

Importancia de la Educación Financiera en la Era Digital

DUOC UC – Puente Alto

5 de octubre, 2023

Mario Marcel | Ministro de Hacienda

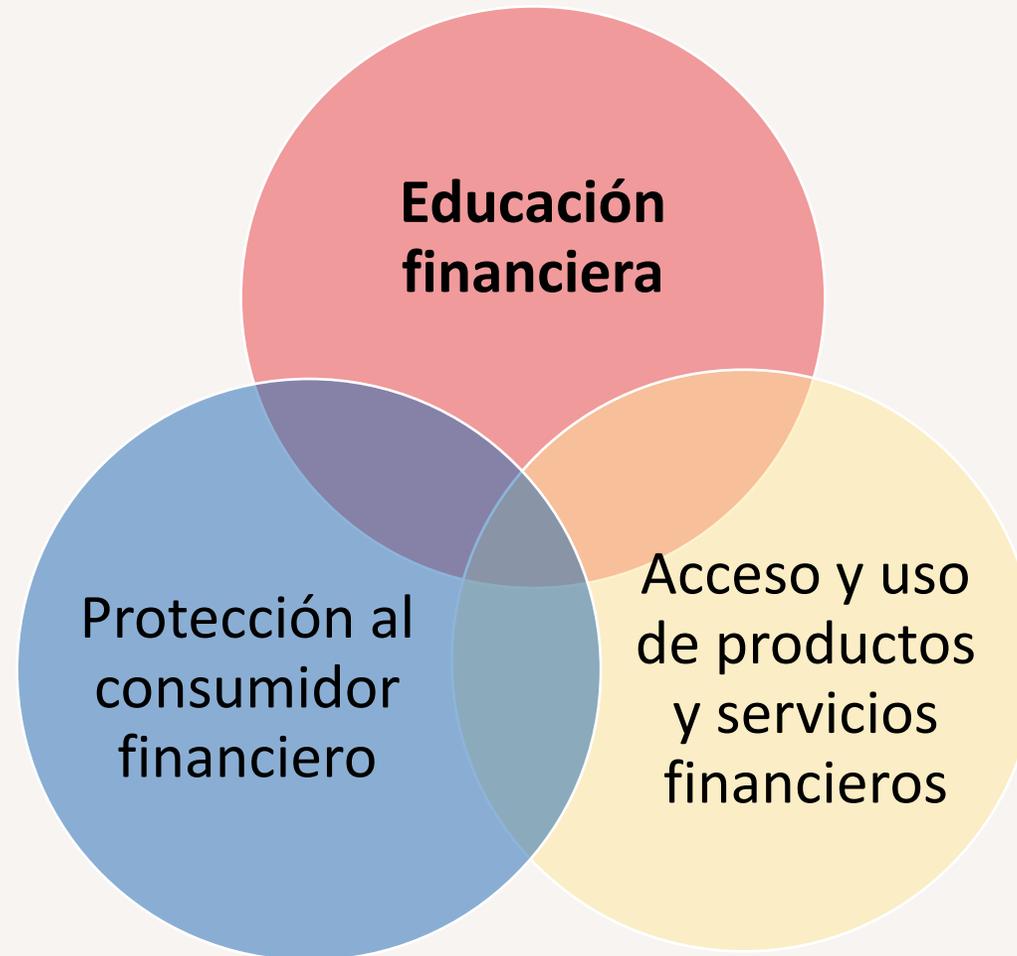
Agenda

- I. Definiciones
- II. Estado actual de los indicadores en Chile
- III. Educación financiera digital
- IV. Iniciativas



I. Definiciones

Inclusión financiera



Educación financiera

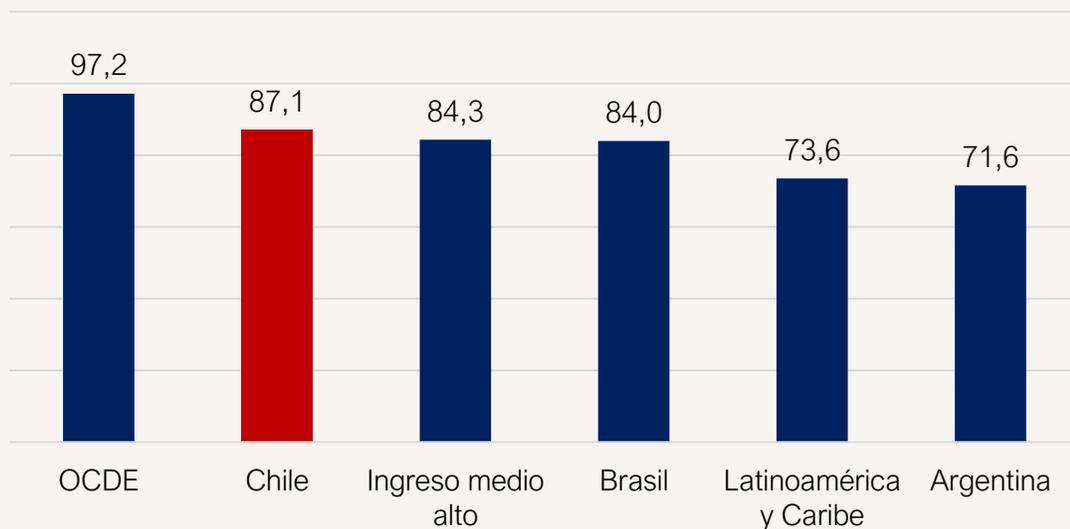
“Proceso por el cual las personas, a lo largo de su ciclo de vida, mejoran su comprensión del mundo financiero, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades, actitudes y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos 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”. (ENEF, 2018).



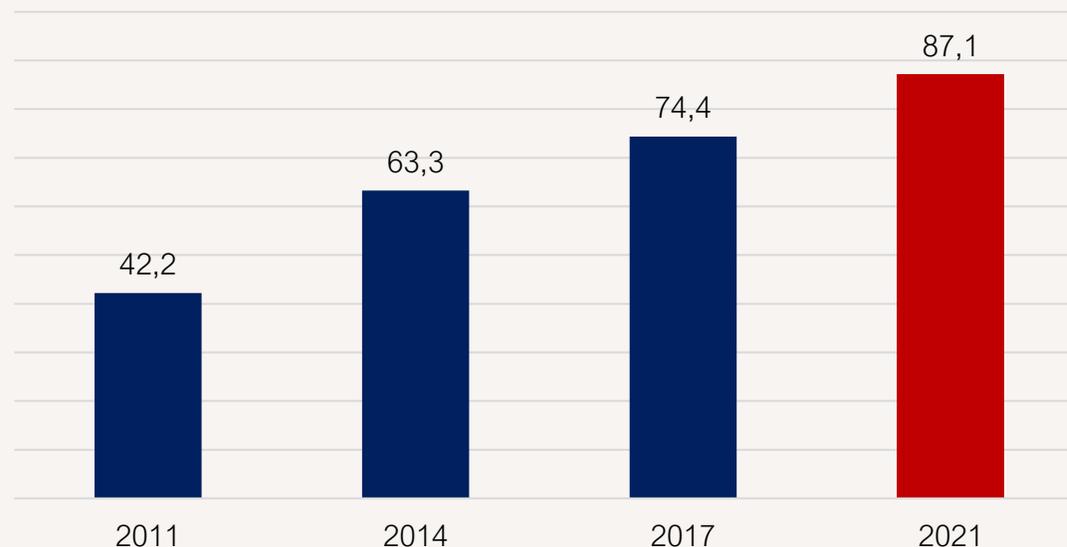
II. Estado actual de los indicadores en Chile

Chile tiene buenos niveles de acceso a productos financieros, encontrándose por sobre el promedio de los países de Latinoamérica y Caribe y el promedio de países de ingreso medio alto.

Acceso a una cuenta – Comparación internacional
(% +15 años)

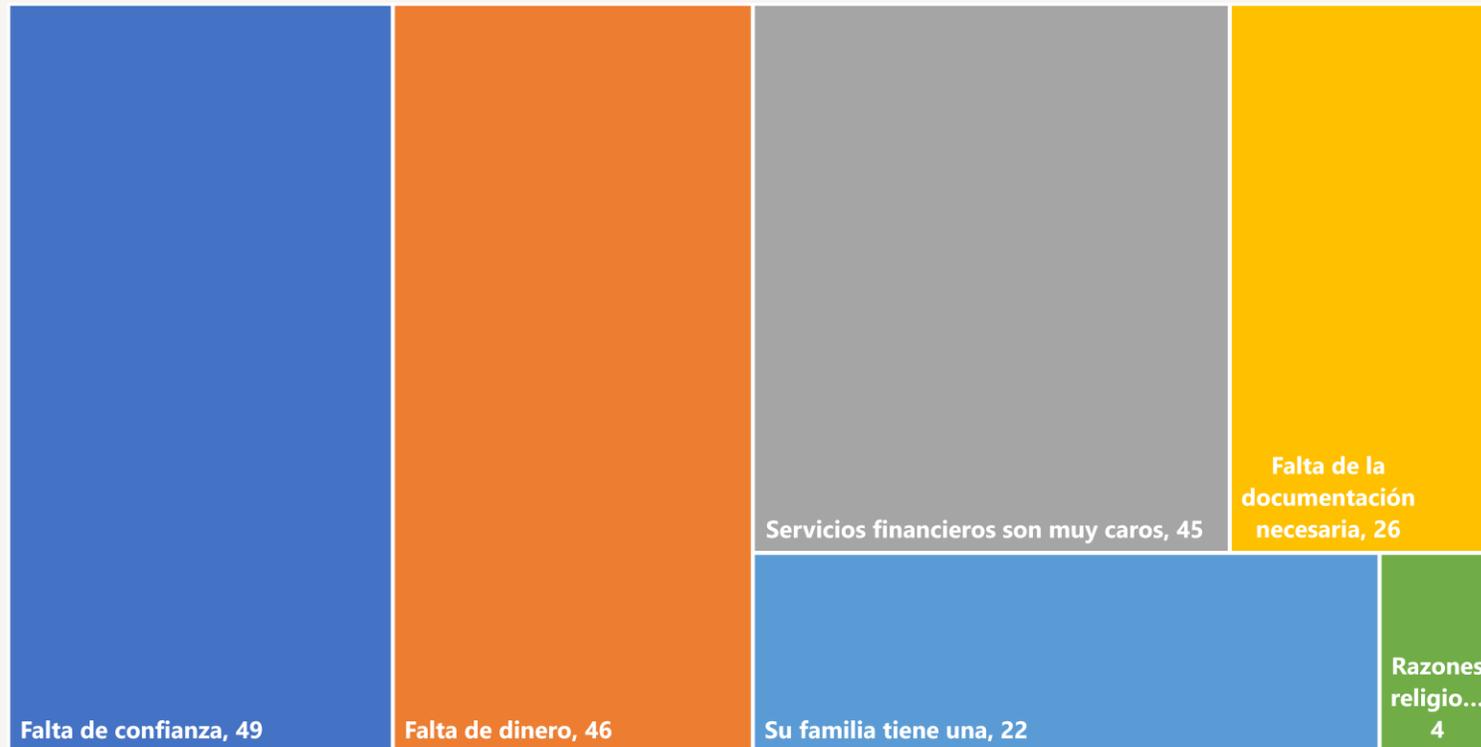


Acceso a una cuenta – Evolución Chile
(% +15 años)

