



OECD/CVM CENTRE ON FINANCIAL EDUCATION  
AND LITERACY IN LATIN AMERICA AND THE  
CARIBBEAN

SECOND REGIONAL SEMINAR  
ON FINANCIAL EDUCATION  
TRENDS IN THE LAC REGION

11-12 DECEMBER 2017  
RIO DE JANEIRO, BRAZIL

# STAY OF PLAY, INNOVATIONS AND CHALLENGES IN THE LAC REGION

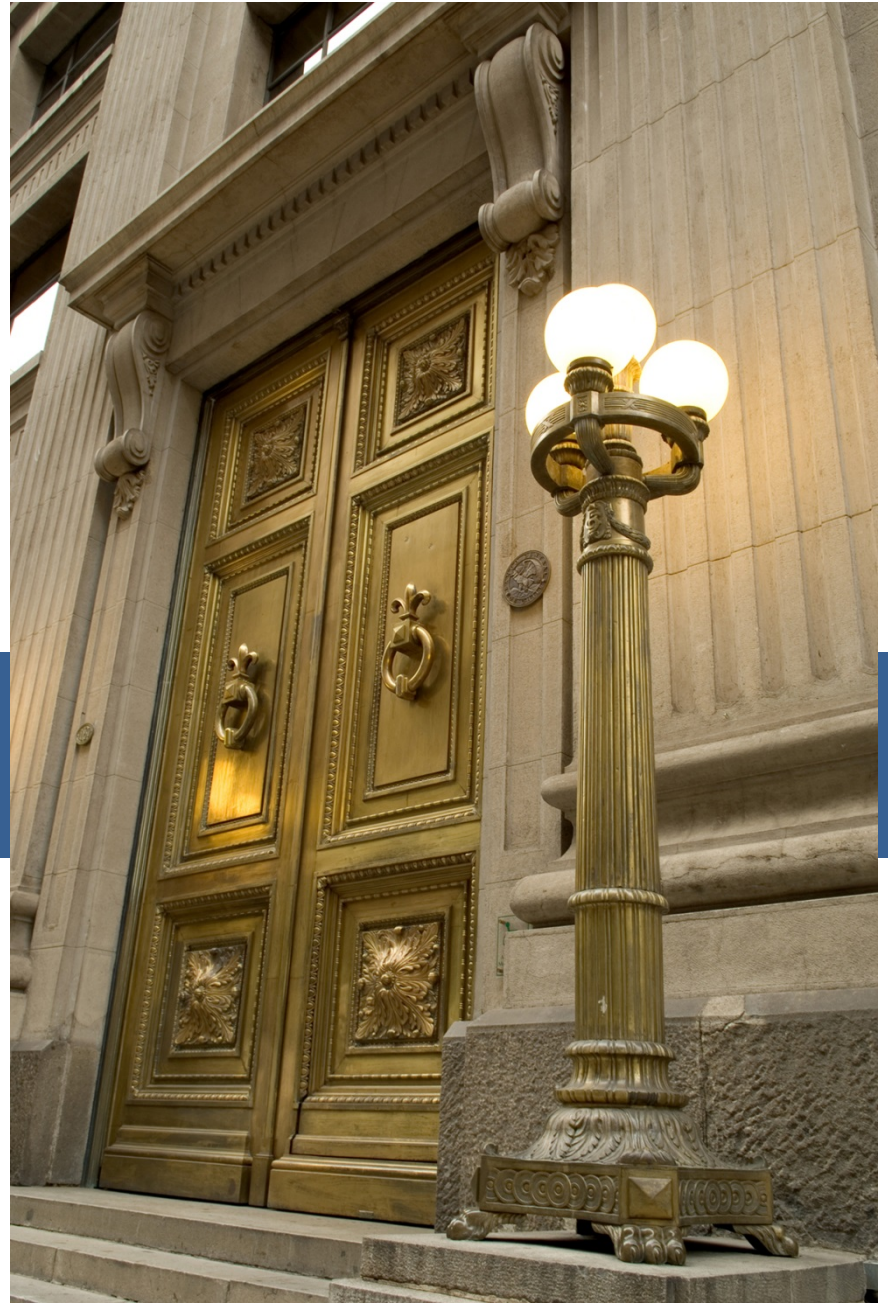
## EL CASO DE CHILE

**Paula Bustos**

Encargada de Educación Económica y Financiera  
Banco Central de Chile

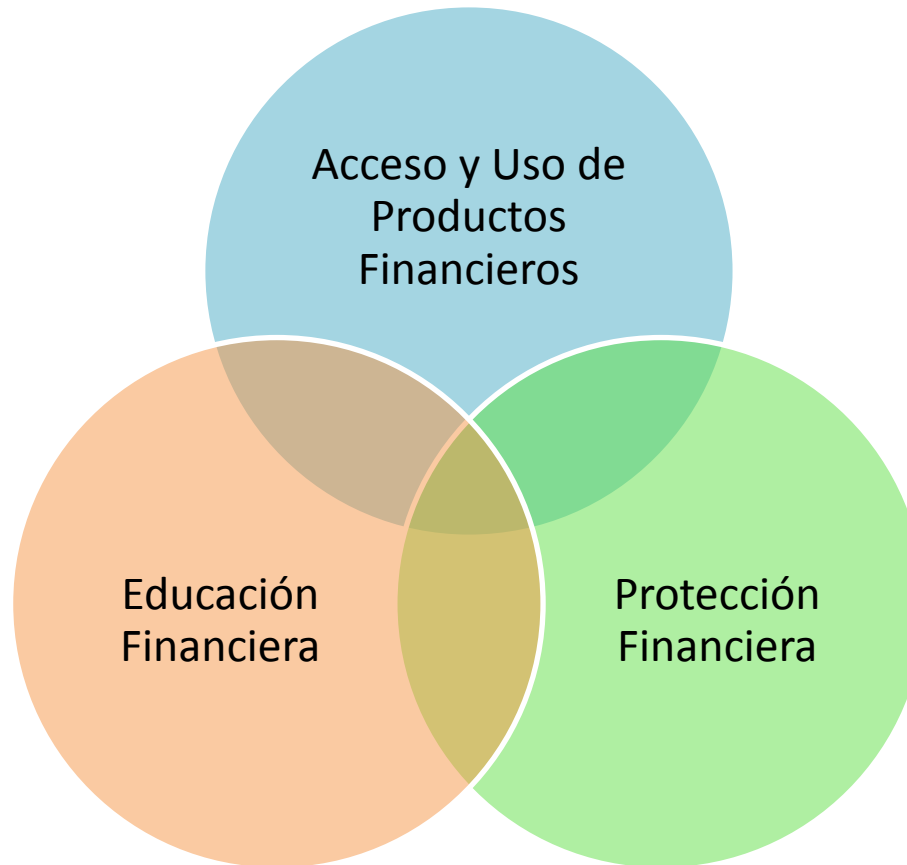


# La Comisión Asesora para la Inclusión Financiera





# LA COMISIÓN ASESORA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA



Misión: mejorar el acceso y uso de productos y servicios financieros, actualizar la regulación, asegurar la protección al consumidor y promover una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros por parte de la ciudadanía.



# LA COMISIÓN ASESORA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA



En 2016 se priorizó la construcción de la **Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)**. Su propósito es promover una **mejor comprensión de los conceptos y productos financieros**, así como de los **derechos del consumidor** por parte de la ciudadanía, en conjunto al desarrollo de **habilidades y conocimientos** que les permitan mejorar su bienestar.



