

Desafíos para la Inclusión Financiera

Universidad de Valparaíso - Chile

31 de mayo, 2023

Mario Marcel | Ministro de Hacienda

Agenda

- I. Definiciones
- II. Estado actual de los indicadores en Chile
- III. Iniciativas



I. Definiciones

La inclusión financiera es un concepto multidimensional

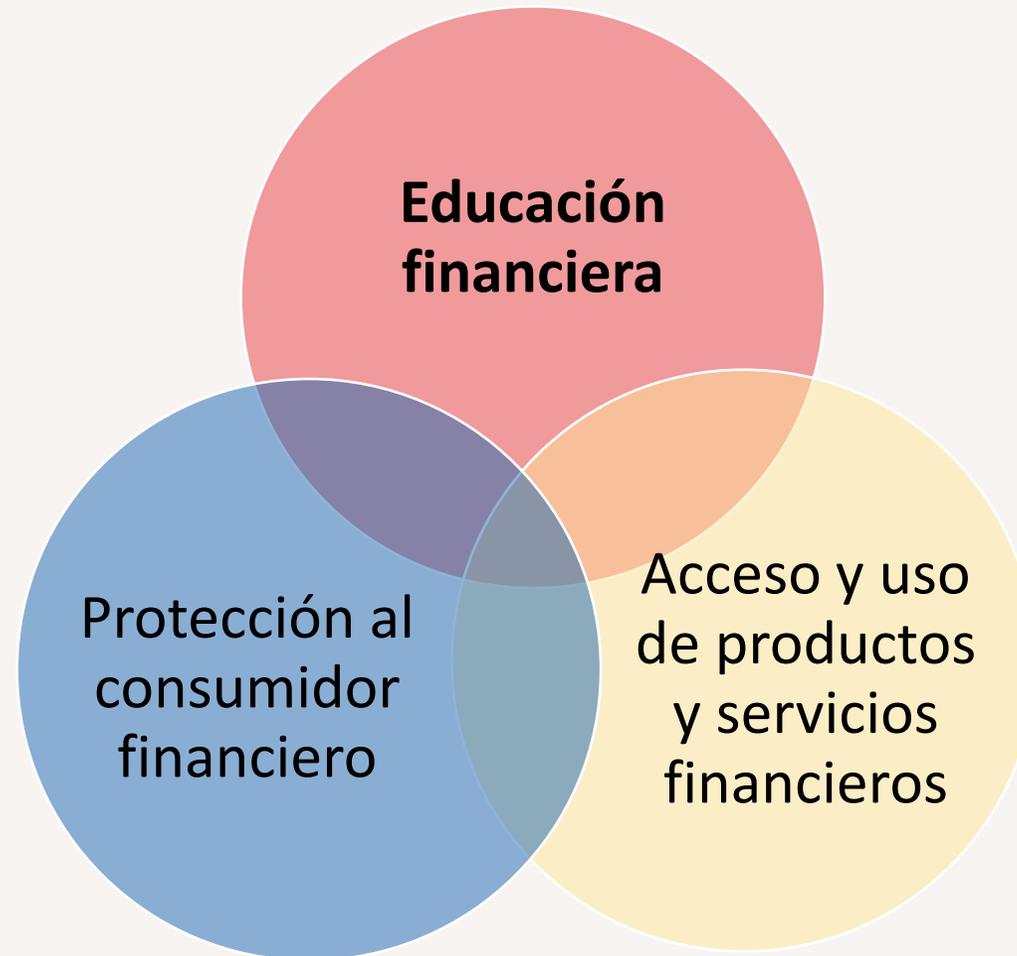
Definición Banco Mundial

“El acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades — transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible.”

Definición OCDE

“El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el objetivo de promover tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social”.

Inclusión financiera



Educación financiera

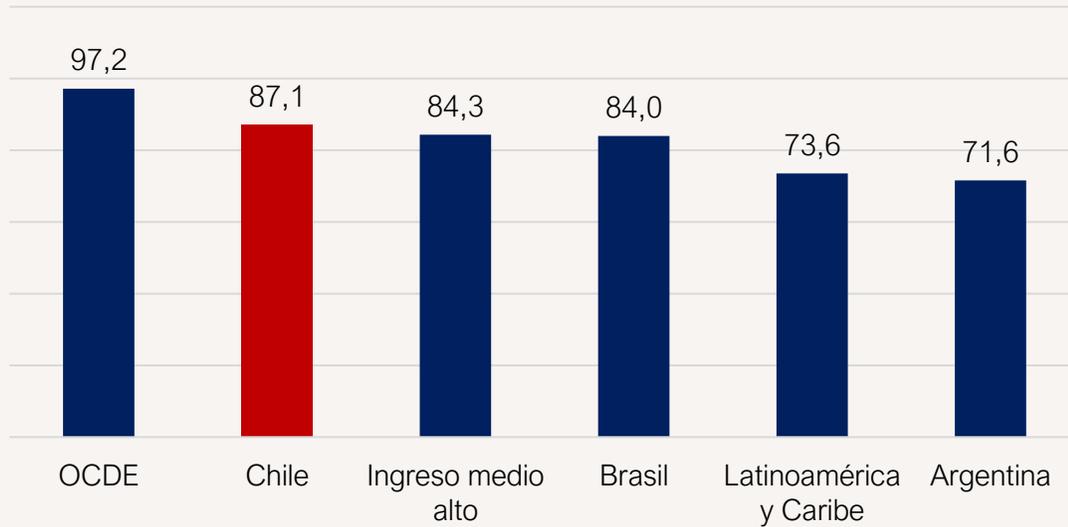
“Proceso por el cual las personas, a lo largo de su ciclo de vida, mejoran su comprensión del mundo financiero, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades, actitudes y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda o procurar la protección de sus derechos, y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar y el de la sociedad”. (ENEF, 2018).



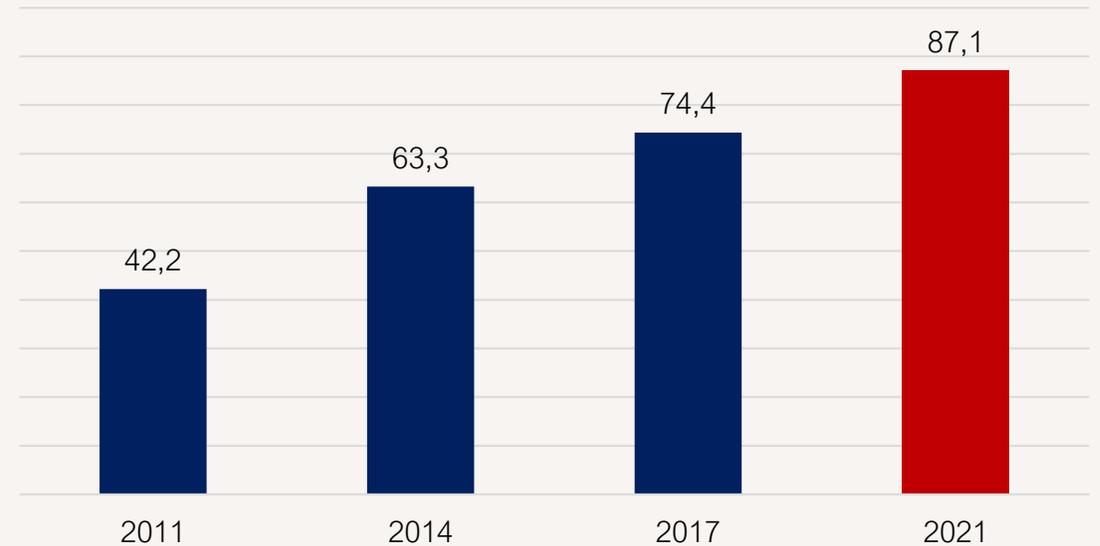
II. Estado actual de los indicadores en Chile

Chile tiene buenos niveles de acceso a productos financieros, encontrándose por sobre el promedio de los países de Latinoamérica y Caribe y el promedio de países de ingreso medio alto.

