

Capacidades Financieras en América Latina: Chile 2023

Resultados más relevantes



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

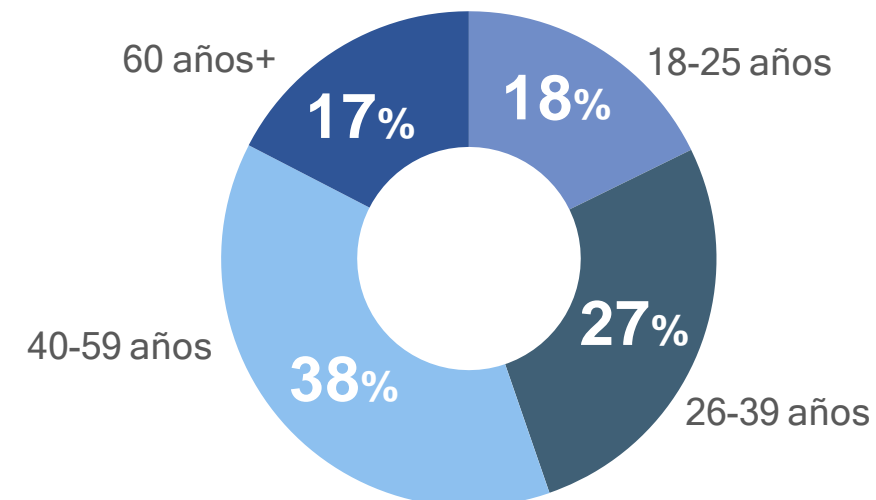
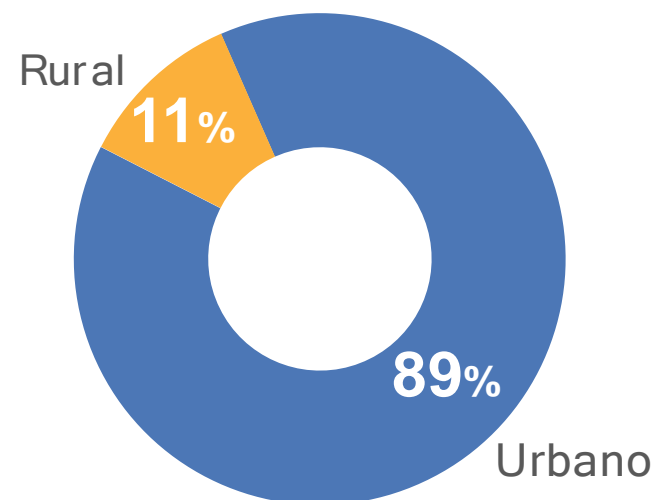
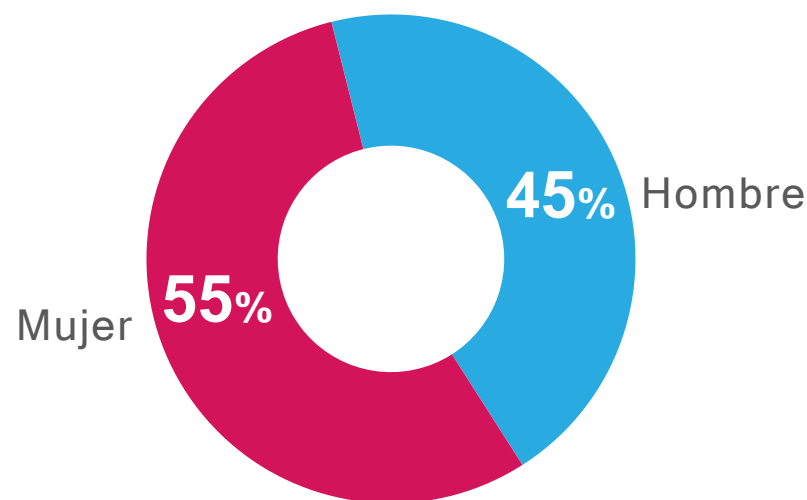


La Corporación Andina de Fomento (CAF o Banco de Desarrollo de América Latina) en asociación con la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), han financiado y auspiciado la segunda aplicación nacional de la encuesta de medición de capacidades financieras, considerando el cuestionario del kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financiera 2022.

Esta encuesta tiene por objetivo realizar un diagnóstico que permita identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los habitantes del país, con relación a temas financieros.

Caracterización de la muestra

La población evaluada corresponde a hombres y mujeres mayores de 18 años de todos los niveles socioeconómicos. Aunque incluye residentes en las zonas urbanas y rurales de las 16 regiones del país, su representatividad es solamente a nivel nacional.

