


¿Cómo cerrar las brechas en educación financiera?

Proyectos colaborativos en educación financiera

Iniciativa desarrollada junto a:  **Banco Falabella**

Índice

Educación financiera

- Importancia de la educación financiera
- Situación actual de la educación financiera
- Brechas en públicos objetivos prioritarios
- Aportes desde las políticas públicas

Mesas de diálogo para fomentar la educación financiera en mujeres y escolares

- Objetivo del proyecto y metodología

Resultados mesas de trabajo

- Escolares
- Mujeres
- Conclusiones



Educación financiera

Importancia de la educación financiera

Tomar decisiones informadas y acertadas en torno al presupuesto

Utilizar los servicios financieros de manera efectiva y amplia

Aumentar el empoderamiento para tomar el control de las finanzas personales y disminuir la dependencia de terceros en el manejo del dinero

Aumentar la conciencia de los riesgos asociados al endeudamiento excesivo

Planificar los gastos, ahorro e inversión para realizar compras que impactan en el bienestar personal y familiar

Situación actual de la educación financiera

- **El acceso a productos financieros convive con bajos niveles de alfabetización financiera.** Esto se ve reflejado en los malos resultados obtenidos por nuestra población en mediciones de alfabetización financiera*
- **La Estrategia Nacional de Educación Financiera que se publica en 2016, no ha tenido una implementación sistemática ni se han alcanzado los resultados esperados:** baja prioridad del tema por los gobiernos y baja coordinación público-privada, lo que se traduce en la existencia de diversas iniciativas poco conectadas y de bajo impacto**
- En mayo de 2018 se realizó una modificación a la Ley General de Educación que obliga a las escuelas a impartir contenidos de educación financiera en la enseñanza media. Según un estudio publicado en 2019 por el Centro de Políticas Públicas UC, **para ese año solo el 33% de las escuelas había cumplido con la ley.**

*SBIF-CAF, 2016; CPP UC, 2016; UFRO-CEPEC, 2017; SERNAC, 2015; PISA, 2017; PISA, 2018; ABIF, 2022.

**ABIF 2022; Micco et al., 2020.

Brechas en mujeres

- Evidencia que da cuenta de las **brechas de educación financiera que enfrentan las mujeres** en relación a los hombres.
- Las mujeres suelen obtener puntajes más **bajos en alfabetización financiera: menor conocimiento de temas financieros; menor desempeño en dominio de conceptos financieros como inflación, interés o diversificación al riesgo; declaran en mayor medida poseer escaso conocimiento en temas financieros***
- Estos resultados pueden atribuirse a factores de carácter más estructural, como la menor participación en decisiones financieras al interior de los hogares o menor confianza en sus conocimientos financieros**

*CAF-SBIF en 2016; Centro de Políticas Públicas UC, 2017; DVC-Cadem, 2022.

** (Xu y Zia, 2012; Hsu, 2016; Chen y Volpe, 2022)

Brechas en jóvenes y escolares

- Uno de los aspectos más preocupantes sobre la educación y participación financiera entre los jóvenes de nuestro país se relaciona con su **endeudamiento**. Al respecto el Informe de Endeudamiento de la CMF (2022, 2023), sitúa a los jóvenes menores de 25 años, como el tercer **grupo con una mayor tasa de deuda impaga** (7,2% y 8,0).
- En una línea similar, el 41° informe de Deuda Morosa realizado por Equifax y la Universidad San Sebastián, indica que el 8,9% de **los jóvenes entre 18 y 24 años tiene una deuda impaga**
- En la prueba **PISA de 2018** se observaron diferencias estadísticamente significativas entre el porcentaje de estudiantes que se ubican en el nivel 1 (disminución del 8%), de igual forma sólo el 3% de los estudiantes tiene una comprensión amplia de los conceptos financieros.