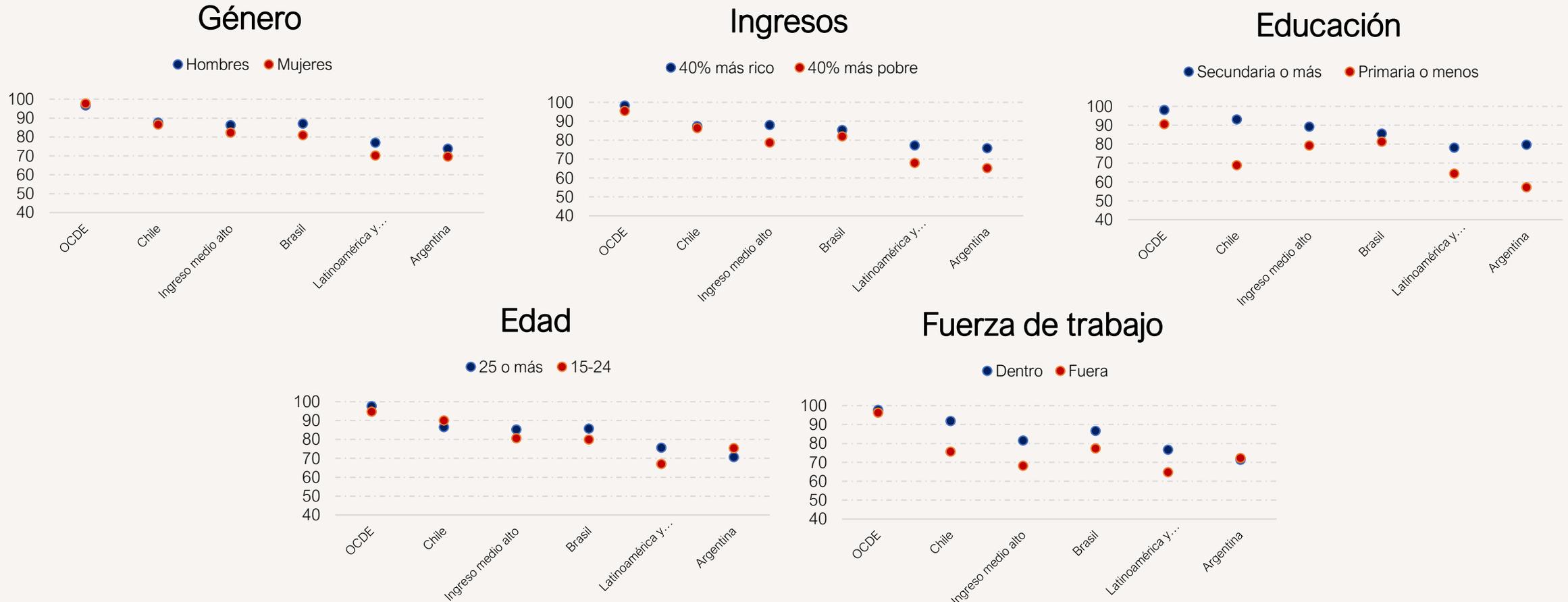
Acceso a una cuenta – Comparación internacional
(% +15 años)



Acceso a una cuenta – Evolución Chile
(% +15 años)

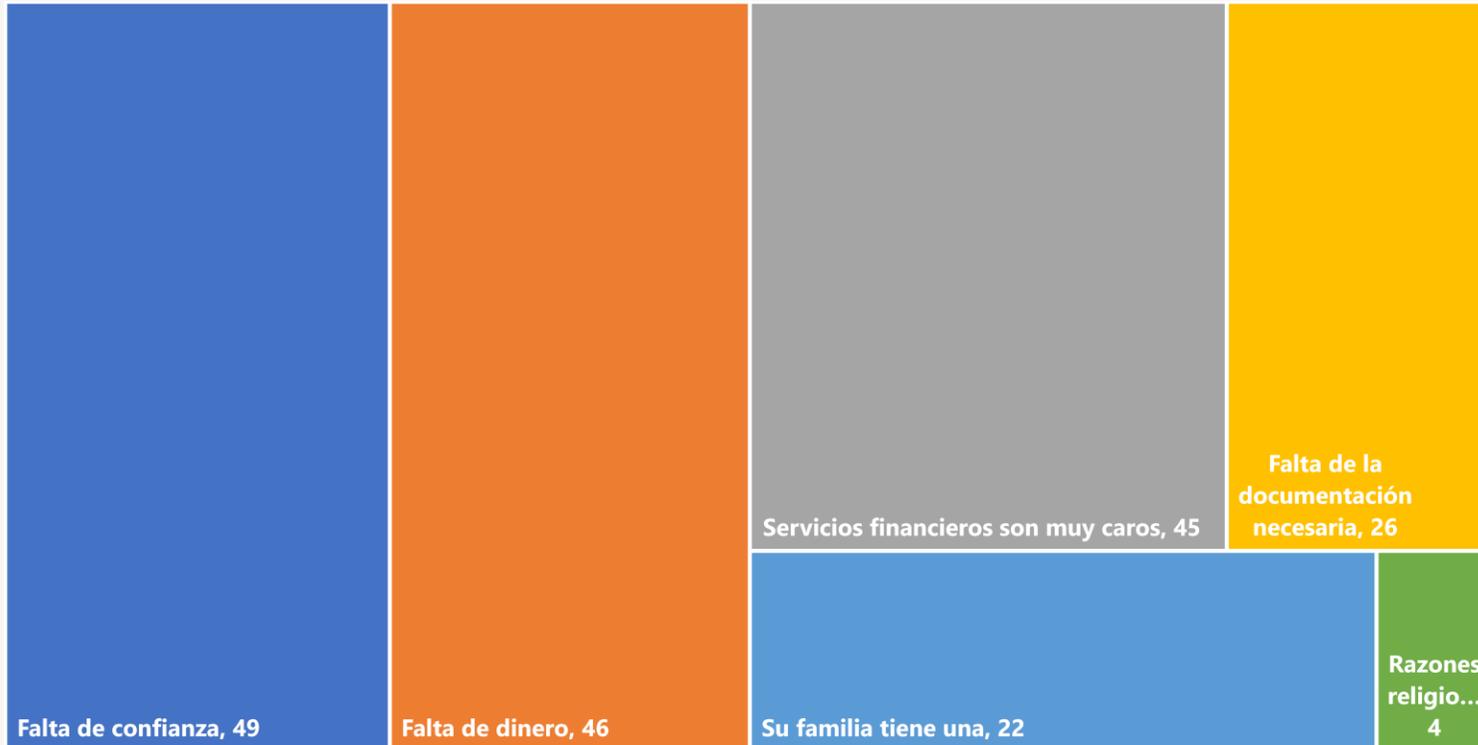


No hay brechas sustanciales en términos tenencia de cuentas según género, ingresos o edad. Sin embargo, hay espacios de mejora según nivel educacional y fuerza de trabajo.

