

Educación Financiera

Subsecretaria Heidi Berner

Subsecretaría de Hacienda





¿Qué es la educación financiera?



- Tener el **conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros**, junto con las aptitudes y actitudes necesarias para aplicar esta comprensión a fin de tomar decisiones eficaces a través de una serie de contextos financieros.
- Su objetivo es **mejorar el bienestar financiero de las personas y de la sociedad**, permitiendo la participación en la vida económica.

El bienestar financiero se refiere a la capacidad de las personas para satisfacer sus necesidades financieras, enfrentar crisis, alcanzar sus objetivos y sentirse seguras con su situación.



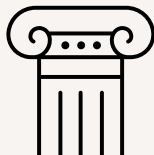


¿Por qué es importante?

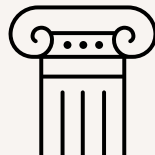


- La educación financiera es un pilar de la inclusión financiera y contribuye al crecimiento económico inclusivo, reduce la pobreza y mejora el bienestar, facilitando el acceso a productos y servicios financieros.

Educación
financiera



Acceso y uso de productos
financieros



Protección al consumidor
financiero



Inclusión financiera



La inclusión financiera es el acceso asequible y adecuado a productos financieros regulados, promoviendo su uso responsable y sostenible para mejorar el bienestar económico y social de todos los segmentos de la sociedad.

La educación financiera en la vida diaria

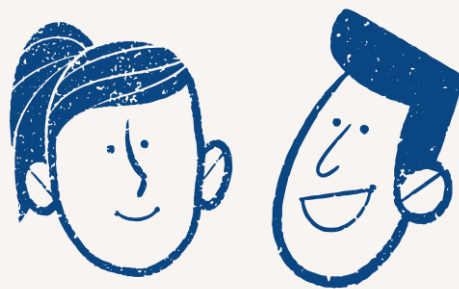


Juventud:

Los ingresos suelen ser limitados.

Deben aprender a:

- gestionar ingresos y ahorros
- manejar el crédito
- evitar deudas innecesarias

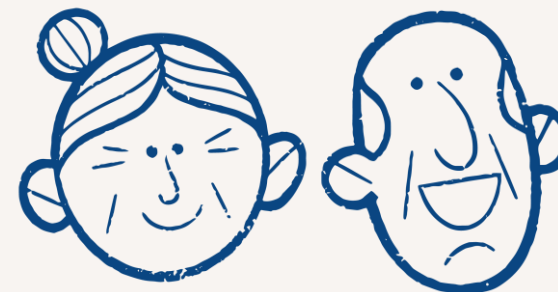


Mediana edad:

Preocuparse más del ahorro para imprevistos, educación, vivienda, etc., la inversión y la planificación para la jubilación.

Para planificar:

- Se requieren conocimientos
- Saber diferenciar y aprovechar las ventajas de productos como cuentas de ahorro, seguros, depósitos, fondos mutuos y fondos de pensiones



Jubilación:

Deben gestionar sus ahorros acumulados para mantener su calidad de vida.

Para gestionar debieran contar con:

- pensiones
- otros ingresos de su vida activa.

Brechas de género en Educación Financiera

Existe evidencia sobre la existencia de brechas de género en materia de educación financiera, especialmente en la dimensión asociada a **conocimiento financiero**. Comúnmente, esta brecha se explica como un fenómeno multifactorial, asociado entre otros factores a:

- estereotipos de género y falta de modelos a seguir que desalientan el interés de las mujeres en temas financieros
- factores culturales que limitan la participación de las mujeres en la toma de decisiones financieras
- restricciones de recursos que afectan el acceso a herramientas de educación financiera

Los resultados de la prueba PISA 2018, muestran que en Chile no hay diferencias significativas en el rendimiento en Educación Financiera entre hombres y mujeres.

Sin embargo, los resultados muestran que al 55% de los estudiantes hombres en Chile les gusta hablar temas relativos al dinero, mientras que entre las mujeres el porcentaje es de 46%.