Mesas de diálogo para fomentar la educación financiera en mujeres y etapa escolar

El proyecto

Objetivo general

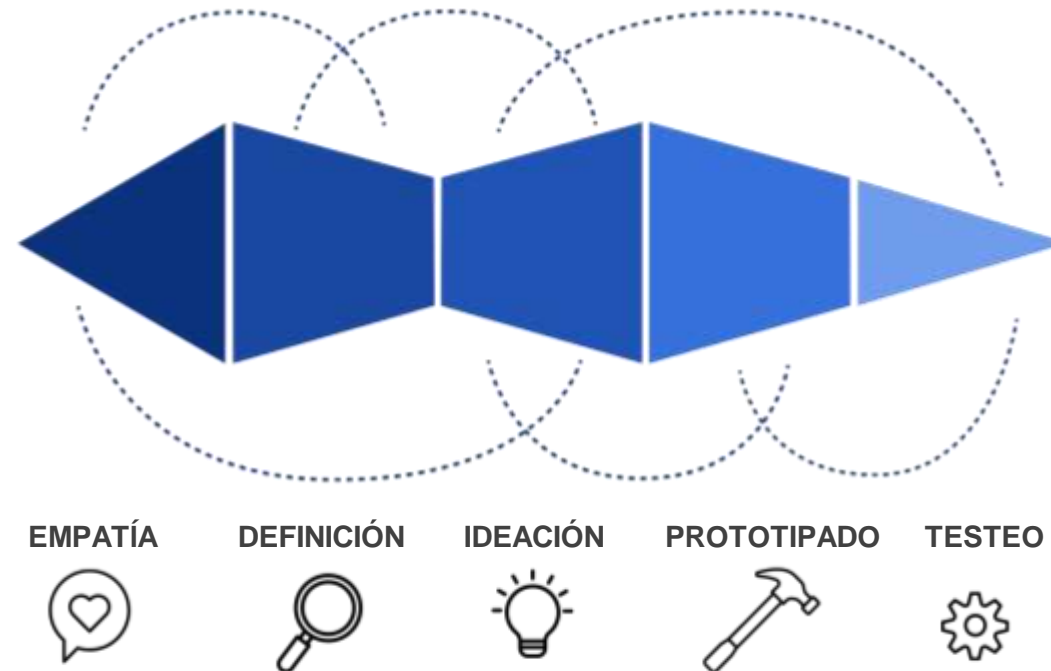
El proyecto “Mesas de diálogo para fomentar la educación financiera en mujeres y escolares” busca articular espacios de diálogo, con el objetivo de proponer una iniciativa que permita fomentar la enseñanza y el aprendizaje de la temática financiera en la sociedad chilena.

Objetivos específicos

- Propiciar espacios para compartir experiencias y aprendizajes conjuntos.
- Discutir sobre la situación actual de la educación financiera y las iniciativas presentes en el mercado.
- Proponer iniciativas que favorezcan la educación financiera en el mediano y corto plazo, considerando los distintos públicos objetivos.
- Validar y seleccionar propuestas que impulsen la enseñanza, aprendizaje y evaluación respecto a la temática financiera.

Metodología

Design Thinking



- Mujeres dependientes
- Mujeres independientes
- Mujeres jefas de hogar
- Estudiantes de primer ciclo (1º a 6º básico)
- Estudiantes de segundo ciclo (7º básico a IVº medio)
- Docentes de educación escolar



Resultados de las mesas de trabajo

Curso de capacitación docente en educación financiera



- **Problema:** Busca dar respuesta a los desafíos de formación financiera de los docentes, en concreto a la baja disponibilidad de recursos pedagógicos y de formación de carácter formal, que les permita hacerse cargo de la enseñanza y transmisión de conocimientos a los estudiantes en las aulas.
- **Solución:** Curso impartido a docentes, en el que puedan generar aprendizajes y proyectos de educación financiera que puedan implementar en sus aulas, que sean de carácter interdisciplinario e involucre el uso de TIC. El curso estaría dividido en distintos módulos, en los cuales se trabajarían aspectos teóricos y ejemplos prácticos.
- Existen iniciativas similares en Chile y el extranjero.

