



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Inclusión y Educación Financiera

Erik Berwart.

Jefe de Departamento de Inclusión y Educación Financiera
División de Conducta de Mercado
Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras

Septiembre 2017



Tres de cada cuatro individuos en el mundo
no mantienen productos bancarios

Global Findex del Banco Mundial 2015.

La INFE define Inclusión Financiera como:

“...acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados...”

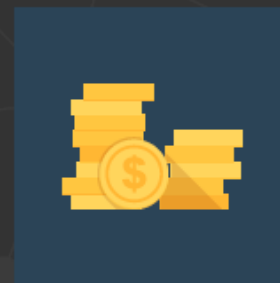
Beneficios de la Inclusión Financiera:



Suaviza el
ingreso y el
consumo



Fomenta la
asignación
eficiente de
recursos



Potencia el
crecimiento
económico



Disminuye la
pobreza y la
desigualdad

La Inclusión Financiera en Chile

Hitos de la Inclusión Financiera en Chile

Infraestructura

Acceso de productos financieros

Uso de productos financieros

Desafíos y conclusiones

Hitos de la Inclusión Financiera en Chile

Caja Vecina
(2006)

Secretaría Técnica de
Inclusión Financiera
(2013)

Proyecto medios
de pago
(2015)

Aprobación
Ley medios
de pago
(2016)

Cumbre del G20
(2012)

Chile Cuenta
(2013)

1º sesión
Comisión asesora
para la Inclusión
Financiera
(2016)

CuentaRUT
(2007)

Creación Comisión
Asesora para la
Inclusión Financiera
(2014)

Acceso a productos financieros

98% de la población cuenta con algún producto financiero



5,6 es el número promedio de productos financieros por chileno



Uno de cada tres adultos posee productos de crédito, ahorro y administración del efectivo

Acceso a productos financieros

76% de la población adulta tiene algún producto de administración del efectivo



Producto	Cobertura (población adulta)	Nº de productos por cliente (promedio por cliente)	
		Regiones	RM
Administración del efectivo	76%	2,96	3,08
Tarjeta débito	72%	1,41	1,49
Ahorro	69%	1,66	1,60
Crédito	52%	3,70	3,99
Tarjeta de crédito bancarias	34%	2,33	2,63
Tarjeta de crédito no bancarias	31%	1,53	1,44
Algún producto	98%	5,51	5,72

Uso de productos financieros: cuentas proveedoras de fondos

Línea asociada a tarjeta de crédito

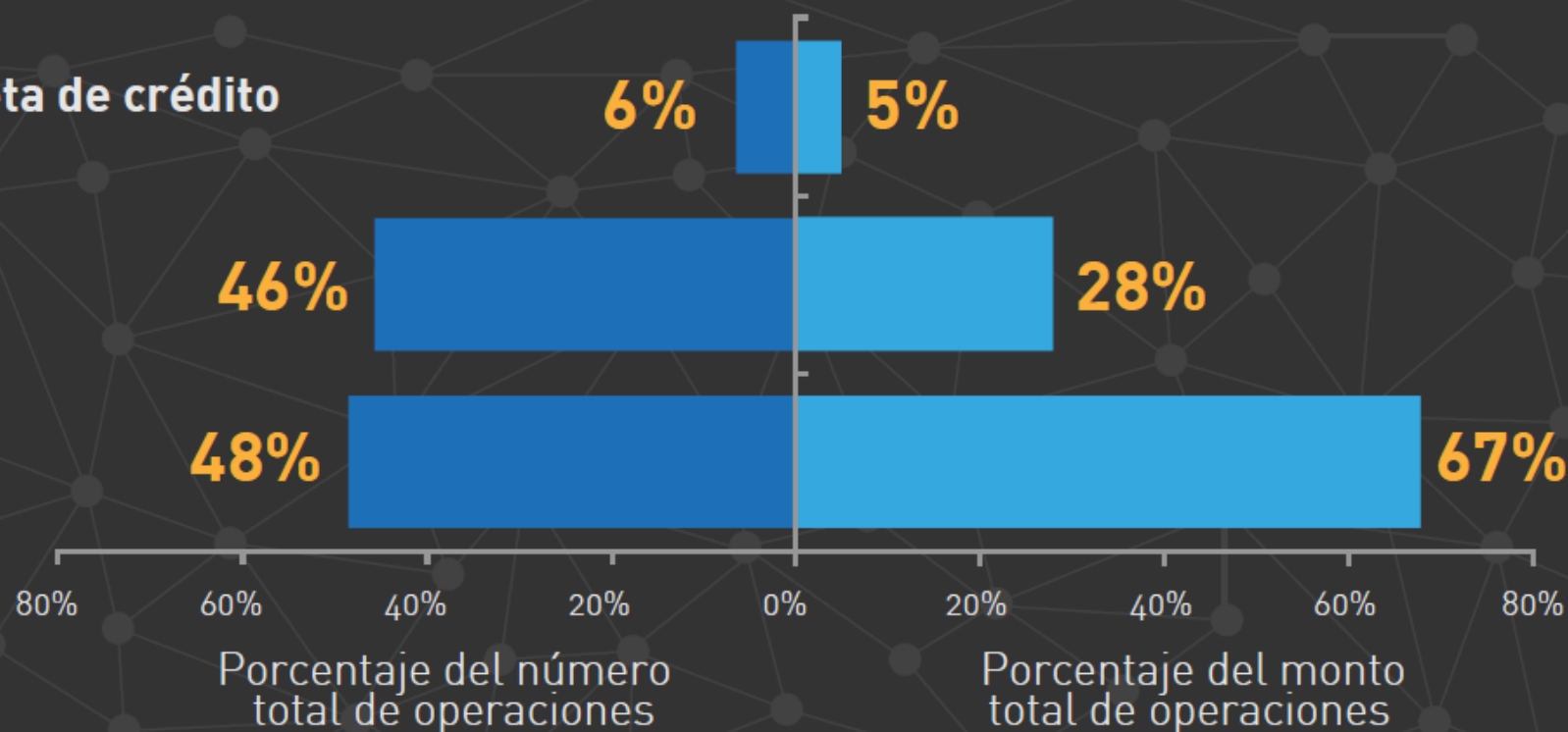
[\$63,502]

