

# Bancarización y sus desafíos

**Kevin Cowan**  
**Vicepresidente**  
**CMF- Chile**

Diciembre 2020



COMISIÓN  
PARA EL MERCADO  
FINANCIERO

## Aumento Importante de Acceso a Productos Financiero

Un tercio de los adultos tiene acceso simultáneo a productos de crédito, ahorro y administración del efectivo

### Tenencia de productos bancarios

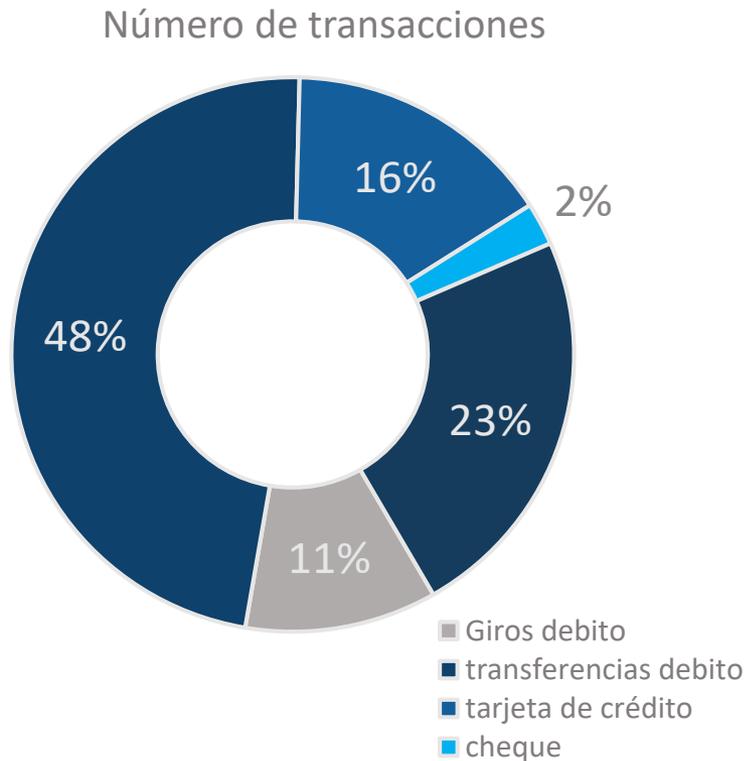
(Porcentaje del total, datos a jun 2020)



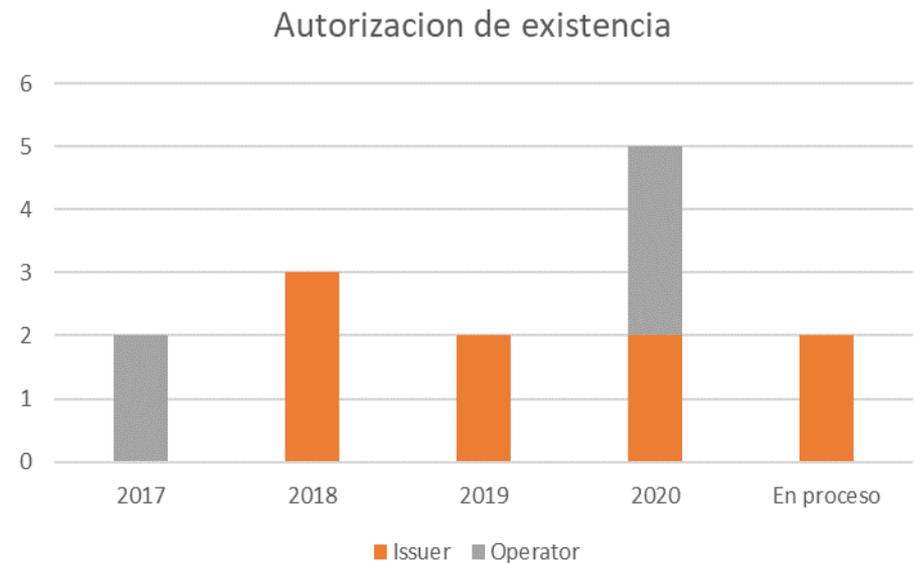
Datos disponibles (CASEN, primas de seguros masivos, brechas de cobertura en terremoto 2010) indican importantes espacios para la ampliación de cobertura en seguros.

