



# Educación Financiera

Aprendizajes de un piloto digital para aportar a la autonomía económica de las mujeres

Seminario Internacional de Educación Financiera

Banco Central de Chile, 17 de Octubre 2023



UNIVERSIDAD  
DE LA FRONTERA  
Centro de Excelencia en Psicología  
Económica y del Consumo



International Development Research Centre  
Centre de recherches pour le développement international



# ¿Cuáles son las preguntas claves?



1

¿Por qué promover la inclusión y educación financiera **con enfoque de género**?

2

¿Qué nos dice la **evidencia** construida?

3

¿Cómo podemos utilizar la evidencia para **promover iniciativas digitales** de educación financiera con enfoque de género?

# Antecedentes



Inicia colaboración FOSIS-IEP-Proyecto Capital con la Cooperación de IDRC de Canadá y la Fundación Ford.

Creación del **Programa de Educación Financiera**.

Hace parte de los compromisos de Chile con la OECD.



Más de **34.000 personas, 90% mujeres, participaron del Programa.**

Contribuye a los logros de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.



Debido a la Pandemia del Covid-19, en 2020 el Programa **no pudo ser implementado.**

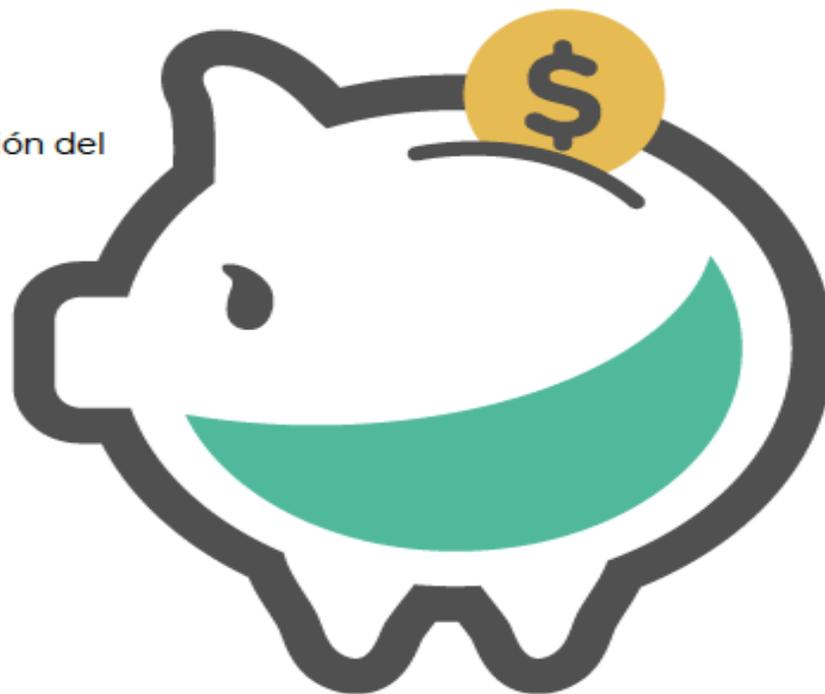
**Evaluación del Programa a cargo de IEP y la UFRO.**



Inicia la transformación digital del Programa en alianza entre el FOSIS - IEP y la consultora Satori.

El diseño y posterior implementación del piloto involucró **tres (3) desafíos:**

- 1** Centrar el diseño en las necesidades de las mujeres: **financieras y digitales.**
- 2** Definir el conjunto de **herramientas metodológicas** (digitales y virtuales) más apropiadas.
- 3** Identificar **elementos clave para escalar** los aprendizajes a los programas sociales.



¿Qué nos dicen los resultados de la evaluación sobre la salud financiera de las mujeres?

---

# Evaluación Programa de Educación Financiera

- Análisis a más **34.000 registros administrativos** de línea base y línea de salida del periodo de 2012 a 2019.
- **Encuesta representativa a nivel nacional** (en coordinación UFRO/CEPEC-IEP), a más de 500 mujeres usuarias del programas sociales del FOSIS que han y que NO han recibido EF (Agosto - Octubre 2020).





AHORRO FORMAL LB ● AHORRO FORMAL ● SIN AHORRO FORMAL



SEXO	FEMENINO		MASCULINO		Total	
I AHORRO FORMAL LB	2012-2017 EF	%	2012-2017 EF	%	2012-2017 EF	%
SIN AHORRO FORM	11.030	48,7%	1.421	56,1%	12.451	49,5%
CTA AHORRO	6.028	25,6%	692	27,3%	6.720	26,7%
AHORRO VIVIENDA	4.767	21,1%	330	13,0%	5.097	20,2%
OTRO AHORRO FORM	668	3,0%	67	2,6%	735	2,9%
FONDOS MUTUOS	63	0,3%	11	0,4%	74	0,3%
DEPÓSITO A PLAZO	44	0,2%	5	0,2%	49	0,2%
APV	32	0,1%	5	0,2%	37	0,1%
ACCIONES	7	0,0%	1	0,0%	8	0,0%
<b>Total</b>	<b>22.639</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.532</b>	<b>100,0%</b>	<b>25.171</b>	<b>100,0%</b>

FUENTE: Análisis de los registros administrativos 2012-2019

En la encuesta aplicada en 2020,  
un **68%** de las entrevistadas  
señala **ahorrar**.