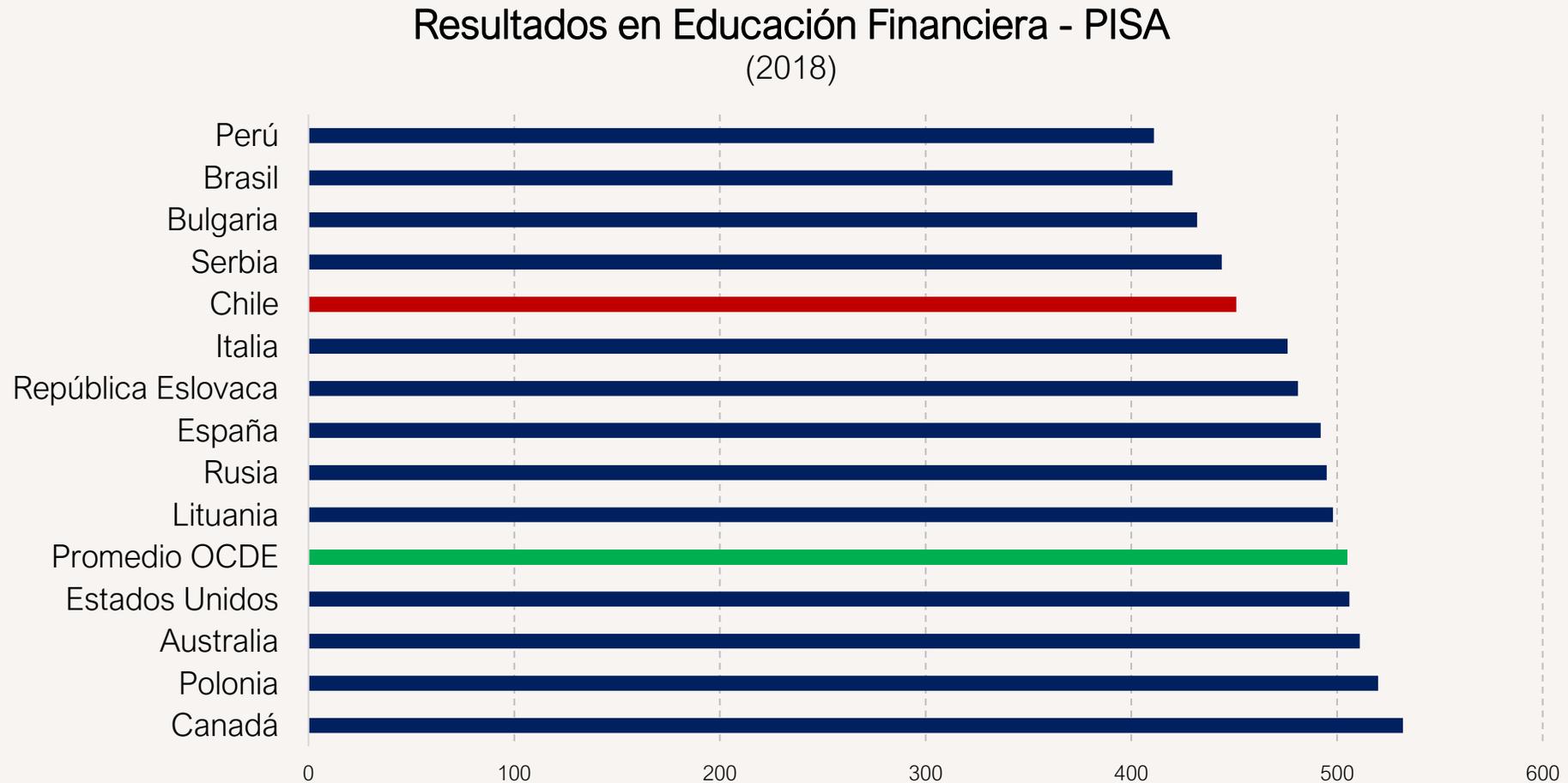


Dentro de las razones del porqué las personas no tienen una cuenta, la que más se repite es la falta de confianza, falta de dinero y porque los servicios financieros son muy caros.

¿Por qué no tienen cuenta? - Chile
(% sobre las personas sin cuenta +15 años)

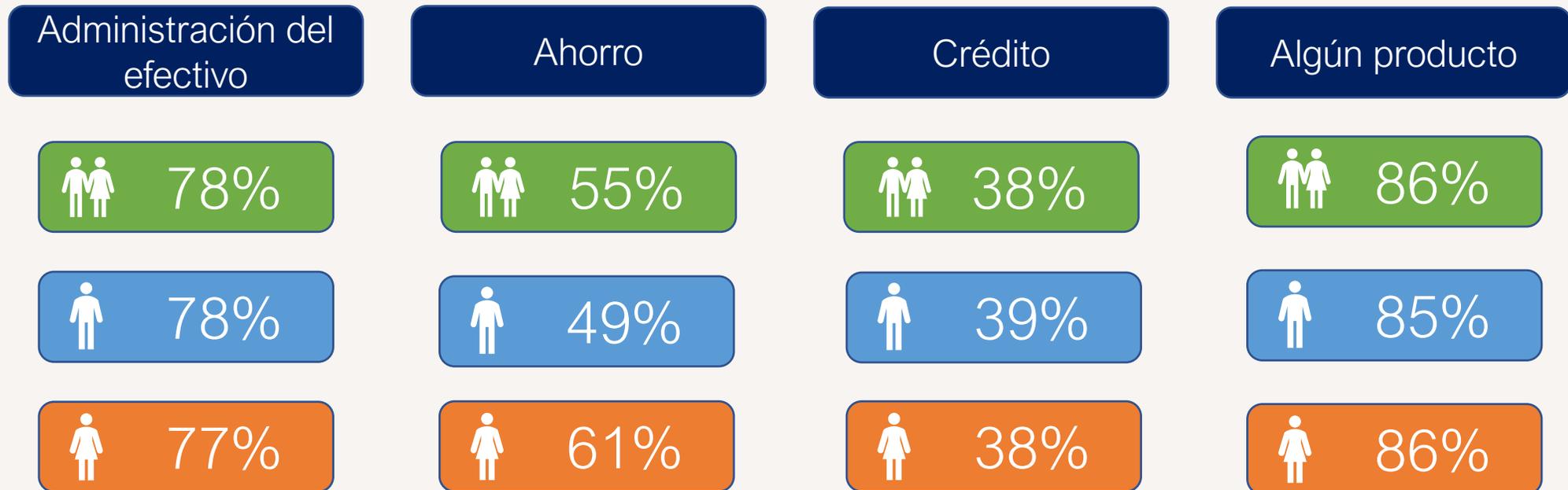


La educación financiera precisamente ayuda a atenuar la falta de confianza. Hay espacios de mejora.



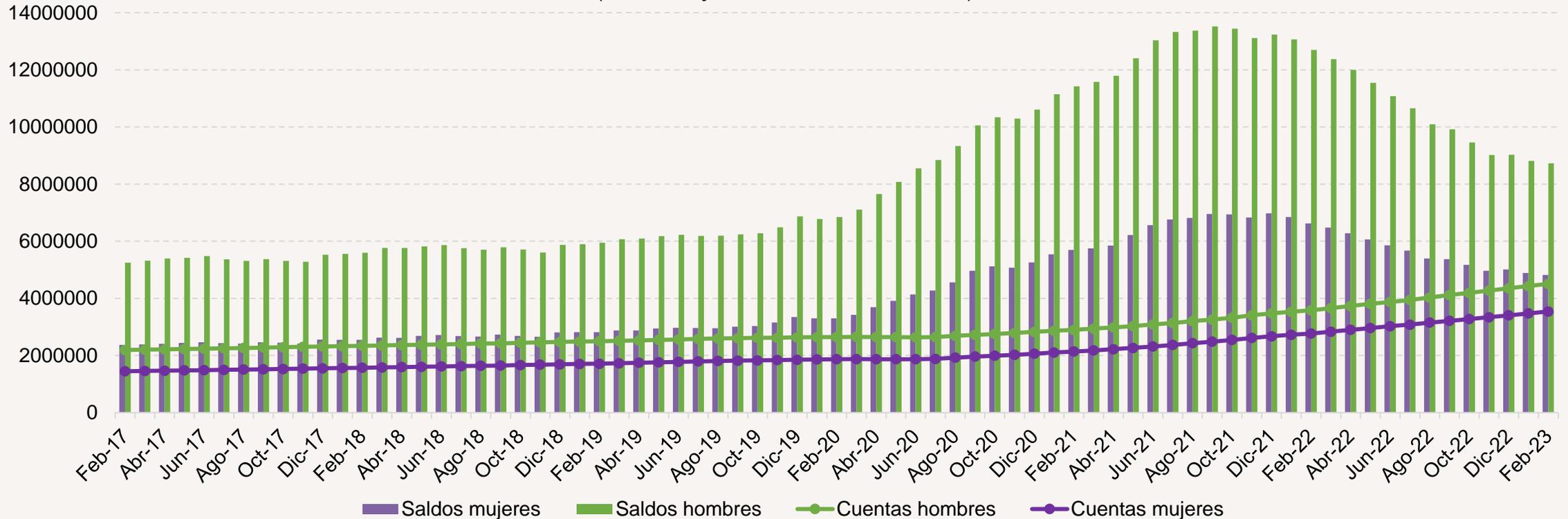
Una mirada complementaria y desagregada –por el lado de la oferta– es la que entrega la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Se observa **espacios de mejora en el acceso a productos de crédito y ahorro.**

Adicionalmente, se observa una brecha de género en favor de las mujeres en el acceso a productos de ahorro.