# Creciente Digitalización de los Mecanismos de Pago y Entrada de Nuevos Actores

**Transacciones bancarias según tipo de instrumento**  
(Número como % del total, monto como % del total)



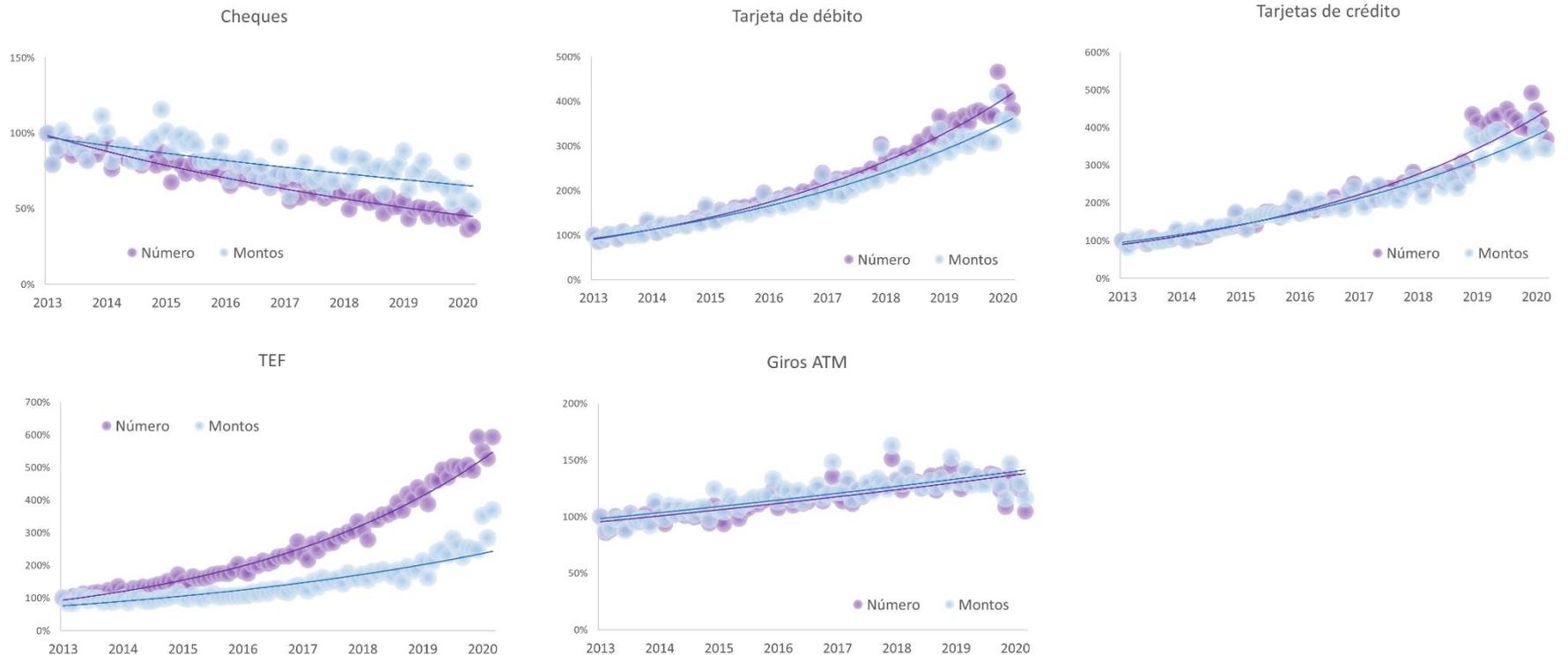
**Entrada de Nuevos Actores al mundo de pagos**  
(Número)



Fuente: CMF 2020. Información Financiera / Productos . Nota: No incluye Giros por caja y mandatos de pago, que en 2017 representaban un 1% y 10% del número de operaciones y un 5% y un 8% del monto de las transacciones respectivamente