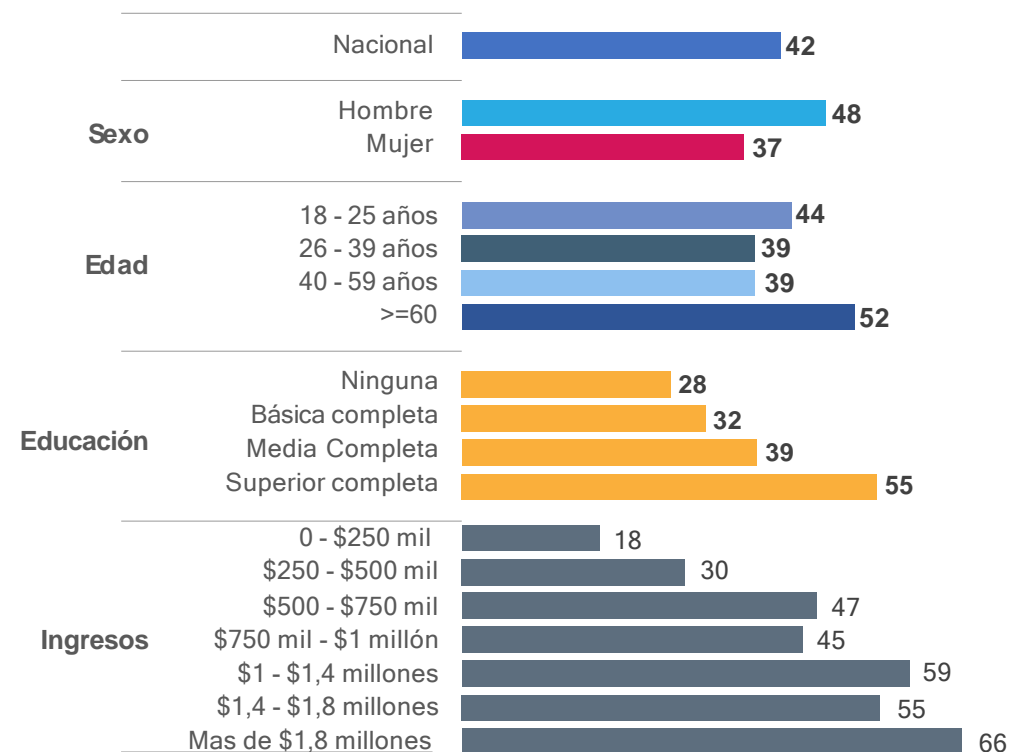


La información fue recogida a través de una encuesta cara a cara a 1.212 personas. El trabajo de campo fue entre el 29 de abril y 23 de junio de 2023, con un margen de error del 2,8%.

Solo el 42% de los encuestados declara que su nivel de ingreso es suficiente para cubrir su nivel de gasto

Este porcentaje crece con el nivel educacional y con el nivel de ingreso de las personas. Cuando el dinero no alcanza, la estrategia preferida es recortar gastos. Después vienen trabajar horas extra, recibir apoyo de la comunidad cercana y atrasar pagos.

Porcentaje de encuestados que declara que su nivel de ingreso es suficiente para cubrir su gasto