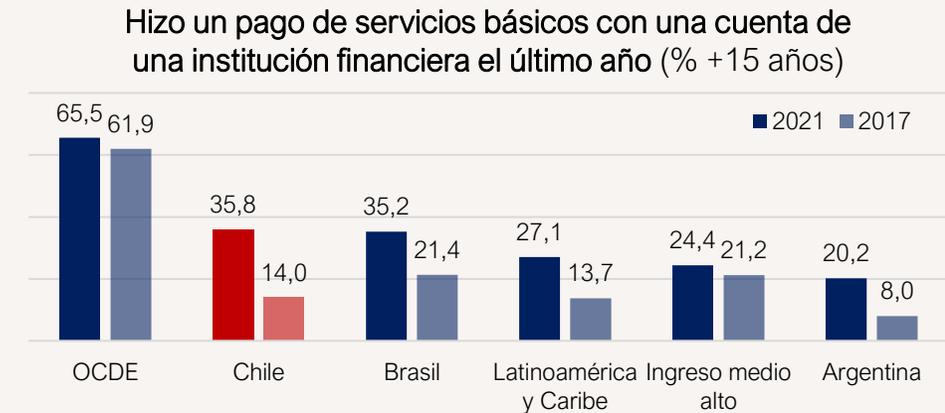
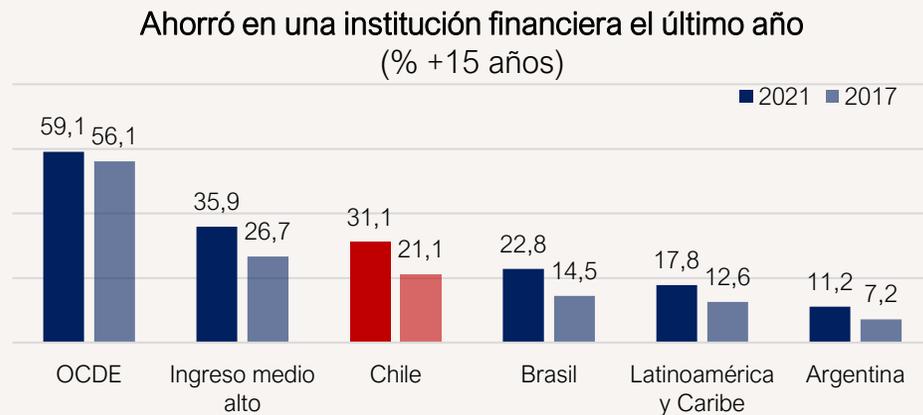
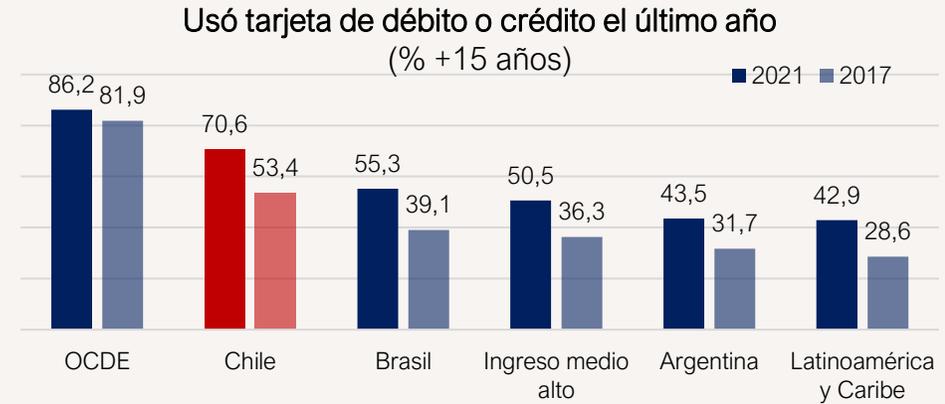


En términos de género, no existe una brecha sustancial en términos de tenencia de cuentas. Sin embargo, hay brechas en los montos asociados.

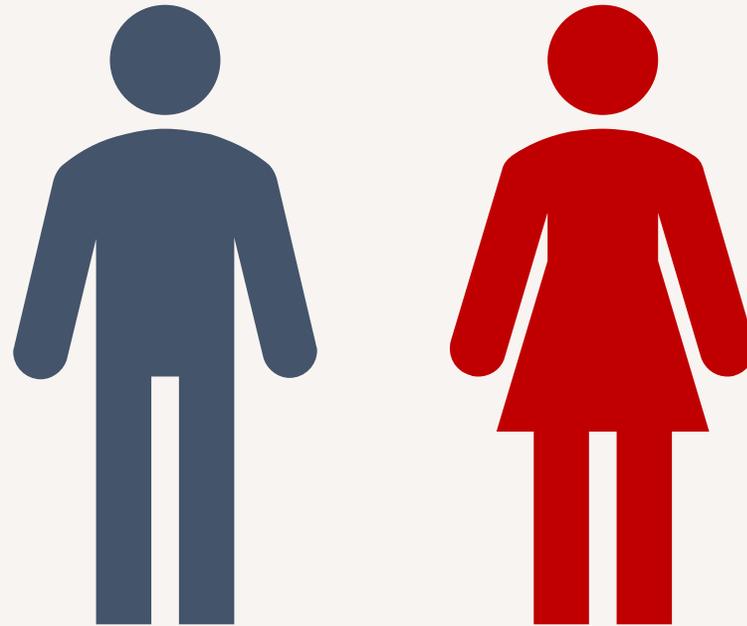
Monto y número de Cuentas Corrientes, según sexo, febrero 2017 a febrero 2023
(En MM\$ y en número de cuentas)



Es importante diferenciar el acceso a productos versus el uso de los mismos. Desde esta perspectiva hay espacio por mejorar.



Aproximadamente 1 de cada 2 personas abrió su primera cuenta para recibir su sueldo.



Cada vez se hace más necesario poseer algún nivel de alfabetización financiera



91%

De los hogares
tienen activos

Activos reales: 81%

Financieros: 37%



62,1%

Vivienda principal



15,2%

Otras propiedades



54,8%

Vehículos



24,7%

Cuenta de ahorro



11,3%

Fondos mutuos
y otros
variables

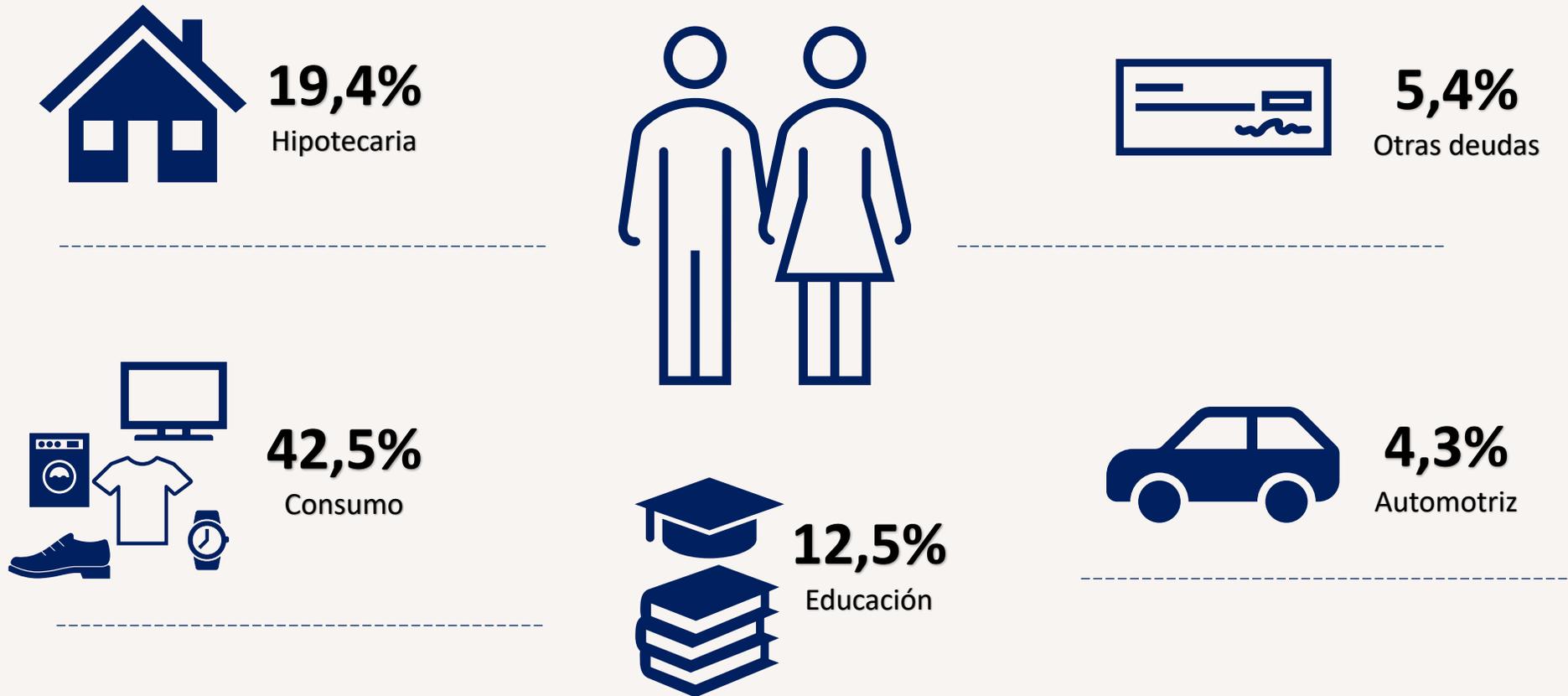


7,9%

Ahorro
Previsional
Voluntario (APV)