# LA COMISIÓN ASESORA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

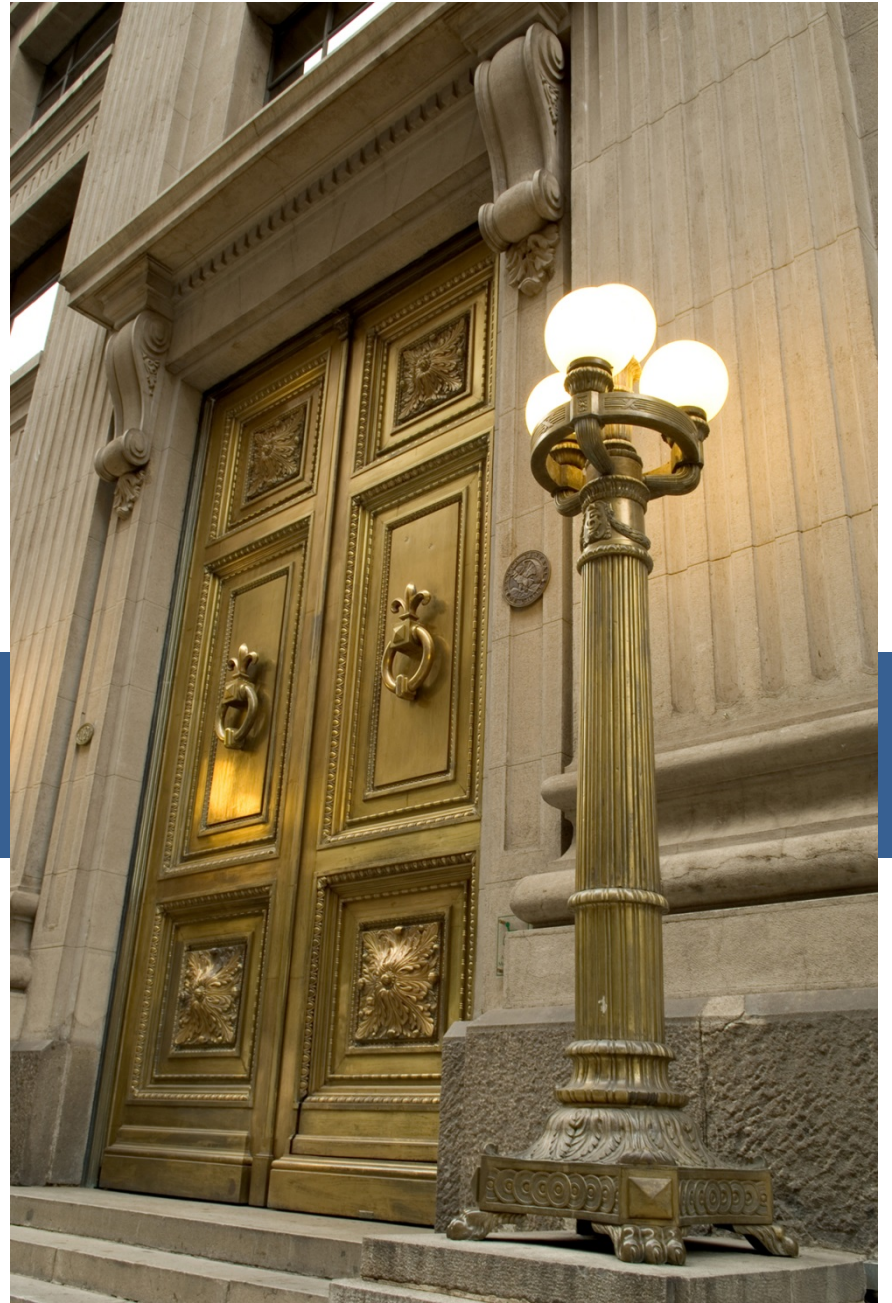
Para elaborar la ENEF, se realizó un trabajo participativo, con mesas del sector público, privado y sociedad civil.

Pasos:

1. Se adaptó la definición de educación financiera.
2. Se seleccionaron los públicos objetivos a priorizar.
3. Se elaboró la visión y misión de la ENEF.
4. Se seleccionaron contenidos, competencias y momentos de aprendizajes.
5. Se establecieron buenas prácticas para implementar programas de educación financiera.
6. Se realizó un diagnóstico que se constituye como línea base de la primera Estrategia Nacional de Educación Financiera.



