

# POR QUÉ ES CLAVE AVANZAR EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS CHILENOS

La alfabetización económica de los habitantes del país está por debajo de otras naciones latinoamericanas y muy lejos del promedio de la OCDE. Por eso, el rol de la banca es clave, en un trabajo que debe abarcar a los diversos sectores de la sociedad.

La educación financiera se ha convertido en un requerimiento básico para la vida cotidiana de las personas. Según un informe de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), al menos 59 países de todo el mundo -incluyendo Chile- están implementando estrategias nacionales de educación financiera, utilizando como orientación los principios de alto nivel de la OCDE.

Sin embargo, el Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes, que busca comparar el rendimiento escolar de los estudiantes de enseñanza media a nivel internacional, sitúa a Chile en el último lugar de los 13 países OCDE que participaron de la medición de 2018 en cuanto a alfabetización financiera, aunque superando a otros países de la región, como Brasil y Perú.

A nivel local, el documento de la ABIF indica -citando una investigación del Centro UC Políticas Públicas- que más de la mitad de los habitantes de Chile no entiende cómo calcular una tasa de interés simple, por debajo de otros países latinoamericanos y muy lejos del promedio de la OCDE.

Desde la entidad recalcan que la medición refleja brechas del nivel educacional en general y releva el rol de los distintos actores y etapas del pro-

ceso de aprendizaje, donde la banca ha sido especialmente activa a nivel de instituciones.

Por otra parte, un estudio de Accenture y Fundación País Digital (FPD) identifica que las principales palancas de desarrollo de inclusión financiera son el fomento de la educación en este ámbito, el avance del ecosistema Fintech y una adecuada estrategia de desarrollo e implementación de Open Banking, "lo que permitirá además, generar nuevos modelos de negocio, innovaciones y ofertas de valor que sean capaces de identificar y satisfacer las preferencias de los usuarios en el tiempo", sostiene Nicolás Deino, director ejecutivo para la Industria Financiera de Accenture Chile.

Los antecedentes recabados por la OCDE sugieren la importancia de definir grupos prioritarios para la elaboración de programas de educación financiera, concentrando los esfuerzos en jóvenes, mujeres, grupos de bajos ingresos y

tarse con más coordinación entre agentes y mayor continuidad en el tiempo.

Tanto el gobierno como los distintos actores del sistema financiero "tienen que cumplir un rol relevante en simplificar el lenguaje y realizar mayores esfuerzos por educar a los consumidores", apunta Gustavo Anania, gerente de RedCapital y docente de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, mientras añade que, sin duda, la tecnología puede ayudar mucho a masificar estos mensajes.

Destaca que la cuenta RUT de BancoEstado ha sido un "gran acierto", y que Corfo con sus programas de capacitación financiera y apoyos al financiamiento como el Fogape, aportan mucho en esa tarea.

Desde BancoEstado resaltan que las redes sociales también han sido un espacio relevante para la educación financiera. A modo de ejemplo, comentan que, "a través de sus cuentas, el banco mantiene un diálogo permanente con las audiencias, difundiendo contenidos como la importancia del ahorro y la organización de las finanzas personales y, también, en los últimos tiempos, educando a la comunidad para cuidarse de los fraudes y estafas cada día más frecuentes en Internet".

adultos mayores (en orden de prioridad decreciente). En el caso de los jóvenes, se destaca el mayor impacto de intervenir a temprana edad, incorporando la educación financiera en el currículo escolar, lo que en Chile se estableció para la Enseñanza Media en 2018.

"Un mayor desarrollo de la inclusión financiera potenciaría dos factores clave para el futuro de nuestro país. Por un lado, el rol del Estado como benefactor social y su relación directa en el bienestar financiero de las personas; y el impacto en la productividad de las pequeñas y medianas empresas excluidas del sistema financiero, permitiendo aplicar políticas fiscales más ágiles y de mayor alcance, así como proveer un acceso al crédito de menores costos", explica Deino.