Importancia de la alfabetización financiera

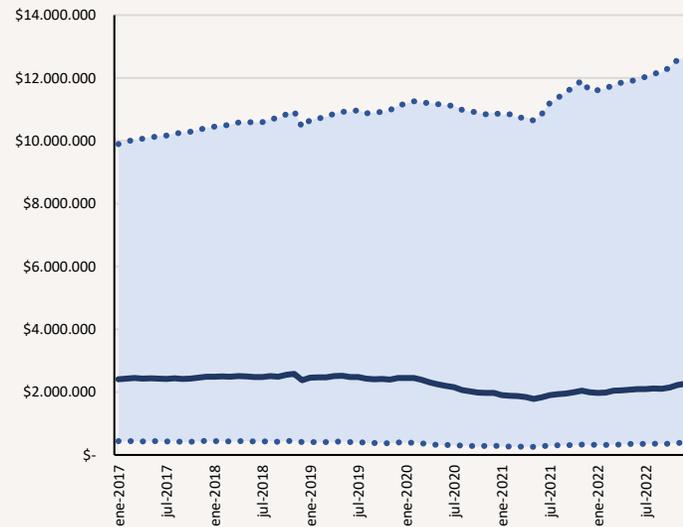
- 57% de los hogares tiene alguna deuda



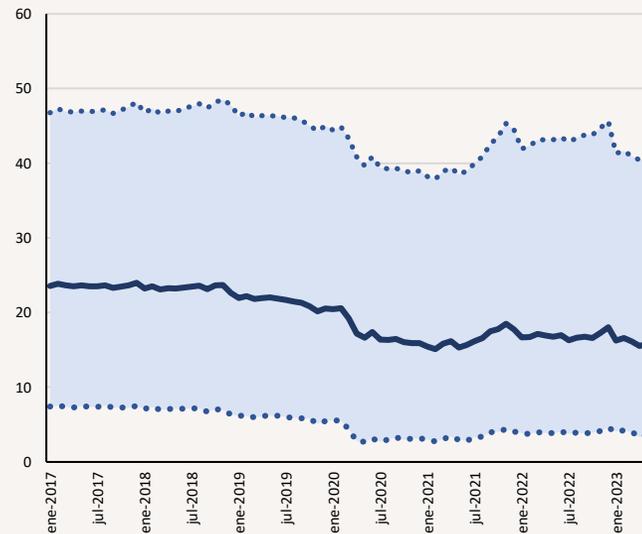
La deuda del hogar mediano asciende a \$2.229.930, y representa 2,81 veces su ingreso mensual.

El hogar mediano destina un 16% de sus ingresos mensuales al pago de obligaciones financieras.

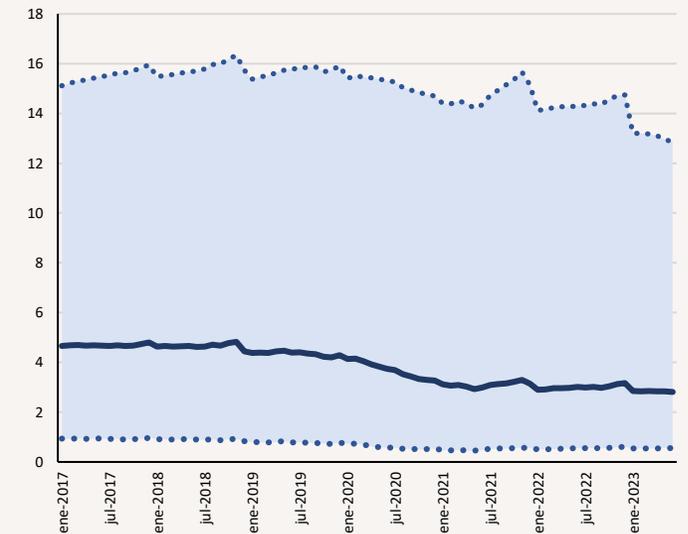
Deuda (CLP)



Carga financiera



Apalancamiento

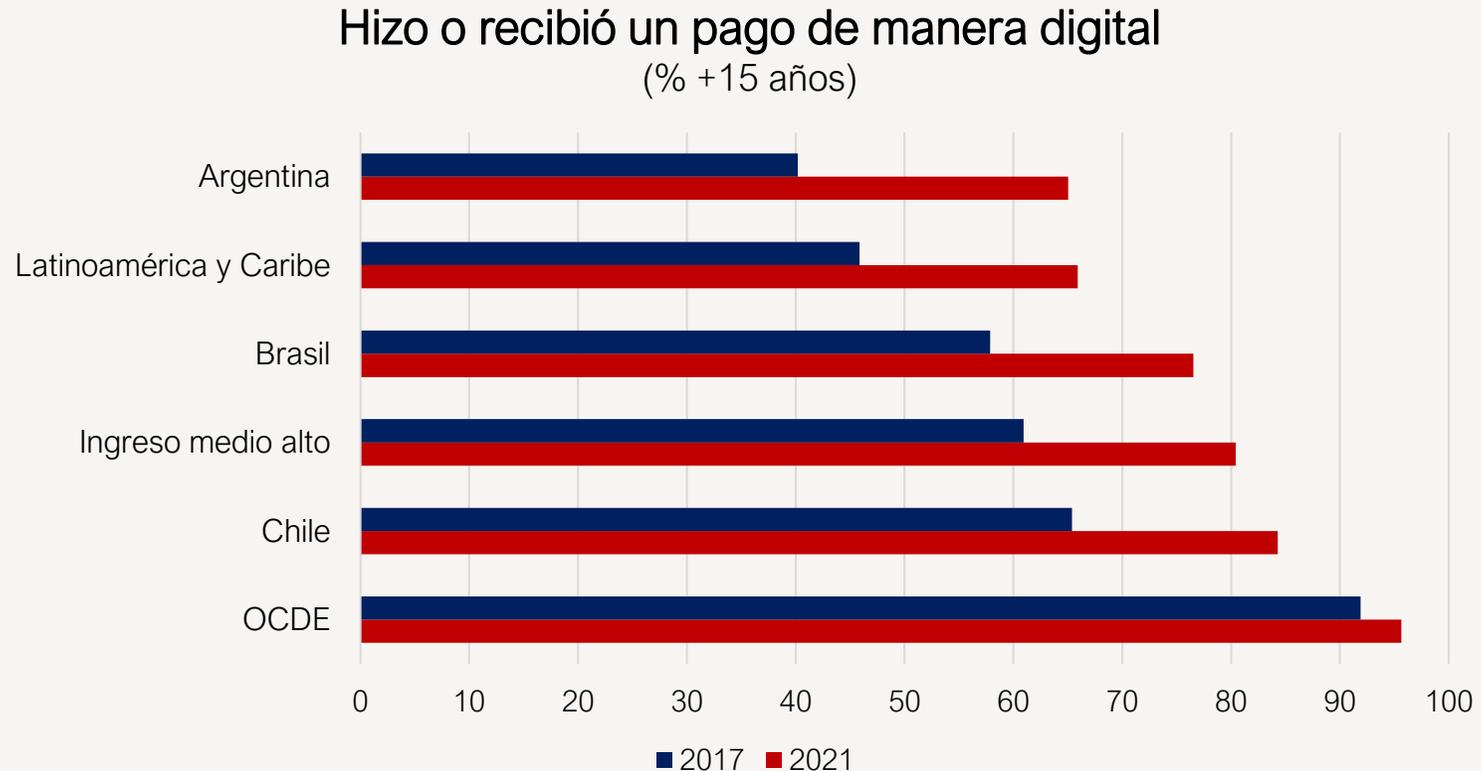




III. Educación financiera digital

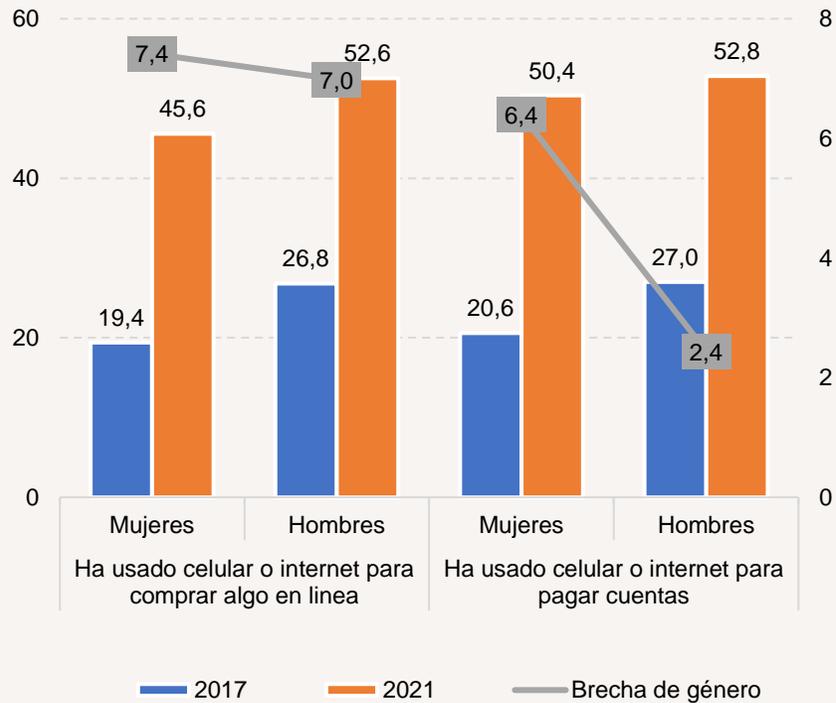
Los medios digitales tienen un rol relevante para la inclusión financiera del país.

- 84% de las personas adultas hizo o recibió un pago de manera digital en 2021.