# Tendencia Hacia Pagos Digitales Se Acelera el 2020

## Transacciones bancarias según tipo de instrumento de pago (Índice: enero 2013=100)

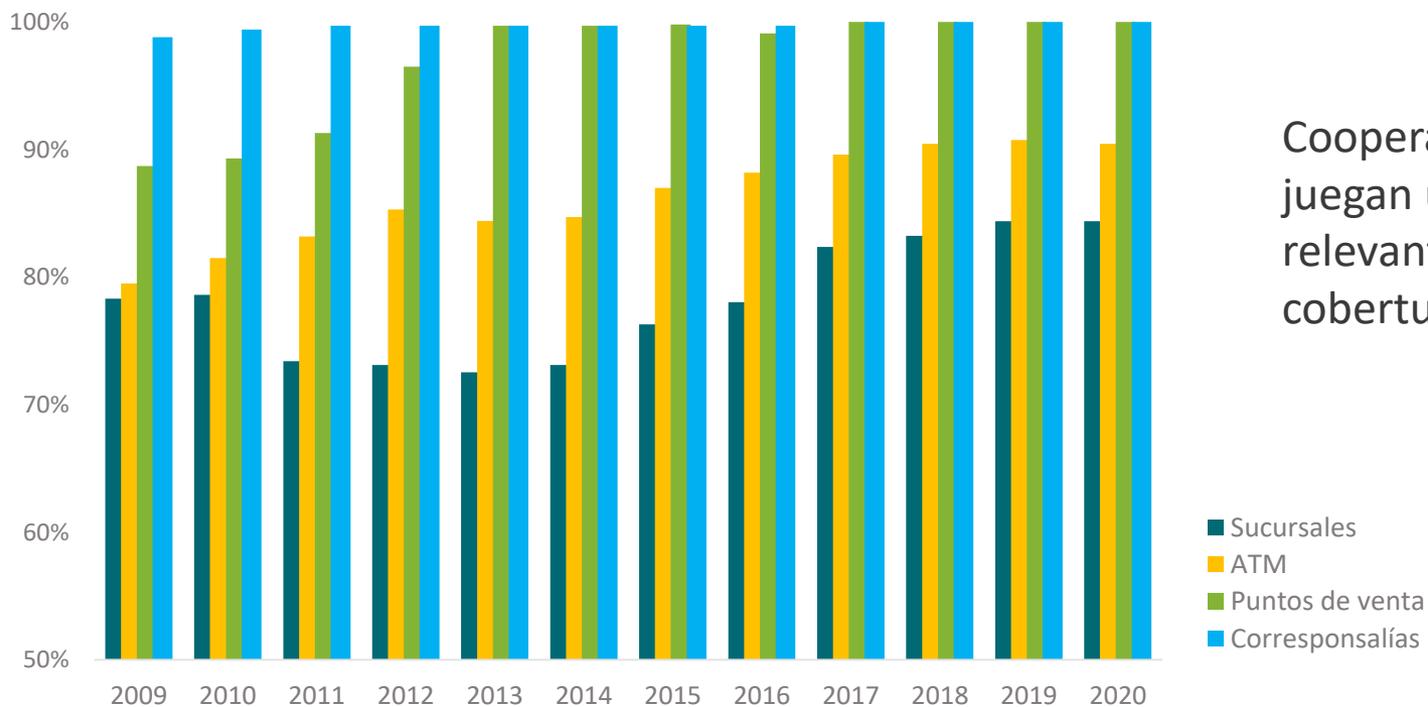


## Presencia Regional Sigue Siendo Relevante

Avances importantes, pero todavía hay brechas de acceso

### Comunas con puntos de acceso presencial a servicios financieros

(Porcentaje del total de comunas, datos a sep. 2020)

