

Inclusión y educación financiera: Desafíos del presente

Ignacio Irarrázaval
17 Octubre 2023

AGENDA

- Inclusión Financiera
- Educación Financiera
- Desafíos

Inclusión Financiera

Inclusión financiera

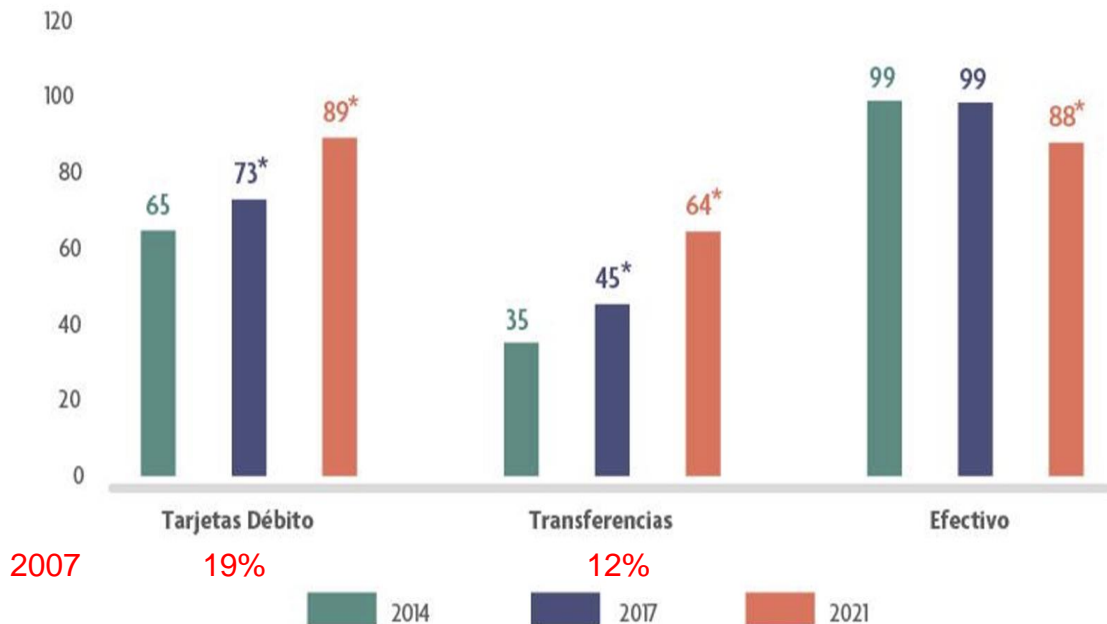
Expansión del mercado financiero → Diversificación la oferta y los accesos a productos financieros hacia nuevos segmentos de la población.

- 98% de la población mayor de 15 años tiene acceso a algún producto financiero (2020)
- Dinamización de la pequeña economía, el aumento del bienestar de los hogares y reducción de la desigualdad (Espinoza et al., 2010; Braun, Parro y Valenzuela, 2019)
- Efectos en la reducción de los efectos de la desigualdad, ya que posibilita una mayor inversión por parte de los agentes de menores recursos (Braun, Parro y Valenzuela, 2019).
- Se experimenta una creciente automatización y digitalización de los procesos financieros.

Inclusión financiera

Uso de Medios de Pago

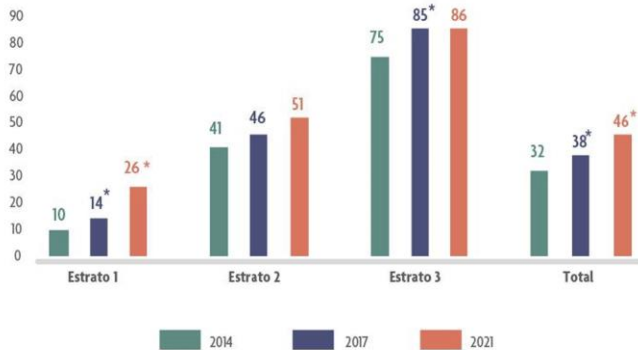
(Porcentaje del total de los hogares en cada categoría)



Inclusión financiera

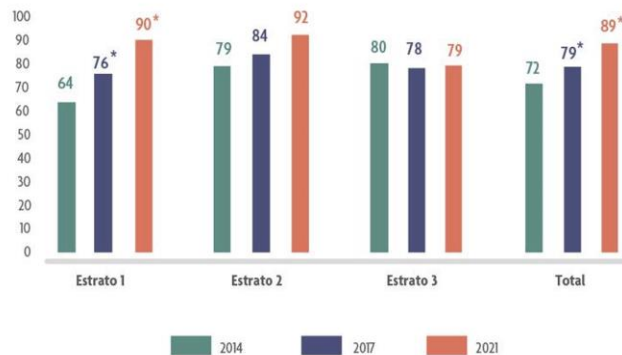
Tenencia de Cuenta Corriente

(Porcentaje del total de hogares en cada categoría)