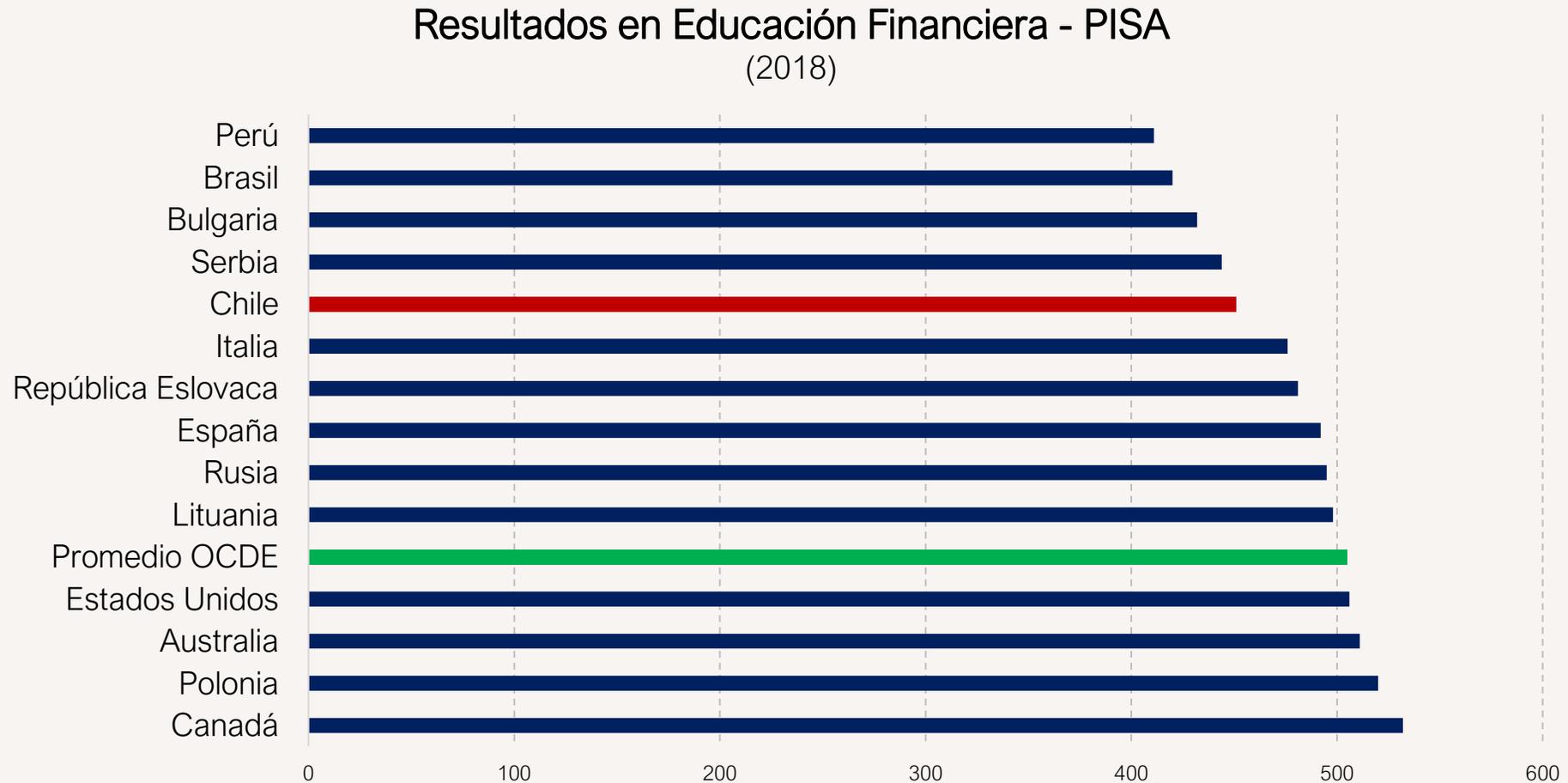


Dentro de las razones del porqué las personas no tienen una cuenta, las que más se repiten es la falta de confianza, falta de dinero y porque los servicios financieros son muy caros.

¿Por qué no tienen cuenta? - Chile
(% sobre las personas sin cuenta +15 años)

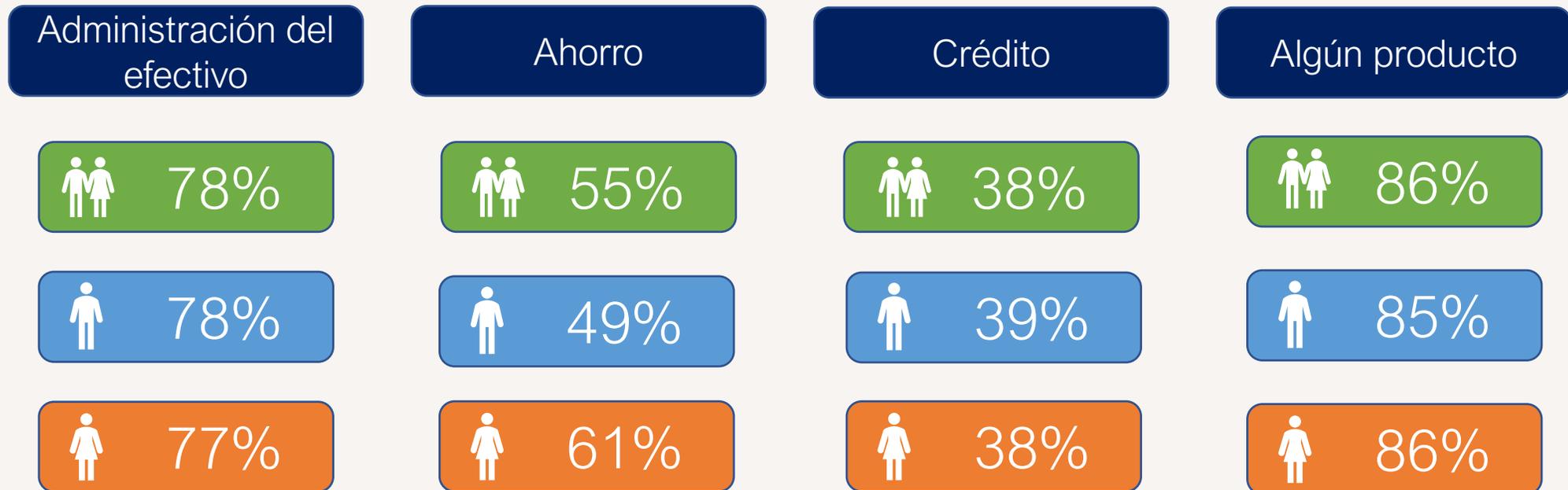


La educación financiera precisamente ayuda a atenuar la falta de confianza. Hay espacios de mejora.

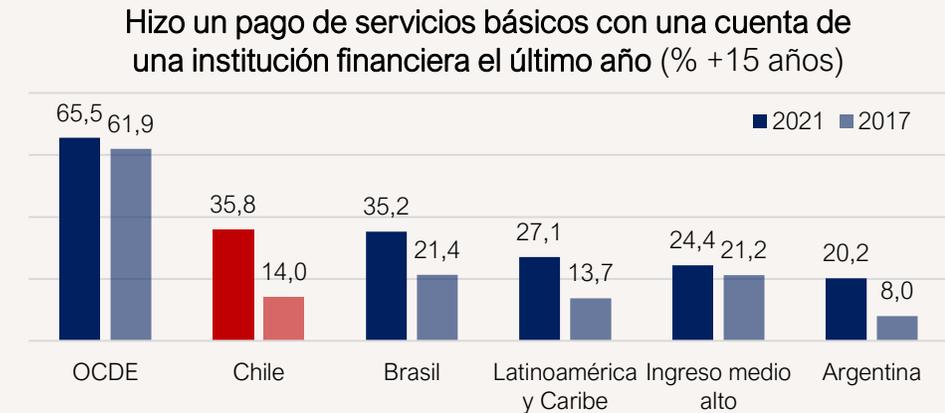
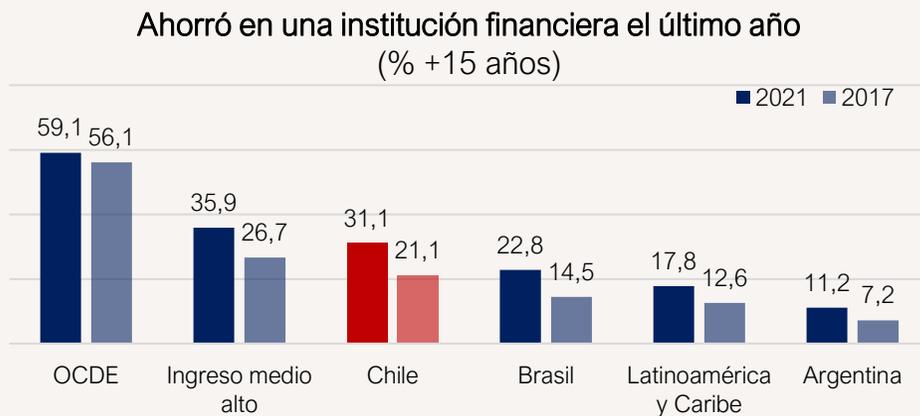
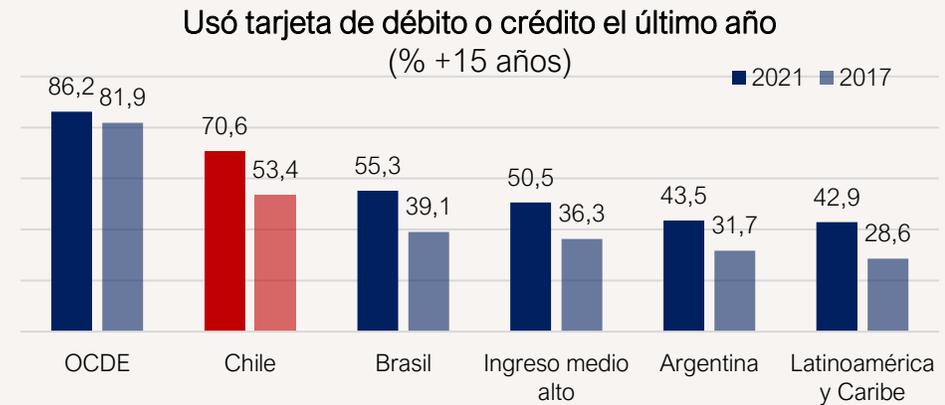


Una mirada complementaria y desagregada –por el lado de la oferta– es la que entrega la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Se observan **espacios de mejora en el acceso a productos de crédito y ahorro.**

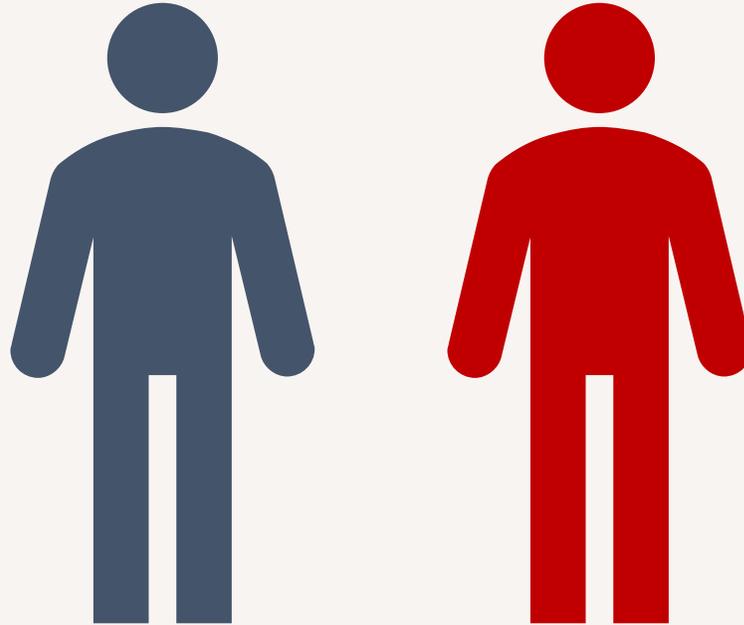
Adicionalmente, se observa una brecha de género en favor de las mujeres en el acceso a productos de ahorro.



