

# No estar alfabetizados financieramente nos impede ser desarrollados

Estadísticas e indicadores relacionados a  
Finanzas Personales, Alfabetización y Educación Financiera.

# A nivel conceptual, la alfabetización financiera es el primer paso, necesario y previo a la educación e inclusión financiera.

## Alfabetización Financiera

La alfabetización financiera debe ser entendida como un proceso previo a la educación financiera, alfabetizar es enseñar a leer y escribir (Real Academia Española). Y precisamente esa capacidad de leer, escribir y entender, es lo que queremos desarrollar y estimular.

## Educación Financiera

De acuerdo a la OCDE, la educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores y/o inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, a través de la información, instrucción o asesoramiento.

## Inclusión Financiera

La inclusión financiera considera un mejor acceso, mejores productos y servicios. Sin embargo, esto no se traduce en un uso más efectivo. La educación financiera es clave para optimizar la inclusión financiera y además, facilitar el uso de los productos financieros, según la definición del Banco de Desarrollo de América Latina.

Para más información, consulte el estudio "La Educación Financiera en América Latina y el Caribe" – [Descargar PDF resumen](#)

# A nivel de la población en general, en el analfabetismo y comportamiento financiero hay mucho por hacer:

## Según encuesta del Centro UC Políticas Públicas

**71%**  
de los chilenos **no sabe calcular interés simple**

**53%**  
**acierta en cálculo**  
de interés compuesto

**59%**  
**no supo responder** la  
pregunta sobre inflación

**48%**  
es el **promedio de todas las respuestas**. Por debajo del **68%** de países OCDE.

**Fuente:** "Encuesta de alfabetización y comportamiento financiero – Centro UC Políticas públicas 2017". [Descargar estudio](#).

## Según el Banco Central de Chile

**73,5%**  
**es la deuda de los hogares respecto del ingreso disponible mensual que poseen (a julio 2019).**

El Banco Central viene informando incrementos de la deuda por hogar desde el segundo trimestre de 2015.

**Fuente:** Banco Central de Chile (2019)

## A nivel de los jóvenes\* también existen estudios al respecto, mostrando grandes desafíos:

### Según estudio del Sernac y GFK Adimark

**25%**

de los jóvenes que ha solicitado un crédito se tomó el tiempo de cotizar en más de una institución.

**75%**

de los jóvenes no conoce lo que es un producto financiero.

**75%**

de los estudiantes no sabe lo que es la tasa de interés.

**41%**

de los estudiantes no realiza presupuesto ni ahorra.

**12%**

declara haber participado en una charla, taller o curso de educación financiera.

### Existen diferencias significativas entre quienes han tenido educación financiera y quienes no la han tenido. Quienes han tenido:

#### Conocen más productos financieros.

- Entienden mejor conceptos financieros.
- Realizan presupuesto de sus ingresos.
- Ahorran más.

\* Estudiantes de IPs (Institutos Profesionales) y CFTs (Centros de Formación Técnica)

**Fuente:** "Educación financiera en jóvenes: clave para un desarrollo económico saludable – SERNAC 2015". [Descargar estudio completo.](#)

# A nivel de los profesores el analfabetismo financiero y la falta de capacidades docentes para impartir educación financiera es otro aspecto a considerar.

## Según encuesta del Centro UC Políticas Públicas

**7 de cada 10**

profesores no tienen la seguridad para impartir contenidos de educación financiera.

**47%**

de los docentes encuestados son analfabetos financieros.

**Fuente:** "Educación Financiera en la Escuela • 2019. Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile • Centro UC Políticas públicas". [Descargar estudio.](#)

# A nivel de los escolares, los estudiantes chilenos sacan nota roja en educación financiera de acuerdo a la prueba PISA de la OCDE.

**53%** de los estudiantes de Brasil, el **38%** de Chile y el **48%** de Perú **"no alcanza el nivel básico"** en conocimientos financieros (promedio de la OCDE es 22%).

Solo el **3%** de los estudiantes chilenos y brasileños y el **1%** de los peruanos demostraron **"un rendimiento destacado"** en competencia financiera que implica saber "analizar productos financieros complejos" y "resolver problemas financieros no rutinarios".

