comisión



Nuestro despliegue en Redes sociales

Alertas ciudadanas



El quehacer de la CMF



Nuestro despliegue en redes sociales

Educación Financiera

ERES UN BUEN... AHORRO LOVE

Acerca de créditos

¿Qué hacer si recibes algún ingreso inesperado o que no tenías planificado?

5 Consejos para no gastar tanto en estas fiestas de fin de año

Inclusión

Hacemos educación financiera en Mapudungún, Creolé y Chino

Cuenta Vista (en Mapudungun)

Bye jere laja ou pou I ka di (Ordénate y haz rendir tus l...

Ou pa bezwen ale labank (No necesitas ir al banco)

Cuenta Vista






Cuenta Vista是一种金融产品。通过这金融产品您可以:
 通过电子方式或亲自到银行分行执行存款和取款
 拿到借记卡, 允许您使用ATM机和执行网上购买。

Principios de nuestra política de educación financiera

- Mejorar el conocimiento de las personas sobre conceptos básicos para un buen manejo financiero personal (inflación, tasa de interés, carga anual equivalente, costo total del crédito, carga financiera, prepago, diversificación y protección a través de seguros).
- Fomentar el conocimiento de los productos financieros (seguros; acciones; renta fija; tarjetas de pago; cuentas corrientes; cuentas vista; tarjetas de crédito; crédito de consumo; crédito hipotecario).
- Entregar información que permita mejorar decisiones de contratación de productos financieros (simplificar acceso a información de productos y proveedores, derechos de los clientes respecto a productos y servicios, reglas simples de comparación, herramientas de comparación).
- Informar cambios legales y regulatorios con impacto relevante sobre las decisiones que deben tomar los clientes financieros.
- Promover endeudamiento responsable (entregar información y reglas básicas de endeudamiento, y promover el uso de herramientas como presupuesto o calculadora de gasto hormiga).

Principios de nuestra política de educación financiera

Focos de esfuerzo

- Cambios regulatorios con impacto directo en las personas y abiertos a la incorporación de tecnología para un mejor servicio (Proyecto de Ley Fintech)
- Supervisión y regulación constante de los distintos productos financieros:
 -  · Productos de protección (seguro de vida, SOAP, renta vitalicia)
 -  · Productos de administración de efectivo (cuenta vista, tarjetas con provisión de fondos)
 -  · Productos de ahorro (cuenta de ahorro)
 -  · Productos de crédito (tarjeta de crédito, crédito de consumo, crédito hipotecario)
 -  · Productos de inversión (FF.MM.)

Resumen Final

- La Educación Financiera es un esfuerzo fundamental para aumentar el bienestar de la sociedad. Pero no basta sólo con educar. Eso es solo una parte, importante, pero una parte. Se requiere, además, procurar buenas condiciones de acceso y protección a las personas que acceden al mercado financiero formal.
- La CMF entiende que la Educación Financiera ayuda a la inclusión, al desarrollo de los mercados, a salvaguardar la fe pública, y a lograr un sistema financiero más robusto.
- El diagnóstico de las cifras comparadas para Chile, nos indican que la necesidad de Educación Financiera es imperiosa en nuestro país.
- Mayores esfuerzos de Educación Financiera acompañados de la incorporación de tecnología en un marco regulatorio adecuado, es clave para alcanzar mayor inclusión.



Educación Financiera: Nuestros Desafíos

Solange Berstein J.

**Presidenta de la Comisión
para el Mercado Financiero**

Mayo 2022