Es importante diferenciar el acceso a productos versus el uso de los mismos. Desde esta perspectiva hay espacio por mejorar.



Aproximadamente 1 de cada 2 personas abrió su primera cuenta para recibir su sueldo.



BancoEstado: un caso de éxito

BancoEstado ofrece productos y servicios financieros a todos los habitantes del país, sin exclusiones ni sesgos de ningún tipo, y con especial dedicación en aquellos con mayores barreras de acceso al mundo financiero

Algunas cifras:

- 84% de la población adulta es cliente de BancoEstado.
- 54% de los clientes pertenece al segmento de bajos ingresos.
- Banco con presencia en la mayoría de las comunas del país.
- Apoyo a micro y pequeñas empresas (924 mil clientes MyPE).

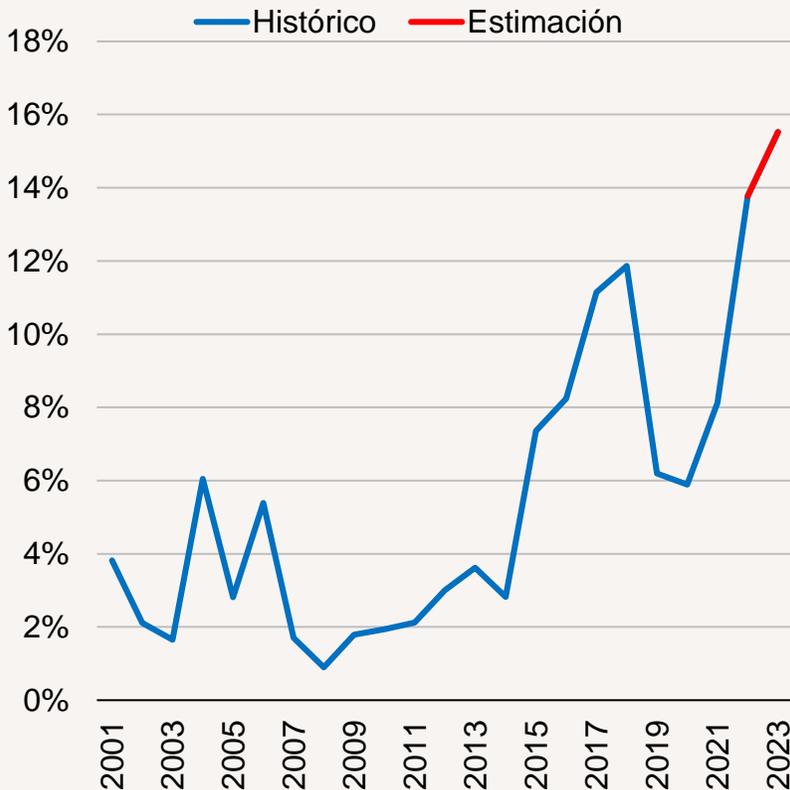
Los medios digitales tienen un rol relevante para la inclusión financiera del país.

- 84% de los adultos realizó o recibió un pago de manera digital en 2021.

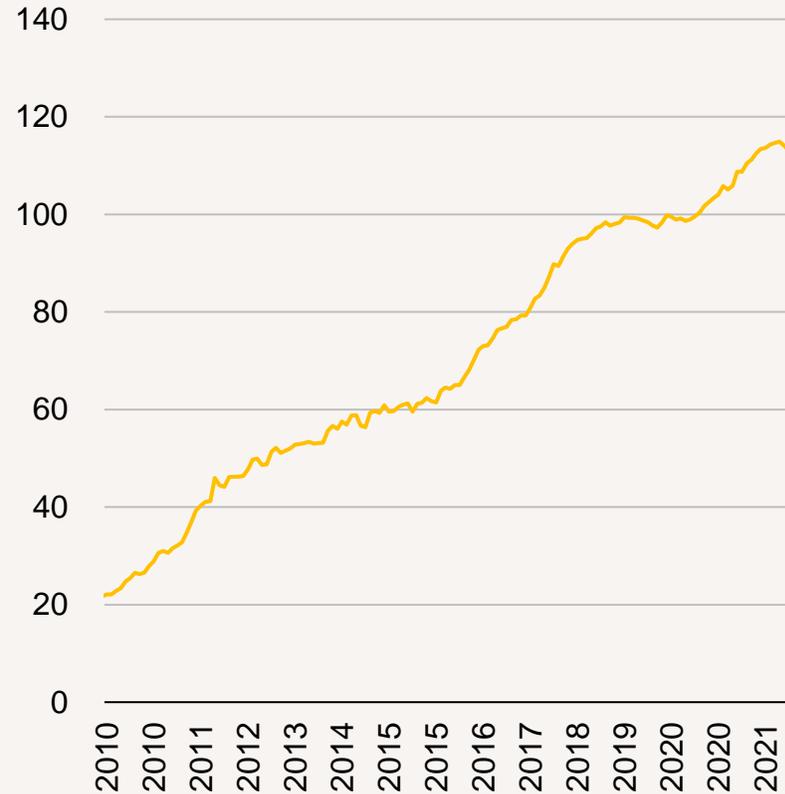


En esa línea, han aumentado proyectos de inversión privada relacionadas al área de tecnología: data centers y 5G.

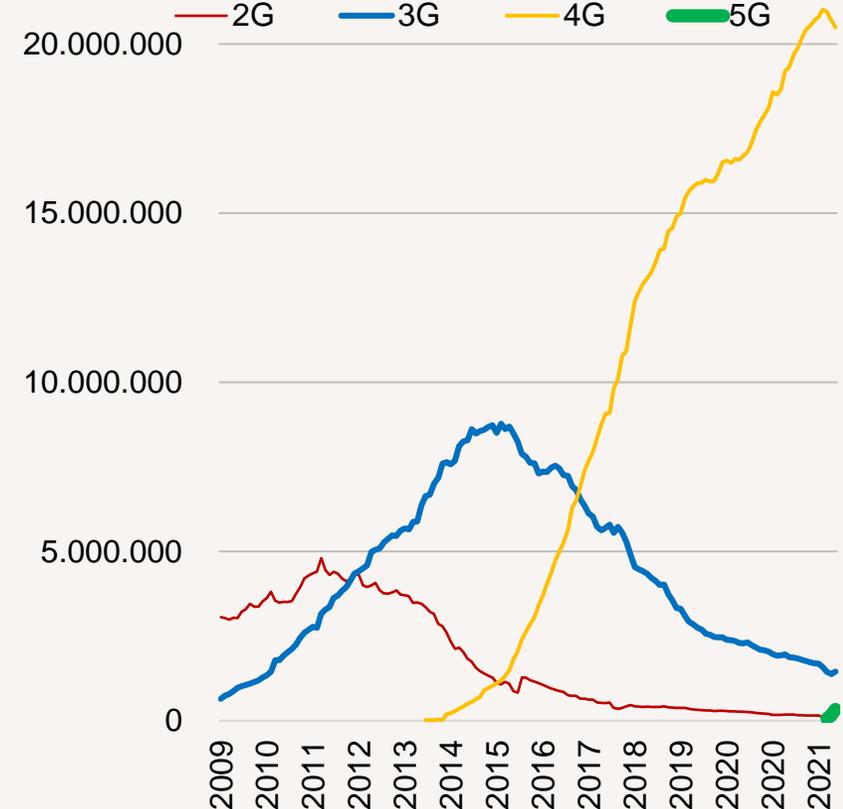
Participación del sector tecnológico en inversión privada (1)
(% del total de inversión privada)



