



De la CMF y el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF)

Presidenta Solange Berstein presentó los resultados de la 2ª Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina: Chile 2023

La encuesta busca identificar los conocimientos, actitudes y comportamientos de las personas con relación a temas financieros.

Los resultados revelan un leve retroceso en el índice de inclusión financiera del país respecto de la anterior medición, que se ubica por debajo del promedio de la Oede. El principal deterioro se observó en la dimensión de comportamiento financiero.

14 de diciembre de 2023.- La Presidenta de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Solange Berstein, presentó hoy los resultados de la 2ª Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina: Chile 2023.

La encuesta, financiada por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF) y la CMF, y cuya primera versión se realizó en el año 2016, busca identificar los conocimientos, actitudes y comportamientos de las personas con relación a temas financieros.

La actividad se desarrolló en la sede Santiago de la Pontificia Universidad Católica de Valparaíso (PUCV). En la oportunidad, la Presidenta de la CMF señaló que “estamos convencidos de que la educación financiera es una tarea difícil, en la que se avanza lento, pero en la que es importante persistir. Por eso esta encuesta es un aporte muy significativo para entender mejor dónde estamos y qué decisiones podemos tomar para mejorar los niveles de educación financiera de las personas”.

Posteriormente a la presentación de Solange Berstein, se desarrolló un panel de conversación con la participación de María Teresa Blanco, Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la casa de estudios; Rodrigo Alfaro, Gerente de Estudios Financieros del Banco Central de Chile; y Nancy Silva, Directora General de Estudios de la CMF.

El evento cerró con la intervención de Fernando Cubillos, Gerente de Nuevos Negocios de la CAF.

Principales resultados

La población encuestada corresponde a hombres y mujeres mayores de 18 años de todos los niveles socioeconómicos. Aunque incluye residentes en las zonas urbanas y rurales de las 16 regiones del país, su representatividad es a nivel nacional. La información fue recogida a través de una encuesta cara a cara a 1.212 personas, con un trabajo de campo desarrollado entre el 29 de abril y 23 de junio de 2023, con un margen de error del 2,8%.

De acuerdo con la encuesta, solo el 42% de los encuestados declara que su nivel de ingreso es suficiente para cubrir su nivel de gasto. Cuando el dinero no alcanza, la estrategia preferida es recortar gastos, seguida de trabajar horas extra y recibir apoyo de la comunidad cercana

La Encuesta de Medición de Capacidades Financieras calcula un puntaje de educación financiera de la población, asociado a los resultados observados en tres dimensiones: conocimiento, actitud y comportamiento financiero.

Así, la medición revela que en Chile el puntaje de educación financiera alcanzó 12,2 puntos, ubicándose levemente sobre el piso de 12 puntos definido por el International Network on Financial Education (INFE) de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (Ocde).

El puntaje del país es inferior al promedio de países de la Ocde (13 puntos) y se encuentra por debajo del obtenido en 2016 (13,1 puntos), si bien es similar al promedio de América Latina (12,1 puntos).

Respecto a la medición de 2016 se presenta un leve aumento en conocimiento y se mantiene el puntaje en actitud. Sin embargo, hay una caída importante en la dimensión de comportamiento.

	Conocimiento Puntaje: 0-7 (piso 5)		Actitud Puntaje: 1-5 (piso 3)		Comportamiento Puntaje: 0-9 (piso 6)	
CHILE	4,0* 2016	4,3 2023	3,0* 2016	3,0 2023	6,1* 2016	4,9 2023
LATAM	4,4 2022 - 2023		3,1 2022 - 2023		4,7 2022 - 2023	
OCDE	4,6 2020		3,1 2020		5,3 2020	

(*) Valores de la encuesta 2016 recalculados con metodología OCDE/INFE 2018/2022. Los promedios Latam se calculan para el periodo 2022-2023.

La caída en la dimensión comportamiento obedece a un retroceso en la resiliencia de los hogares y la menor disposición a ahorrar, sobre todo a largo plazo. La encuesta señala que el cambio en esta dimensión se da en el contexto de la post pandemia, caracterizada por un deterioro económico producto de la emergencia sanitaria, combinado con un comportamiento menos precautorio.

Adicionalmente, la encuesta revela un bajo índice de inclusión financiera en la población en Chile, que alcanza el 45%, expresado como porcentaje de los 7 puntos máximos, siendo especialmente bajo en la población adulta mayor (37%).

En la población migrante (7% de la muestra), el índice de inclusión financiera no muestra diferencias relevantes para los hombres. No obstante, se observa un bajo nivel inclusión en las mujeres migrantes menores de 40.

El informe también incluye un índice de bienestar financiero que, en el caso de Chile alcanza 9,7 puntos, algo por debajo del promedio de la Ocede (9,9).

Según la encuesta, la población con alto nivel de bienestar (en el percentil 75 de la muestra) se concentra en aquellos con educación media o superior y altas rentas. Entre la población con bajo nivel de bienestar financiero (percentil 25) destacan las mujeres entre 40 y 59 años, con rentas de hasta \$ 750 mil.

Revisa aquí:

- [Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina: Chile 2023](#)
- [Presentación: resultados más relevantes](#)
- [Cuestionario](#)
- [Base de datos](#)





Área de Comunicación, Educación e Imagen | Contacto:
prensa@cmfchile.cl | Suscripciones a comunicados de prensa e información
relevante [aquí](#)