#### Trabajo público-privado

Existen numerosas iniciativas en materia de educación financiera en Chile, tanto por parte de agentes públicos como privados. Sin embargo, el informe de la ABIF concluye que el impacto que generan estas acciones podría aumen-

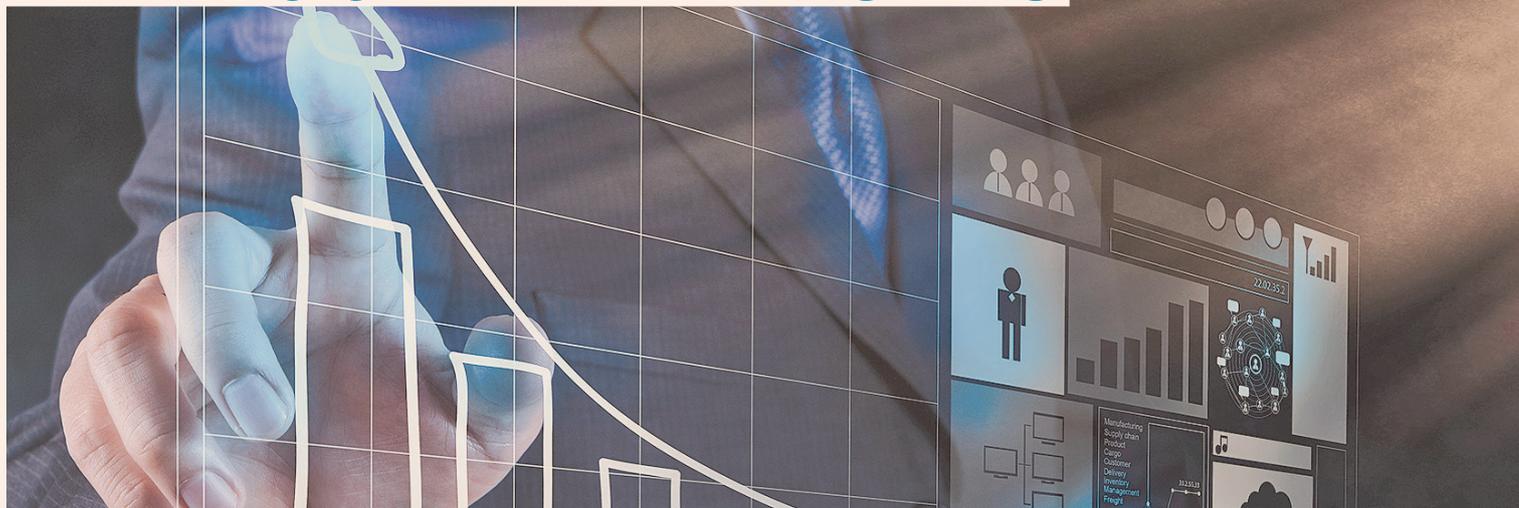
# 25%

DE LAS INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA BANCA TIENEN FOCO EN ESTUDIANTES, SEGÚN LA ABIF.

# EL IMPULSO DE LA LEY FINTECH A LA INCLUSIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO

La Ley Fintech, que busca incluir nuevos actores al paraguas regulatorio de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), finalmente fue aprobada en octubre, luego de un año de tramitación en el Congreso. Nuevas alternativas de financiamiento como el "crowdfunding" y las plataformas de transacciones digitales (incluyendo criptomonedas) tendrán normas claras y establecidas para su funcionamiento, así como también los sistemas de finanzas abiertas, donde los usuarios serán dueños de sus datos y será obligatorio para las instituciones transparentar el uso de dicha información.

De esta manera, la norma pretende aumentar la competencia en el mercado financiero, mediante mayor innovación, y profundizar en la inclusión financiera. "Reconoce a la tecnología como parte clave en los nuevos modelos de negocio, posibilitando que esta sea un acelerador y el foco de las inversiones en el sector. Esto trae consigo el aumento de la competitividad y, como conse-



**La norma busca aumentar la competencia en el mercado mediante mayor innovación, y profundizar en la inclusión financiera. El principal desafío, según los expertos, estará en su implementación.**

cuencia, la búsqueda de mejores servicios", comenta el Business Development Partner de Kyndryl, Leonardo de Maio.