# El Diagnóstico





# DIAGNÓSTICO: PISA

- El puntaje de alfabetización financiera para Chile es de 432 puntos, por debajo de la media de los países OCDE (486).
- El 38% de los y las estudiantes no alcanzan las competencias mínimas en alfabetización financiera y un 3% está en el nivel más alto.
- Los estudiantes de los grupos socioeconómicos más altos tienen en promedio mayores puntajes en la escala de alfabetización financiera.
- El 34% de los estudiantes declara haber aprendido a manejar su dinero en el contexto escolar, y en el caso del grupo socioeconómico bajo, ese porcentaje aumenta a 45%.
- Ante la pregunta: “si no tienes suficiente dinero para comprar algo que realmente quieres, ¿qué es lo más probable que harías?”. Chile tiene una alta proporción de estudiantes que declaran que ahorrarían: 71% (promedio OCDE es 63%).
- En Chile no se detecta brecha de género en alfabetización financiera, a diferencia de lo que se observa en otros países (como EEUU, Italia, China, Polonia, entre otros).





# DIAGNÓSTICO: ENCUESTA MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS

- En general existe un alto grado de conocimiento de la oferta de productos financieros, destacando el avance en efectivo, las cuentas bancarias y las tarjetas de crédito.
- Entre quienes tienen productos financieros, el más común son las tarjetas de débito y no la cuenta de ahorro como en otros países de la región andina.
- Alto uso de efectivo y canales presenciales, versus un escaso uso de la banca telefónica y virtual y de las transferencias electrónicas como medio de pago (17%).
- Un alto porcentaje señala haber ahorrado y un 23% lo hace en el hogar.
- Un 50% de los encuestados podría cubrir gastos imprevistos sin pedir créditos o ayuda a familiares y amigos.
- Bajo porcentaje de encuestados maneja y sabe poner en la práctica conceptos como la inflación (29%) y la tasa de interés (19%).
- El índice de educación financiera es igual a 13.3 puntos, bajo el promedio OCDE (13.7).



