

II SEMINARIO INTERNACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Palabras de apertura de Rosanna Costa

Presidenta, Banco Central de Chile

24 de octubre de 2022

Muy buenos días. Parto por agradecer la atención de todos ustedes, ya sea quienes están en forma presencial como a quienes se han conectado vía streaming. Una mención especial a ese gran equipo que ha trabajado duro por hacer posible este evento. Bienvenidos todos a este Segundo Seminario Internacional de Educación Financiera “Distintas miradas para desafíos comunes”, organizado por el Banco Central de Chile. La primera versión se realizó el año pasado y queremos transformar este evento en un espacio de encuentro para el análisis y reflexión de expertos en inclusión y educación financiera.

Quiero agradecer en forma especial a los expositores representantes de la OCDE, el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo, la Universidad de Cork de Irlanda, la Comisión para el Mercado Financiero, la Universidad de Chile, el Financial Times, el Banco de Inglaterra, la Universidad de Johannesburgo y CNN Chile.

Tener conocimientos financieros permite comprender qué está pasando con la economía y cómo su evolución nos puede impactar en nuestras finanzas. Nos permite tomar mejores decisiones sobre cuánto ahorrar, en qué instrumentos, cuánto endeudarnos y poder comparar ofertas diversas que no siempre es fácil de hacer, y cómo realizar presupuestos familiares entre otras decisiones cotidianas.

La evidencia muestra que un gran número de personas no siempre se sienten cómodas al tomar decisiones sobre su dinero y sus finanzas, pues no tienen los conocimientos suficientes para comprender la gran variedad de productos financieros que tienen a su disposición, ni las implicancias que tiene preferir un producto por sobre otro. En términos concretos, no todos conocen cuáles son sus mejores opciones para pedir un crédito; qué medio de pago es más conveniente utilizar; o qué instrumentos de ahorro o inversión se ajustan mejor a sus necesidades y perfil de riesgo.

El bajo nivel de conocimientos financieros es bastante generalizado a nivel mundial. En efecto, un estudio realizado por Leora Klapper y otros autores midió los conocimientos básicos de educación financiera de la población alrededor del mundo¹, en el año 2014. Evaluaron cuatro conceptos fundamentales para la toma de decisiones financieras: tasas de interés, interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos, arrojando una gran dispersión entre países. El porcentaje de adultos con conocimientos financieros suficientes variaba entre 13 y 71%, siendo las economías nórdicas las que registraron los mayores valores. En el caso de Chile, 41% de los adultos tenía

¹ Para más detalle ver: “Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor’s ratings services global financial literacy survey”, [Finlit paper 16_F2_singles.pdf \(gflec.org\)](#)

conocimientos financieros, por debajo del 55% que alcanzaban en promedio las principales economías desarrolladas, pero por sobre el 28% en las economías emergentes².

En el caso de los estudiantes, contamos con los resultados del módulo financiero del Programa de Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (prueba PISA, por sus siglas en inglés), que tiene por objeto evaluar hasta qué punto los alumnos de 15 años, que se encuentran por tanto en una etapa cercana al término del ciclo de educación obligatoria, han adquirido conocimientos y habilidades necesarios para una participación más plena en la sociedad actual.

De acuerdo con los resultados del año 2018, la última versión disponible, Chile obtuvo 451 puntos, ubicándose por debajo de los 478 puntos que promediaron los 20 países que participaron en el estudio. Destaca que solo un 3% de los alumnos alcanzó el nivel máximo de conocimiento, es decir, aquel que refleja una comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros y que además los pueden aplicar en la toma de decisiones. A su vez, prácticamente un tercio (30,2%) se ubicó bajo el nivel que se identifica con una comprensión básica para desempeñarse en este ámbito.

No obstante, si se compara los resultados entre 2015 y el 2018, se observan algunos progresos para nuestro país: disminuyó el porcentaje de estudiantes que se encontraba en el nivel más bajo de la evaluación y aumenta el porcentaje de estudiantes que consiguieron alcanzar los niveles promedio, con una mejoría más significativa en el caso de las mujeres.

El desafío es grande, pero también lo es el potencial beneficio de emprenderlo. En este escenario, cobra especial relevancia el compromiso que cada una de las instituciones que representamos puede asumir para la construcción de un entorno más inclusivo. Una tarea en la cual la colaboración público - privada representa un elemento clave para materializar aportes concretos en mejorar la educación financiera de los ciudadanos.

En la actual coyuntura, en la cual encontramos un contexto económico y financiero más desafiante, en que reaparecen conceptos como la inflación o el incremento de las tasas de interés, es aún más importante. La inflación hoy es una gran preocupación a nivel global. En nuestro país llega a valores anuales que bordean el 14% en los últimos registros, cifras no vistas desde hace 30 años. Frente a este panorama, el Banco Central ha reaccionado, aumentado la tasa de política monetaria hasta 11,25%. Las tasas de las operaciones de depósito y crédito también han registrado una trayectoria al alza, con lo cual las tasas de interés que enfrentan quienes solicitan un crédito de consumo, hipotecario o comercial, alcanzan niveles que no veíamos desde comienzos de la década pasada.