**Servicio de Acceso a Internet:
Total de Conexiones Móviles:**
(Penetración Total por cada 100 hab.)



**Servicio de Acceso a Internet:
Conexiones Móviles por Tecnología**
(número)

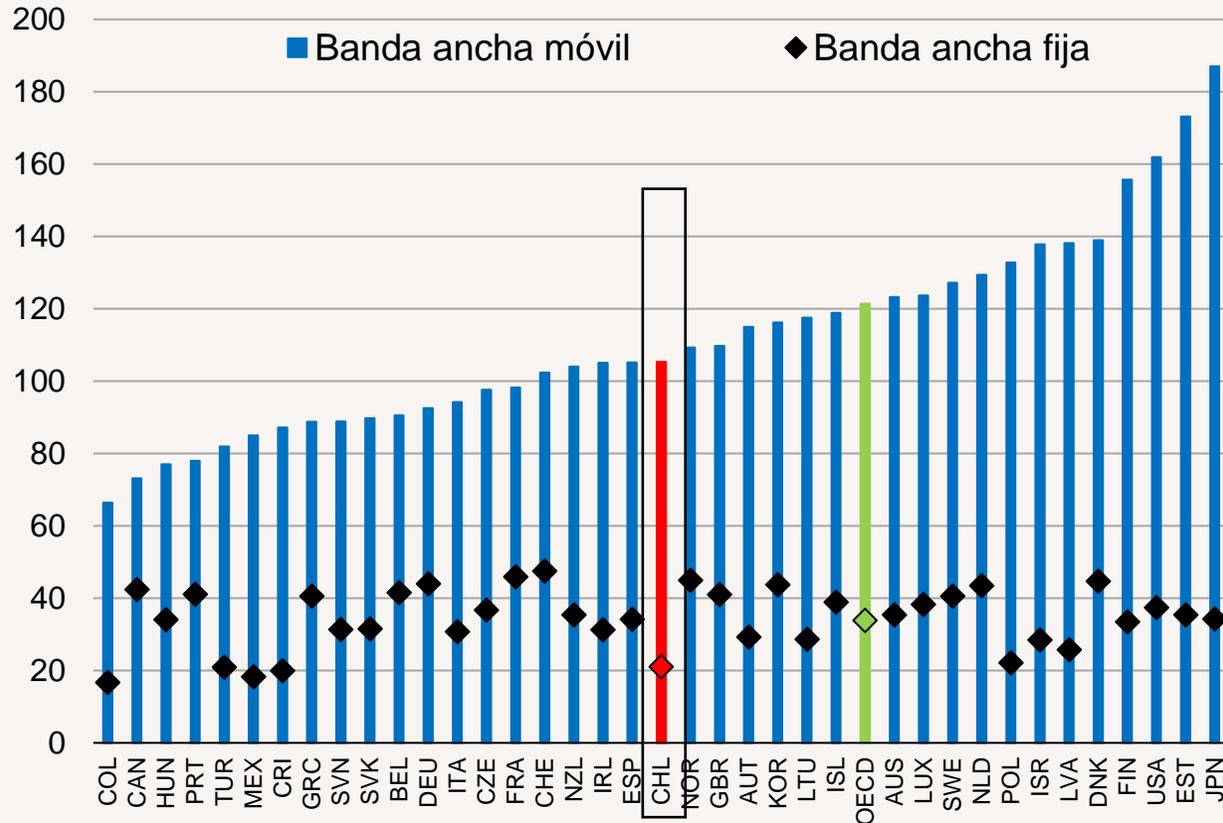


Nota: (1) Las estimaciones fueron corregidas monetariamente a junio 2022.

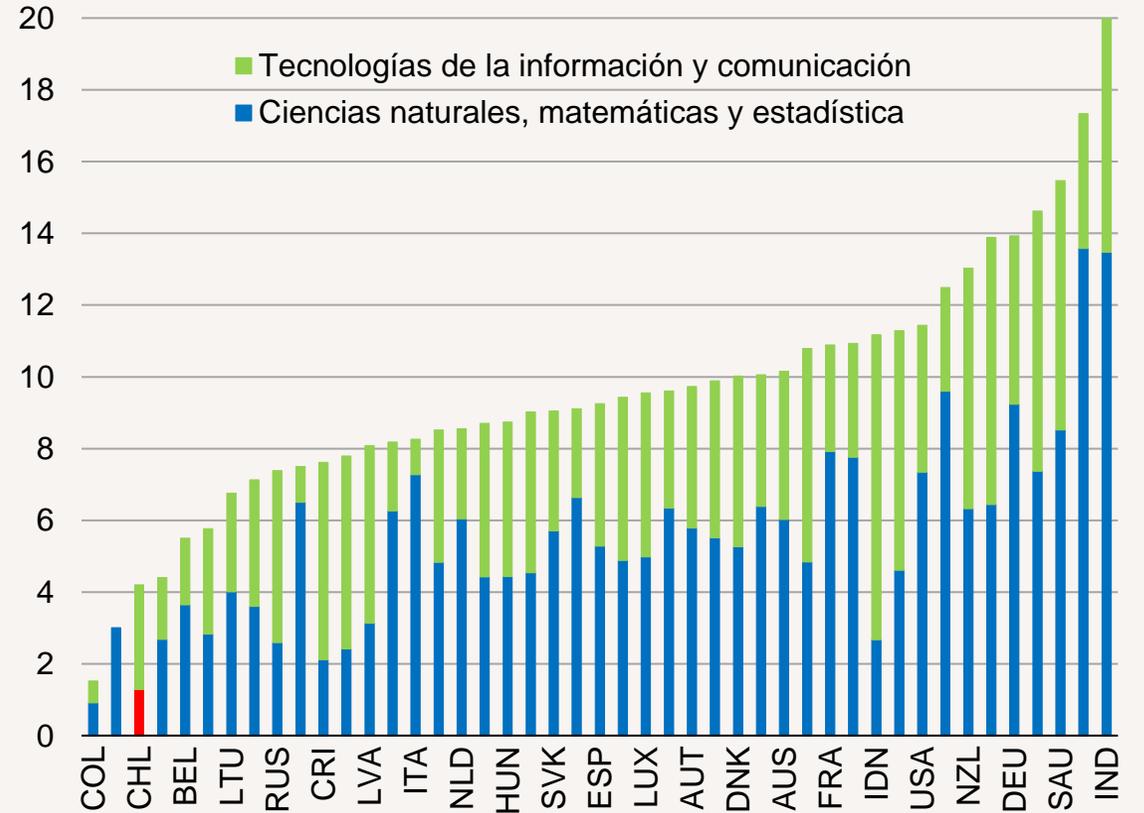
Fuente: Catastro de inversión privada de junio de 2022 de la Corporación de Bienes de Capital y Subsecretaría de Telecomunicaciones.

Chile ha avanzado en la penetración de banda ancha, pero enfrenta cuellos de botella en la formación de profesionales calificados para aprovecharla

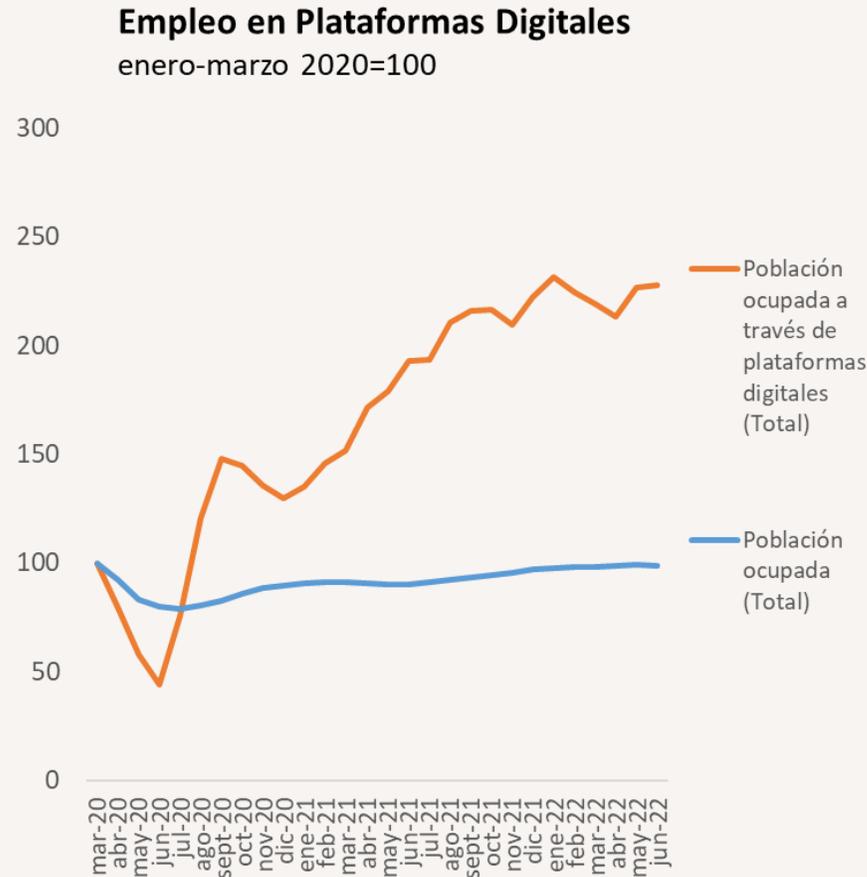
Suscripciones de banda ancha
(Suscripciones por cada 100 habitantes, junio 2021)