Cuenta vista

[\$49,936]

Cuenta corriente

[\$117,068]



El número de operaciones de cuentas vistas es similar a la de las cuentas corrientes. Sin embargo, el monto total de las operaciones se concentra en la cuenta corriente.

Uso de productos financieros: Instrumentos de pago

Transferencia electrónica

[\$207,527]

14%

35%

Pago automático de cuentas

[\$110,909]

6%

8%

Giro por caja

[\$135,774]

5%

10%

Cheque

[\$404,516]

3%

14%

Tarjeta de crédito

[\$59,555]

6%

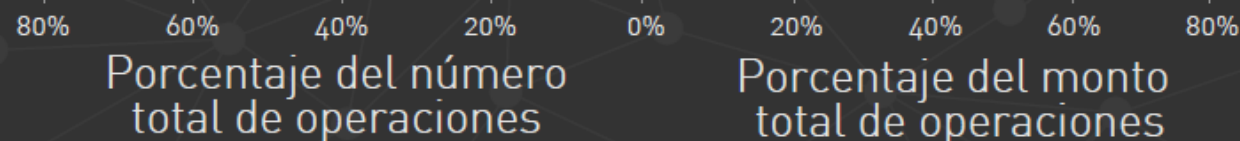
4%

Tarjeta de débito

[\$36,748]

