



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

A black and white photograph of a group of children, some making peace signs, overlaid with a colorful geometric pattern of overlapping hexagons in shades of teal, green, yellow, orange, red, and blue.

# Primer Informe de Educación Financiera en Chile: **Diagnóstico y Desafíos**

**Eric Parrado H. (@eric\_parrado)**  
Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Junio 2016



Tarea que asumimos a  
partir del mandato legal



Estabilidad  
Financiera

Resguardo  
de los  
Depositantes

Fe  
Pública

# Buen funcionamiento de la economía

Estabilidad financiera implica estabilidad económica y viceversa.

Chile no ha sido la excepción: crisis bancaria del '82.





# Nuestro ámbito de competencia

# ¿A quiénes supervisamos?

Entidades bajo la fiscalización de la SBIF a diciembre de 2015

**24 Bancos** **41** Filiales de bancos que tienen supervisión conjunta con la SVS  
**16** Filiales de bancos supervisadas por la SBIF **1** Sociedades de apoyo al giro extranjeras de bancos locales **16** Instituciones de garantía recíproca (IGR)  
**2** Filiales extranjeras de bancos locales  
**22** Sociedades de apoyo al giro de bancos y CACs **3** Sucursales de bancos locales en el exterior  
**7** Cooperativas de ahorro y crédito (CACs) **22** Oficinas de representación de bancos extranjeros en Chile  
**4** Sociedades evaluadoras de riesgo **17** Emisores y operadores de tarjetas de crédito **1** Operadores de tarjetas de débito  
**2** Firmas evaluadores de AGD **10** Auditores externos **4** Sociedades evaluadoras de IGR  
**3** Almacenes generales de depósito (AGD)

total  
**272**

Nuestro perímetro  
de acción sigue  
creciendo



# Educación Financiera SBIF



## Diagnóstico: Somos analfabetos financieros en un escenario de alta inclusión

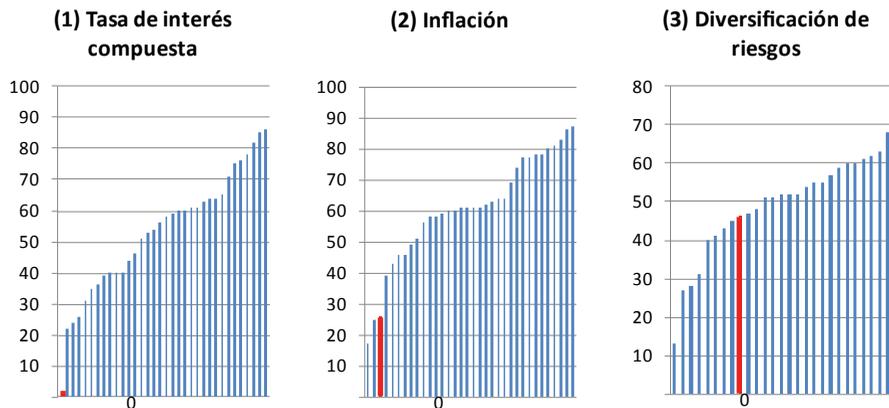
### **Alta inclusión financiera:**

- 98% de la población de 15 años o más posee algún producto financiero.
  - Las cuentas de depósitos a la vista y tarjetas de débito superan el 70% de cobertura.
  - Un tercio de la población adulta chilena posee alguna tarjeta de crédito bancaria.
- 