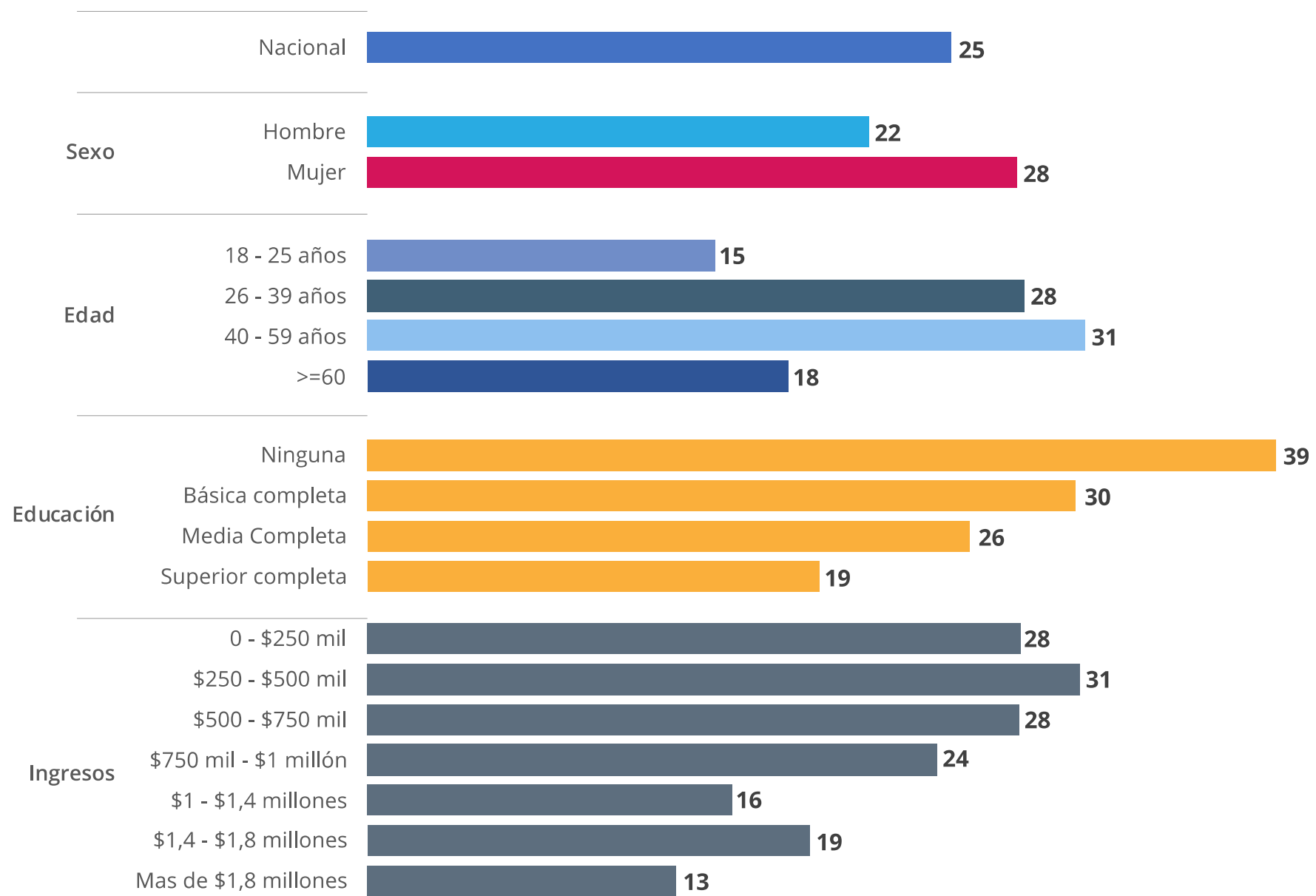
¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?



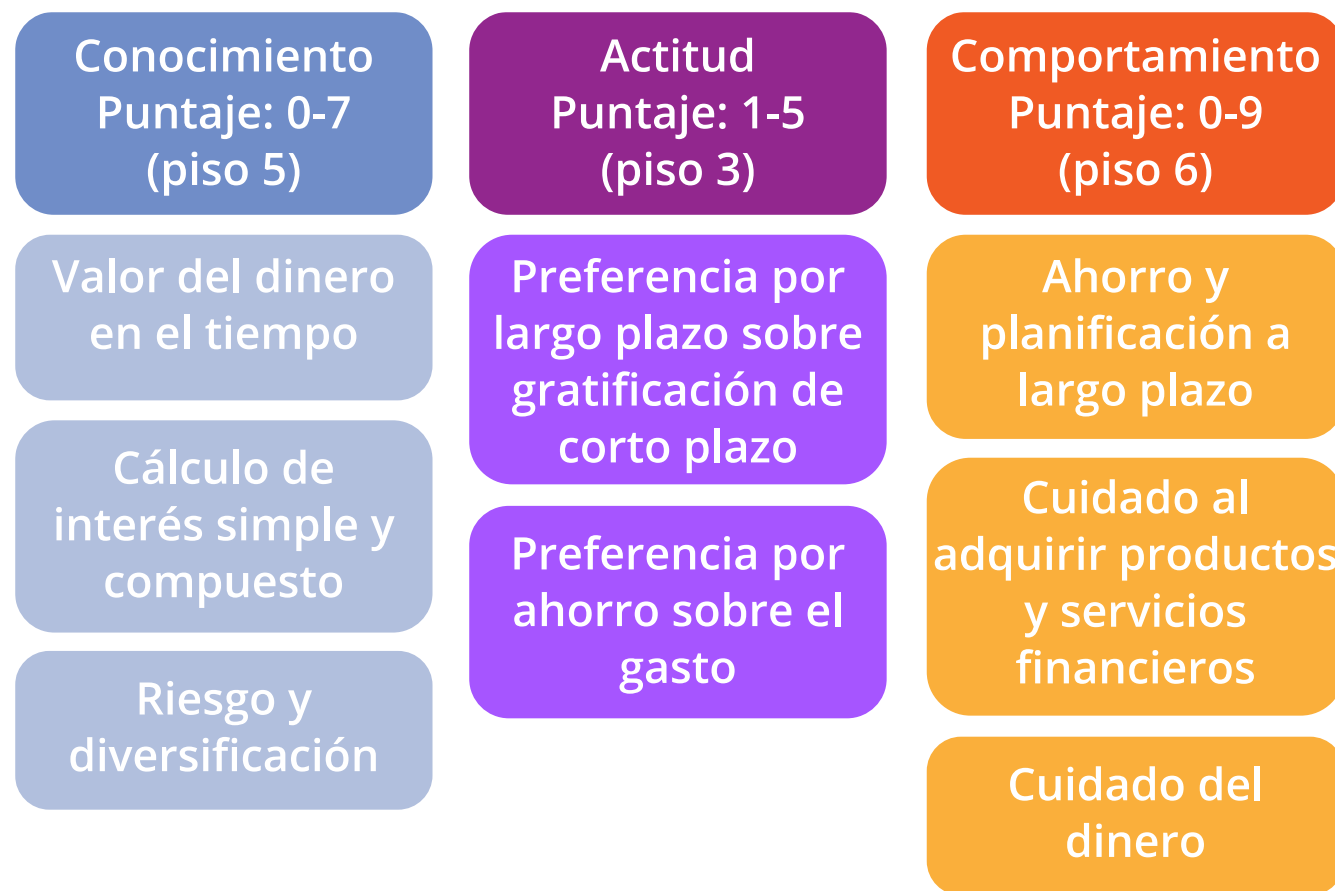
Un 25% de la población nacional se siente sobreendeudada.