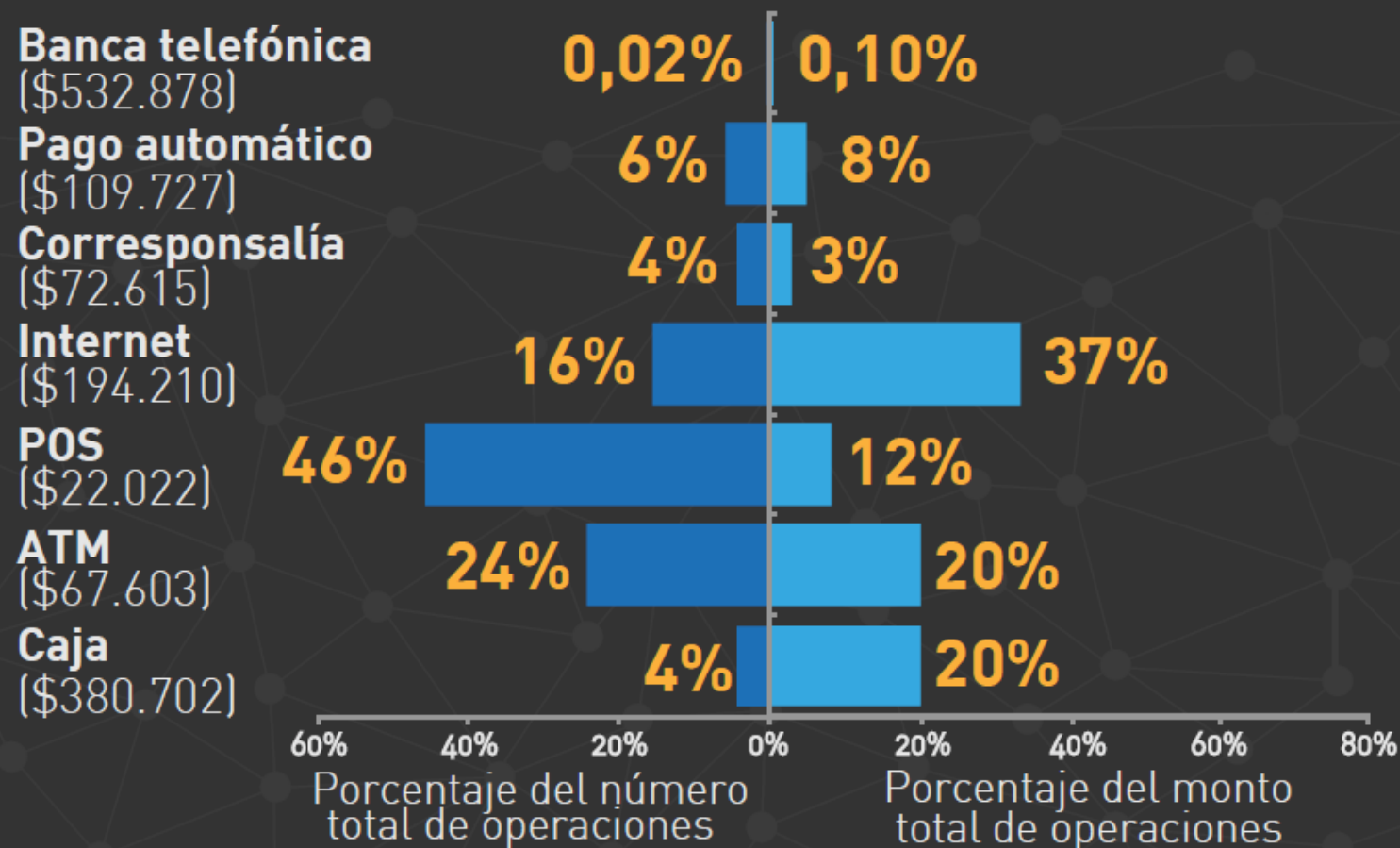
66%

29%



La tarjeta de débito es la más utilizada, pero con montos pequeños. Las transferencias electrónicas concentran el 35% de los montos en la administración del efectivo.

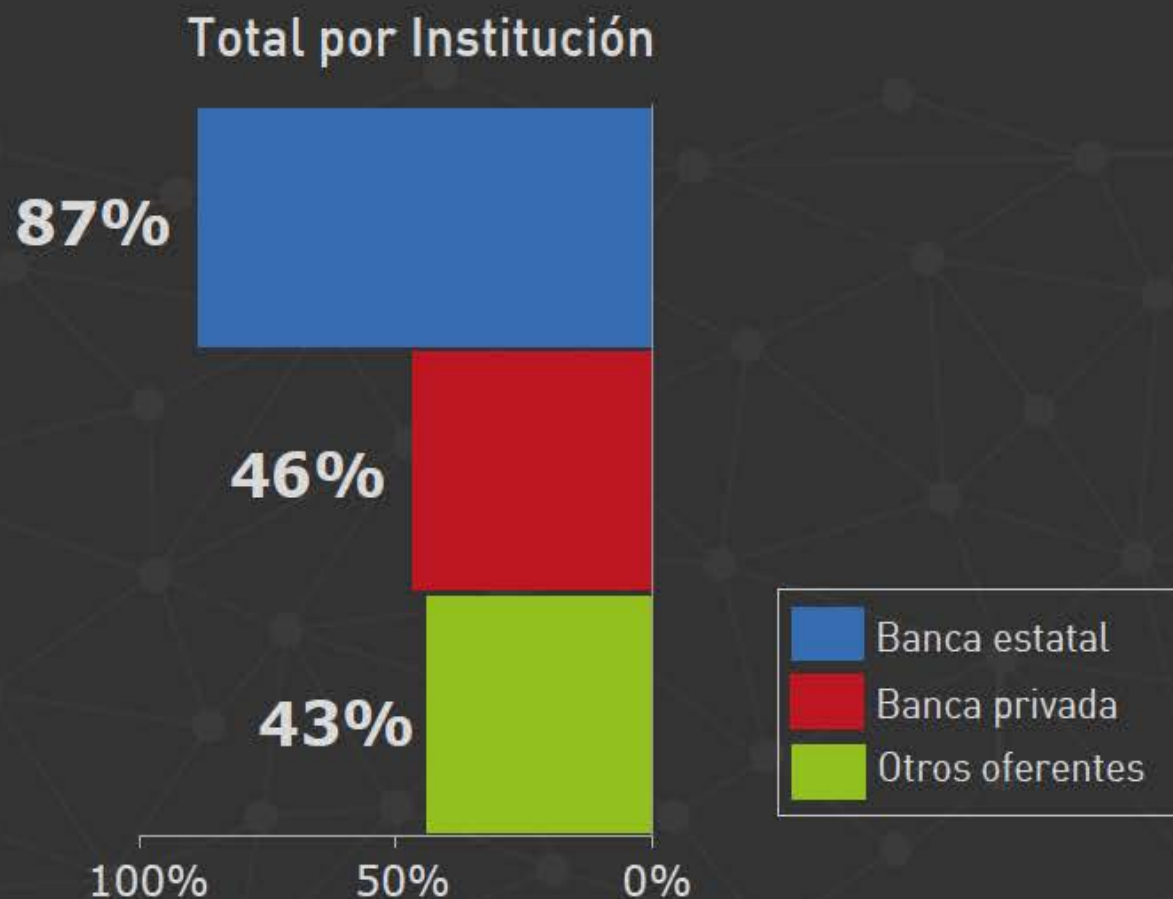
Uso de productos financieros: canales de pago