Al desagregar, se observa que las brechas de género persisten

Uso del teléfono móvil o Internet, según tipo de uso y sexo (% +15 años)

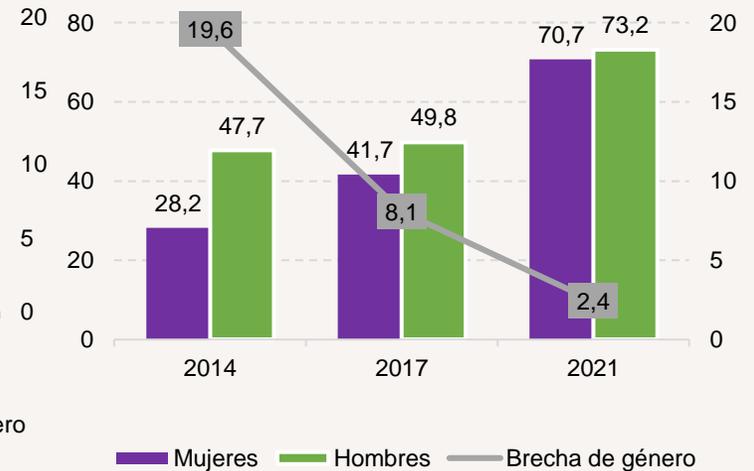


Pagos digitales, según tipo de operación y sexo (% +15 años)

Ha realizado pagos digitales

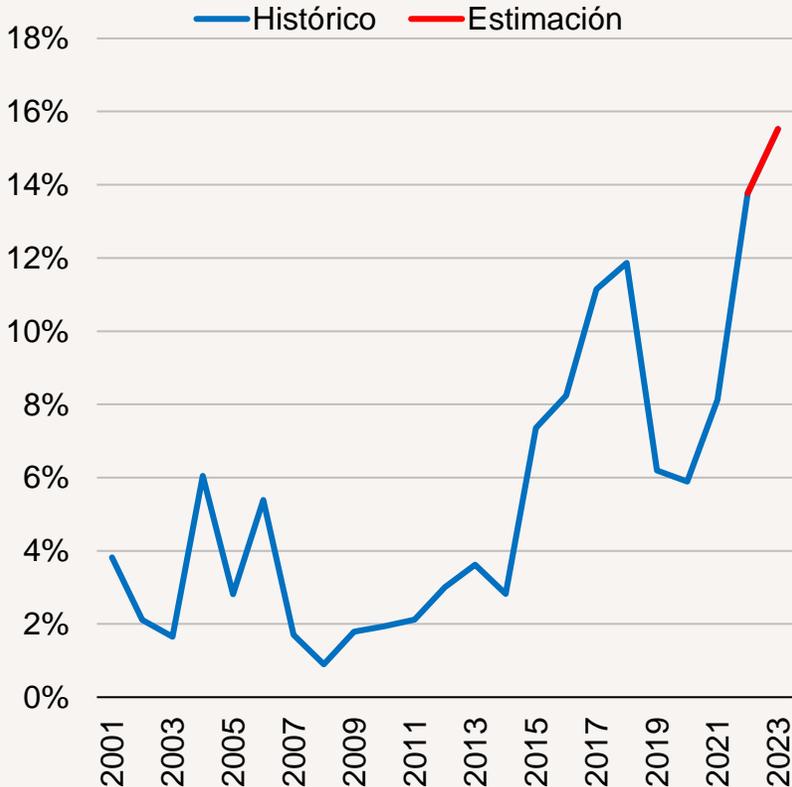


Ha recibidos pagos digitales

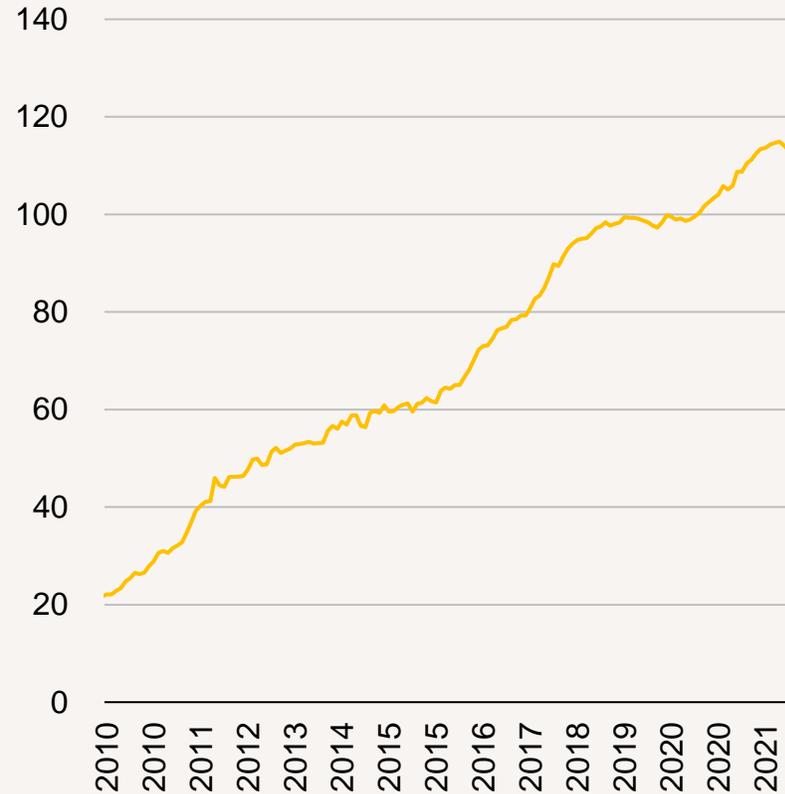


En términos de infraestructura, han aumentado proyectos de inversión privada relacionadas al área de tecnología: data centers y 5G.

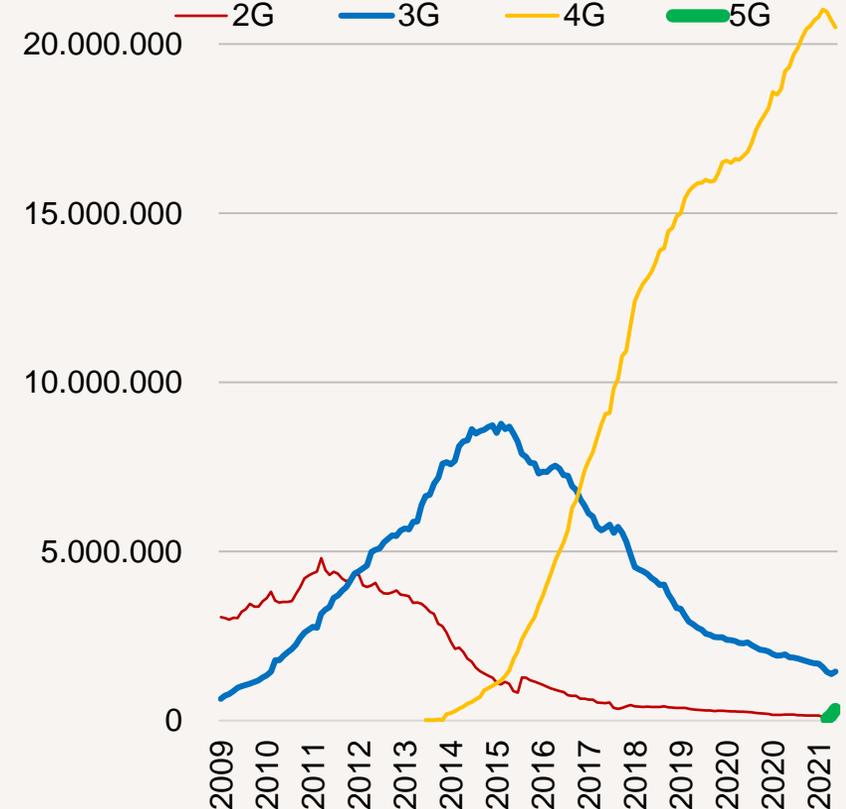
Participación del sector tecnológico en inversión privada (1)
(% del total de inversión privada)



**Servicio de Acceso a Internet:
Total de Conexiones Móviles:**
(Penetración Total por cada 100 hab.)



**Servicio de Acceso a Internet:
Conexiones Móviles por Tecnología**
(número)

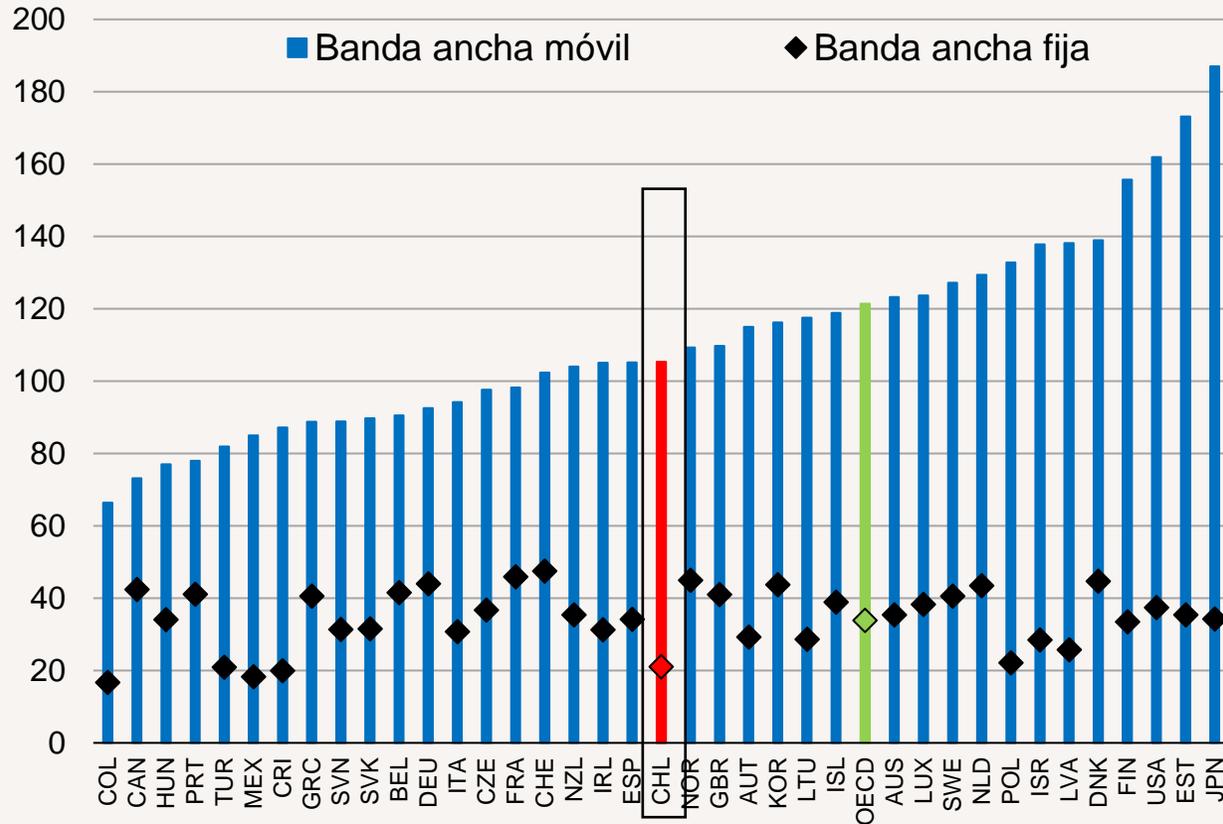


Nota: (1) Las estimaciones fueron corregidas monetariamente a junio 2022.