# Diagnóstico: Somos analfabetos financieros (cont.)

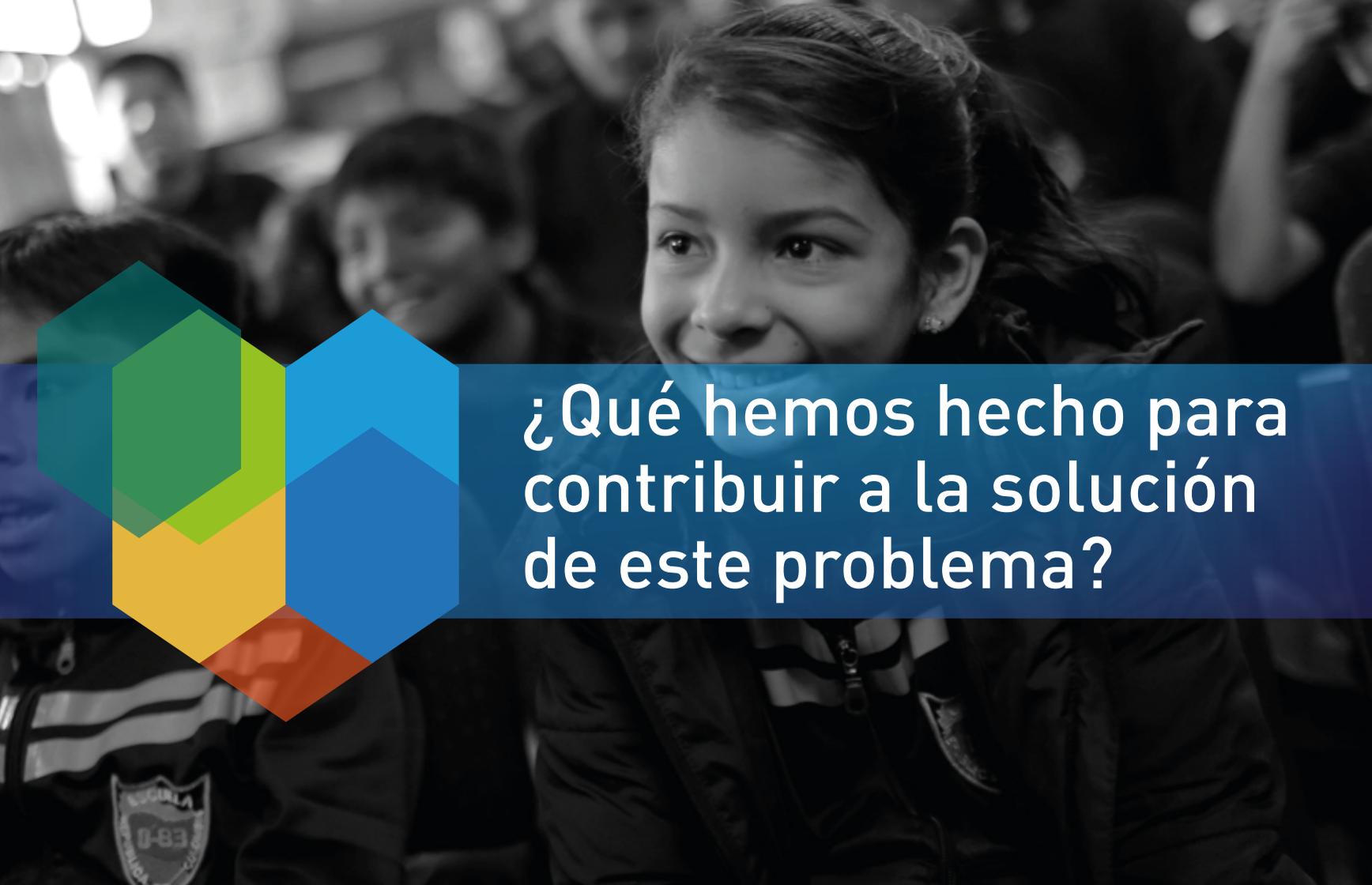
Bajo conocimiento financiero:

## Encuesta de conocimientos financieros básicos OCDE (\*)



**Corresponde a la posición de Chile respecto del resto de los países encuestados**

[\*] La información representa las respuestas a un cuestionario tipo, entre 2006 y 2001, dependiendo del año de aplicación del respectivo estudio. (1) Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorro y la tasa de interés fuese de 2% anual. Después de 5 años, ¿cuánto cree que tendría en su cuenta de ahorro si [no hace retiros]? a. Más de \$102 b. Exactamente \$102 c. Menos de \$102. El estudio en Chile formuló una pregunta más compleja. (2) Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorro es 1% anual y la inflación es de 2% anual. Después de un año, ¿cuánto podría comprar con el dinero de su cuenta de ahorros? a. más que hoy b. Lo mismo que hoy c. Menos que hoy. (3) Comprar acciones de una compañía en particular generalmente tiene retornos más seguros que los de un fondo mutuo de acciones [Verdadero/Falso/No sabe/No responde] Fuente: Tabla 2.1, Global Financial Development Report 2014. Banco Mundial.



¿Qué hemos hecho para contribuir a la solución de este problema?