Tenencia de Cuenta Vista

(Porcentaje del total de hogares en cada categoría)



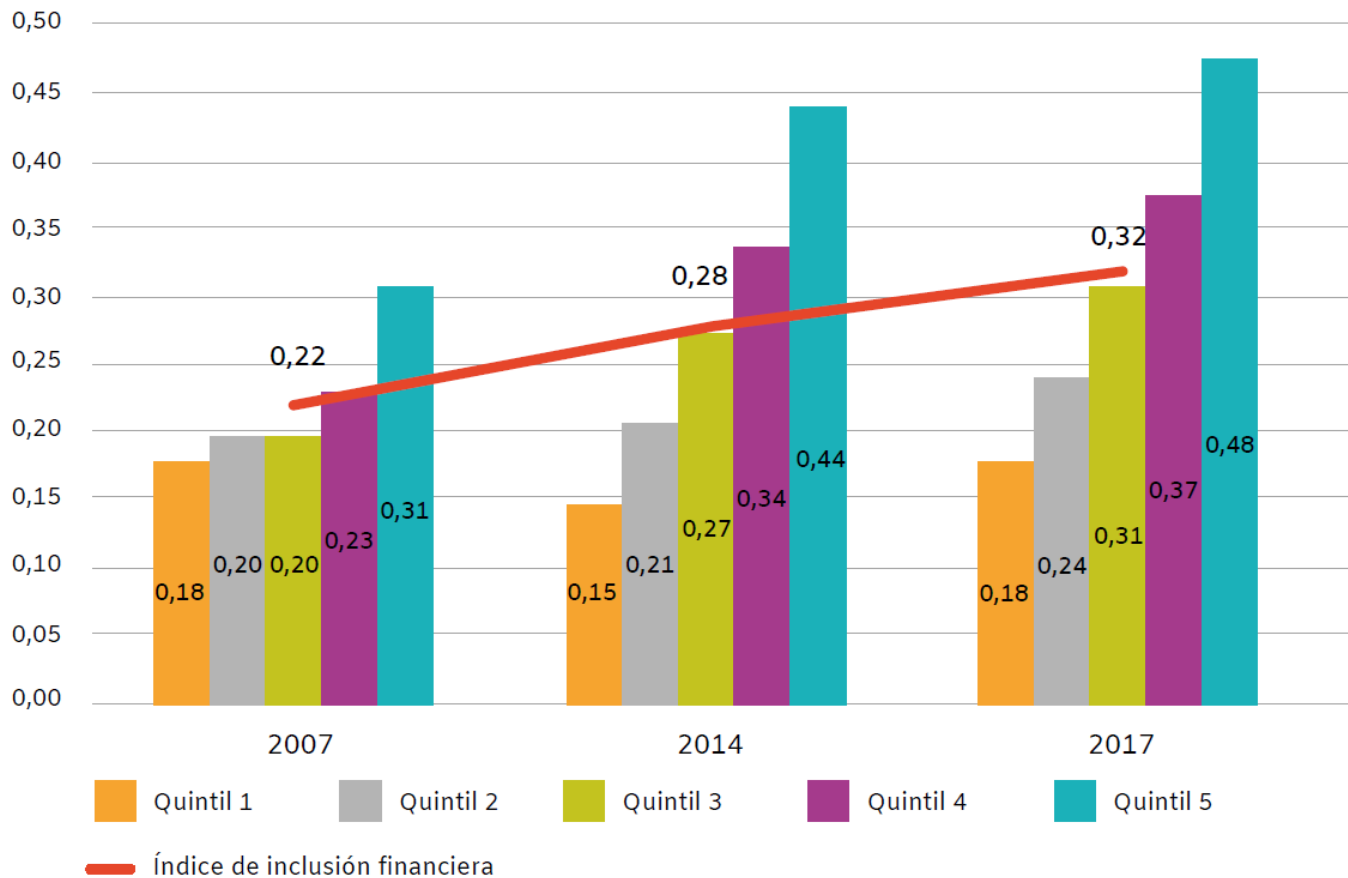
Evolución del comportamiento financiero de los hogares en Chile 2020

Encuesta Financiera de Hogares del Banco Central. (2007-2014-2017)

