



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



IDRC | CRDI

International Development Research Centre
Centre de recherches pour le développement international

Canada



FORDFOUNDATION



FOSIS
Ministerio de
Desarrollo Social
y Familia

Gobierno de Chile

¿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



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	26,6%	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%
Total	22.639	100,0%	2.532	100,0%	25.171	100,0%

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%
Total	27.833	100,0%	3.271	100,0%	31.104	100,0%

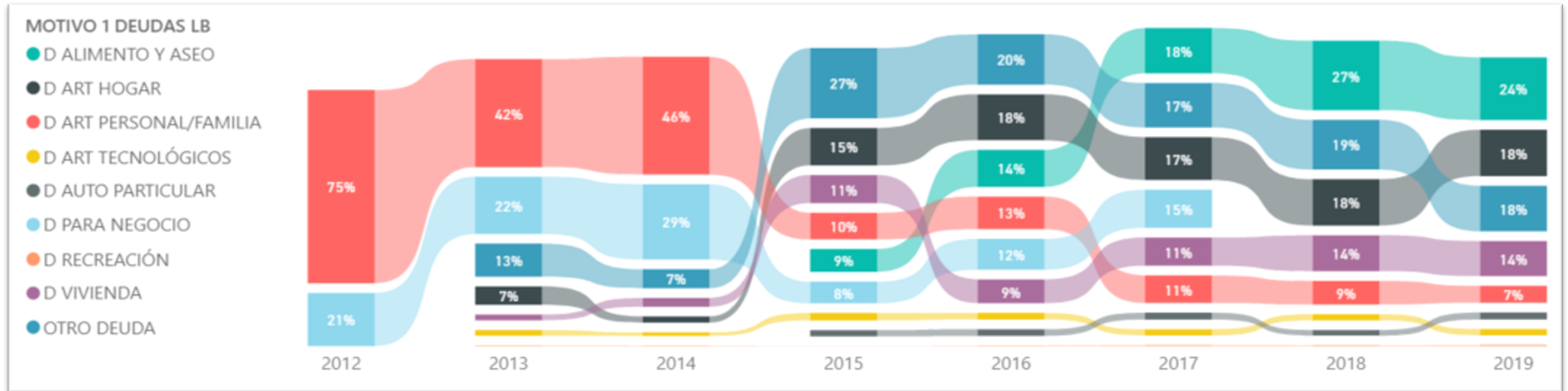
FUENTE: Análisis de los registros administrativos 2012-2019

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?



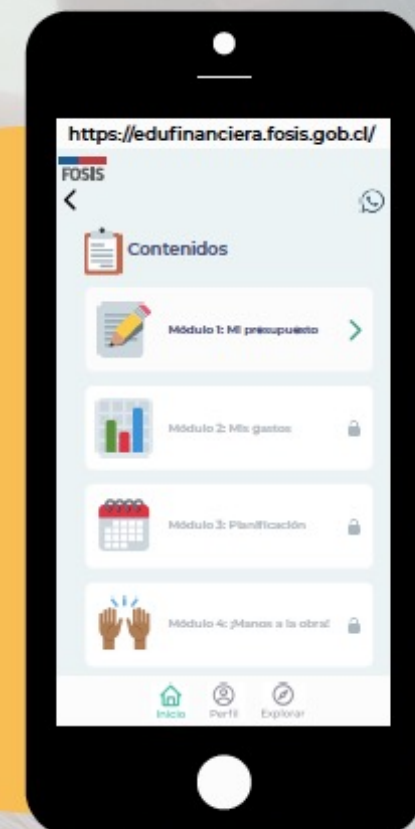
Asesoría virtual personalizada:

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

WebApp de educación financiera:

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.



Resultados del Piloto Digital y Virtual del FOSIS

- El **85%** de las usuarias completó los módulos en un promedio de **20 días**.
- **Ejercicios prácticos:** Un 85% de las usuarias realizó el ejercicio de estimación de los ingresos y un 97% el ejercicio de identificación de los gastos.
- **La digitalización permite tener acceso oportuno a la información de las usuarias y con ello, a un mayor conocimiento de sus necesidades.** Facilita el trabajo de acompañamiento, lo personaliza. Digitalizar la información también facilita contar con más métricas, lo que podría traducirse en una mejora de los programas de capacitación.
- **Es vital el acompañamiento de los Consejer@s Financier@s:**
 - Un 30% de las usuarias requiere apoyo personalizado para acceder (ingresar su usuario por primera vez) a la plataforma.
 - La retroalimentación de los ejercicios prácticos potencia el proceso de aprendizaje.
 - Mantener el aprendizaje entre pares (sesiones virtuales)



Conclusiones (1)

- El acceso a productos y servicios financieros constituye un vehículo hacia la autonomía económica de las mujeres, pero sólo esto no es suficiente. Si al acceso a cuentas se le suman procesos de educación financiera, las mujeres fortalecen sus capacidades y **experimentan mayor seguridad con respecto a su propio manejo financiero, organizan sus presupuestos familiares y trazan metas personales.**
- La evaluación está mostrando un camino hacia dónde avanzar con las iniciativas. Resultó clave la utilización de los datos para el **desarrollo de un piloto de educación financiera digital y virtual.**
- Aún queda un importante **camino desde la oferta**, tanto en el **diseño de productos financieros que se adecúen a sus necesidades**, como sobre acciones que ayuden a revertir los sesgos de género.

Conclusiones (2)

- Lograr que la investigación se incorpore en los procesos de construcción de políticas de inclusión financiera demanda un esfuerzo compartido y una alta dosis de persistencia. El desafío ha consistido –y consiste-, en **lograr pasar de iniciativas piloto a estrategias de mayor escala que sean sostenibles.**
- El acceso a productos y servicios financieros constituye un vehículo hacia la autonomía económica de las mujeres, pero sólo esto no es suficiente. Si al acceso a cuentas se le suman procesos de educación financiera, las mujeres fortalecen sus capacidades y **experimentan mayor seguridad con respecto a su propio manejo financiero, organizan sus presupuestos familiares y trazan metas personales.**
- Resultó clave la utilización de los datos para el **desarrollo del piloto.**
- Aún queda un importante **camino desde la oferta**, tanto en el **diseño de productos financieros que se adecúen a sus necesidades**, como sobre acciones que ayuden a revertir los sesgos de género.



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

ivillada@iep.org.pe

¡Muchas
Gracias!