Escolares segundo ciclo



Integración de la educación financiera en el currículum escolar de segundo ciclo

- **Problema:** Busca la integración de la educación financiera en el currículum escolar de los estudiantes de 7º básico a 4º medio, de modo tal que puedan adquirir los conocimientos, habilidades y competencias necesarias para empoderarse en la materia y tomar decisiones sobre el manejo del dinero de manera informada.
- **Solución:** Diseño curricular de los contenidos de educación financiera en el segundo ciclo escolar, que implique objetivos de aprendizaje que se aborden en diversas asignaturas y con trabajos prácticos vinculados a problemas reales.
- Contexto en Chile y experiencia internacional

Influencer financiero en redes sociales



- **Problema:** Existe una descontextualización del contenido frente a la realidad e intereses de los/las alumnos/as lo que dificulta el aprendizaje de la temática
- **Solución:** Generar contenido digital en redes sociales que sea difundido por un influencer, correspondiente a una figura con alto nivel de credibilidad y que comparta el lenguaje e intereses de los jóvenes escolares.
- Experiencia en Chile.

Mujeres emprendedoras y jefas de hogar



Chatbot de educación financiera para mujeres

- **Problema:** Busca dar respuesta a las brechas de alfabetización de mujeres que cuentan con poco tiempo para participar de cursos y tienen una alta dificultad para comprender la diversidad de productos y servicios financieros.
- **Solución:** Crear un chatbot con inteligencia artificial que opera a través de WhatsApp, el que permite interactuar a través de preguntas para resolver dudas, analizar documentos y entregar asesoría en la toma de decisiones.
- Experiencia en Chile e internacional

Mujeres trabajadoras dependientes



App de planificación financiera colaborativa para mujeres

- **Problema:** Dificultad para tener un control de sus gastos respecto de sus ingresos
- **Solución:** Crear una App que permita la interacción entre mujeres para la gestión de sus finanzas personales, lo que permitiría ser una solución para aquellas trabajadoras que tienen dificultades para tener un control de sus gastos respecto de sus ingresos.
- Experiencia en Chile e internacional

Conclusiones

Conclusiones de los proyectos

1

Existe un gran desafío y quizá miradas que no se encuentran al unísono sobre cómo alcanzar el anhelo de contar con programas de educación financiera coordinados y efectivos para nuestra población

2

A pesar de que en 2016 se publicó la Estrategia Nacional de Educación Financiera, su implementación poco sistemática y falta de coordinación ha determinado que aún tengamos una gran diversidad de programas con diversos objetivos, públicos y de bajo impacto

3

A través de esta metodología se han podido compartir experiencias y generar reflexiones de cómo implementar nuevos programas de educación financiera, sobre las cuales hay puntos en común que son importantes de resaltar.

Conclusiones de los proyectos

En todas las iniciativas existe la preocupación por la objetividad y credibilidad del organismo que ejecute el proyecto o genere contenido

Es necesario articular esfuerzos en que participen actores de diversos sectores, que aseguren financiamiento, confianza y convocatoria

Desafío importante respecto a cómo evaluar las iniciativas de educación financiera propuestas

El uso de la tecnología es un factor importante para eliminar barreras de acceso

Se puede hacer eco de iniciativas que ya se implementan en otros países y han tenido buenos resultados

Bajo conocimiento que existe de las iniciativas de educación financiera que se implementan en nuestro país



PONTIFICIA
UNIVERSIDAD
CATÓLICA
DE CHILE

Centro de Políticas Públicas UC

Casa Central UC

Avda. Libertador Bernardo O'Higgins 340, piso 3.
Santiago, Chile
Teléfono (56) 22354 6637

Edificio Patio Alameda UC

Avda. Libertador Bernardo O'Higgins 440, piso 12.
Santiago, Chile
Teléfono (56) 22354 5658



@centrodepoliticaspUBLICASUC



@cppUBLICASUC



Centro de Políticas Públicas UC