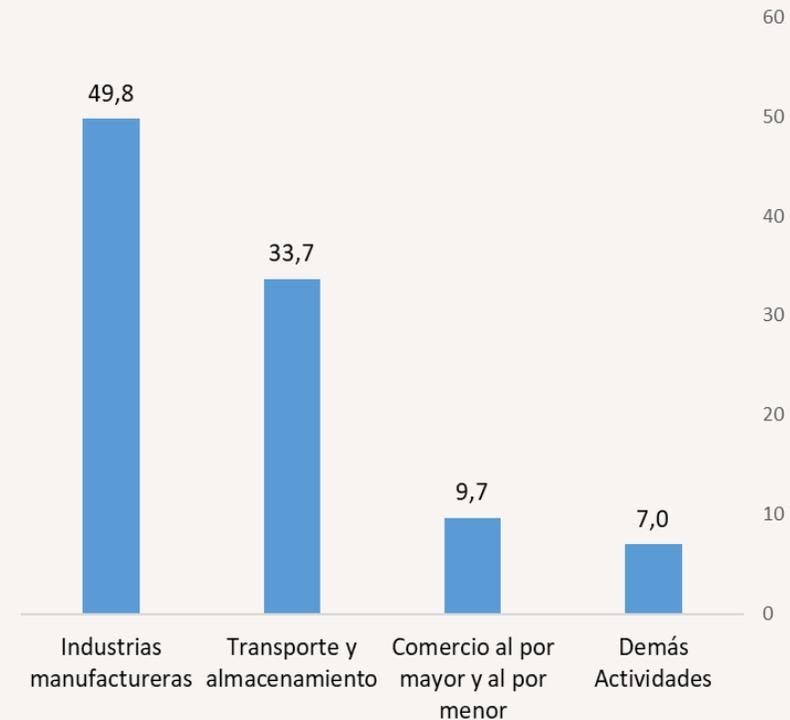
Graduados de educación terciaria por campo
(% de todos los graduados, 2017 o último dato disponible)



El empleo en plataformas digitales se está expandiendo rápidamente, especialmente en la industria y la logística.



Personas Ocupadas en Plataformas Digitales Según Actividad Económica
(variación 12 meses, %)



Por otro lado, cada vez se hace más necesario poseer algún nivel de alfabetización financiera



91%

De los hogares
tienen activos

Activos reales: 81%

Financieros: 37%



62,1%

Vivienda principal



15,2%

Otras propiedades



54,8%

Vehículos



24,7%

Cuenta de ahorro



11,3%

Fondos mutuos
y otros
variables

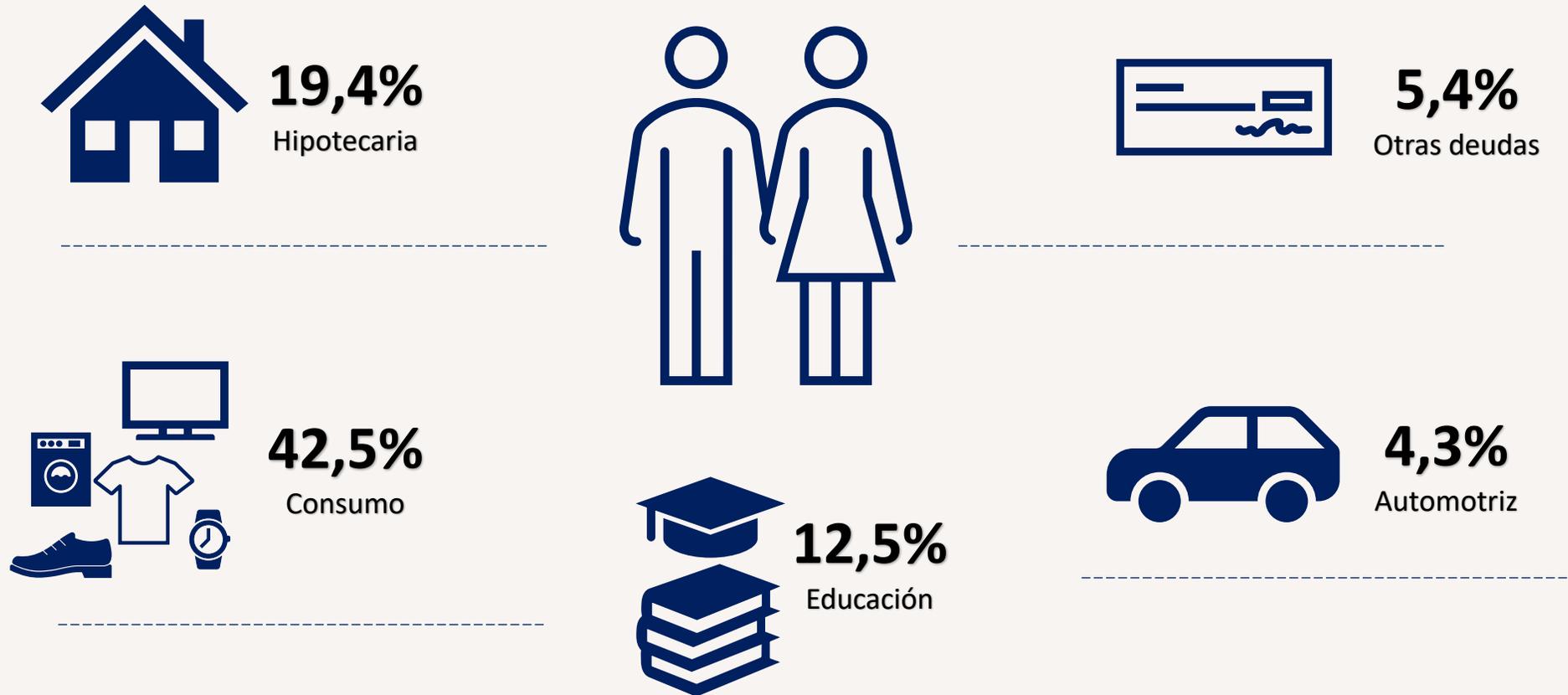


7,9%

Ahorro
Previsional
Voluntario (APV)

Importancia de la alfabetización financiera

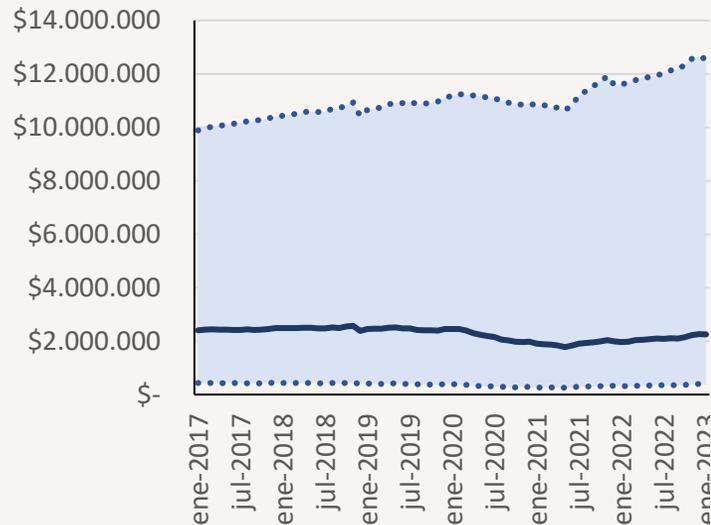
- 57% de los hogares tiene alguna deuda



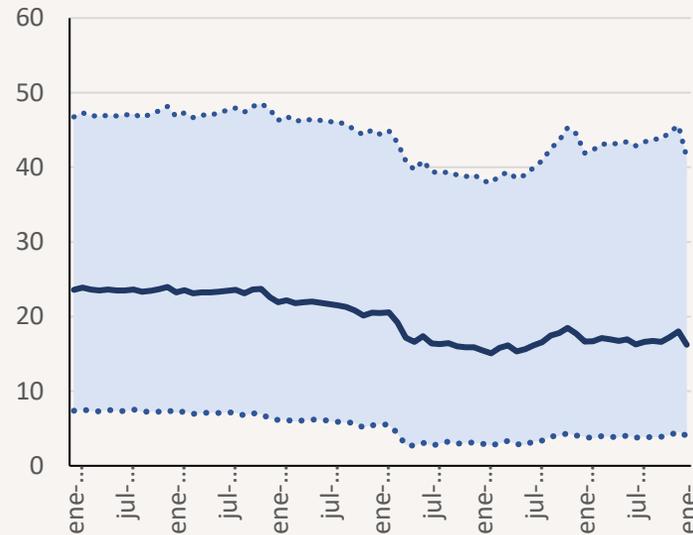
La deuda del hogar mediano asciende a \$2.245.144, y representa 2,84 veces su ingreso mensual.