# DIAGNÓSTICO: CATASTRO

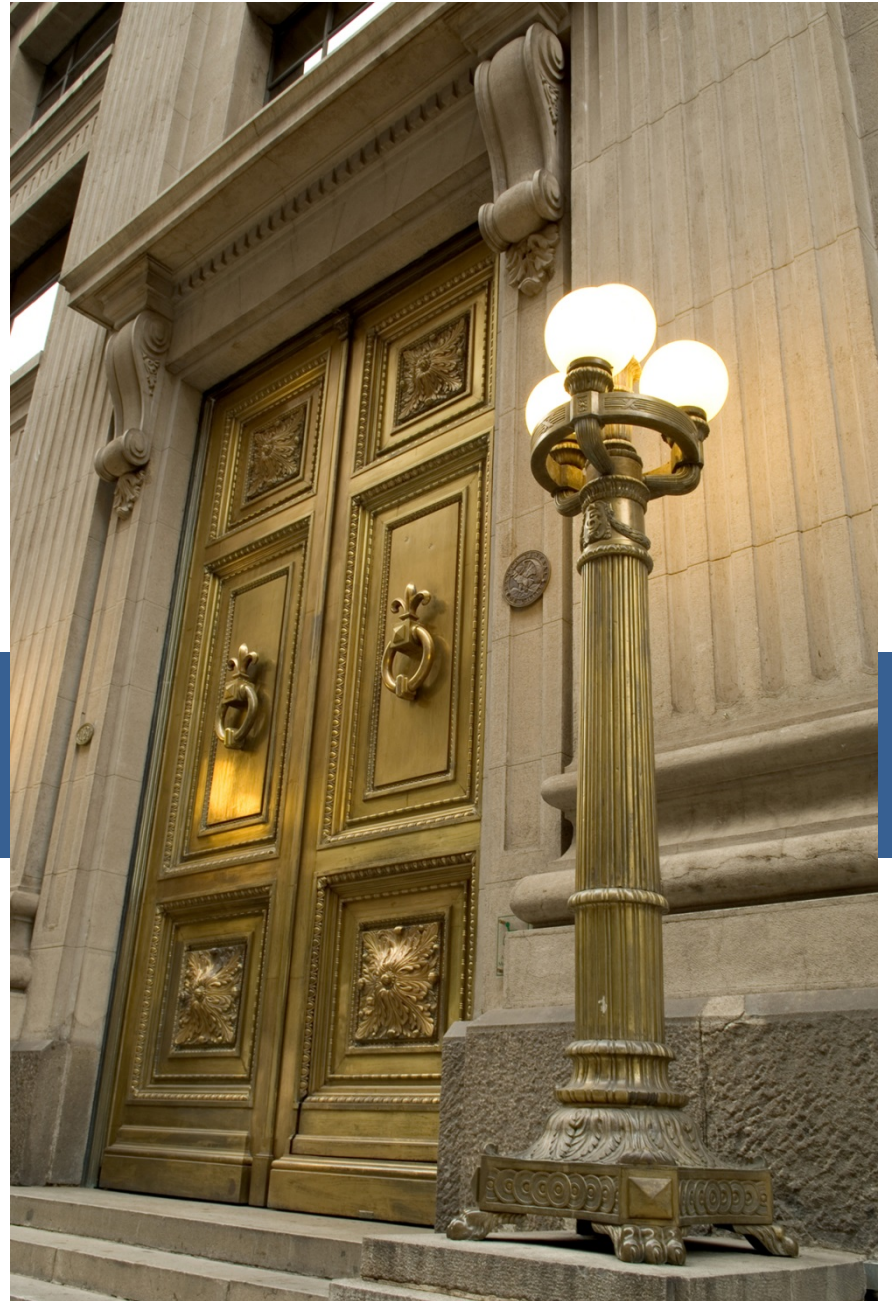
- Desde 2012 surge la mayoría de las iniciativas, advirtiéndose una mayor oferta de programas desde organismos privados, por sobre las instituciones públicas o sociedad civil.
- Gran parte apunta al público adulto en general (65%), a los estudiantes (46%) y a mujeres (44%). Muchos se dirigen a varios públicos al mismo tiempo.
- Los principales objetivos de aprendizaje son “Aumentar el conocimiento”, “incrementar el nivel de conciencia para la toma de decisiones informadas” y “modificar conductas”.
- Los contenidos que más se trabajan son presupuesto y planificación; ahorro y endeudamiento, mientras que el tema menos tratado es inflación y estabilidad de precios.
- El 75% no cuenta con un marco curricular de referencia (contenidos y aprendizajes esperados).
- Sólo el 20% de los programas para escolares señala que el diseño de los recursos y materiales han considerado las bases curriculares del MINEDUC.
- Un 31% de los programas e iniciativas cuentan con algún criterio de egreso.
- El 48% de los programas han sido evaluados, predominando la de satisfacción (70%).



# DIAGNÓSTICO: LA LABOR DEL MINEDUC

- Incorporación de contenidos de educación financiera en asignatura de Ciencias Sociales, Historia y Geografía de 1ro medio (4 aprendizajes esperados).
- Entrega de libros a un universo de **200 mil niños y niñas**, con definiciones, lecturas y actividades sobre ahorro, inversión y consumo responsable.
- Estos textos explican, además, cómo funciona el mercado financiero y el rol de sus principales instituciones, como las superintendencias, el Sernac, el Banco Central, entre otros.
- Entrega de libro “Economía para todos” a través de las bibliotecas CRA.
- Propuesta de incorporación de temas de EF en asignatura de matemáticas en 4to medio.

# Plan de Acción





# PLAN DE ACCIÓN

28 instituciones públicas, privadas y de la sociedad civil

Líneas de trabajo organizadas en tres niveles

## General (36 acciones)

- Crear y sostener en el tiempo una página web de la Comisión.
- Utilizar lenguaje común.