# Incluimos la Inclusión y Educación Financiera como uno de nuestros cuatro pilares de gestión





## Buscamos conocer y adaptar estándares internacionales

Desde junio de 2015, la SBIF es miembro permanente de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés), de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).



# Avanzamos en educación y sensibilización financiera



Más de 150 charlas



Segunda Feria de  
Educación Financiera  
(octubre 2015)



# Educación y sensibilización financiera



*Hay de  
todo.cl*

TODO LO QUE BUSCAS 100% ONLINE



Campaña de educación financiera on line dirigida a jóvenes. Más de 20.000 visitas al sitio durante la campaña

# Educación y sensibilización financiera

Nuestras actividades convocaron nuevos públicos, con quienes nos comunicamos por vía presencial y a través de nuestras redes sociales.



	2014 -2015 Variación (%)
Cliente Bancario	23
Bancafacil	50
Aprende\$	1.519
Clientebancario /Aprende\$	115
Clientebancario	91

Sitios	2015
Aprendes	65.942
Bancafacil	2.351.902
m.clientebancario	1.464.181
Clientebancario	2.533.376
<b>Total</b>	<b>6.415.401</b>

## Avances en Educación Financiera

- Con el reforzamiento de la Dirección de Conducta de Mercado, la SBIF busca profundizar su rol facilitador y promotor de las buenas prácticas de la banca con sus usuarios.
- En Educación Financiera se está desarrollando un programa que entregará a jóvenes los conocimientos y herramientas necesarias para la mejor administración de su dinero.



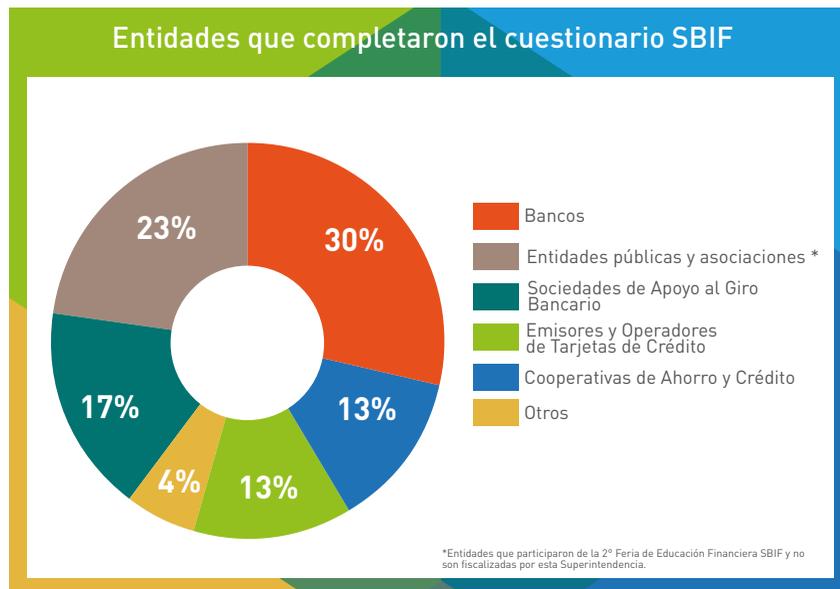
# Primer Informe de Educación Financiera

# Datos generales del Informe

**Objetivo:** Dar a conocer las iniciativas que las entidades públicas y privadas realizaron en materia de Educación Financiera en el año 2015.



## Datos generales del Informe



# Resultados

Iniciativas son realizadas tanto en forma independiente como en conjunto con otras entidades públicas y privadas.

La iniciativa, ¿es desarrollada en conjunto con alguna otra institución?



**Principales socios son: universidades, ministerios o servicios ligados al Gobierno, fundaciones sin fines de lucro, empresas productoras y consultoras, y medios de comunicación.**