Los resultados de la encuesta CAF-CMF 2023 revelan que, globalmente, no se observan brechas de género estadísticamente significativas en materia de educación financiera para Chile; no obstante, las mujeres presentarían un menor nivel de **conocimiento** que los hombres y una evaluación levemente mejor en la dimensión **actitud financiera**.

¿Por qué es importante la educación financiera para los jóvenes?

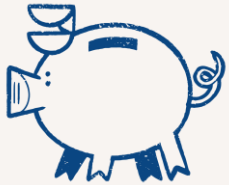


- **Contribuye a la autonomía financiera**

Entender cómo gestionar los ingresos, como mesadas o trabajos temporales, les permitirá evitar deudas innecesarias y tomar mejores decisiones de ahorro.

- **Contribuye a la preparación para el futuro**

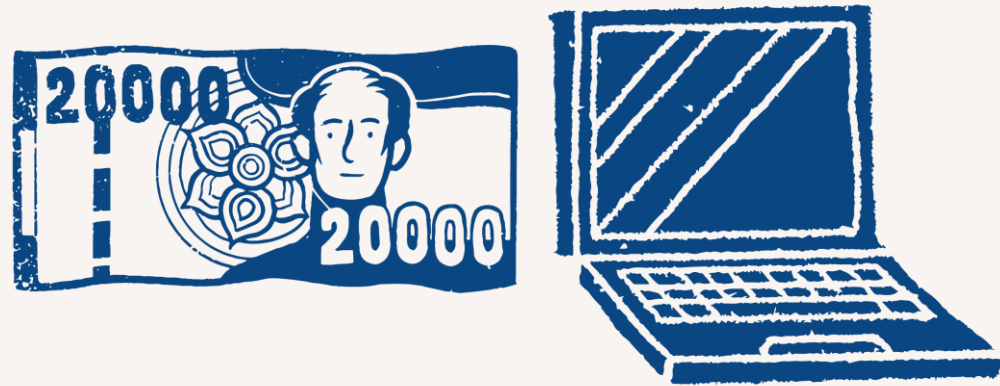
Desarrollar una base financiera sólida les permitirá tomar decisiones acertadas sobre préstamos, tarjetas de crédito y planificación de metas a largo plazo.



- **Promoción del ahorro y la inversión**

Enseñar a los jóvenes desde temprano a ahorrar e invertir los prepara para tener seguridad financiera en la adultez.

Finanzas Personales en la actualidad





El Ahorro es un componente fundamental de la educación financiera

Aprender a ahorrar

- Ayuda a construir un fondo de emergencia
- Promueve la responsabilidad
- Ayuda a la planificación financiera