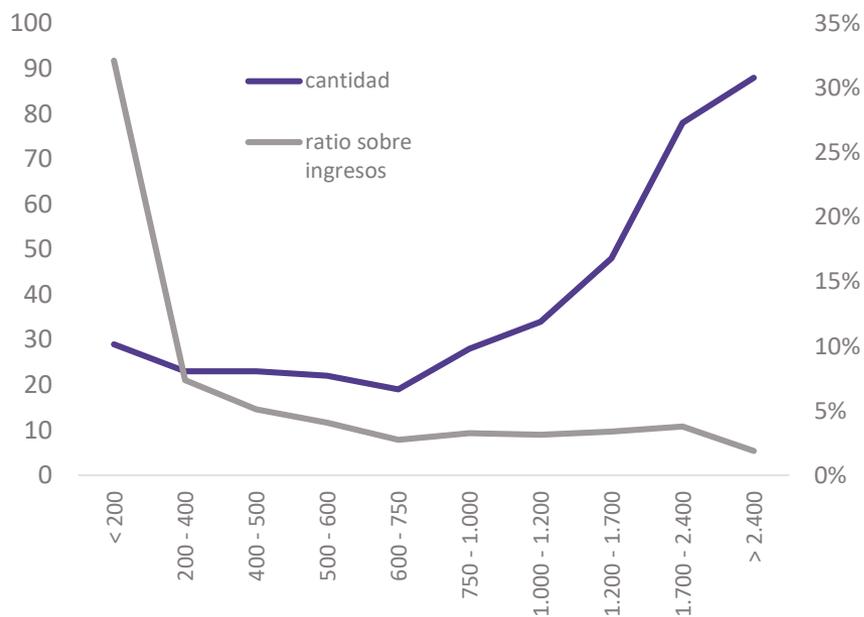


Cooperativas  
juegan un rol  
relevante en  
cobertura regional

## Bajo nivel de ahorro y pocos productos de ahorro bancarios

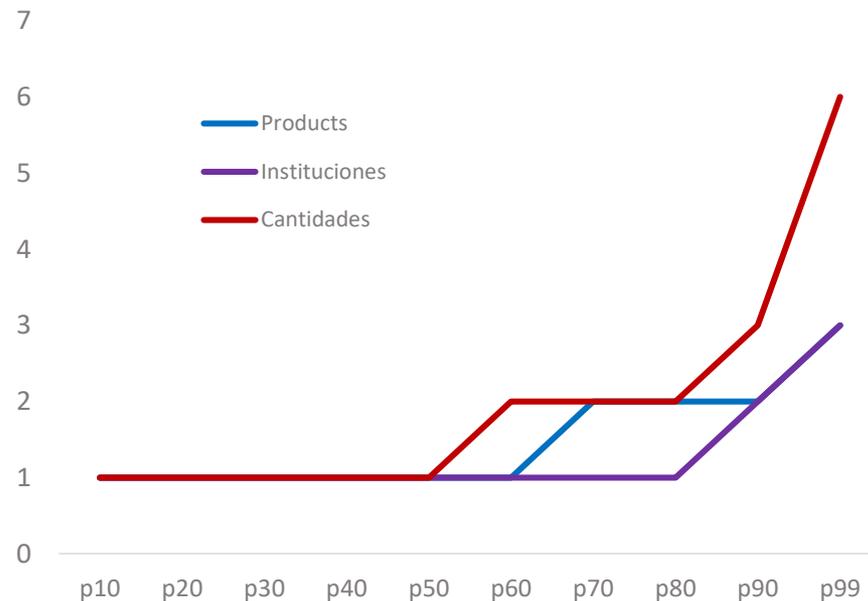
### Promedio de ahorro

(Miles de pesos, porcentaje del ingreso)



### Concentración de ahorros

(Número por decil de la población)