Los POS y ATM concentran el 70% de las transacciones. Internet es el canal más usado a nivel de monto con el 37% de los montos vinculados a la administración del efectivo.

Contribución de entidades a la IF

Porcentaje de población que mantiene algún producto financiero datos a junio 2015. (porcentaje)

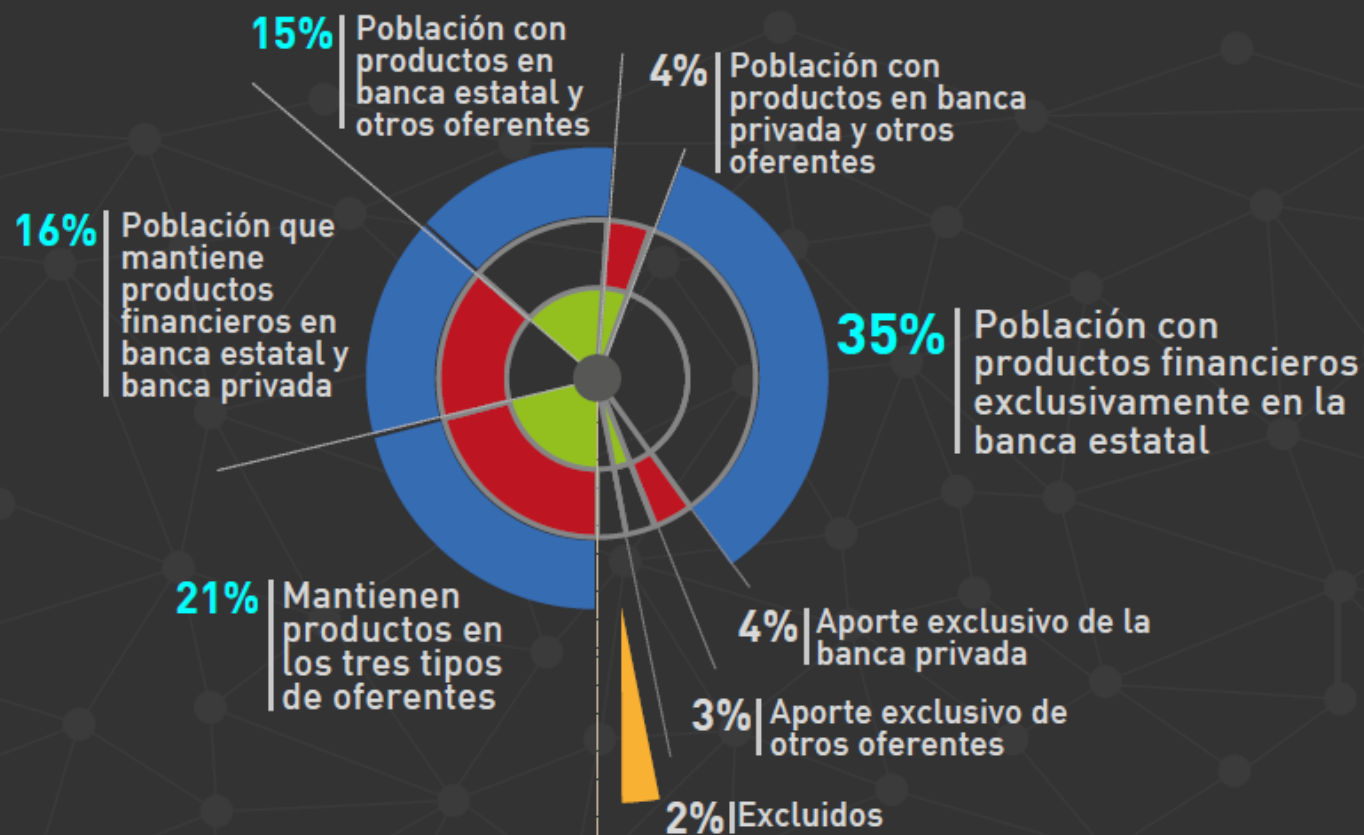