- Índice de Inclusión Financiera
 - Uso instrumentos financieros
 - Acceso a instrumentos financieros
 - Barreras de acceso al mercado financiero.
- Índice 0-1

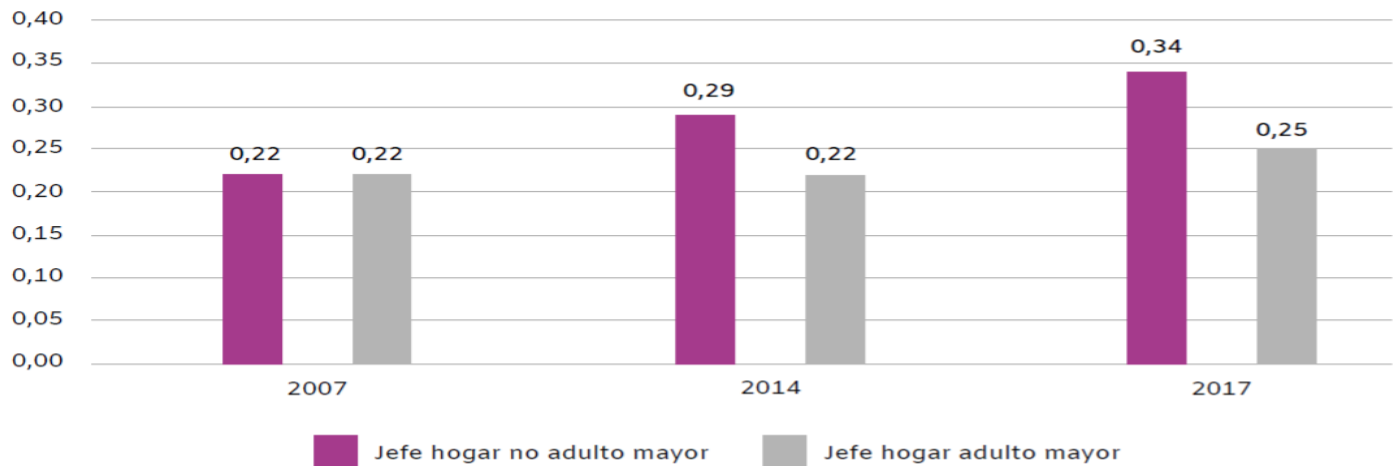
Inclusión financiera

Gráfico 1: Evolución del índice de inclusión financiera entre 2007 y 2017, agregado y por quintil de ingreso.



Inclusión financiera

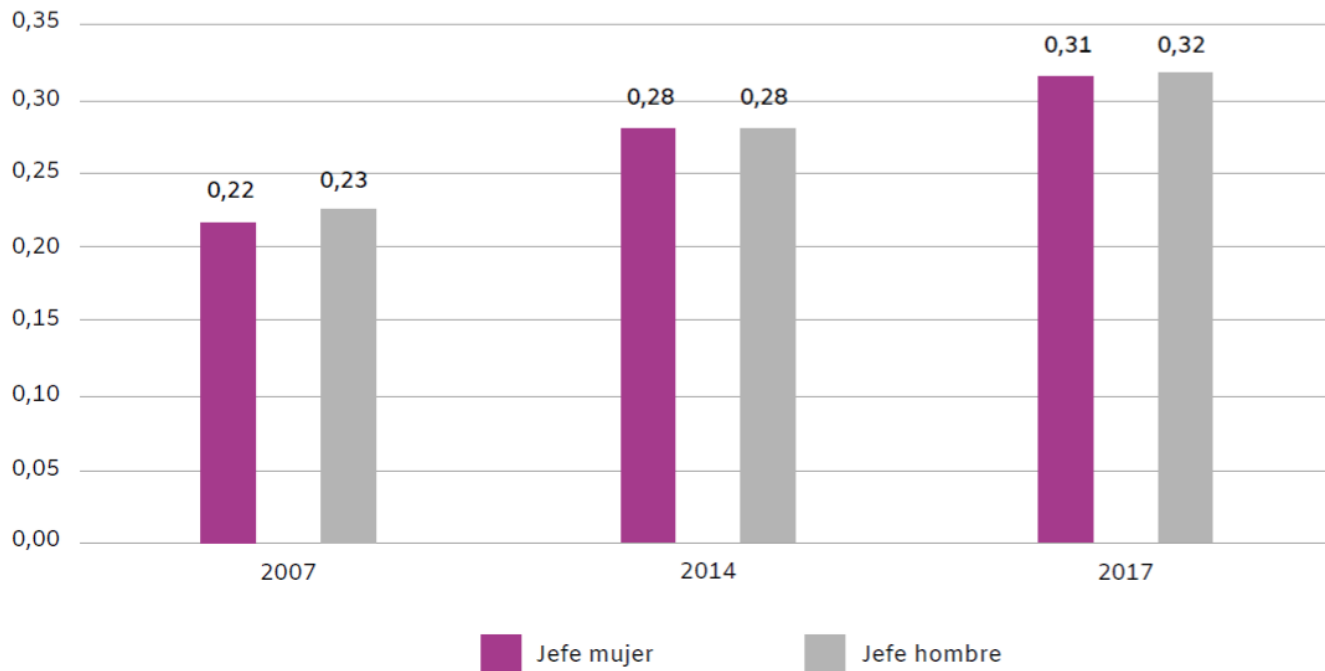
Evolución del índice de inclusión financiera entre 2007 y 2017, para hogares con jefe jubilado y no jubilado



