

No estar alfabetizados financieramente nos impide 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.

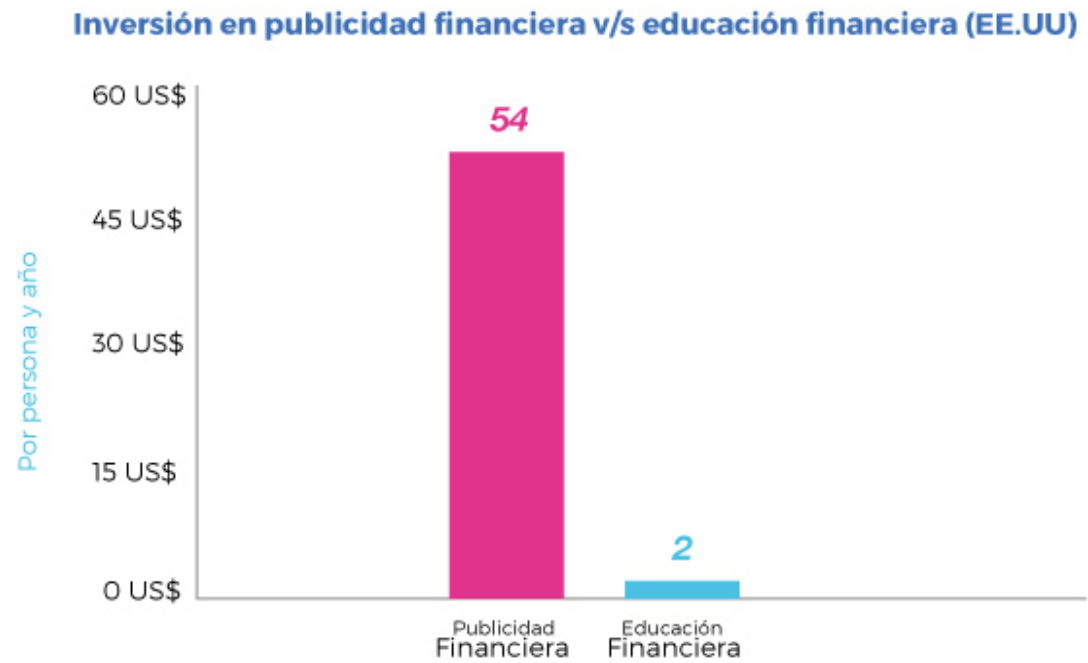
50%

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