La banca estatal entrega productos financieros al 87% de la población adulta chilena.

Contribución de entidades a la IF

Participación por Institución

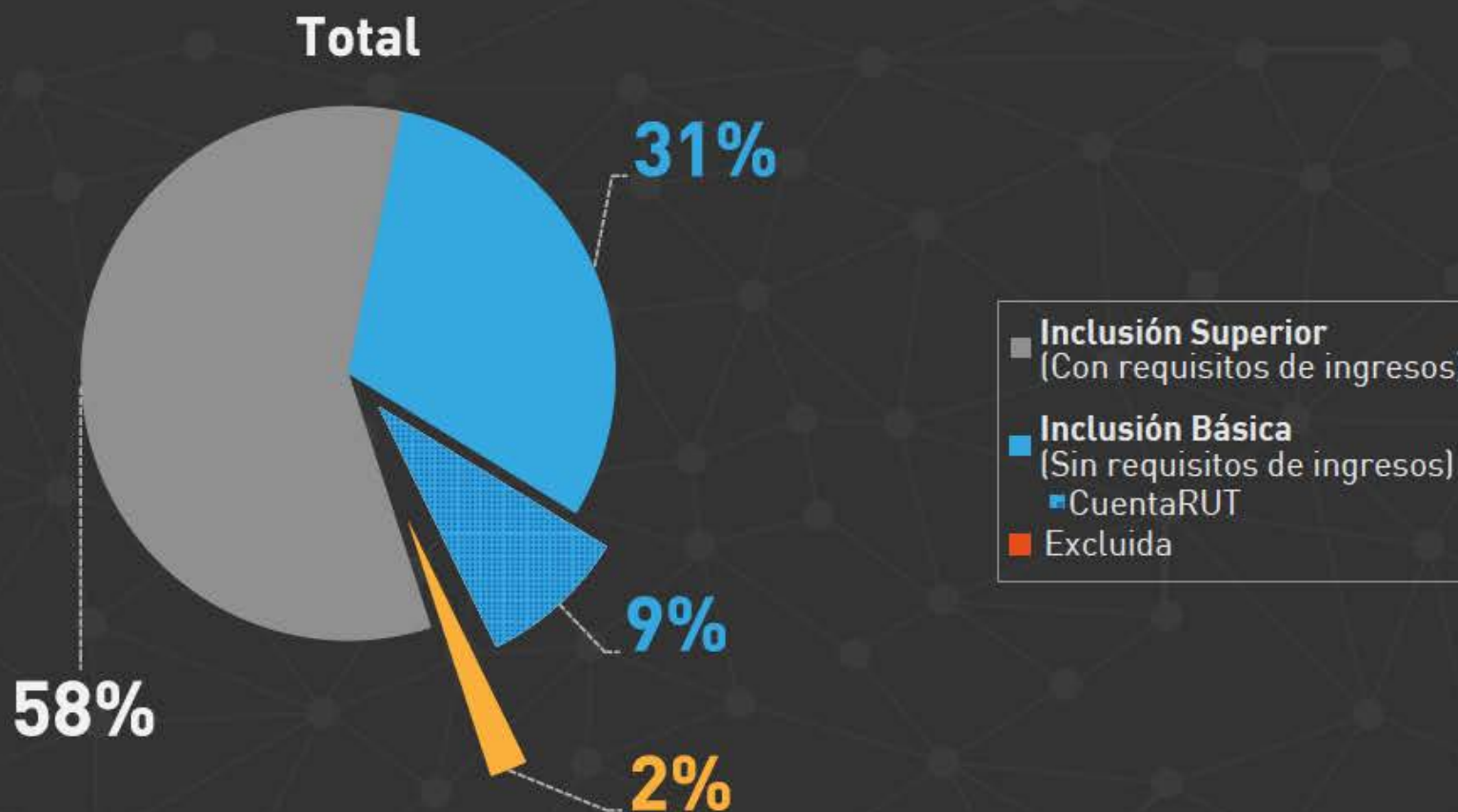
Porcentaje de población que mantiene algún producto financiero (porcentaje)



El 21% de los adultos con productos financieros poseen productos en los tres tipos de instituciones.