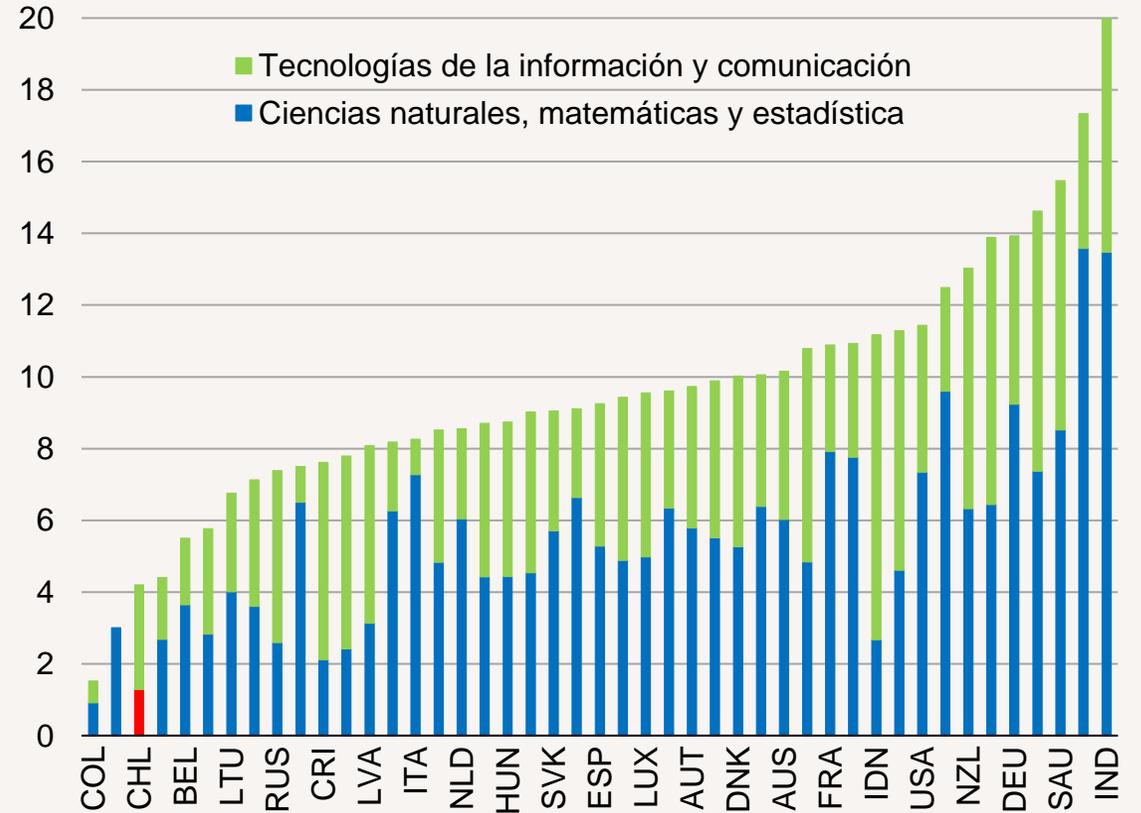
Fuente: Catastro de inversión privada de junio de 2022 de la Corporación de Bienes de Capital y Subsecretaría de Telecomunicaciones.

Chile ha avanzado en la penetración de banda ancha, pero enfrenta cuellos de botella en la formación de profesionales calificados para aprovecharla

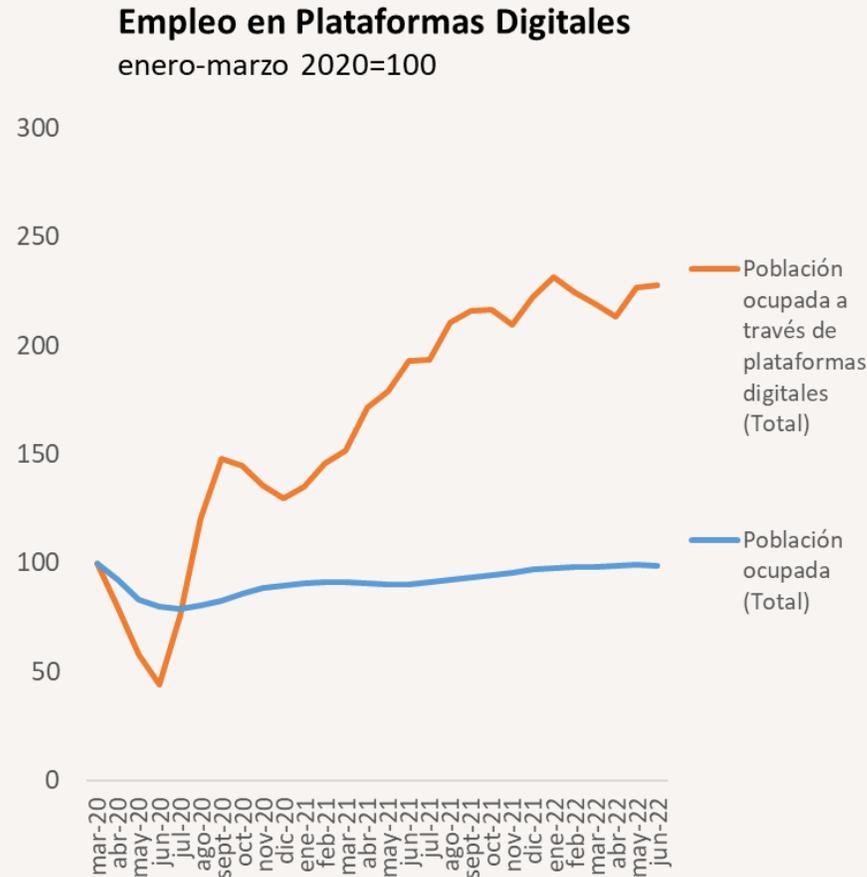
Suscripciones de banda ancha
(Suscripciones por cada 100 habitantes, junio 2021)



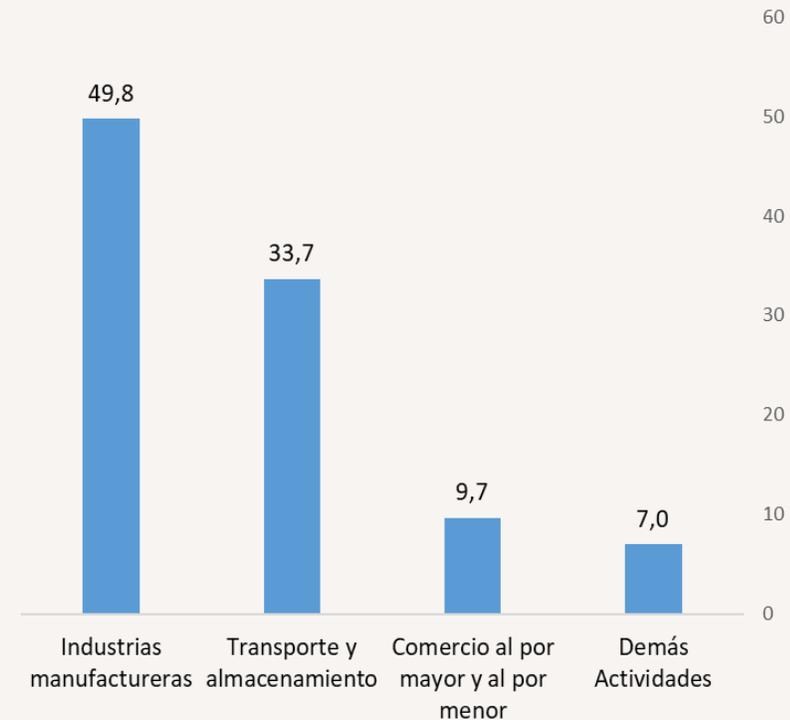
Graduados de educación terciaria por campo
(% de todos los graduados, 2017 o último dato disponible)