La tecnología juega un rol clave, al permitir agilizar y reducir los costos de los distintos procesos. Así lo explica Gustavo Anania, gerente de Redcapital y docente de la Facultad de Economía y Nego-

cios de la U. de Chile, señalando que, al existir más actores, se genera una mayor competencia, "lo que da la posibilidad de tener más alternativas para cotizar, y así más personas podrán acceder a servicios financieros y en mejores condiciones".

Además, al fortalecer los modelos de Open Banking, surge

la oportunidad de desarrollar nuevos productos para exportar a la región y atraer más inversiones al país.

## Los desafíos

Para la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), tal como ha ocurrido en otras economías que han desarrollado este tipo de regulaciones -Reino Unido, India, México, Brasil, entre otras-, el desafío central es la implementación: "En particular, la evidencia muestra el valor de esquemas de participación continua con

los distintos actores a través de mesas de trabajo, las que han facilitado la implementación".

Por otro lado, "en la perspectiva tecnológica y de ciberseguridad, existen desafíos inherentes a la apertura e integración de procesos internos", plantea el director ejecutivo para la Industria Financiera de Accenture Chile, Nicolás Deino. Sin embargo, dice que mientras más colaboración y trabajo con el ecosistema exista por parte de los principales actores, "más pronto veremos los efectos positivos de la Ley Fintech".

## PUBLIRREPORTAJE



# Educación Financiera para la inclusión

El histórico rol social de BancoEstado en el desarrollo de productos y servicios financieros para todos los habitantes del país y su cobertura que alcanza hasta los más alejados rincones del territorio, lo colocan ante un importante desafío: desplegar una educación financiera que acompañe y potencie la inclusión de millones de clientes.

BancoEstado no es un banco cualquiera. Su misión y masividad lo impulsan a ir más allá de la entrega de los contenidos tradicionales de educación financiera para dar respuesta a las necesidades de los clientes y la comunidad con el objetivo de profundizar su tarea de inclusión.

Bajo esas definiciones se ha identificado como prioritario avanzar en el trabajo con

organizaciones comunitarias o de la sociedad civil y mujeres emprendedoras. Las primeras conforman un amplio tejido social y extienden sus redes a millones de personas de distintas edades y grupos socioeconómicos, en tanto la realidad de las emprendedoras demanda un acompañamiento que comprenda sus particularidades y contribuya a reducir las brechas de inclusión en el mundo laboral.

Junto con estas líneas, desde hace años el banco viene desarrollando la educación financiera en distintos niveles y formatos. El portal web "En fácil y en chileno" ([www.enfacylenchileno.cl](http://www.enfacylenchileno.cl)) es una plataforma donde se disponen contenidos de educación financiera en un lenguaje muy sencillo, en la que también se aloja un curso e-learning gratuito que permite

perfilarse para ajustar los contenidos al nivel de conocimiento de cada participante.

Las charlas de educación financiera presenciales y a través de plataformas digitales han permitido difundir estos contenidos en la comunidad escolar y docente, institutos de formación técnica, organizaciones comunitarias, funcionarios de servicios públicos y FF.AA., entre una amplia diversidad de participantes. Para ello, el banco ha puesto al servicio de la educación financiera su extensa red de sucursales, que se encuentra en contacto cotidiano con los clientes a lo largo de todo el país.

Las redes sociales también han sido un espacio relevante para la educación financiera. A través de sus cuentas, el banco mantiene un diálogo permanente con las audiencias,

difundiendo contenidos como la importancia del ahorro y la organización de las finanzas personales, y también, de manera preponderante en los últimos tiempos, educando a la comunidad para cuidarse de los fraudes y estafas cada día más frecuentes a través de internet.

Para BancoEstado la educación financiera es inseparable de la inclusión. Por ello, todas las acciones educativas que despliega en el contacto con sus más de 14 millones de clientes tienen por objetivo familiarizar a la comunidad con el mundo de las finanzas en busca de una inclusión permanente, que permita a las personas aprovechar de la mejor forma los productos y servicios financieros a su disposición y contribuya a su desarrollo.