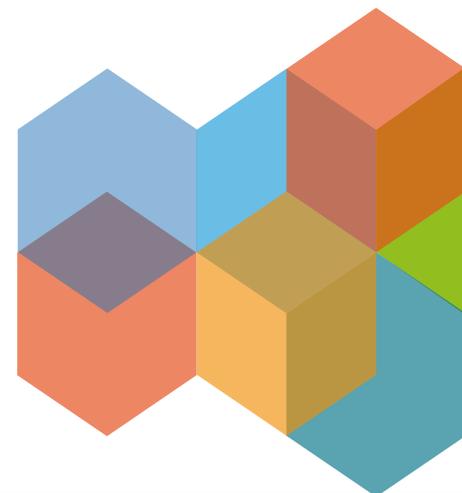
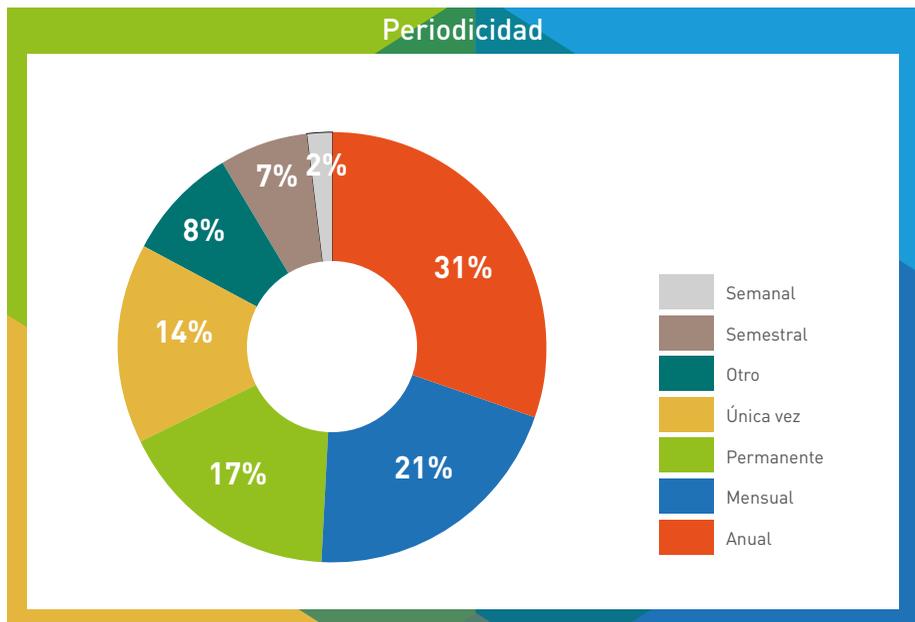
# Resultados

Iniciativas abordan las temáticas de más urgencia y relevancia a nivel local, en línea con recomendaciones OCDE.



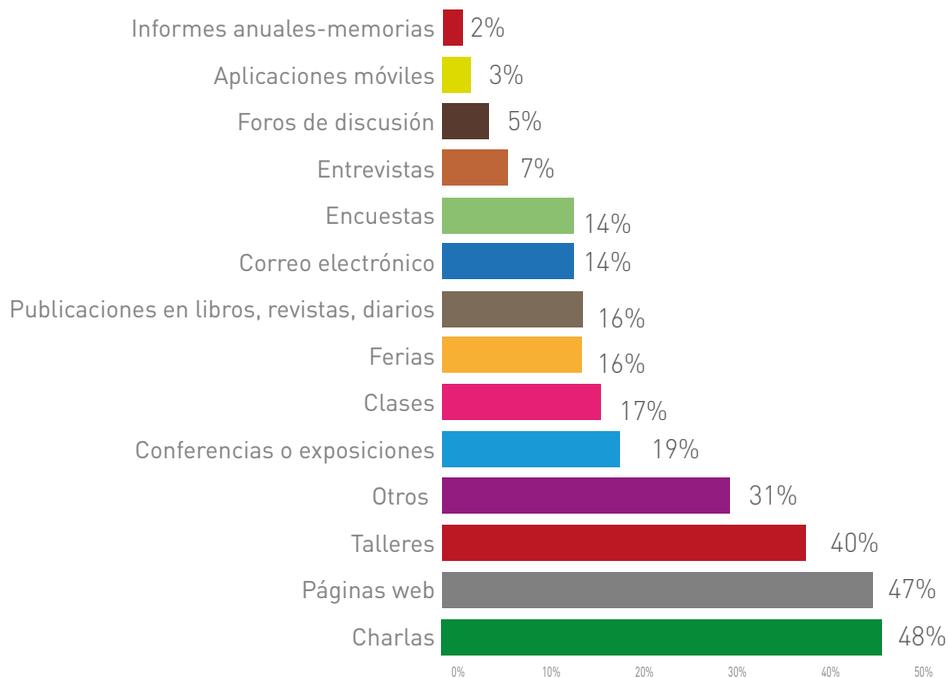
# Resultados

Iniciativas se realizan principalmente en forma anual.