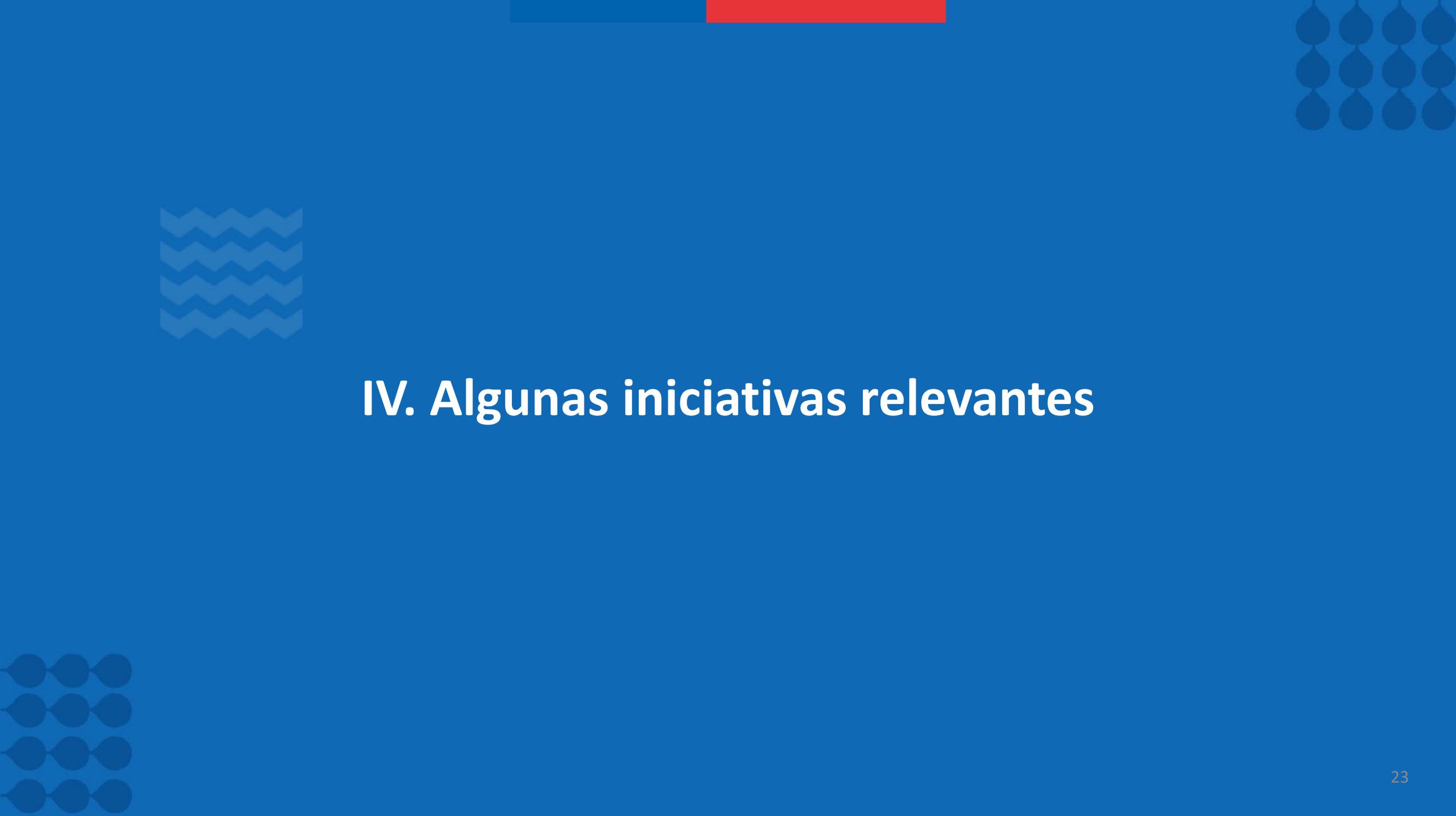


El empleo en plataformas digitales se está expandiendo rápidamente, especialmente en la industria y la logística.



Personas Ocupadas en Plataformas Digitales Según Actividad Económica
(variación 12 meses, %)





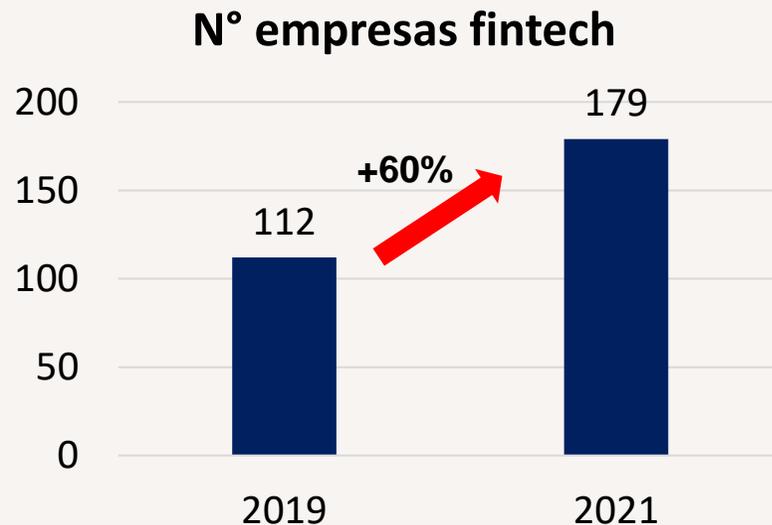
IV. Algunas iniciativas relevantes

Varias iniciativas han impulsado un mayor progreso para la inclusión financiera/educación financiera en los últimos años.

- ✓ Autorización de emisión y operación de tarjetas de prepago por entidades no bancarias (2017)
- ✓ Incorporación de contenidos de educación financiera en el currículum (2018)
- ✓ Ley de Portabilidad Financiera (2020)
- ✓ Ley de Agentes de Mercado (2021)
- ✓ Modelo de 4 partes para pagos minoristas y establecimiento de límites en las tasas de intercambio (2021-2022)
- ✓ Normas de Cámaras de Compensación de Bajo Valor (2022)

Y... varias iniciativas en curso van en esa línea

Ley de Innovación Financiera (Fintec): la ley publicada en enero de este año incorpora a ciertos grupos de servicios fintech al perímetro regulatorio de la CMF. También crea un Sistema de Finanzas Abiertas que fortalecerá la competencia en la industria de servicios financieros.



Bolsillo Familiar Electrónico: Permite la entrega de un beneficio focalizado, con montos y objetivos modificables en el tiempo

1. Al inicio de cada mes, las y los beneficiarios recibirán \$13,500 por cada miembro del hogar en su Bolsillo Familiar Electrónico, recibiendo una notificación del Banco del Estado.



4. La persona beneficiaria podrá ejercer cualquiera de estas tres opciones a lo largo del mes, sin límites, activando o desactivando el uso del Bolsillo.



2. El Bolsillo se activará para ser utilizado en todos los comercios del rubro alimentación que utilicen medios de pago electrónicos, para cubrir el 20% de cada compra, con un máximo de su saldo disponible.



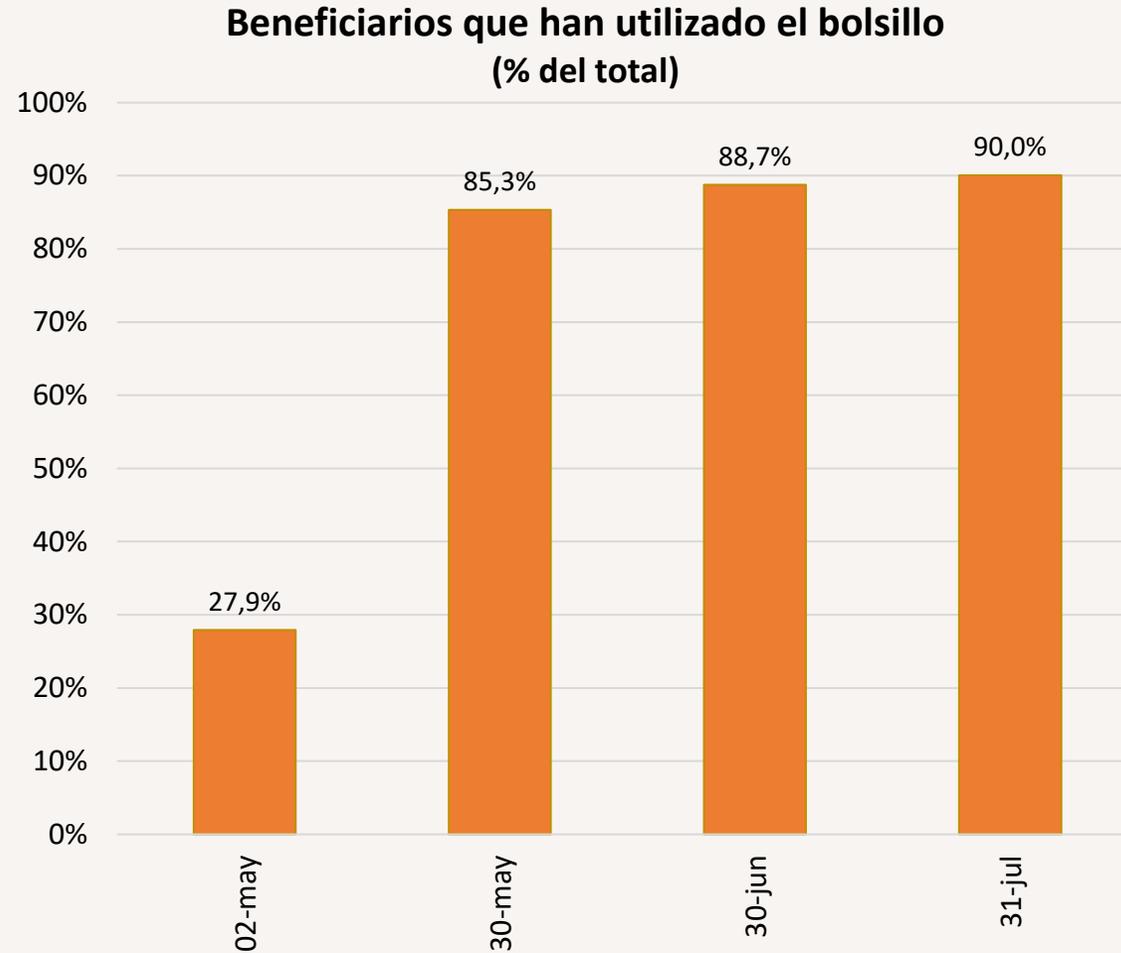
5. Al utilizar su CuentaRUT, el Bolsillo aportará inmediatamente los recursos de una parte de la compra, devolviéndolos a la cuenta. La persona recibirá una notificación de que el monto se cargó al Bolsillo y se devolvió a la cuenta.

3. En el caso de que la persona no quiera usar el bolsillo (por ejemplo, quiera guardarlo para su compra principal del mes), o quiera usarlo sin límite, puede ejercer ambas opciones a través de la App.