Esta percepción es superior en las mujeres (28% de las encuestadas) y cae a medida que aumenta el nivel educacional y el ingreso.

En este momento tengo demasiadas deudas



El índice de educación financiera se presenta en tres dimensiones para analizar con mayor profundidad las brechas y entregar elementos que contribuyan a la implementación de políticas que las estrechen.

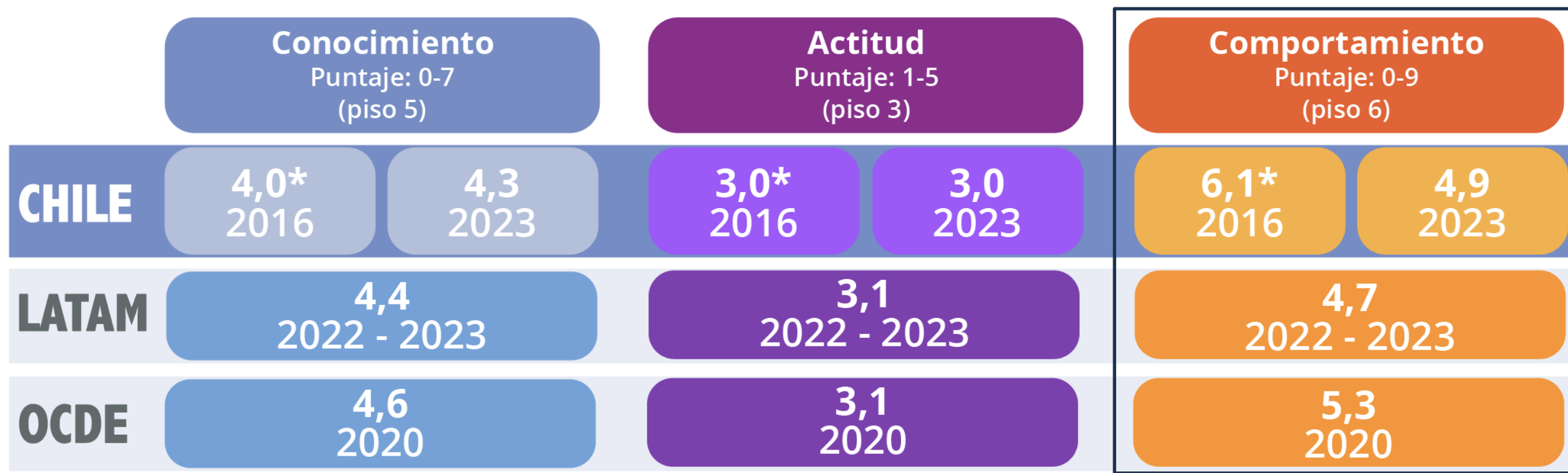


El “International Network on Financial Education” (INFE/OCDE) define la educación financiera como “una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual” (OCDE, 2020).

Índice de educación financiera = Conocimiento + Actitud + Comportamiento

El puntaje de educación financiera en Chile (12,2) supera al piso de 12 puntos definido por INFE/OCDE 2022, equivalente a 58% del puntaje máximo (21 puntos), y es inferior al promedio de países OCDE (13).

Este valor se encuentra por debajo del obtenido en 2016 (13,1), pero es similar al promedio de Latinoamérica (12,1). Respecto a la medición de 2016 se presenta un pequeño aumento en conocimiento y se mantiene el puntaje en actitud, sin embargo hay una caída importante en la dimensión de comportamiento.