Fuente: Elaboración propia a partir de la EFH.

Inclusión financiera

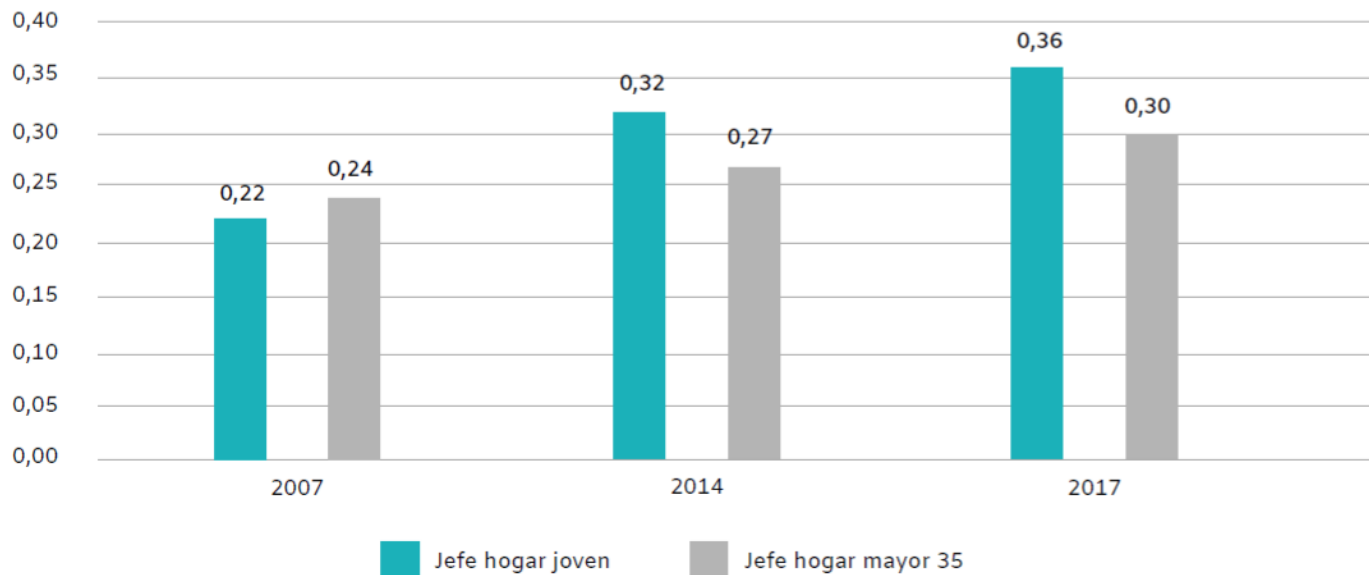
Evolución del índice de inclusión financiera entre 2007 y 2017, por género del jefe de hogar.



Fuente: Elaboración propia a partir de la EFH.

Inclusión financiera

Evolución del índice de inclusión financiera entre 2007 y 2017, hogares con jefe menor y mayor a 35 años.



Fuente: Elaboración propia a partir de la EFH.