El hogar mediano destina un 16% de sus ingresos mensuales al pago de obligaciones financieras.

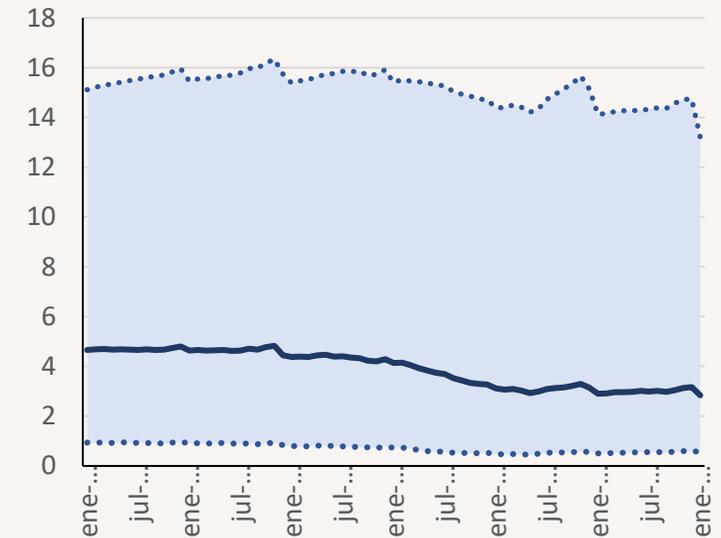
Deuda (CLP)



Carga financiera

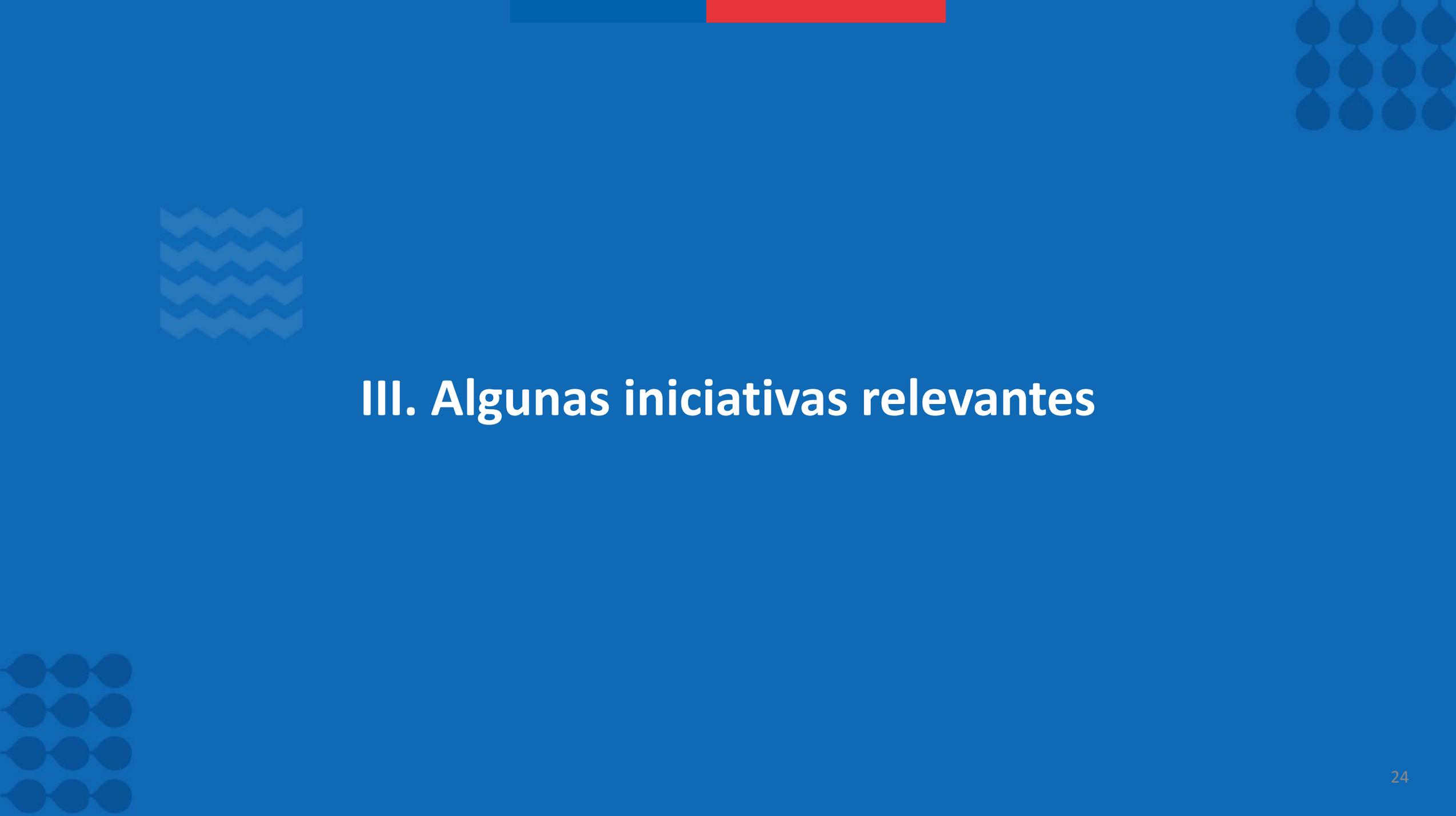


Apalancamiento



Factores explicativos del sobreendeudamiento de los hogares (800.000 personas destina más del 50% de sus ingresos al pago de deuda)

- Bajos niveles de educación financiera
- Fragmentación y asimetría de la información crediticia
- Estrategias de marketing de las instituciones financieras
- Crédito revolvente con un pago mínimo mensual muy bajo
- Espacios para mejorar la regulación y supervisión de las instituciones financieras



III. Algunas iniciativas relevantes

Políticas y medidas para disminuir el sobreendeudamiento

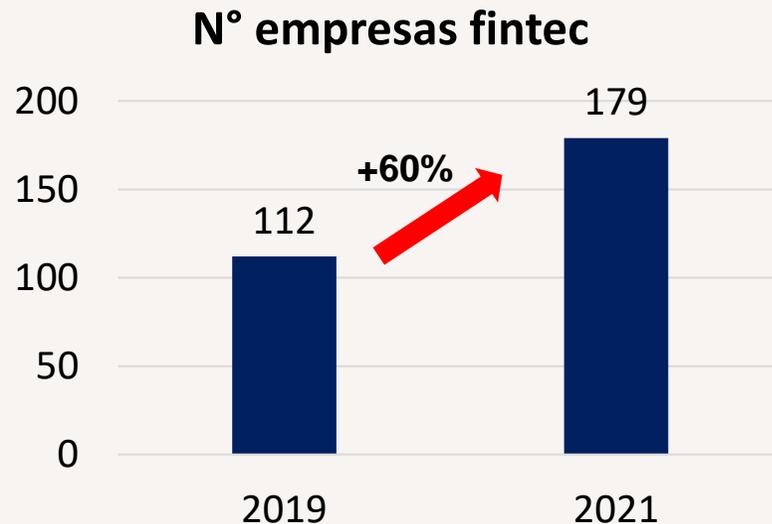
- ✓ Actualización de la Estrategia Nacional de Educación Financiera
- ✓ Proyecto de ley de Registro de Deuda Consolidada
- ✓ Desarrollo de plataforma con la información que actualmente tiene la CMF sobre deudas personales, comprensible y atractiva, brindando herramientas para la educación financiera
- ✓ Agenda anti-abuso: (i) Regular el envío de ofertas de crédito preaprobadas; (ii) Prohibir los incentivos a las ventas atadas en el caso de productos financieros; (iii) Eliminar la posibilidad de trasladar al consumidor los gastos de cobro extrajudicial en caso de incumplimiento del contrato; y (iv) Regular los montos recaudados por “honorarios judiciales”
- ✓ Revisión de la normativa de pago mínimo mensual para créditos revolventes
- ✓ Incrementar las facultades de la CMF para la protección del cliente financiero. Entre otras medidas, se estudian las siguientes: (i) Precisar las facultades de la CMF para regular la publicidad; (ii) Obligación de publicar un informe con estadísticas de denuncias con individualización de los fiscalizados; y (iii) Autorizar a funcionarios de la CMF a actuar como cliente encubierto

Varias iniciativas han impulsado un mayor progreso para la inclusión financiera/educación financiera en los últimos años.