(*) Valores de la encuesta 2016 recalculados con metodología OCDE/INFE 2018/2022. Los promedios Latam se calculan para el periodo 2022-2023,

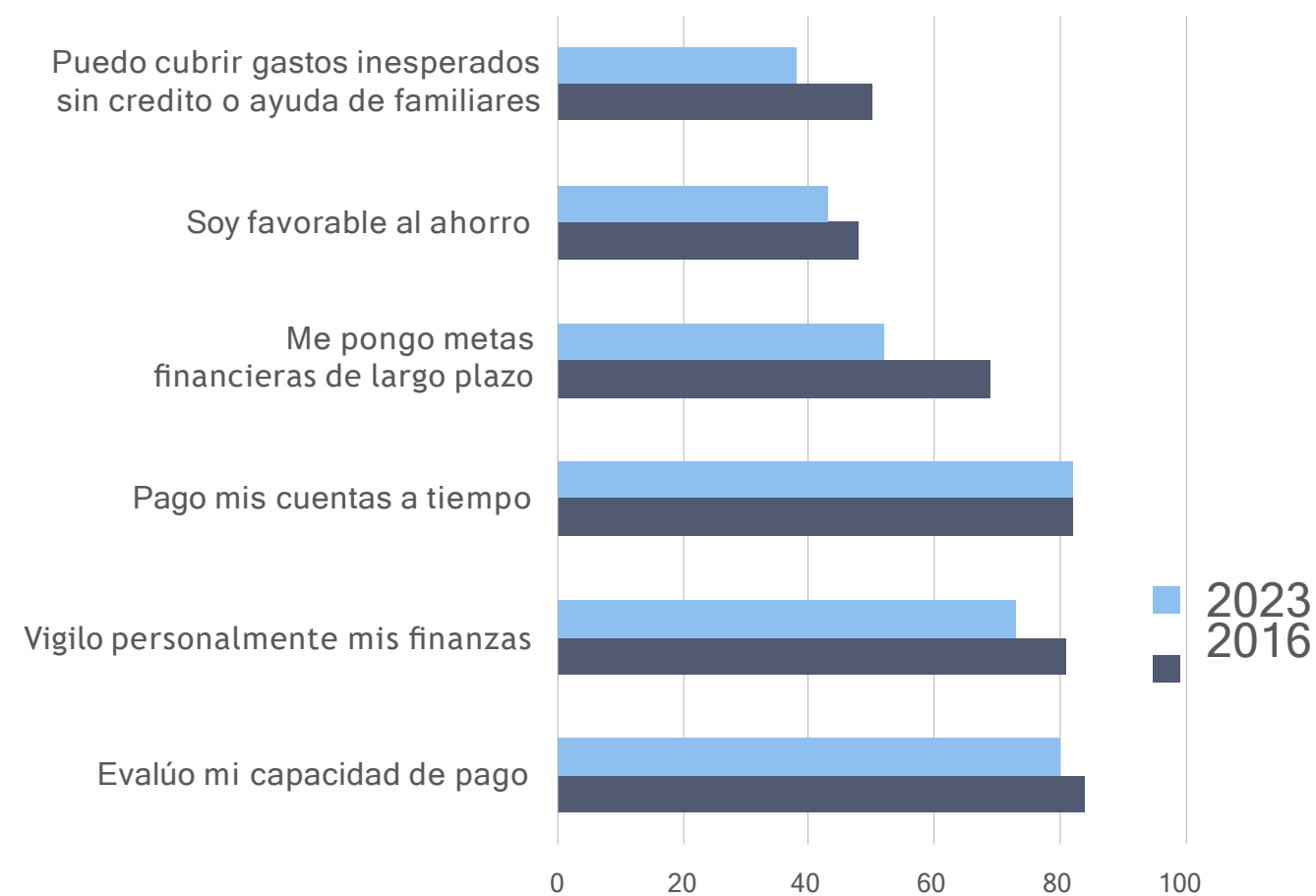
La caída en la dimensión “comportamiento” obedece a un retroceso en la resiliencia de los hogares y la menor disposición a ahorrar, sobre todo a largo plazo.

Este cambio se da en el contexto de la post pandemia, el que se caracteriza por un deterioro económico producto de la emergencia sanitaria, combinado con un comportamiento menos precautorio.

En Latinoamérica se observa una evolución similar de este índice.

Cabrá evaluar si el impacto en Chile ha sido mayor que en otras economías y, las causas y acciones remediales.

Disminución de la resiliencia de los hogares en Chile



Menos de un 40% declara haber ahorrado en el último año.