Uso de productos financieros

Tipos de Inclusión Financiera

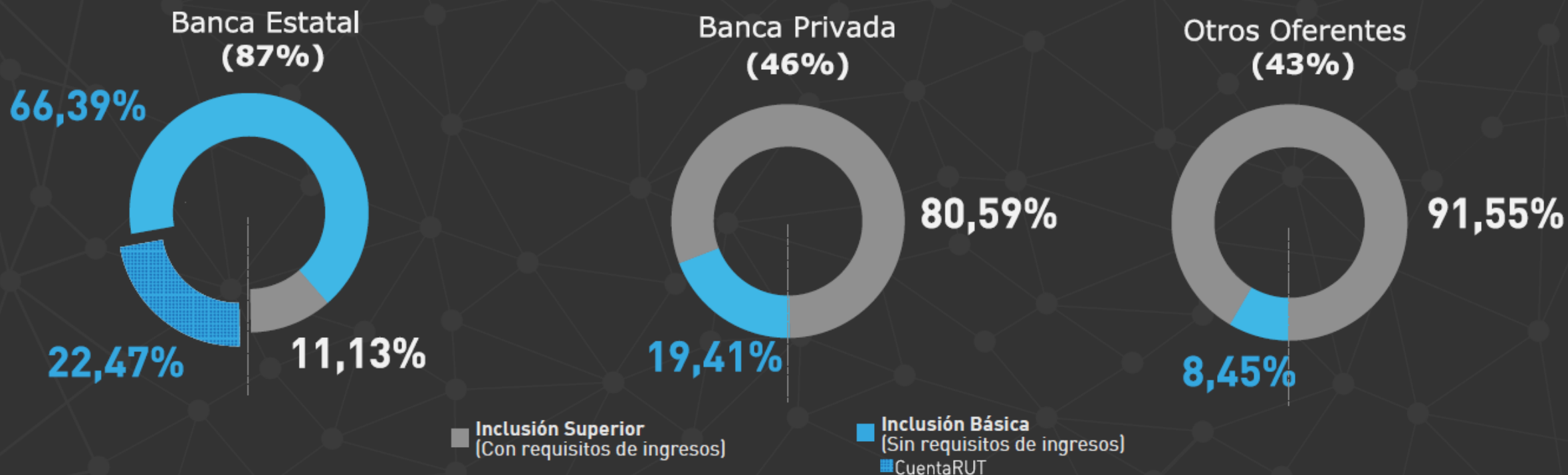


El 58% de la población adulta posee algún producto con requisito de ingreso.

Uso de productos financieros

Tipos de Inclusión Financiera datos a junio 2015.
(para el sistema y por categoría de instituciones)

Composición de tipo de productos



El 81% de los adultos con productos en la banca privada tienen productos con requerimiento de ingreso. Efecto similar ocurre en los otros oferentes.

conclusiones y desafíos

La **banca privada y otros proveedores de servicios financieros tienen el desafío** de participar más activamente en el diseño y desarrollo de políticas de Inclusión Financiera, al menos en la IF básica.

La **Comisión Asesora para la Inclusión Financiera y la Ley** que permite la emisión de tarjetas con provisión de fondos por parte de instituciones no bancarias son **nuevas iniciativas que empujarán la IF**.

La mayor Inclusión Financiera **debe ir acompañada por más y mejor Educación Financiera**.

Todos somos parte de la solución.