El informe concluye que es importante incluir las habilidades financieras en las políticas públicas debido a que los estudiantes menores de edad deberán tomar "muy pronto" decisiones que tendrán consecuencias financieras "a largo plazo". Por ello, sugiere analizar las necesidades de los estudiantes con bajo rendimiento y abordar las desigualdades socioeconómicas de "forma temprana", entre otros aspectos.

**Fuente:** Resultados de la prueba PISA (OCDE) 2015 en Educación Financiera. [Descargar estudio.](#)

# A nivel de los emprendedores el analfabetismo financiero condiciona de manera decisiva sus posibilidades de éxito.

## Según un estudio del ministerio de economía (Chile)

**86%**

de los emprendedores sin educación no tienen conocimientos financieros.

**55%**

de los emprendedores posee escasos o nulos conocimientos financieros.

**23%**

muestra conocimientos de tasas de interés e inflación.

**NO hay**

diferencias por género.

**36%**

de los emprendedores muestran conocimientos sobre inflación.

**39%**

de los emprendedores entiende conceptos de tasas de interés.

**13%**

más de conocimientos financieros poseen los emprendedores formales.

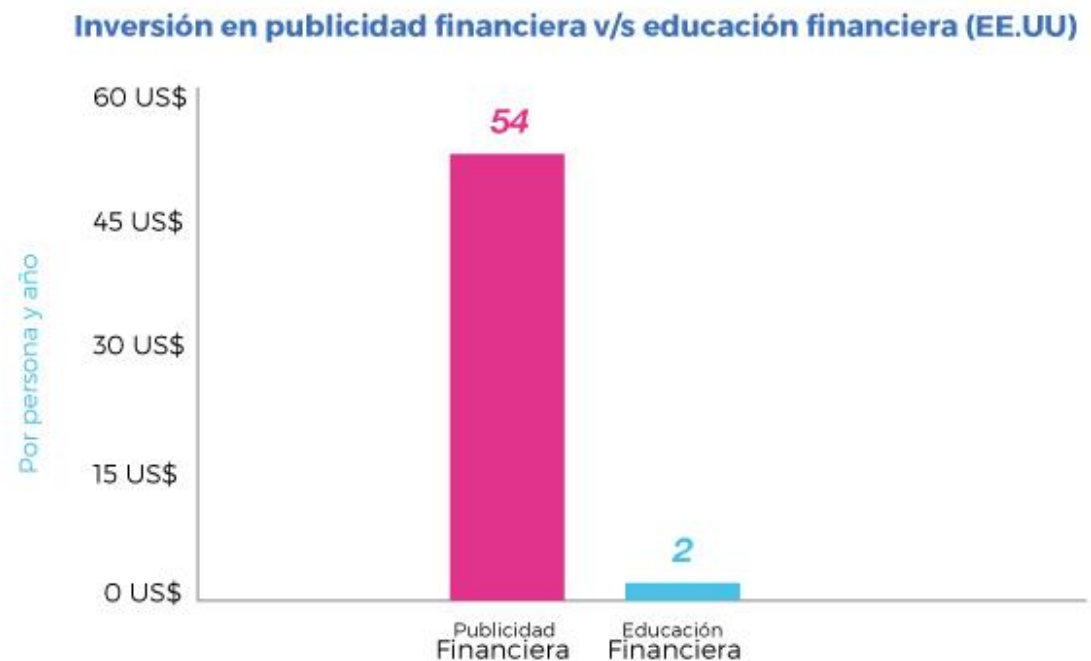
**50%**

de los emprendedores de las Zonas Norte y Sur entienden de inflación y tasa de interés.

**Fuente:** "Alfabetización Financiera de los Emprendedores en Chile – MINECON 2012". [Descargar estudio.](#)

# A nivel de la industria financiera existe una asimetría relevante entre los recursos destinados a la publicidad y a la educación financiera:

## INVERSIÓN EN PUBLICIDAD FINANCIERA V/S EDUCACIÓN FINANCIERA (EE.UU.)



Fuente: U.S. Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) - Estudio de 2013