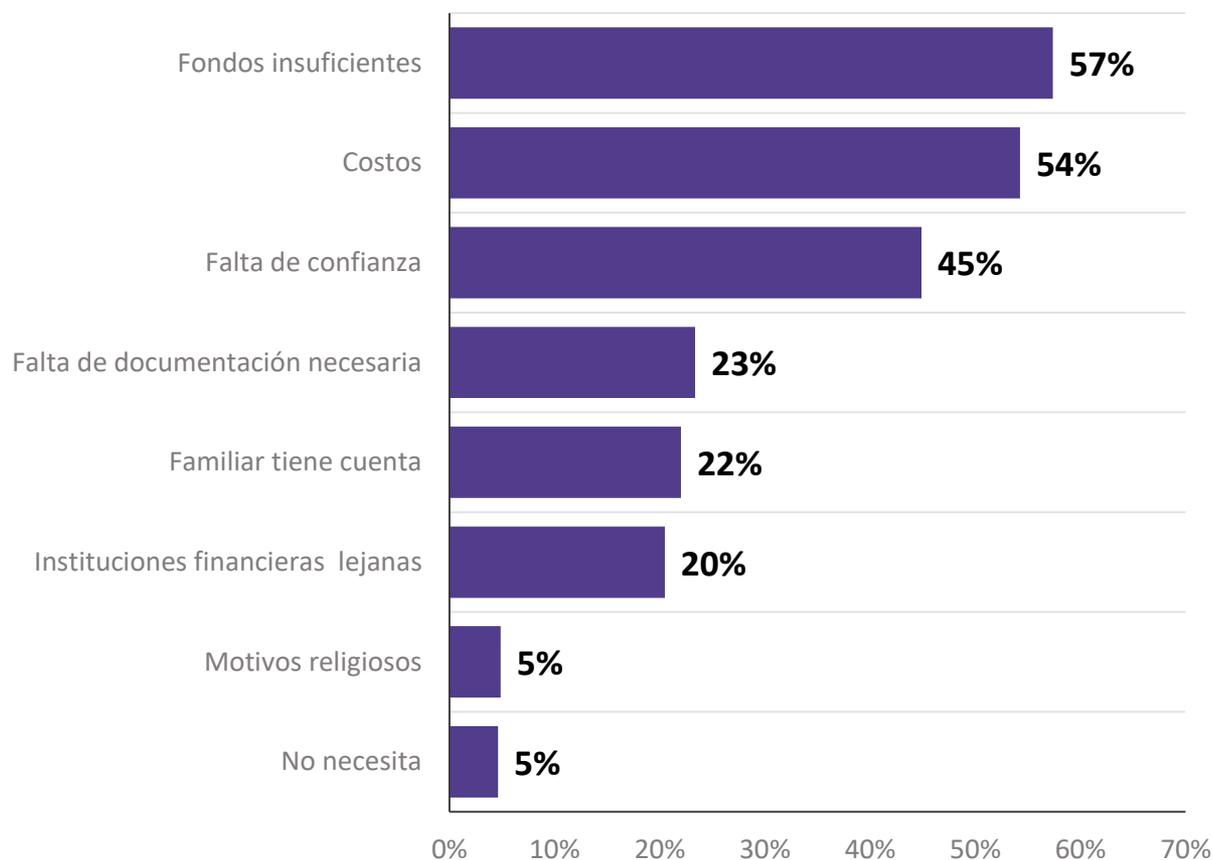


# ¿Porqué la gente no tiene cuenta bancaria?

Nivel y distribución de ingresos...pero también costos y confianza

## Razones por no tener cuenta bancaria, Chile

(Porcentaje de las personas mayores de 15 años sin cuenta bancaria, respuesta múltiple)



# ¿Qué hacer?

- Chile tiene un sistema financiero profundo, pero persisten brechas de acceso.
- Importancia estrategia nacional de inclusión financiera: continuidad, medición y evaluación.
- Competencia e innovación: FINTECH con un marco de regulación adecuado.
- En seguros: seguros inclusivos y paramétricos (en anteproyecto de ley de SBR)
- Información es clave: registro de deudores, marco de datos abiertos y ley de datos personales (acceso + resguardos).
- Diseño de conjuntos de productos idóneos en un marco de adecuada protección al cliente financiero: información clara, adecuado tratamiento de conflictos de interés, manejo de quejas y resguardo de data.
- **Educación financiera: ahorro, gestión de riesgos...y creciente digitalización**