Este porcentaje fue un 70% el 2016. Los patrones de ambos son similares: aumenta con el nivel de ingreso y educación, y disminuye con la edad.

Las formas de ahorrar más habituales son juntar efectivo en casa y depositar dinero en una institución financiera. Los productos de inversión financiera más sofisticados tienen baja penetración.

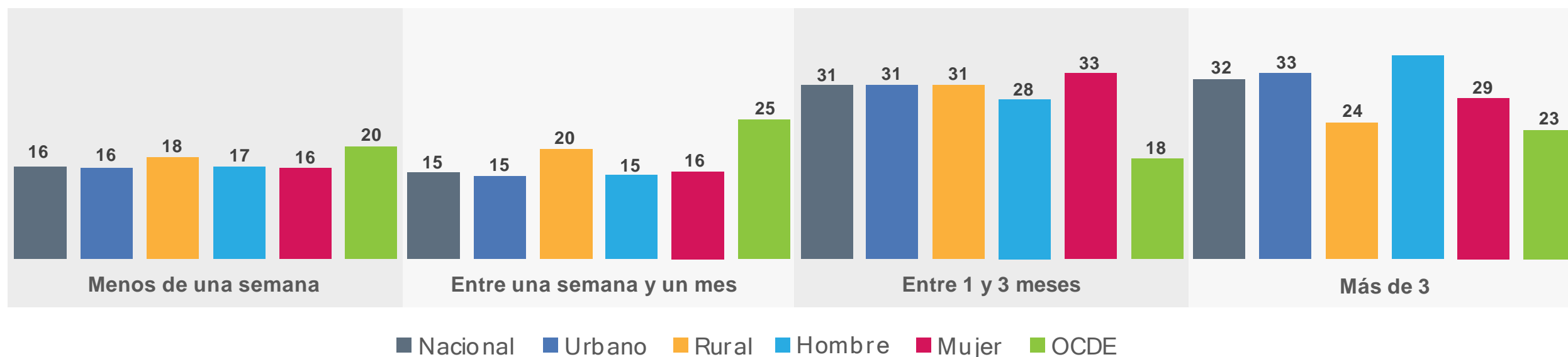
Poco más de la mitad tiene metas de ahorro de largo plazo. Para conseguirlo las acciones más comunes son el ahorro directo, recortar o eliminar gastos o buscar fuentes adicionales de ingreso.



Ante un imprevisto financiero solo un 38% sería capaz de cubrirlo sin pedir créditos o ayuda a familiares y amigos, muy por debajo del 50% observado en 2016.

En el caso de perder la principal fuente de ingresos, un tercio de los encuestados podría seguir cubriendo sus gastos por menos un mes. Un tercio alcanzaría a cubrir sus gastos entre 1 y 3 meses, y otro tercio por más de 3 meses. Esto se compara favorablemente con el promedio de la OCDE (2022) de 45%, 18% y 23%, respectivamente.

En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?



La encuesta también revisa la inclusión desde el punto de vista de la demanda (información del recuerdo y percepción de las personas).

El índice de inclusión financiera considera:

- 1 pto. Si tiene al menos un producto de pago
- 1 pto. Si tiene al menos un producto de ahorro o previsional
- 1 pto. Si tiene al menos un producto de seguro
- 1 pto. Si tiene al menos un producto de crédito
- 1 pto. Si conoce al menos 5 productos financieros
- 1 pto. Si ha elegido algún producto financiero recientemente
- 1 pto. Si entrega recursos a o recibe recursos de un familiar, amigos o comunidad para cubrir gastos inesperados

El puntaje se obtiene de la suma de los 7 puntajes individuales, con un máximo de 7 y un mínimo de 0.

Índice de inclusión financiera = tenencia + conocimiento + selección de productos financieros + red de apoyo

Bajo índice de inclusión financiera en la población.

El índice alcanza **45%**, expresado como porcentaje de los 7 puntos máximos (46% para hombres y 44% para mujeres), y es especialmente bajo en la población adulta mayor (37%). El índice crece con el nivel de rentas y la educación.



En la población migrante (7% de la muestra), el índice de inclusión financiera no muestra diferencias relevantes para los hombres. No obstante, se observa un bajo nivel inclusión en las mujeres migrantes menores de 40.

Un 71% de la población dice contar con algún producto financiero: el promedio es de 3 por persona.

