

MIEF

Mesa de Inclusión y Educación Financiera

Memoria 2021

Introducción

La **Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE**, define la **educación financiera** como “el proceso por el cual los consumidores, financieros e inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”.

Con esta idea en mente, en octubre de 2020 nació la Mesa de Inclusión y Educación Financiera (MIEF). Una instancia pensada en ser un espacio donde las instituciones financieras del sector privado pudieran reunirse y trabajar de forma colaborativa y conjunta. Hoy forman parte de esta mesa: Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, la Asociación de AFP, la Asociación de Fondos Mutuos, la Asociación de Fondos de Inversión, Asociación de Aseguradores, Asociación de Empresas Fintech de Chile, la Bolsa de Santiago, la Bolsa Electrónica de Chile, las Cajas de Chile, el Centro de Estudios Financieros del ESE Business School y el Depósito Central de Valores.

Cada uno desde su conocimiento, experiencia y visión aporta, pero ahora, desde una mirada colaborativa y procurando articular un programa transversal para abordar

esta tarea, adicional a otras que individualmente cada institución decida llevar adelante.

En su primer año de funcionamiento se definió el propósito y objetivos. Durante este tiempo, y principalmente en 2021, se trabajó en diversas iniciativas y actividades conjuntas, así también se establecieron reuniones mensuales para conversar y proyectar el trabajo conjunto.

Abrir el conocimiento, explicar, hacer entender materias financieras y económicas básicas, forma parte del aporte que debemos entregar a nuestra comunidad, para así robustecer la **educación e inclusión financiera** en nuestro país.

Es justamente este “bienestar financiero” el que queremos abordar y trabajar, pero ahora y, por primera vez, todo el sector financiero privado unido.

Dada la relevancia que cada día cobra la inclusión de la mayor cantidad de gente en el sistema financiero, a mediados de año se decidió que la entonces Mesa de Educación Financiera (MEF) se modificara a Mesa de Inclusión y Educación Financiera (MIEF). Lo anterior, implicó buscar iniciativas y propuestas que fueran en esta línea y modificar nuestro logo.

En este documento plasmamos nuestro primer año de trabajo conjunto.

Nuestro propósito

Construir una instancia de unión de la industria financiera, trabajando en forma colaborativa para buscar sinergias y mejorar la educación financiera del país.

Objetivos específicos

- 1-** Tener una mirada conjunta para un mayor impacto en el conocimiento de temas financieros en grupos definidos
- 2-** Contribuir al conocimiento de estas materias a fin de proveer una difusión conjunta y ordenada
- 3-** Segmentar los entregables en públicos diversos según se defina
- 4-** Contribuir al conocimiento práctico y medible en temas de educación financiera
- 5-** Contribuir a mejorar las finanzas personales

LAS INICIATIVAS DE LA MIEF NO AFECTARÁN LAS QUE DESARROLLEN LAS PROPIAS INSTITUCIONES MIEMBRO

Principios Básicos

- 1** El trabajo de la MEF no afectará las iniciativas propias de cada integrante de ésta
- 2** La MEF es una iniciativa donde todos sus integrantes actúan en igualdad de condiciones, como dueños de la misma.

Las definiciones siguientes son producto de conversaciones colectivas con sus diferentes integrantes

Definición de públicos objetivos

- 1-** Mujeres
- 2-** Escolares
- 3-** Universitarios
- 4-** Adultos Mayores
- 5-** Ciclo de vida de las personas (ahorro, inversión, jubilación, etc.)
- 6-** Periodistas
- 7-** Profesores

Equipo ejecutivo

Cada institución designó un equipo de trabajo ad hoc para liderar la participación y representación en la MIEF. De esta forma, se estableció un trabajo mensual por parte de un equipo conformado por los siguientes profesionales:

- 1-** Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (Matías Bernier, gerente de Estudios)
- 2-** Asociación de AFP (Isabel Retamal, gerente de Desarrollo)
- 3-** Asociación de Fondos Mutuos (Macarena Ossa, gerente de Desarrollo)
- 4-** Asociación de Fondos de Inversión (Pilar Concha, gerente general)
- 5-** Asociación de Aseguradores (Dalal Halabi, encargada de Comunicaciones)
- 6-** Asociación de Empresas Fintech de Chile (Ángel Sierra, director ejecutivo)
- 7-** Bolsa de Santiago (Gloria Timmermann, gerente de Sostenibilidad)
- 8-** Bolsa Electrónica de Chile (Juan Carlos Spencer, gerente general)
- 9-** Cajas de Chile (Tomás Campero, presidente)
- 10-** Centro de Estudios Financieros del ESE Business School (Cecilia Cifuentes, Santiago Truffa, Patricio Valenzuela)
- 11-** Depósito Central de Valores (Javier Jara, gerente Legal y de Asuntos Corporativos)

Reuniones mensuales de coordinación

Nutrirse de una mirada externa

Durante todo el año, integrantes de cada organización que compone la MIEF se reunieron para coordinar el trabajo. Algunas sesiones contaron con invitados externos, como Erik Parrado, economista jefe y gerente general del Departamento de Investigación de Banco Interamericano de Desarrollo (BID), quien hizo una presentación sobre el estado de la educación financiera en la región, o Roberto Izikson, gerente de Estudios y Asuntos Corporativos de CADEM, que analizó el estudio índice de conocimiento financiero, desarrollado por el DCV y el CEF.