Lo anterior hace necesario buscar alternativas para resguardar el valor del dinero y tener un comportamiento más cauto en términos de endeudamiento.

² Las principales economías desarrolladas son Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón y Reino Unido. Por su parte, entre las principales economías emergentes se consideran Brasil, China, India Rusia y Sudáfrica.

Por otro lado, la pandemia ha incrementado el uso de medios de pago y plataformas digitales. Un avance en eficiencia, que sin embargo en su instalación requiere acercar la tecnología para acercar sus beneficios a población más ajena a estas innovaciones. Dar a conocer medios de pago alternativos a utilizar y permitir elegir informadamente la plataforma indicada. Pero también enseñar los mejores hábitos para resguardar adecuadamente las claves de acceso y los potenciales riesgo de fraude con estos nuevos instrumentos financieros.

La industria Fintech puede contribuir a entregar soluciones más accesibles, a menor costo, más personalizadas y comprensibles para el público en general. Sin embargo, siempre es recomendable verificar que la oferta de productos financieros digitales sea provista por entidades serias, reguladas y fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

En este contexto, la educación financiera también tiene que adaptarse a las necesidades y a la evolución de las innovaciones financieras. Para el Banco Central de Chile esta ha sido una prioridad, reflejada en prácticamente dos décadas de trabajo en la materia, entregando herramientas útiles y conceptos cotidianos de economía —tales como inflación, ahorro, inversión, tasas de interés, o endeudamiento—, de manera didáctica y entretenida, a través de nuestro programa **Central en tu Vida**.

Hemos puesto un foco muy importante en capacitar a los profesores y a los estudiantes. Estamos así educando a los futuros ahorrantes y consumidores, pero también estamos transmitiendo a través de ellos, conocimientos útiles a sus familias. Para ello hemos desarrollado el concurso anual **Economía más Cerca**, dirigido a escolares de Enseñanza Media de todo el país. En paralelo, hemos ido disponiendo contenidos a profesores y estudiantes de Pedagogía a través del curso online **La Ciudad de las Oportunidades**, y habilitamos un conjunto amplio de recursos educativos, tales como fichas pedagógicas, infografías y series animadas. Pensando ahora en una ciudadanía más amplia, hemos estado desarrollando en forma periódica y sistemática charlas online, denominadas **Finanzas para Todos**

En lo más reciente, estamos trabajando en un programa piloto con el Hogar de Cristo, iniciativa que busca apoyar la elaboración de presupuestos familiares a los hogares más vulnerables. Esta actividad representa otra forma de promover prácticas como la organización de los recursos disponibles y el ahorro, para evitar el sobreendeudamiento.

Conscientes de la relevancia que han ido adquiriendo los medios de pago, la educación en esta área es parte importante de nuestra agenda. Por ello, tenemos el taller conozca sus billetes y, dada la masificación de los pagos digitales, hemos brindado charlas educativas sobre el dinero plástico y cómo éste funciona.

Cabe notar que, los medios de pago digitales han contribuido a la inclusión financiera, constituyendo la puerta de entrada a otros servicios financieros. Si bien esto es importante y beneficioso para las personas, también representa un desafío llegar con conceptos financieros a una población más amplia.

Por cierto, no podemos olvidar que en el sector financiero existen importantes asimetrías de información entre los clientes y los proveedores de servicios financieros, y que el costo de evaluar y comparar productos es alto, en especial cuando no se cuenta con los conocimientos necesarios. Que la ciudadanía acceda de mejor forma a esta información tiene, además del beneficio directo de brindarles acceso a las mejores oportunidades, la ventaja de perfeccionar el funcionamiento de los mercados y hacerlos más eficientes.

No solo entidades públicas se han sumado a este desafío de multiplicar esfuerzos en materia de educación financiera. Hay también esfuerzos privados. Sin embargo, es muy importante que los privados, al ofertar sus productos, no sólo entreguen toda la información respecto de ellos, sino que además lo hagan en la forma más transparente, didáctica y comprensible posible para el público al que va dirigida, y con fácil acceso.

Por esta razón, el énfasis de este seminario apunta a las nuevas tendencias de análisis y el proceso de comunicación de los contenidos asociados a la educación financiera. En el primer panel conversaremos sobre políticas en este ámbito, con la mirada desde el mundo académico y la investigación. En el segundo, conoceremos experiencias innovadoras en los canales de comunicación para promover la responsabilidad financiera de la sociedad.

Termino agradeciendo nuevamente a todos quienes han hecho posible este evento, así como también a todos quienes generosamente han destinado su tiempo para dar forma al programa.

Como Presidenta de una institución que tiene un rol insoslayable en las materias que aborda este seminario, espero sea un aporte importante para todos sus participantes y rinda frutos en más y mejores prácticas en este ámbito. No me cabe duda que nos permitirá enriquecer nuestro conocimiento y abordar los desafíos futuro de la educación financiera.

Muchas gracias