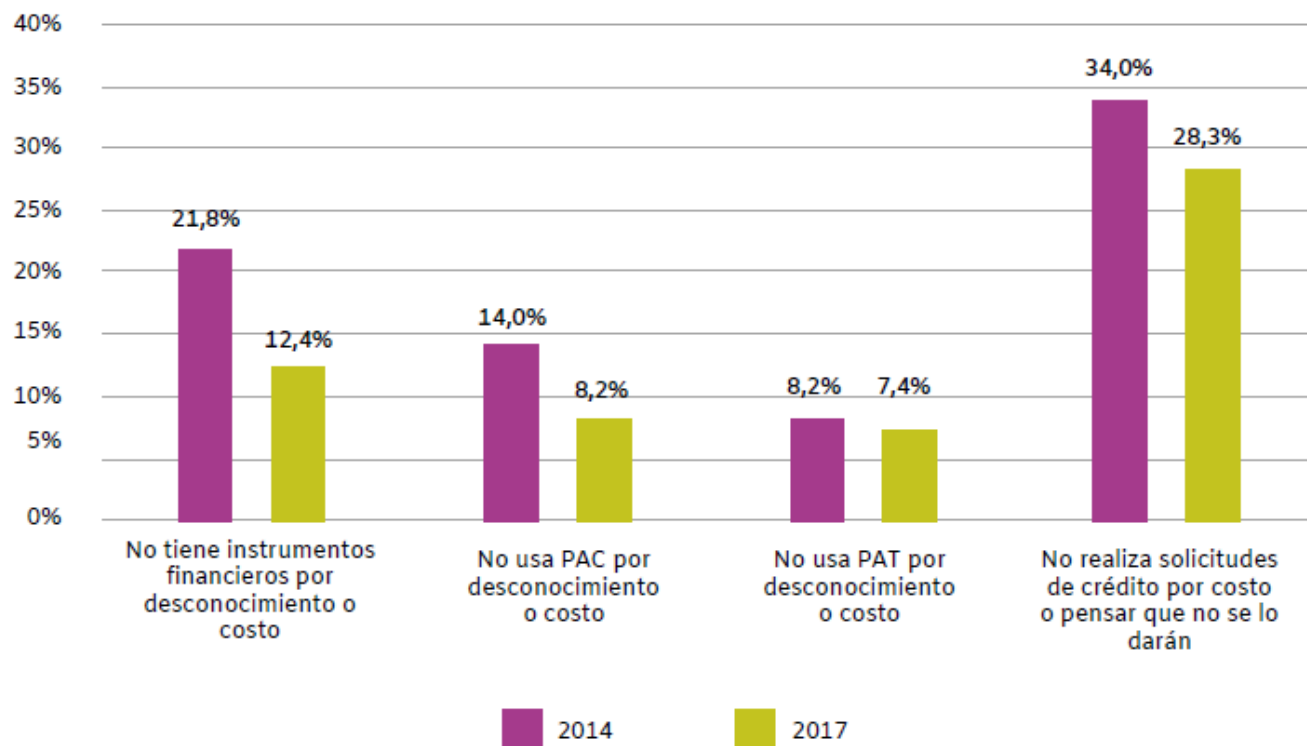
Educación Financiera

Educación financiera

- Malos resultados obtenidos por nuestra población en mediciones de alfabetización financiera (SBIF-CAF, 2016; CPP UC, 2016; UFRO-CEPEC, 2017; SERNAC, 2015; PISA, 2017; PISA, 2018; ABIF, 2022).
- Estudiantes escolares no se sienten parte del mundo financiero o si se siente parte, aún no se considera como un actor relevante → Consideran que sí lo serán una vez egresen del colegio y/o trabajen de manera formal (CPP2018).
- Existencia de mitos en torno a los productos e instituciones financieras que determinan una aproximación desde el temor y la desconfianza

Educación financiera

Gráfico 5: Barreras de acceso al mercado financiero en 2014 y 2017 (porcentaje de hogares).



Fuente: Elaboración propia a partir de EFH.

Educación financiera

- Estrategia Nacional de Educación Financiera (2016)
- Modificación Ley General de Educación (2018)

Desafíos

EDUCACIÓN FINANCIERA

- **Implementación y difusión de iniciativas de educación financiera** que se ajusten a los diversos perfiles de inclusión financiera de la población. Con metodologías atractivas y de alto alcance a bajo costo.
- **Actualización de la Estrategia Nacional de Educación Financiera**, en la que se revisen grupos prioritarios, objetivos y actividades, acorde a la nueva realidad socioeconómica del país

Propuestas para fomentar la Educación financiera

01

Proyectar el valor presente de la educación financiera

02

Incorporar programa de educación financiera a la asignatura de historia, geografía y ciencias sociales con un trabajo coordinado con otros ramos

03

Abordar los contenidos de educación financiera desde una perspectiva contextualizada a la realidad de los estudiantes

04

Trabajar la autoestima académica y motivación escolar en torno a la educación financiera

05

Procurar la alineación de las prácticas familiares con los propósitos de la educación financiera

06

Vincular módulo de emprendimiento en colegios técnicos profesionales, con programa de educación financiera

Inclusión y educación financiera: Desafíos del presente

Ignacio Irarrázaval
17 Octubre 2023