



# Programa de formación de monitores en alfabetización financiera



# ÍNDICE

<b>I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>2</b>
<b>II.</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>3</b>
<b>III.</b>	<b>BENEFICIOS ESPERADOS PARA LOS MONITORES</b>	<b>4</b>
<b>IV.</b>	<b>ESTRUCTURA DE LA CAPACITACIÓN A MONITORES</b>	<b>5</b>
<b>V.</b>	<b>DESPLIEGUE EN TERRENO</b>	<b>6</b>
<b>VI.</b>	<b>REPORTE DE ACTIVIDADES A LA CMF</b>	<b>7</b>
<b>VII.</b>	<b>COMPROMISO DE LAS PARTES</b>	<b>7</b>

# I. INTRODUCCIÓN

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) impulsa de manera permanente iniciativas orientadas a fortalecer la educación financiera de la ciudadanía, promoviendo un uso informado, seguro y responsable de los productos y servicios del sistema financiero.

En este marco, el Programa de Formación de Monitores en Alfabetización Financiera es un modelo de colaboración, de carácter continuo, que busca establecer alianzas de largo plazo con instituciones de educación superior, como universidades, institutos profesionales y centros de formación técnica, para formar estudiantes como monitores y agentes multiplicadores de las iniciativas de educación financiera impulsadas por la CMF.

Los estudiantes capacitados asumen un rol activo en la implementación de estas iniciativas, contribuyendo a la difusión de contenidos y mensajes de educación financiera mediante diversas actividades dirigidas a los públicos definidos en la Estrategia de Inclusión Financiera de la CMF. De este modo, se amplía el alcance de la educación financiera a nivel nacional y, al mismo tiempo, se ofrece a los estudiantes una experiencia formativa que complementa su trayectoria académica.

Asimismo, los estudiantes que participan en el programa pasan a integrar la Red Nacional de Monitores de Alfabetización Financiera de la CMF, una comunidad de aprendizaje y colaboración que favorece el intercambio de experiencias, la participación en nuevas iniciativas y el fortalecimiento de capacidades para la promoción de la educación financiera en distintos territorios y comunidades del país.

# II. OBJETIVOS

## Objetivo general

Formar de manera continua a estudiantes de instituciones de educación superior aliadas como monitores en alfabetización financiera, para que participen activamente en las distintas iniciativas de educación financiera desarrolladas por la CMF, contribuyendo a ampliar su alcance territorial y comunitario en Chile.

## Objetivos específicos

- Entregar a los estudiantes conocimientos técnicos y herramientas metodológicas y comunicacionales para participar en la implementación de iniciativas de educación financiera.
- Desarrollar en los monitores habilidades de comunicación, liderazgo y vinculación con la comunidad.
- Apoyar la implementación de iniciativas de educación financiera dirigidas a distintos públicos y temáticas definidas por la CMF.
- Promover la integración y participación activa de los estudiantes en la Red Nacional de Monitores de Educación Financiera de la CMF, fortaleciendo una comunidad de aprendizaje y colaboración orientada a la promoción de la educación financiera.
- Consolidar la colaboración entre la CMF y las instituciones de educación superior mediante acciones de largo plazo que favorezcan la continuidad y el fortalecimiento del programa.
- Promover en los estudiantes participantes la adquisición y aplicación de conocimientos, habilidades y conductas financieras que favorezcan una toma de decisiones informada y responsable, contribuyendo a mejorar su bienestar financiero y fortaleciendo su capacidad para actuar como agentes multiplicadores de educación financiera en sus comunidades.

# III. BENEFICIOS ESPERADOS PARA LOS MONITORES

La participación en el programa ofrece a los estudiantes una instancia de desarrollo personal y profesional