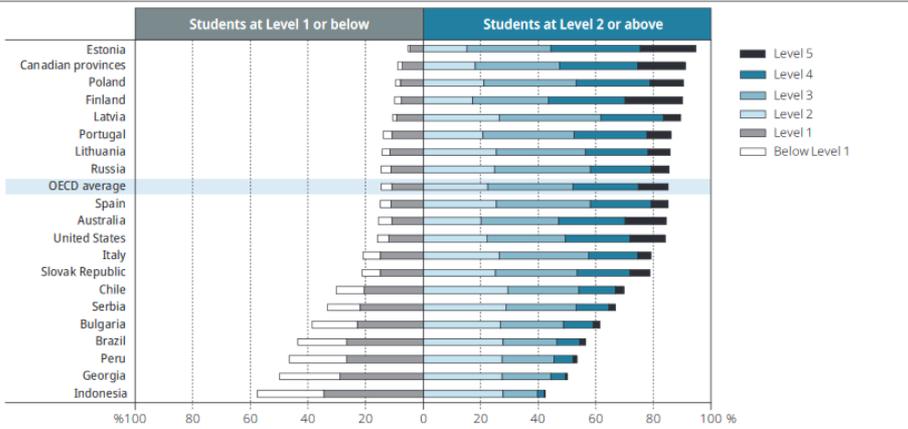
# Persisten Brechas Relevantes en Educación Financiera

A pesar de múltiples esfuerzos por varios años

## PERFORMANCE OF STUDENTS AT THE DIFFERENT LEVELS OF FINANCIAL LITERACY PROFICIENCY

Figure IV.2.2 presents the distribution of students across the five levels of financial literacy proficiency. The percentage of students performing at Level 1 or below is shown on the left side of the vertical axis.

Figure IV.2.2 Percentage of students at each level of proficiency in financial literacy

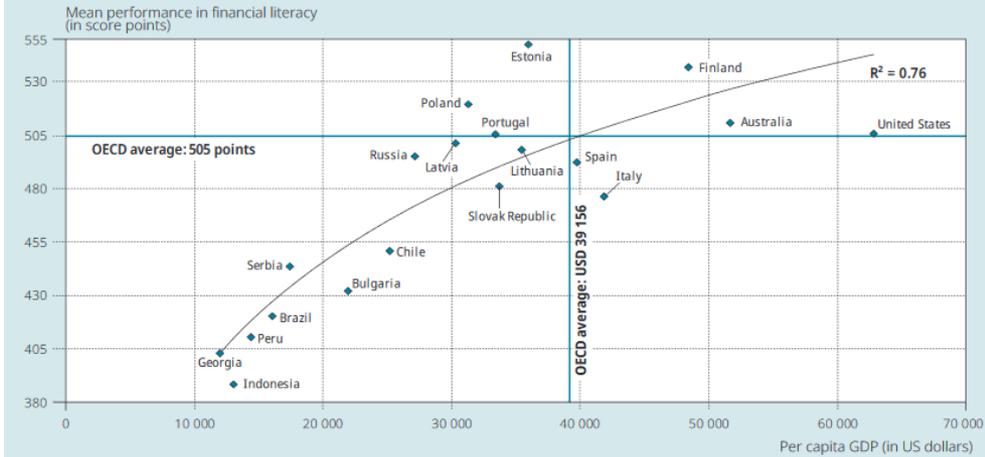


Countries and economies are ranked in descending order of the percentage of students who performed at or above Level 2.