# ENDEUDAMIENTO



TIENE DEUDA LB ● NO TIENE DEUDAS ● TIENE DEUDA



SEXO	FEMENINO		MASCULINO		Total	
INSTITUCIÓN QUE ADEUDA LB	2012-2019	%	2012-2019	%	2012-2019	%
No tiene Deudas	12.270	44,1%	1.736	53,1%	14.006	45,0%
Casas comerciales	10.390	37,8%	827	25,3%	11.217	36,1%
Entidades Financieras	2.612	9,4%	413	12,6%	3.025	9,7%
Otras instituciones	1.754	6,3%	208	6,4%	1.962	6,3%
Prestamistas	798	2,9%	86	2,6%	884	2,8%
Servicios básicos	9	0,0%	1	0,0%	10	0,0%
<b>Total</b>	<b>27.833</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.271</b>	<b>100,0%</b>	<b>31.104</b>	<b>100,0%</b>

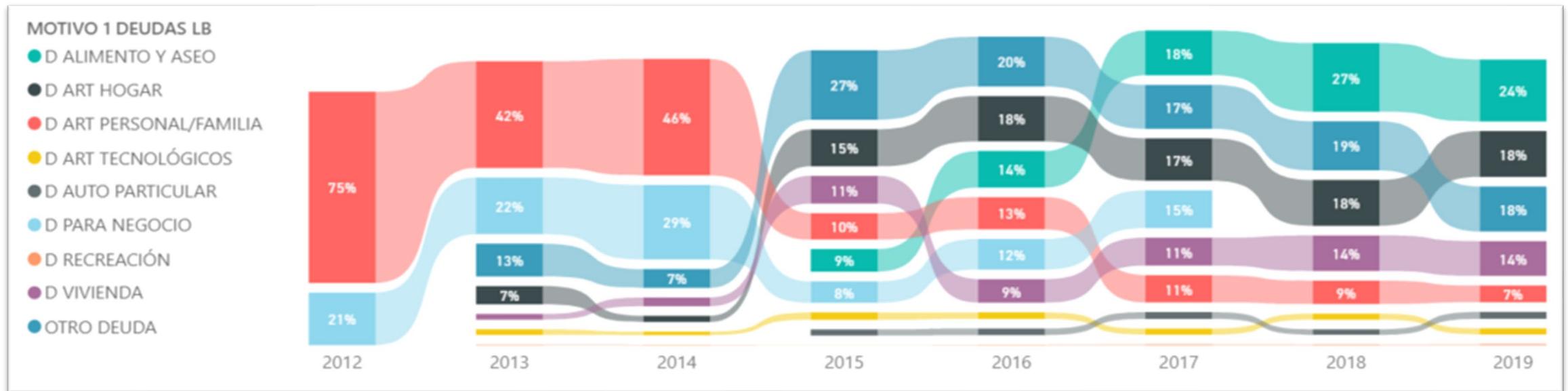
FUENTE: Análisis de los registros administrativos 2012-2019

En la encuesta aplicada en 2020, el **39,1%** de las mujeres se encuentran endeudadas.

Con respecto al pago de sus deudas, el **52,7%** se encuentra al día con sus deudas,

el **36,3%** está atrasada y el **11,1%** no se encuentra pagando.

# PRINCIPAL MOTIVO DE ENDEUDAMIENTO



Fuente: Análisis de los registros administrativos 2012 - 2019

Desde el año 2017, el **principal motivo de endeudamiento** es para **alimentos y aseo.**

# ¿Qué efectos tuvo el Programa sobre las capacidades financieras de las mujeres? (2012-2019)

- El **45,8%** de las mujeres participantes del Programa de Educación Financiera declaró que siempre realizan y **siguen un presupuesto** (29% sin EF).
- Un 63% de ellas dijo que habían **elaborado un plan financiero para algo que querían lograr** (40,4% sin EF).
- El grupo que recibió Educación Financiera en **una mayor proporción señala ahorrar** (74,1% con EF frente a un 57,7% sin ella).
- Están **menos endeudadas en gastos cotidianos** del hogar (11,4% con EF frente a un 19,2% sin ella).
- El programa **no está logrando incidir**, en la **distribución equitativa de la administración financiera**. Recae principalmente sobre las mujeres, no siendo compartida con los demás miembros del hogar.