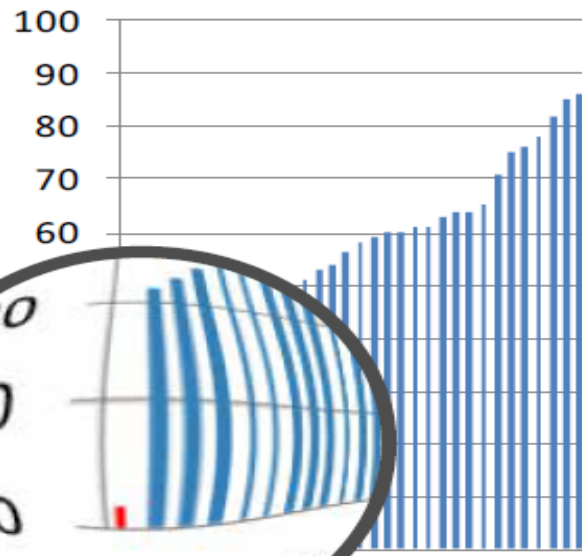


Educación Financiera SBIF

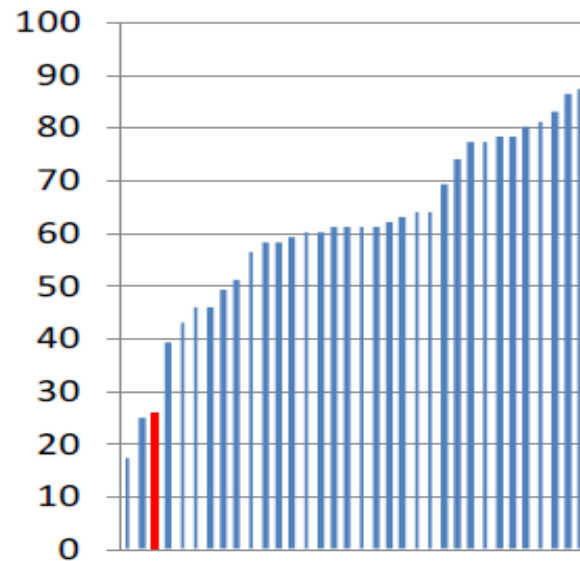
¿Cómo estamos respecto del mundo? (1)

Encuesta de conocimientos financieros básicos OCDE (*)

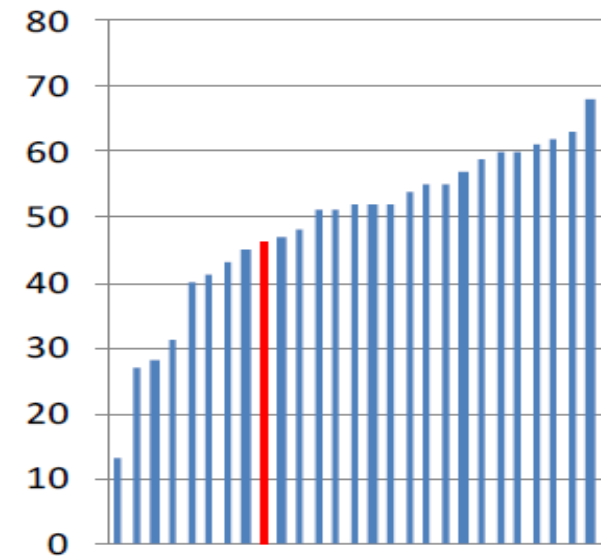
(1) Tasa de interés compuesta



(2) Inflación



(3) Diversificación de riesgos



(*) La información representa las respuestas a un cuestionario tipo, entre 2006 y 2011, dependiendo del año de aplicación del respectivo estudio. (1) Suponga que tiene \$100 en su 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.



La “sanidad financiera” implica “sanidad mental”.

Los mercados financieros son cada vez más sofisticados.

La EF es imprescindible para que una persona común aproveche los beneficios del sistema.

Contribuye al crecimiento económico, a la estabilidad financiera, y a la reducción de la pobreza.

¿Por qué educar financieramente es importante?

...Hay que hacerlo, pero hay que hacerlo bien

- Algunos sostienen que la EF no es efectiva. El problema es la ausencia de estándares que guíen el diseño y ejecución de los programas. No confundir EF con marketing.
- La EF que cumple con buenos estándares y objetivos claros es capaz de entregar lo que promete.

Definición EF (OCDE)



¿Qué es?

Un proceso mediante el cual el consumidor financiero mejora su entendimiento sobre productos, conceptos y riesgos.

¿Cómo?

Gracias a información, instrucción y asistencia objetiva.

¿Qué logra?

El desarrollo de habilidades y confianza que lo hacen más consciente de los riesgos y oportunidades.

¿Para qué?

Para que con estas bases pueda tomar decisiones informadas, identificar redes de ayuda y realizar otras acciones efectivas.

¿El fin?

Mejorar su bienestar financiero.

La educación financiera debe incorporar estos tres conceptos:



Difusión

Implica contar lo que se ha hecho

Sensibilización

Es elevar la importancia del tema

Educación

Conlleva dejar una habilidad instalada

Haciendo un autoanálisis. El check list

- educar:
- ✓ Realiza un diagnóstico.
 - ✓ Busca cambiar un comportamiento.
 - ✓ Instala habilidades.
 - ✓ Mide el cambio de comportamiento (no sólo el conocimiento).
 - ✓ Identifica una audiencia específica.
 - ✓ Entregada en momentos oportunos.