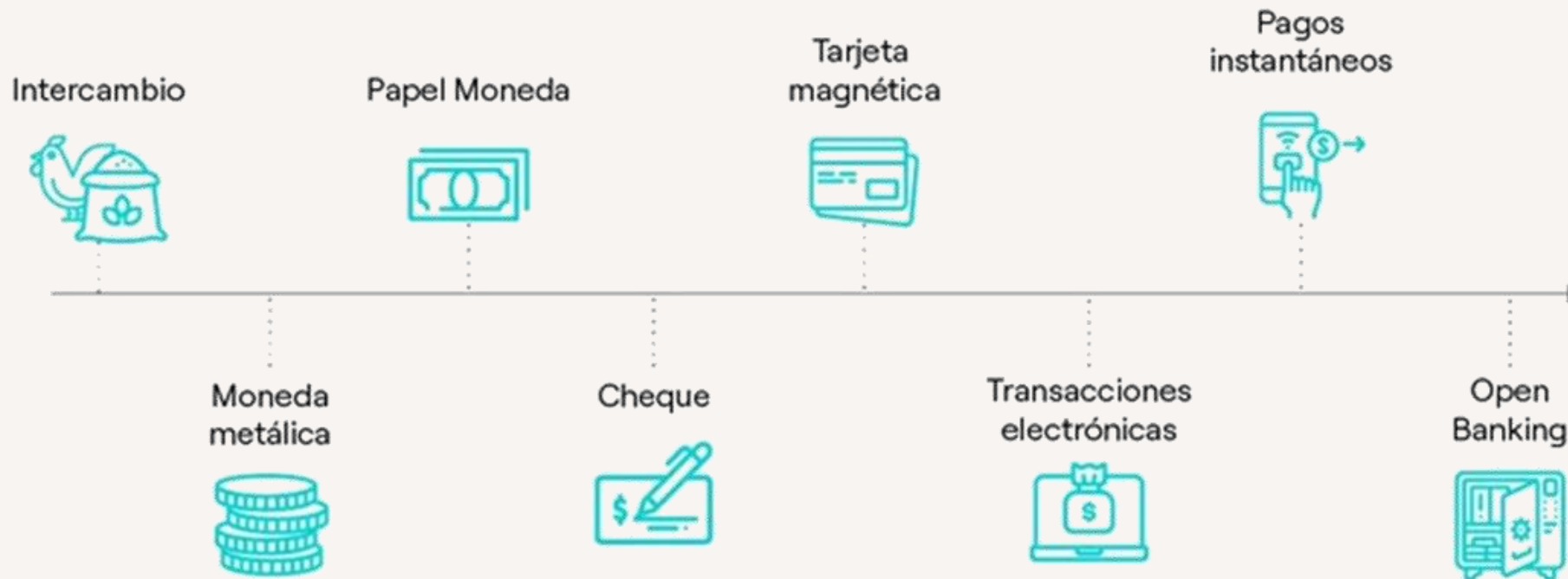
La educación financiera enseña a los jóvenes

- A establecer metas de ahorro
- A gestionar sus gastos
- Permite tomar decisiones más informadas en el futuro

El ahorro y la mesada

Los jóvenes pueden asignar parte de su mesada para consumo diario y parte para ahorro futuro.

La evolución de los medios de pago



Desde el uso del efectivo hacia métodos de pagos más modernos

- Hoy los pagos digitales, las tarjetas de prepago, las transferencias electrónicas y los botones de pago digital han revolucionado las transacciones.

Medios de pago

El + conocido CuentaRut de BancoEstado

- Está presente en el mercado desde 2007
- A marzo del 2024 operan en el mercado más 14 millones de estas cuentas
- Es una cuenta vista que incluye una tarjeta de débito
- Sin costo de mantención ni apertura: fácil acceso.
- El Estado la utiliza para transferir recursos de algunos programas enfocados en ayudar a las familias chilenas
- Aunque no solo BancoEstado ofrece cuentas vista, otros 12 bancos lo hacen en la actualidad



Digitalización y Riesgos Financieros



Riesgos asociados a las transacciones digitales

- Las transacciones digitales (páginas web, aplicaciones y redes sociales como *Marketplace* de Facebook o Instagram) se han vuelto cada vez más comunes debido a su facilidad y velocidad. **Sin embargo, también conllevan riesgos como estafas y fraudes.**



Responsabilidad de los intermediarios de pago

- Las plataformas que procesan pagos tienen la responsabilidad de mantener nuestras transacciones seguras.
- Es decir, deben **proteger a los usuarios y garantizar la seguridad y transparencia de las transacciones.**
- Las plataformas de pago juegan un rol fundamental en prevenir fraudes y proteger los datos de los usuarios.



En síntesis



- La educación financiera desde temprana edad es fundamental para comprender el uso responsable del dinero y los medios de pago.



- Las y los jóvenes deben aprender a **gestionar su presupuesto, planificar gastos, priorizar el ahorro y estar alertas a temas de seguridad.**



- También es importante entender cómo proteger su información personal y evitar estafas.
- Utilizar los medios de pago de manera segura y eficiente, desarrollando buenos hábitos financieros desde jóvenes.

Los jóvenes que reciben educación financiera tienen más probabilidades de ahorrar de manera efectiva y de hacer un uso responsable del crédito.



Educación Financiera

Mes de la Educación Financiera

03 de octubre de 2024

Subsecretaria Heidi Berner

Subsecretaría de Hacienda