Source: OECD, PISA 2018 Database, Table IV.B1.2.4

StatLink <https://doi.org/10.1787/888934123330>

Figure IV.2.6 Mean performance in financial literacy and per capita GDP



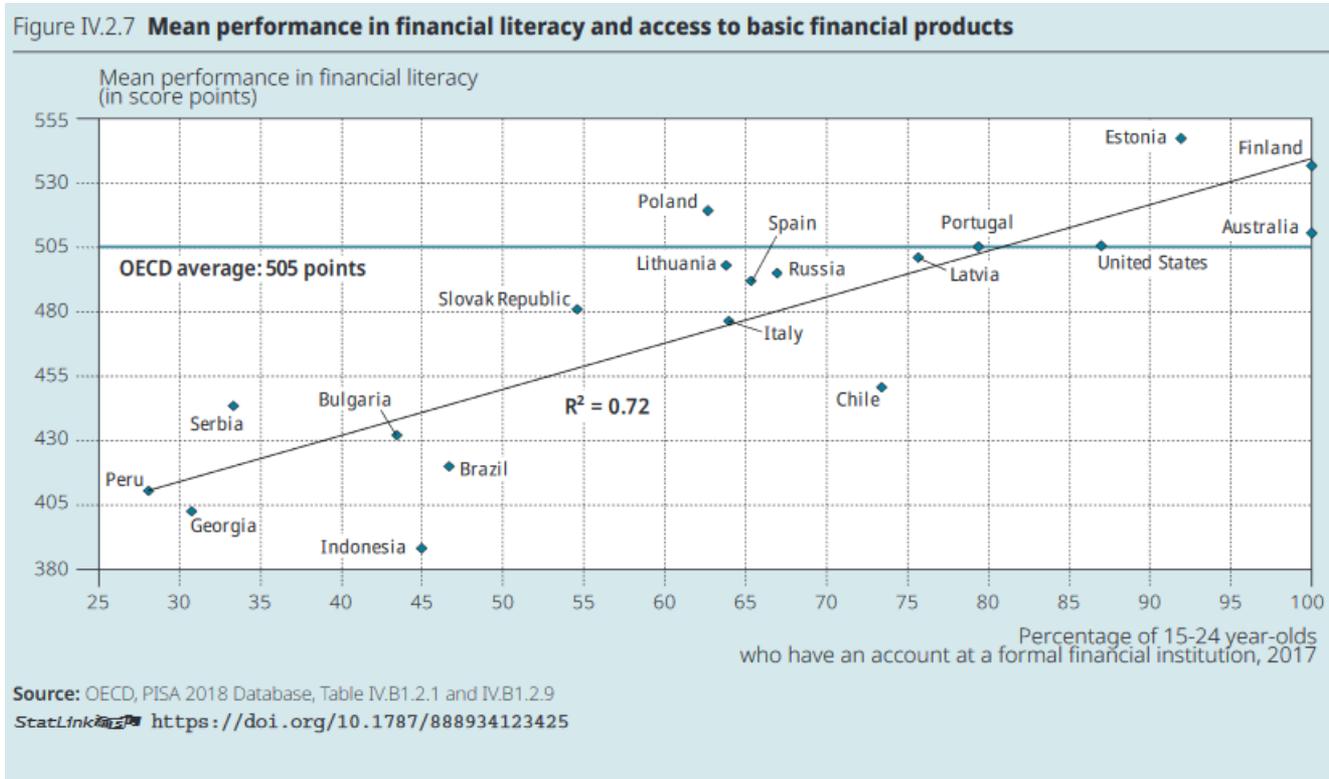
Source: OECD, PISA 2018 Database, Table IV.B1.2.1 and IV.B1.2.9

StatLink <https://doi.org/10.1787/888934123406>

- Tanto la Encuesta de capacidades financieras SBIF-CAF (2016) como la PISA financiera (2018) o la más reciente Encuesta de las “BIG THREE” realizado por la Asociación de FFMM, muestran que alrededor de un 30% de la población en Chile es analfabeta financiera.
- Los resultados son especialmente bajos en **Conocimientos** y **Comportamiento**.

# El acceso se Correlaciona con la Educación Financiera

En Chile la EF es menor de lo que sugiere su grado de acceso



Acceso sin una buena EF puede ser la causa de problemas en el futuro.

## ¿Qué hacer?

- Importancia de esfuerzos coordinados y continuos a nivel país respecto de Educación Financiera (EF).
- Las actividades de EF debiesen empezar a edad temprana: esfuerzo en incluir ámbitos en currículo.
- Foco en comportamiento y conocimientos, incluyendo “gestión” de riesgos.
- Las actividades debiesen focalizarse en las poblaciones más vulnerables: jóvenes, poblaciones rurales y de bajos ingresos.
- Las instituciones financieras juegan un rol importante en la EF.
  - Clientes con mayor educación pueden hacer un mejor uso del abanico de productos y servicios que ofrecen las IFs.
  - La IFs pueden lograr mejorar la confianza realizando actividades de EF no solo centradas en el uso de productos o servicios, deben también abarcar los derechos y deberes de los clientes.
  - Un cliente empoderado y con mayor confianza puede, además de tomar mejores decisiones y mejorar su calidad de vida, generar vínculos de largo plazo con su IF.
- Con este rol en mente...la CMF estableció un marco de lineamientos de EF