¿Qué elementos  
se destacan del  
Piloto de EF  
Digital?



# Piloto de Educación Financiera Digital:

- 519 mujeres en etapa piloto de 3 Regiones en 2021
- 1000 a nivel nacional en 2023

¿Qué pasos se consideraron en el diseño de la experiencia de la usuaria?



- 1** Definición de la **competencia financiera** basados en la evidencia.
- 2** Establecer los actores involucrados en el proceso de capacitación. **Es clave el acompañamiento virtual.**
- 3** Identificar la **solución tecnológica** más apropiada para las usuarias.

# ¿Cuáles son los componentes del piloto?



**Asesoría virtual** personalizada:

**Acompañamiento del consejero@ financier@ durante 3-4 semanas** a través de WhatsApp y video llamadas grupales.

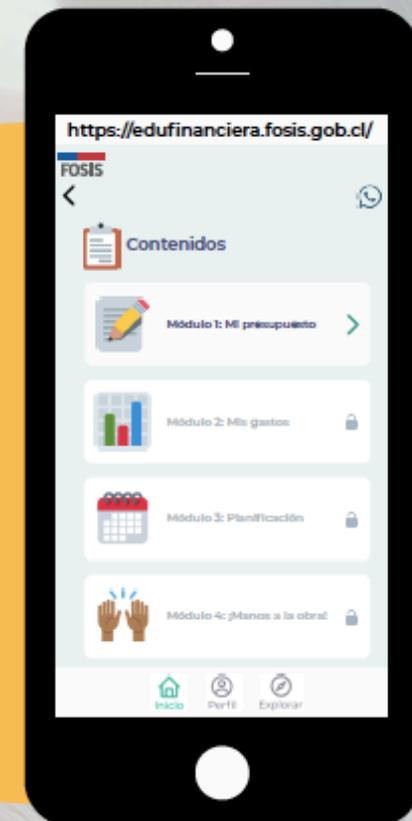
**WebApp** de educación financiera:

**[edufinanciera.fosis.gob.cl/](https://edufinanciera.fosis.gob.cl/)**

- ✓ Responsiva a teléfonos inteligentes de cualquier gama.
- ✓ Módulos diseñados para responder a distintas formas de aprendizaje:
  - Test actitudinales
  - Cápsulas de video
  - Infográficos
  - Ejercicios prácticos
  - Evaluaciones.
- ✓ Reporteador que facilita el seguimiento a la usuaria.
- ✓ ¡Visita nuestra web! escaneando el código QR.



educacionfinanciera



# Lecciones aprendidas

## El impacto que quieres lograr debe ser el punto de partida, no la tecnología

No se trata de anteponer la tecnología a las usuarias, sino primero definir “qué queremos que suceda” para posteriormente identificar el vehículo más útil y funcional que contribuirá para el logro de los objetivos.

- **El 85%** de las usuarias completó los módulos en un promedio de **20 días**.
- Las mujeres participantes **aumentaron un 40%** en el índice de **capacidades financieras** en comparación con la encuesta de línea base

## Escalar utilizando las tecnologías digitales no es necesariamente más barato que implementar talleres presenciales

El costo por usuaria al pasar de metodologías presenciales a virtuales se redujo solo en un 8%. **Cerca de un 30% de las usuarias** requirió de acompañamiento personalizado para acceder y usar la plataforma



Fotografía participante del piloto – febrero 2022

# Lecciones aprendidas



Fotografía graduación de participantes del piloto – Octubre 2021

## La digitalización es una oportunidad para un aprendizaje más continuo

El uso de plataformas digitales para ofrecer programas sociales representa una oportunidad para obtener datos en tiempo real sobre los usuarios y, con ello, una mayor comprensión de sus necesidades. Facilita el trabajo de acompañamiento, lo personaliza.

## El escalamiento debe centrarse en amplificar el impacto logrado

El piloto estableció un piso mínimo de capacidades para que las mujeres planifiquen sus finanzas. Sin embargo, es necesario profundizar en temas como el sobreendeudamiento, el limitado acceso a productos de ahorro e inversión y la distribución equitativa de la carga financiera, de lo contrario las mujeres quedarían a mitad de camino para avanzar hacia el cierre de brechas de inclusión financiera.

Educación Financiera: Aprendizajes para aportar a la autonomía económica de las mujeres

**Ivonne Villada**

Coordinadora:

- Evaluación Programa Educación Financiera
- Programa Piloto de Educación Financiera Digital
- Directora Regional: Proyecto Capital

[ivonne.villada@gmail.com](mailto:ivonne.villada@gmail.com)

[ivillada@iep.org.pe](mailto:ivillada@iep.org.pe)

¡Muchas  
Gracias!