Resultado Específico	Descripción
<b>Certificado de participación</b>	<p>El estudiante recibirá un certificado emitido por la CMF una vez completada la capacitación y cumplidos los requisitos mínimos de participación como monitor. Para obtener esta certificación, deberá participar en al menos dos actividades de educación financiera impulsadas por la CMF. Estas actividades podrán realizarse en el marco de una misma iniciativa o de iniciativas diferentes. Cuando una actividad sea desarrollada por más de un monitor, esta se considerará válida para cada uno de los participantes.</p> <p>La cantidad y características de las iniciativas desarrolladas cada año dependerán de las necesidades y definiciones de la CMF.</p> <p>La obtención del certificado no implica el término de la participación en el programa. Los monitores certificados continuarán formando parte de la Red Nacional de Monitores de Educación Financiera de la CMF y podrán seguir colaborando voluntariamente en futuras actividades e iniciativas de educación financiera.</p> <p>El certificado podrá incorporarse en su currículum como respaldo de su participación en el programa.</p>
<b>Creación de redes</b>	<p>Los estudiantes se vinculan con profesionales de la CMF, pares de otras instituciones de educación superior, municipalidades, organizaciones comunitarias y entidades colaboradoras de cada iniciativa, ampliando sus redes de contacto y colaboración.</p>
<b>Desarrollo de habilidades blandas</b>	<p>Las iniciativas permiten fortalecer competencias como comunicación efectiva, empatía, trabajo con públicos diversos, manejo de grupos, adaptación del lenguaje técnico y respuesta a consultas en tiempo real.</p>
<b>Experiencia práctica</b>	<p>La participación en actividades de educación financiera proporciona experiencia de trabajo con comunidades, complementaria a la formación académica y valorada en procesos de selección laboral y prácticas profesionales.</p>
<b>Continuidad y nuevas iniciativas</b>	<p>Al formar parte de la Red Nacional de Monitores de Educación Financiera de la CMF, los estudiantes podrán continuar participando voluntariamente en futuras iniciativas y actividades impulsadas por la Comisión. Esta continuidad les permitirá ampliar progresivamente su experiencia, fortalecer sus redes de colaboración y acceder a nuevas oportunidades de formación y participación.</p>
<b>Bienestar financiero</b>	<p>Los estudiantes tienen la oportunidad de aplicar en su propia vida los conocimientos y herramientas adquiridos durante el programa, fortaleciendo hábitos financieros responsables que contribuyan a su bienestar financiero presente y futuro.</p>
<b>Impacto social</b>	<p>Los monitores contribuyen directamente al fortalecimiento de las capacidades financieras de la ciudadanía, generando un impacto positivo en las personas y comunidades que participan en las distintas actividades e iniciativas de educación financiera.</p>

# IV. ESTRUCTURA DE LA CAPACITACIÓN A MONITORES

La capacitación de monitores se estructura en dos componentes: aspectos operativos y contenidos. A continuación, se describen ambos elementos.

## a. Aspectos operativos de la capacitación

La capacitación de monitores está diseñada para entregar, en un formato breve y eficiente, los conocimientos y herramientas necesarias para la correcta implementación de las actividades contempladas en cada iniciativa de educación financiera. La duración de las jornadas dependerá de la temática abordada, con un mínimo de una hora y media, lo que permite compatibilizar la participación de los estudiantes con sus actividades académicas.

Los elementos principales de la capacitación se resumen en la siguiente tabla:

Aspecto	Descripción
Duración	Depende de cada iniciativa, con un mínimo de 1 hora y 30 minutos
Modalidad	Presencial o remota, según las posibilidades del centro educativo aliado
Dictada por	Profesionales de la CMF
Material entregado	Kit básico correspondiente a la iniciativa vigente

## b. Contenidos de la capacitación

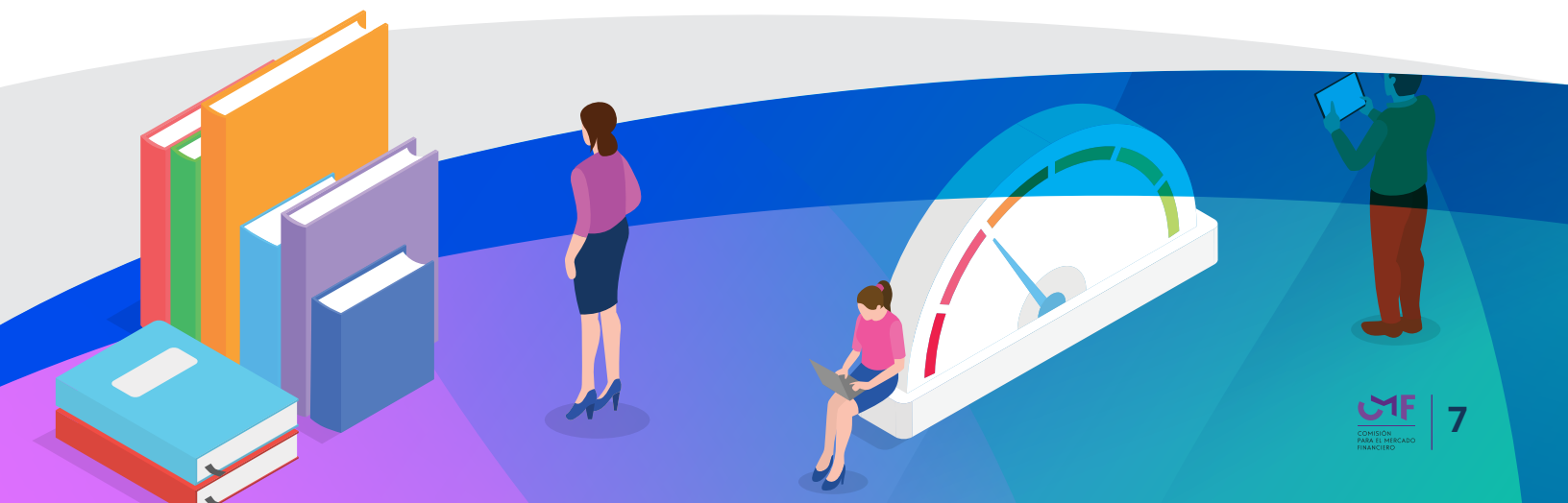
La capacitación de cada iniciativa se organiza en los siguientes bloques, adaptados al público objetivo y a la temática correspondiente:

- Contexto de la educación financiera en Chile y rol de la CMF.
- Contexto de la iniciativa, incluyendo los cambios legislativos, la normativa aplicable o las brechas identificadas por la CMF que justifican su implementación, según corresponda.
- Presentación y modelamiento de la iniciativa, impartida conforme al formato en que los monitores deberán implementarla.
- Orientaciones para la comunicación con el público.
- Espacio de preguntas para resolver dudas de los estudiantes.
- Ejercicio práctico de simulación, en el que los participantes practican lo aprendido.

# V. DESPLIEGUE EN TERRENO

Una vez capacitados, los monitores estarán preparados para participar en la implementación de actividades de educación financiera. A continuación, se describen los pasos generales para la organización de una actividad. Las organizaciones anfitrionas y las condiciones logísticas pueden variar según el público objetivo de cada actividad.

1. Identificar la organización anfitriona pertinente para el público objetivo de la campaña (municipalidades, juntas de vecinos, organizaciones comunitarias, establecimientos educacionales, instituciones de educación superior, empresas u otras) y coordinar fecha, hora y lugar.
2. Difundir la actividad utilizando las piezas gráficas diseñadas por la CMF.
3. Verificar los aspectos logísticos: espacio adecuado, equipamiento audiovisual y mobiliario, según las características del público.
4. Desarrollar la actividad de acuerdo con las orientaciones y definiciones entregadas por la CMF.
5. Entregar los materiales previstos y compartir recursos digitales cuando corresponda.
6. Registrar evidencia fotográfica de la actividad como medio de verificación. Para ello, se debe solicitar previamente la autorización de los asistentes, informando que las imágenes podrán ser utilizadas en canales institucionales, incluidas redes sociales.
7. Recoger testimonios, comentarios o percepciones de los participantes, previa autorización, para su utilización como insumo de evaluación y mejora de la iniciativa.
8. Registrar la información de la actividad para su posterior reporte a la CMF.



# VI. REPORTE DE ACTIVIDADES A LA CMF

Una vez realizada cada actividad, los monitores deberán enviar a la CMF un reporte breve con los datos básicos de su ejecución. Esta información permitirá realizar seguimiento al despliegue territorial, evaluar el alcance del programa, elaborar reportes institucionales sobre las iniciativas desarrolladas y preparar eventuales evaluaciones de impacto.

# VII. COMPROMISO DE LAS PARTES

El correcto funcionamiento del programa requiere la definición de responsabilidades para cada una de las partes involucradas. A continuación, se detallan los compromisos de la CMF, los centros educativos aliados y los estudiantes monitores.

## Compromisos de la CMF

- Dictar las capacitaciones de monitores para cada iniciativa, con profesionales especializados.
- Entregar el kit de materiales correspondiente a cada iniciativa.
- Emitir certificados a los estudiantes que cumplan con los requisitos de capacitación y participación establecidos.
- Informar oportunamente a las instituciones de educación superior aliadas sobre nuevas iniciativas y sus respectivas capacitaciones.
- Atender consultas sobre contenidos y uso de materiales durante la implementación de las actividades.



## Compromisos del centro educativo aliado

- Convocar a estudiantes para participar como monitores y mantener una red activa.
- Facilitar espacios y condiciones para la realización de las capacitaciones.
- Cumplir los lineamientos de uso de la marca de la CMF y de los materiales entregados por la CMF para cada iniciativa.
- Promover y facilitar la participación de los estudiantes monitores en las actividades e iniciativas de educación financiera impulsadas por la CMF, otorgando las condiciones necesarias para compatibilizar su participación con sus responsabilidades académicas.

## Compromisos de los estudiantes monitores

- Asistir a las capacitaciones dictadas por la CMF.
- Implementar las actividades de educación financiera utilizando los materiales y orientaciones proporcionados por la CMF.
- Mantener un trato respetuoso y adecuado a los participantes de cada actividad.
- Utilizar los materiales conforme a los lineamientos establecidos.
- Enviar el reporte de cada actividad a las casillas institucionales definidas.
- Mantener una participación activa en la Red Nacional de Monitores de Educación Financiera de la CMF y colaborar, de acuerdo con su disponibilidad, en futuras iniciativas y actividades.





Regulador y Supervisor Financiero de Chile

[www.cmfchile.cl](http://www.cmfchile.cl)