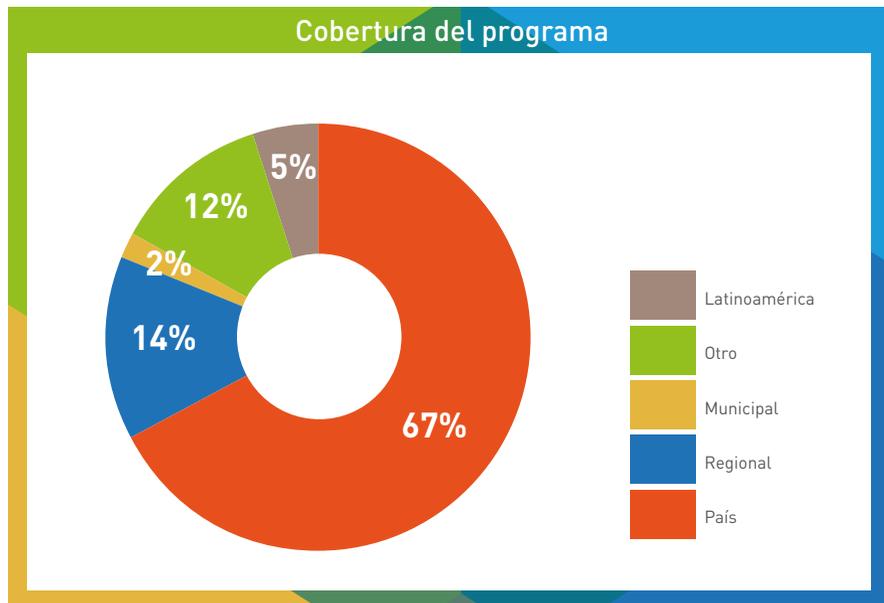
# Resultados

Gran mayoría de las iniciativas utiliza metodologías como charlas, sitios web y talleres.