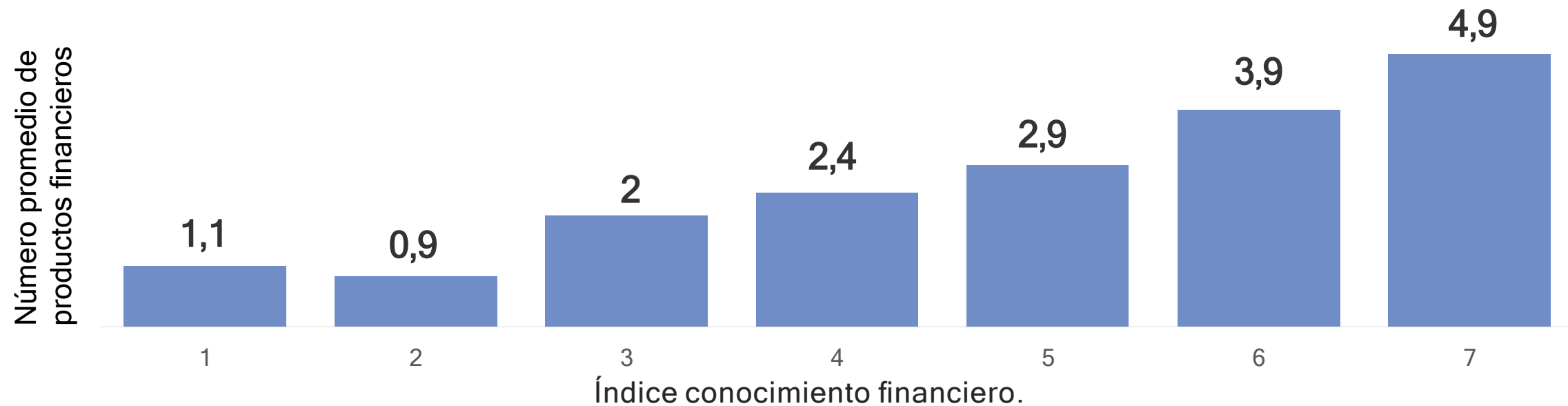
Los más frecuentes son las cuentas corrientes y a la vista. Mas atrás le siguen los fondos de pensiones, las tarjetas de crédito bancarias, las cuentas de ahorro para la vivienda y el seguro vehicular.

Cabe recordar que estos son datos de demanda, por lo tanto, se relacionan con lo que la gente declara y recuerda tener, más que la contratación efectiva de productos. De hecho, estas cifras contrastan con los datos administrativos de oferta de la CMF, según los cuales 91% de la población en Chile cuenta con algún producto financiero.



Hay una relación creciente entre el nivel de conocimiento financiero y la tenencia efectiva de productos financieros.

Para elegir productos, más de la mitad hace previamente algún tipo de búsqueda o comparación entre distintos productos y/o instituciones financieras. Cerca de un tercio no hace ningún tipo de comparación. Los aspectos reputacionales y de confianza pesan significativamente en la selección de nuevos productos e instituciones.



La contratación de productos financieros de manera virtual es una operación poco frecuente.

Si bien 8 de cada 10 personas cuentan con un plan de datos en su celular y la mayoría navega en internet, usa redes sociales o busca información de manera online. Solo un tercio de los encuestados realizó alguna apertura digital de productos financieros en el último año. No obstante, alrededor del 40% paga servicios o hace compras por internet.

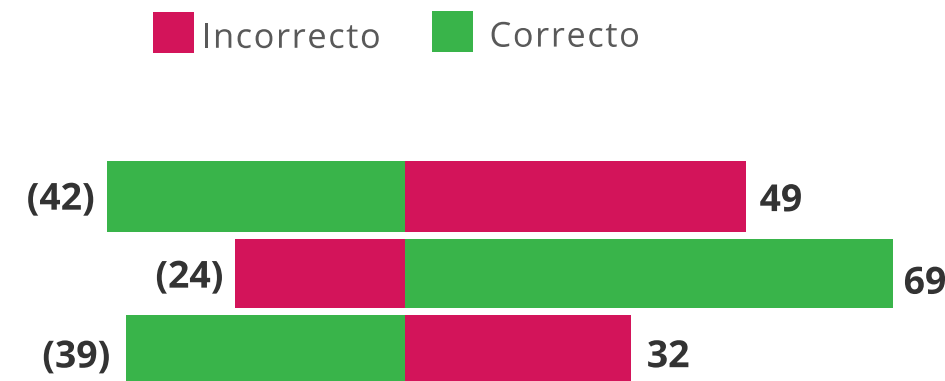
Un 29% declara ser más propenso a contratar un producto financiero por canales digitales que de manera presencial, y 24% reconoce ser más propenso a comprar impulsivamente cuando paga en línea que en persona en una tienda.