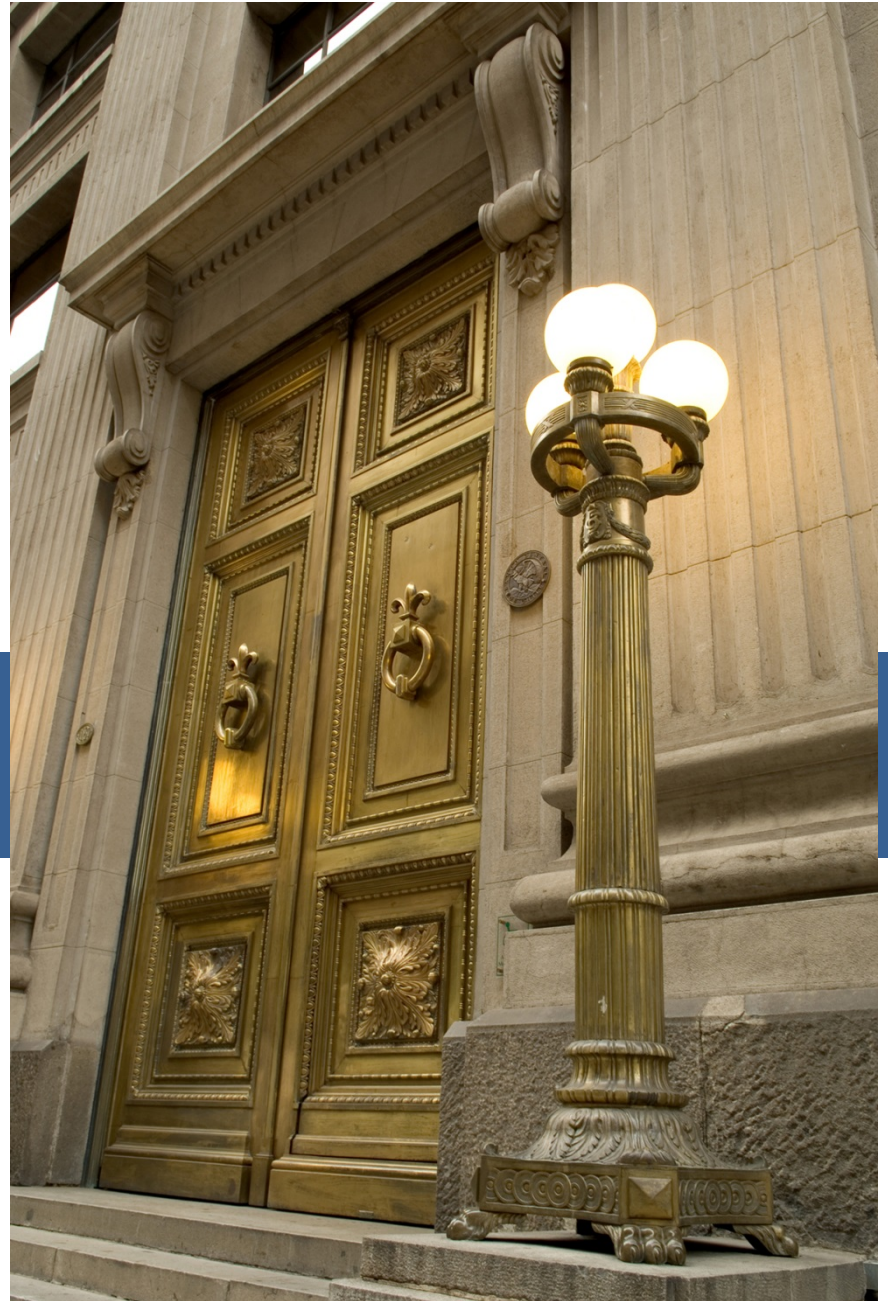
## Estudiantes (26 acciones)

- Incluir plan de educación ciudadana.
- Fomentar que programas posean un marco curricular

## Mujeres (13 acciones)

- Realizar estudios con enfoque de género.

# Desafíos





# DESAFÍOS IDENTIFICADOS

## CORTO PLAZO

Lanzar la ENEF (sitio web)

Continuidad de la Comisión

Relevar el tema en nuevas autoridades

Mejorar programas escolares

## MEDIANO PLAZO

Mejorar los puntajes PISA

Seguimiento y monitoreo a medidas

Incorporar nuevos grupos objetivos

**Incorporación de EF en Ley General de Educación**

# STAY OF PLAY, INNOVATIONS AND CHALLENGES IN THE LAC REGION

## EL CASO DE CHILE

**Paula Bustos**

Encargada de Educación Económica y Financiera  
Banco Central de Chile