# Principios y lineamientos de EF

## LINEAMIENTOS

### GENERALES

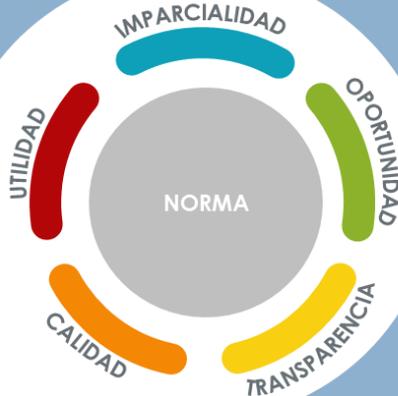
Lenguaje simple; Hecho a medida;  
Independiente de hacer;  
Monitores experimentados;  
participación voluntaria.

### CONTENIDO

Ahorros e inversiones;  
Presupuesto familiar;  
Endeudamiento responsable;  
Productos financieros; La  
seguridad cibernética.

### PLANIFICACIÓN, SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

Basado en un diagnóstico;  
Evaluado por una tercera  
parte independiente; Un  
proceso continuo.



## PRINCIPIOS

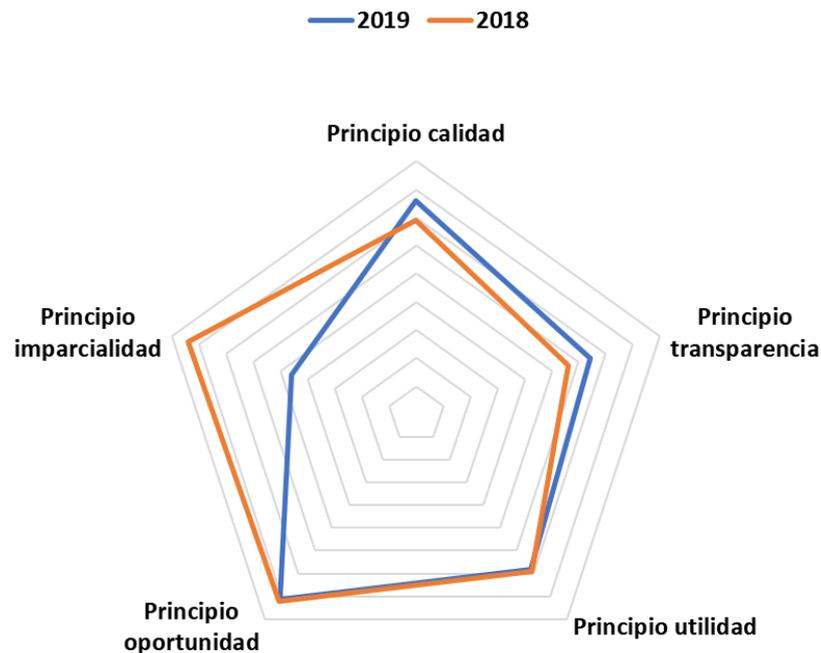
- 
**IMPARCIALIDAD**  
 Supone una diferencia clave con la asesoría comercial puesto que ofrece no solo las ventajas y beneficios de un producto o servicio financiero, sino además los riesgos y obligaciones aparejados a su utilización.
- 
**OPORTUNIDAD**  
 Supone el aprovechamiento de estos programas en momentos de aprendizaje; es decir, en momentos en que sea inminente su utilización por una determinada toma de decisión.
- 
**TRANSPARENCIA**  
 La información facilitada debe ser sencilla y accesible.
- 
**CALIDAD**  
 El contenido de los programas ha de considerar el contexto donde se realicen y serán impartidos por personas que cuenten con la formación y experiencia adecuadas para realizar su cometido.
- 
**UTILIDAD**  
 Caracterizado por la necesidad de facilitar herramientas que incrementen el bienestar económico del público.

# Resumen 2019



# Iniciativas de Educación Financiera

- Entre 2018 y 2019 avances en:
  - Transparencia
  - Calidad
- Retrocesos en:
  - Periodicidad
  - Imparcialidad



# Bancarización y sus desafíos

**Kevin Cowan**  
**Vicepresidente**  
**CMF- Chile**

Diciembre 2020



COMISIÓN  
PARA EL MERCADO  
FINANCIERO