Dimensiones de la educación financiera digital

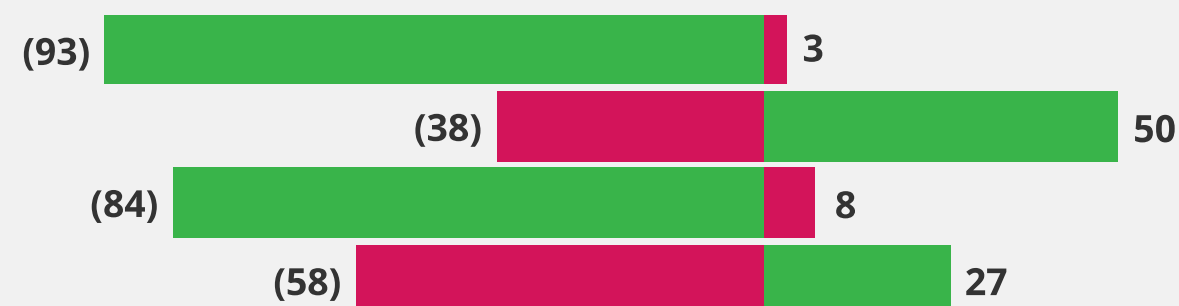
Conocimiento

- Un contrato financiero digital requiere la firma de un contrato en papel para ser considerado válido.
- Los datos personales que comparto públicamente en internet pueden usarse para enviarme ofertas comerciales o financieras personalizadas.
- Las criptomonedas son una moneda de curso legal al igual que los billetes y las monedas de un país.



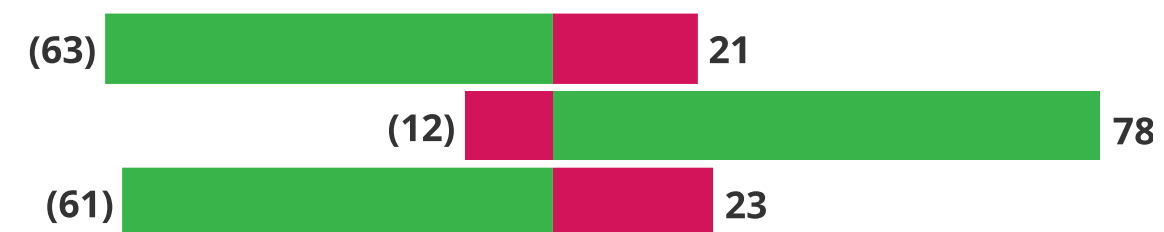
Comportamiento

- Comparto las contraseñas y los PIN de mi cuenta bancaria con mis amigos cercanos.
- Antes de comprar un producto financiero en línea compruebo si el proveedor está regulado en mi país.
- A menudo comparto información personal públicamente por internet (por ejemplo, en las redes sociales).
- Cambio con frecuencia las contraseñas en los sitios web que uso para compras en línea y finanzas personales.



Actitud

- Creo que es seguro hacer una compra por internet usando una red pública de Wi-Fi.
- Es importante poner atención a la seguridad de una página web antes de hacer una transacción en línea (direcciones web, logotipo, certificado de seguridad o candado de seguridad).
- Creo que no es importante leer los términos y condiciones cuando compro algo en línea o por internet.



El informe también incluye un índice de bienestar financiero que alcanza 9,7 puntos (49% de los 20 puntos totales) para Chile, algo por debajo del promedio OCDE (9,9).

Tratándose de un nuevo indicador, que mide además percepciones subjetivas, no existe un puntaje de referencia que permita evaluar altos niveles de bienestar. Más aún, las puntuaciones de la mayoría de las personas tienden a centrarse en la mediana, por lo que los focos de mayor interés son las puntuaciones extremadamente bajas o altas (OCDE, 2020):



- La población con alto nivel de bienestar (en el percentil 75 de la muestra) se concentra en aquellos con educación media o superior y altas rentas.
- Entre la población con bajo nivel de bienestar financiero (percentil 25) destacan las mujeres entre 40 y 59 años, con rentas hasta 750 mil pesos.

Mensajes finales

- Hay una mejora en el nivel de conocimiento financiero respecto a la medición anterior.
- En la dimensión de comportamiento financiero se presenta un deterioro relevante respecto a la medición anterior y será importante entender las causas y medidas de política para revertirlo.
- Las políticas que apunten solo al conocimiento parecen no ser suficientes para un adecuado uso de servicios y productos financieros.



Mensajes finales

- Existen importantes desafíos de la digitalización bajo el marco de la nueva Ley Fintec.
- Alta conectividad es una oportunidad, pero se debe tener presente un comportamiento distinto frente oferta digital de servicios y el bajo conocimiento financiero digital.
- En términos de bienestar financiero se observa que en el caso de las mujeres, sobre todo migrantes, hay una mayor sensación de agobio por el sobre endeudamiento.



Capacidades Financieras en América Latina: Chile 2023

Resultados más relevantes



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