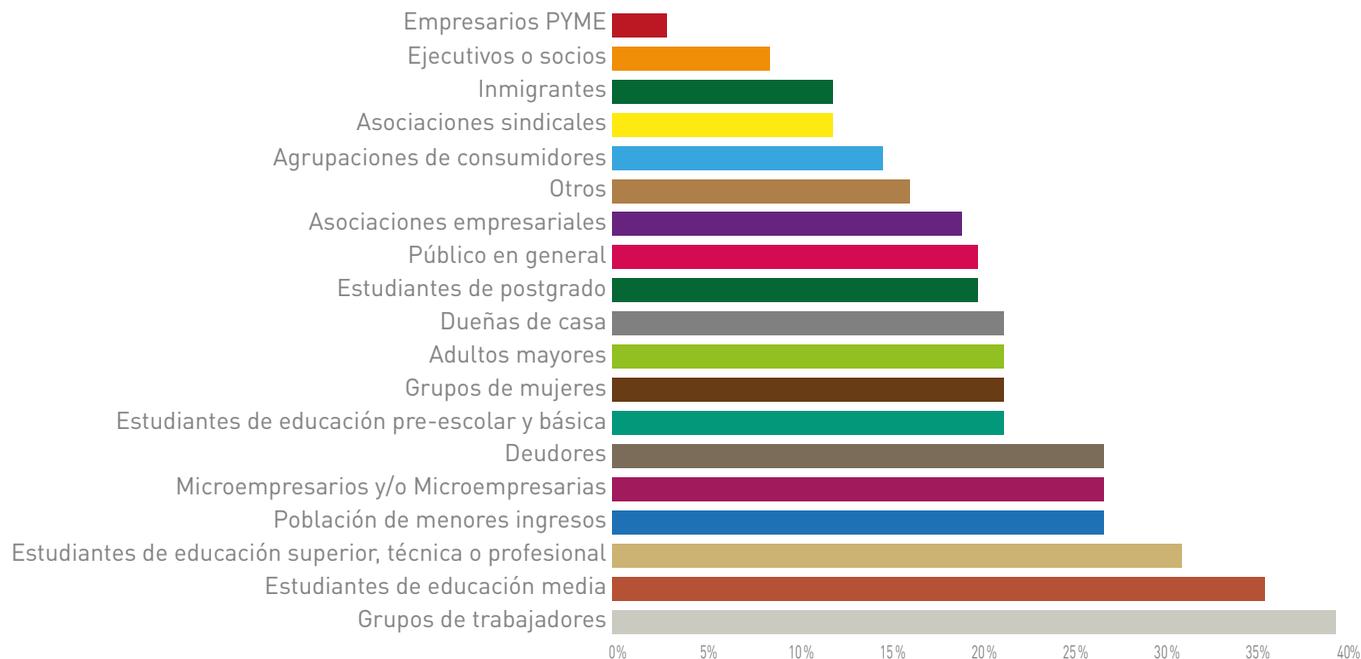
# Resultados

El uso de páginas web podría explicar también que la gran mayoría de los programas tenga cobertura a nivel nacional, y en algunos casos, latinoamericano.



# Resultados

**Grupos objetivo** de las iniciativas son variados...

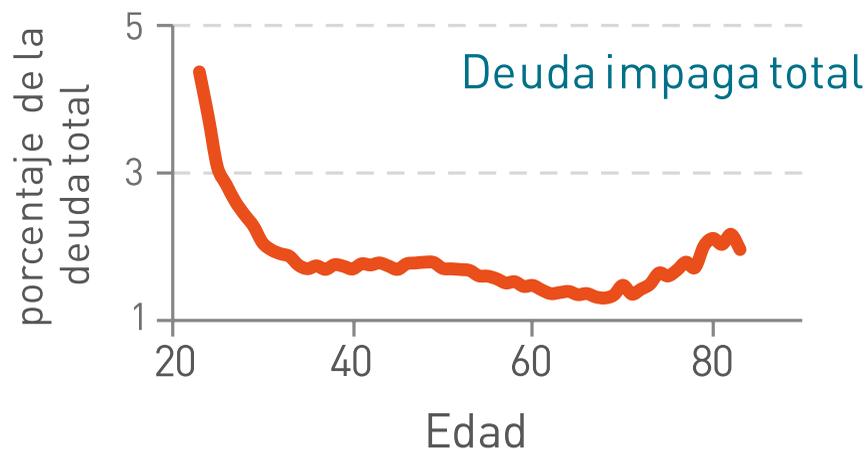


## Resultados: Jóvenes

.... pero se puede avanzar en mayor priorización de públicos clave

Según OCDE, la Educación Financiera debe comenzar a temprana edad.

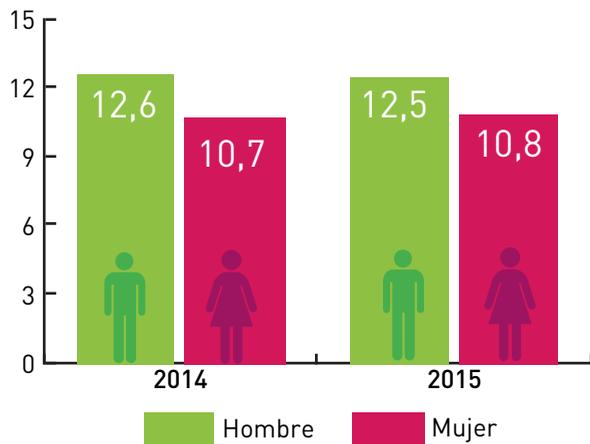
- Podrían incorporarse más iniciativas dirigidas a estudiantes de Educación preescolar y básica, que hoy sólo son público objetivo de un 22% de las iniciativas.



# Resultados: Mujeres

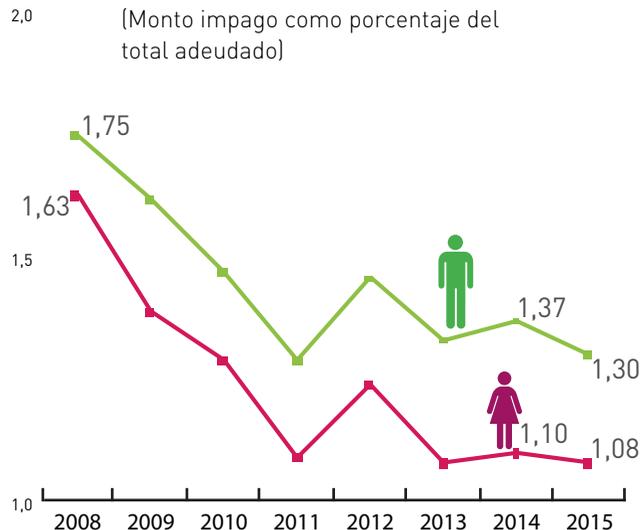
Mujeres debiesen tener mayor prioridad debido a su cada vez mayor participación en el sistema financiero, y a las brechas de género que existen en él.