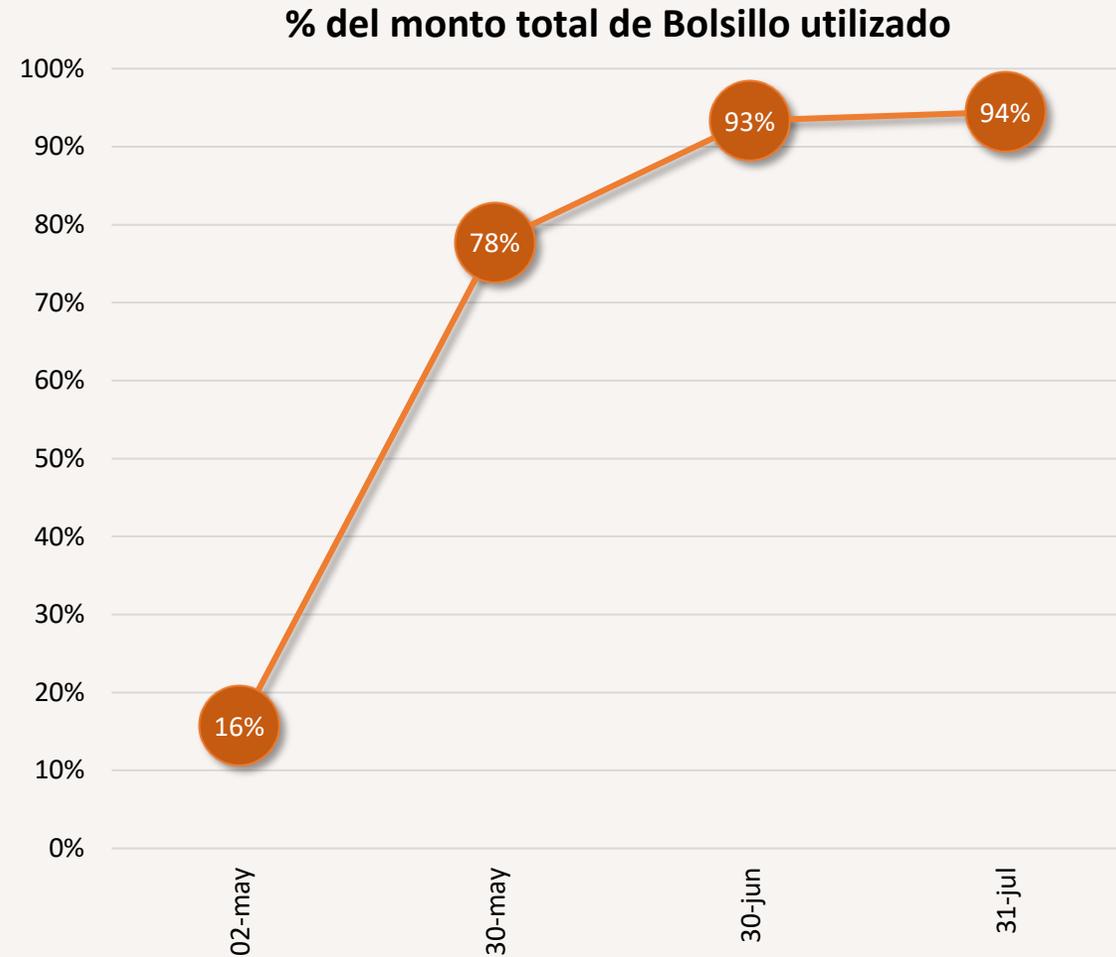


6. Será posible consultar permanentemente la cantidad disponible a través de la App, o cambiar las preferencias de uso. Si hay un excedente, se acumulará al mes siguiente.

El 90% de las personas beneficiarias ha utilizado el Bolsillo Familiar Electrónico

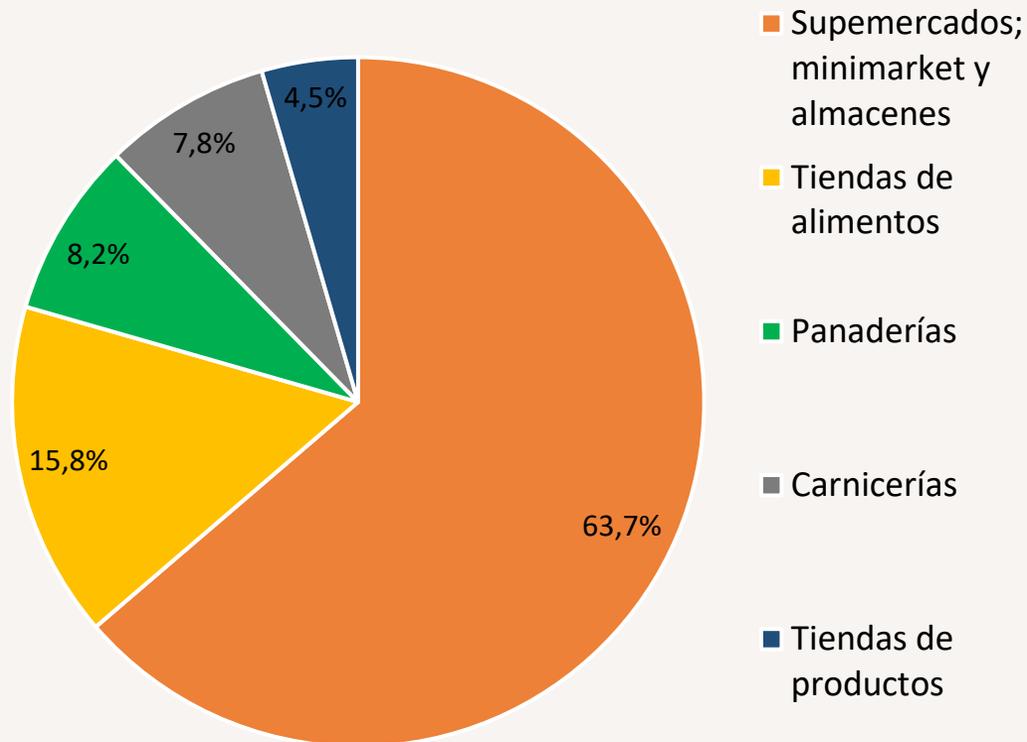


Se ha utilizado el 94% del monto total abonado en el Bolsillo

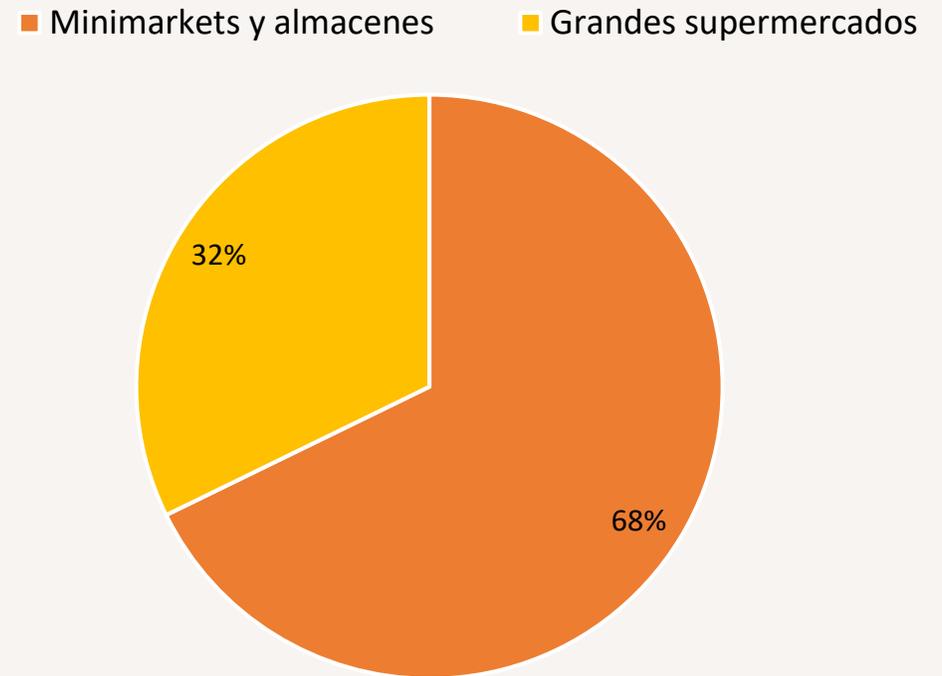


64% de las transacciones se realizan en supermercados, minimarkets y almacenes, concentradas principalmente en pequeños comercios (un 68% del total de la categoría).

Transacciones con BFE por establecimiento de comercio (número; % del total)



Distribución transacciones en rubro supermercados, minimarket y almacenes (%)





Digital Talent Up

En 2022 esta iniciativa se incorpora a la **Agenda de Productividad** del ejecutivo. Este programa, impulsado por InvestChile y Corfo, busca entregar becas *bootcamp* con foco en la formación, reconversión y especialización de trabajadores con perfil tecnológico.

Logros durante 2019-2022:

- ✓ +28 bootcamps
- ✓ 14.940 becas entregadas
- ✓ +290 empresas como parte de la red y alianzas
- ✓ 36% mujeres egresadas
- ✓ +200 empresas han contratado a +400 egresados/as
- ✓ 58% éxito al egreso (empleo, autoempleo, estudios)

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF): En el marco de una comisión ad-hoc (Comisión Asesora para la Inclusión Financiera), estamos desarrollando una ENIF que incluye una actualización de la Estrategia Nacional de Educación Financiera publicada en 2018.



Mes de la Educación Financiera (octubre 2022), momento en el que se anunció el inicio de los trabajos para la elaboración de una ENIF.

De izquierda a derecha: Rosanna Costa, Presidenta del Banco Central de Chile; Mario Marcel, Ministro de Hacienda; Solange Berstein; Presidenta de la Comisión para el Mercado Financiero; Jean Pierre Couhot, Subdirector del Servicio Nacional del Consumidor

En los **últimos avances** de la Comisión Asesora para la Inclusión Financiera se encuentra:

- La **conformación de dos grupos de trabajo:** (i) Educación Financiera; (ii) Acceso-uso y protección financiera.
- **Coordinación de una asistencia técnica con el BID** para la elaboración de insumos en el marco de la ENIF.

En el mundo actual, donde estamos expuestos a más y más información y constantemente tenemos que tomar decisiones financieras, la educación financiera es fundamental.



Ministerio de
Hacienda

Gobierno de Chile