Si cumplimos con estos requisitos mínimos podemos decir que estamos haciendo Educación Financiera

La EF para segmentos vulnerables

La EF debe ser un proceso que acompañe a las personas a lo largo de toda su vida. No puede tratarse de intervenciones ocasionales, porque la efectividad de los programas se diluye.

La EF debe ir a la par de la inclusión.

TAREA QUE ASUMIMOS A PARTIR
DEL MANDATO LEGAL

Estabilidad
Financiera



Resguardo de los Depositantes



Fe
Pública

Iniciativas Público- Privadas 2015

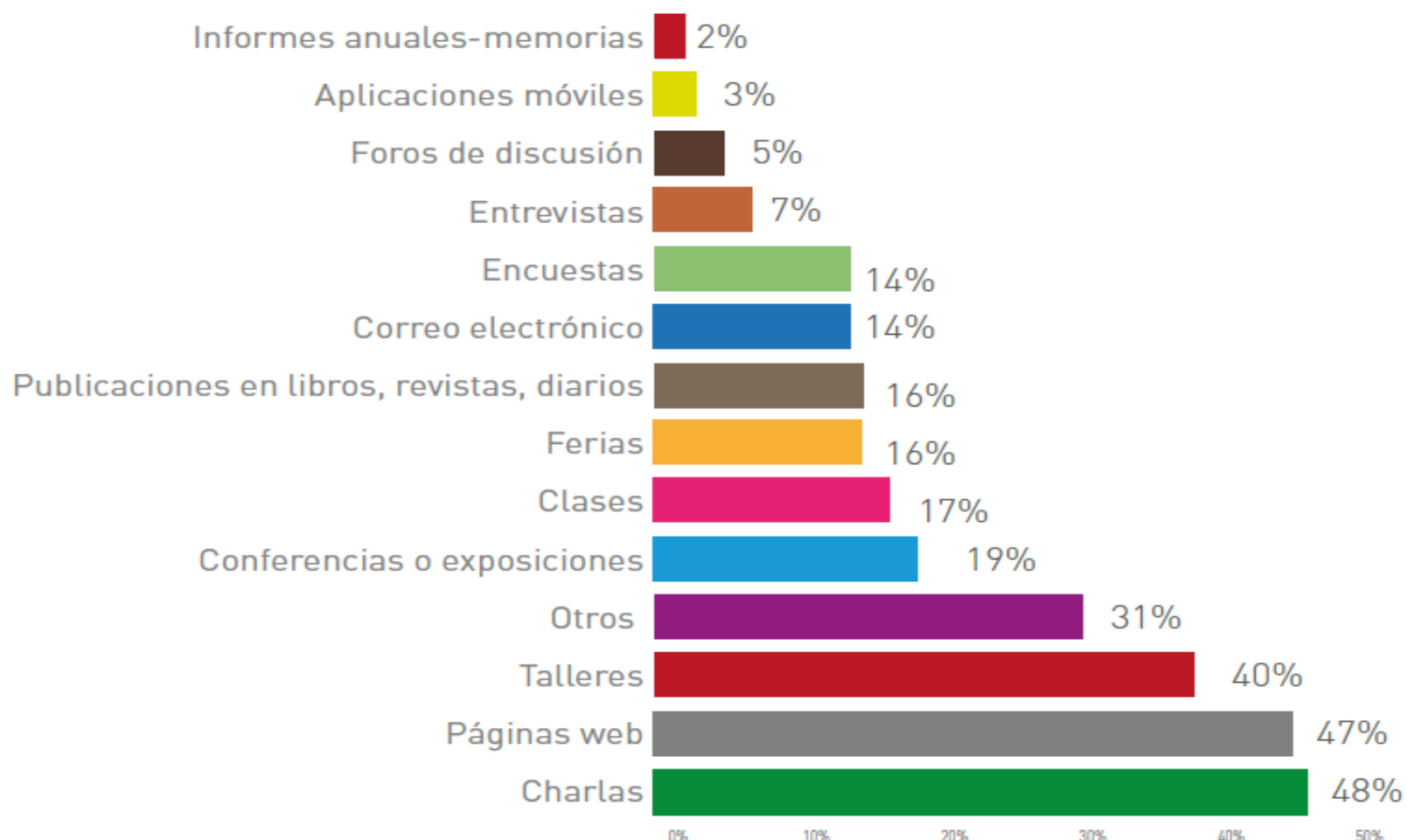


Iniciativas abordan las temáticas de más urgencia y relevancia a nivel local, en línea con recomendaciones OCDE.



Iniciativas Público- Privadas 2015

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



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.



GRACIAS