Cheques protestados por cada mil cheques presentados a cobro



Morosidad 90 días a un año

(Monto impago como porcentaje del total adeudado)





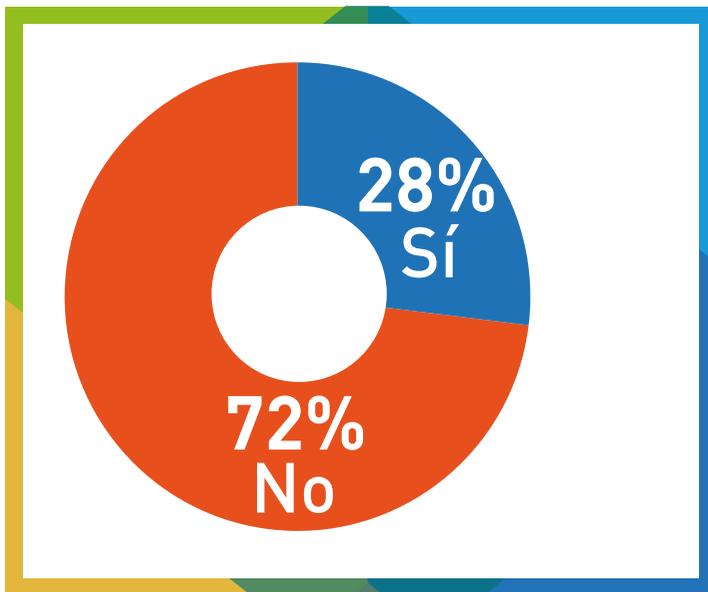
## Resultados: Adultos mayores

Adultos mayores también deben ser un grupo prioritario ya que presentan altos niveles de endeudamiento y mora y menores ingresos que el promedio de la población.

- Los adultos mayores constituyen poblaciones de interés para la focalización de políticas en materia inclusión y educación financiera.
- Mantienen bajos niveles de deuda, y por lo mismo, no generan mayor compromiso en el ámbito de la estabilidad financiera. **No obstante lo anterior, exhiben altos impagos.**

## Resultados

72% de las iniciativas no cuenta con evaluación de resultados, una falencia ya que los programas deben estar alineados con las necesidades de las personas.



**Respecto del impacto de su iniciativa de Educación Financiera, ¿ha realizado una evaluación de resultados?**



## Recomendaciones

- Este Reporte da cuenta de que la mejor fórmula para amplificar las actividades de Educación Financiera en el país es a través del trabajo colaborativo entre el sector público y privado.
- En este contexto, es clave adaptar y no adoptar los lineamientos que fija la OCDE en esta materia dada la realidad del sistema financiero local.
- Este Reporte se pondrá a disposición de los integrantes de la Comisión Asejora para la Inclusión Financiera (CAPIF), que encabeza el Ministerio de Hacienda y que está a cargo de elaborar la Estrategia Nacional de Educación Financiera.



## Recomendaciones

- No obstante, hay áreas en las cuales se debe avanzar para alinear las iniciativas a las recomendaciones de buenas prácticas de la OCDE:
  - En la generación de contenidos de acuerdo a las necesidades de las personas.
  - En la focalización en grupos prioritarios.
  - En la realización de actividades de Educación Financiera permanentes el tiempo.
  - En la evaluación de impacto de las actividades en el corto y mediano plazo.
  - En la generación de nuevas herramientas para inducir cambios conductuales que favorezcan la confianza y estabilidad del sistema.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

A black and white photograph of a group of children, some making peace signs, overlaid with a colorful geometric pattern of overlapping hexagons in shades of teal, green, yellow, orange, red, blue, and purple.

# Primer Informe de Educación Financiera en Chile: **Diagnóstico y Desafíos**

**Eric Parrado H. (@eric\_parrado)**  
Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Junio 2016