- ✓ Autorización de emisión y operación de tarjetas de prepago por entidades no bancarias (2017)
- ✓ Incorporación de contenidos de educación financiera en el currículum (2018)
- ✓ Ley de Portabilidad Financiera (2020)
- ✓ Ley de Agentes de Mercado (2021)
- ✓ Modelo de 4 partes para pagos minoristas y establecimiento de límites en las tasas de intercambio (2021-2022)
- ✓ Normas de Cámaras de Compensación de Bajo Valor (2022)

Y... varias iniciativas en curso van en esa línea

Ley de Innovación Financiera (Fintec): la ley recientemente aprobada incorporará ciertos grupos de servicios fintec al perímetro regulatorio de la CMF. También crea un Sistema de Finanzas Abiertas que fortalecerá la competencia en la industria de servicios financieros.



Y... varias iniciativas en curso van en esa línea

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF): En el marco de una comisión ad-hoc (Comisión Asesora para la Inclusión Financiera), estamos desarrollando una ENIF que incluye una actualización de la Estrategia Nacional de Educación Financiera publicada en 2018.



Mes de la Educación Financiera (octubre 2022), momento en el que se anunció el inicio de los trabajos para la elaboración de una ENIF.

De izquierda a derecha: Rosanna Costa, Presidenta del Banco Central de Chile; Mario Marcel, Ministro de Hacienda; Solange Berstein; Presidenta de la Comisión para el Mercado Financiero; Jean Pierre Couchot, Subdirector del Servicio Nacional del Consumidor

Bolsillo Familiar Electrónico: Permite la entrega de un beneficio focalizado, con montos y objetivos modificables en el tiempo

1. Al inicio de cada mes, el beneficiario recibirá \$13,500 por cada miembro del hogar en su Bolsillo Familiar Electrónico, recibiendo una notificación del Banco del Estado.



4. El beneficiario podrá ejercer cualquiera de estas tres opciones a lo largo del mes, sin límites, activando o desactivando el uso del Bolsillo.

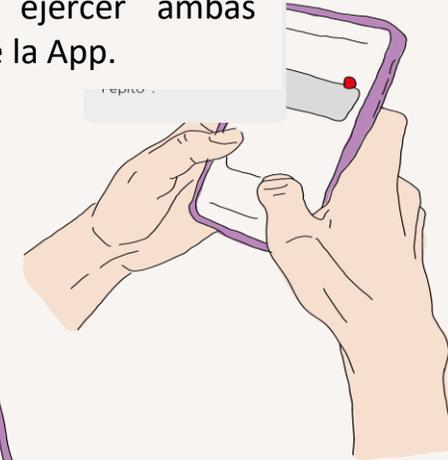


2. El Bolsillo se activará para ser utilizado en todos los comercios del rubro alimentación que utilicen medios de pago electrónicos, para cubrir el 20% de cada compra, con un máximo de su saldo disponible.



5. Al utilizar su CuentaRUT, el Bolsillo aportará inmediatamente los recursos de una parte de la compra, devolviéndolos a la cuenta. La persona recibirá una notificación de que el monto se cargó al Bolsillo y se devolvió a la cuenta.

3. En el caso de que la persona no quiera usar el bolsillo (por ejemplo, quiera guardarlo para su compra principal del mes), o quiera usarlo sin límite, puede ejercer ambas opciones a través de la App.



6. Será posible consultar permanentemente la cantidad disponible a través de la App, o cambiar las preferencias de uso. Si hay un excedente, se acumulará al mes siguiente.

Digital Talent Up

En 2022 esta iniciativa se incorpora a la **Agenda de Productividad del Ejecutivo**. Este programa, impulsado por InvestChile y Corfo, busca entregar becas *bootcamp* con foco en la formación, reconversión y especialización de trabajadores con perfil tecnológico.

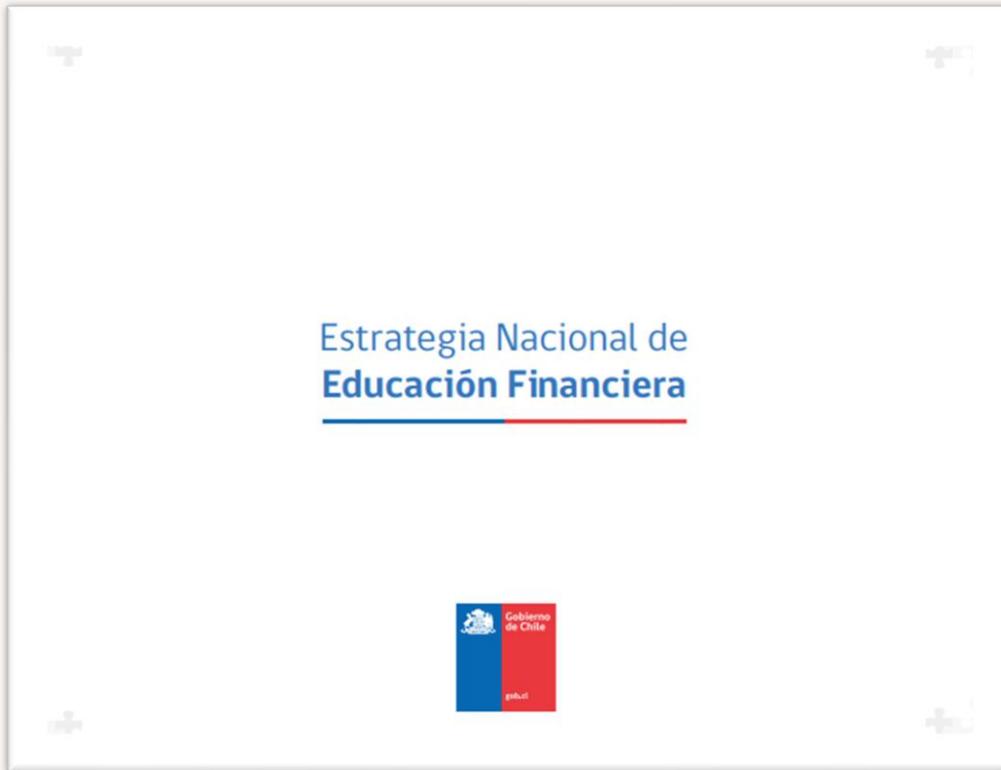
Logros durante 2019-2022:

- ✓ +28 bootcamps
- ✓ 14.940 becas entregadas
- ✓ +290 empresas como parte de la red y alianzas
- ✓ 36% mujeres egresadas
- ✓ +200 empresas han contratado a +400 egresados/as
- ✓ 58% éxito al egreso (empleo, autoempleo, estudios)

En el mundo actual, donde estamos expuestos a más y más información y constantemente tenemos que tomar decisiones financieras, la educación financiera se está volviendo cada vez más esencial. Por ello, entre otras iniciativas destacamos:

- ✓ **Incorporación de contenidos de educación financiera en enseñanza media:** Conocer y aplicar conceptos financieros básicos, así como desarrollar actitudes, comportamientos y prácticas que faciliten la toma de decisiones y permitan acciones efectivas para mejorar su bienestar económico, personal y familiar.
- ✓ **Mes de la educación financiera:** En octubre de cada año, nuestro país conmemora el mes de la educación financiera, período en el que diferentes instituciones promueven actividades ad hoc para los ciudadanos.
- ✓ **Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF):** Actualizar la ENEF y, a través de esta colaboración público-privada, promover una mejor comprensión de los conceptos, productos financieros y derechos financieros de los ciudadanos y fomentar el desarrollo de habilidades y actitudes para mejorar su bienestar.

Estrategia Nacional de Educación Financiera 2018



En enero de 2018, se publicó la primera versión de la ENEF, la cual promovió el cumplimiento de 76 acciones de educación financiera en una colaboración público-privada.

Actualmente se está trabajando en una nueva versión de esta Estrategia, que incorporará las lecciones dejadas por la versión anterior -como la necesidad de establecer indicadores de seguimiento- y actualizándola a los tiempos y necesidades vigentes.



Ministerio de
Hacienda

Gobierno de Chile