Apariciones en prensa



Documento con la visión del sector

Enero- febrero

Durante el verano de 2021 se elaboró un documento que consolidó la visión de cada industria sobre la educación financiera y objetivos de la mesa.

Posteriormente, se realizó una campaña en la cuenta corporativa de la MIEF en LinkedIn, donde se resaltaron las visiones de los líderes de cada institución.



Campaña documento MEF



Curso para periodistas

Durante todos los viernes de junio y el primero de julio, se realizaron charlas destinadas a periodistas y editores del país, cuya finalidad fue entregar contenidos de calidad. Con esta iniciativa se buscó robustecer los conocimientos y esclarecer conceptos técnicos usados por estos profesionales.

En promedio, las charlas tuvieron 80 asistentes, destacando la participación de periodistas de varias ciudades del país.

Previamente, al inicio de esta iniciativa, integrantes de la MIEF se reunieron con editores y directores de medios para motivarlos a participar. Entre éstos destacamos: El Mercurio y su red regional, CNN, La Tercera, Duna, MEGA y DF, entre otros.

Relevamos la calidad de los expositores que participaron en estas charlas para periodistas, profesionales de primer nivel y relevancia para el acontecer económico nacional.

6 TO CURSO PARA PERIODISTAS EN EL MUNDO FINANCIERO

El objetivo del curso es capacitar a los periodistas en conceptos del mundo económico y financiero, para así fortalecer la comprensión del mercado de capitales y ayudar, a través del periodismo informado, independiente y crítico, a mejorar la calidad de la información general sobre el sistema financiero.

CHARLAS - FECHAS

"LA NUEVA ESTRUCTURA INSTITUCIONAL Y REGULATORIA DEL SECTOR FINANCIERO"

25 JUNIO

Exponen
Bernardita Piedrabuena | Comisionada de la CMF
Daniel García | Director General de Supervisión de Conducta de Mercado de la CMF

Modera
Santiago Truffa | Profesor asistente, Dirección Financiera ESE Business School.

"ASPECTOS ECONÓMICOS DE LA DISCUSIÓN CONSTITUCIONAL"

2 JULIO

Exponen
Natalia González | Directora de Asesoría Jurídica y Legislativa I. Bursátil y Decarrollo
Sebastián Claro | Académico e investigador, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Universidad de los Andes

Modera
Juan Jaime Díaz | Presidente ANP

"PENSIONES: LA SOLIDARIDAD DE NUESTRO SISTEMA"

4 JUNIO

Exponen
Alejandro Cox | Ph.D en Economía de la Universidad de Chicago, Presidente AAFP
Cecilia Fuentes | Directora Ejecutiva Centro de Estudios Financieros del ESE Business School

Modera
Javier Jara | Gerente Legal y Asuntos Corporativos DCV

"EL MUNDO FINTECH, CRIPTOMONEDAS Y EL APORTE A LA INCLUSIÓN"

11 JUNIO

Exponen
Beltrán de Ramón | Gerente División Mercados Financieros del Banco Central
Hugo Benedetti | Director Executive Master de Finanzas e Inversiones ESE Business School

Modera
Ángel Sierra | Director Ejecutivo Fintech Chile

"ENDEUDAMIENTO EN CHILE: ¿EL BAILE DE LOS QUE SOBРАН?"

18 JUNIO

Exponen
Eric Parada | Economista Jefe y Gerente General del Departamento de Investigación del Banco Interamericano de Desarrollo
Guillermo Tagle | Presidente Ejecutivo Credicorp Capital Chile

Modera
Mónica Cavallini | Gerente General Asociación de Fondos Mutuos

MÁS INFORMACIÓN

VALOR DEL CURSO: \$20.000
50% de descuento para asociados ANP

INSCRÍBETE EN
comunicaciones.ese@uandes.cl

*Curso exclusivo para Periodistas o Estudiantes de Periodismo

ORGANIZA
MEF
Mesa Educación Financiera

COLABORA
ANP
ASOCIACIÓN NACIONAL DE LA PRENSA CHILE

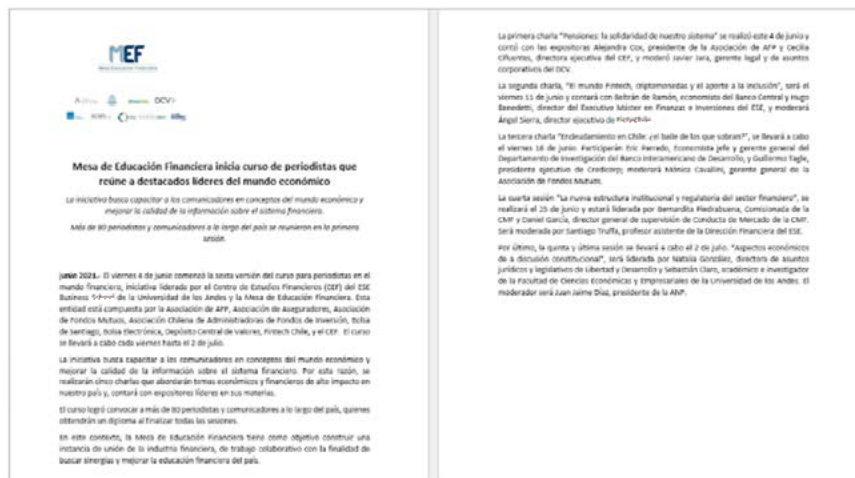
PATROCINA
Principal

ESSE Business School Chile | ESSEUANDES

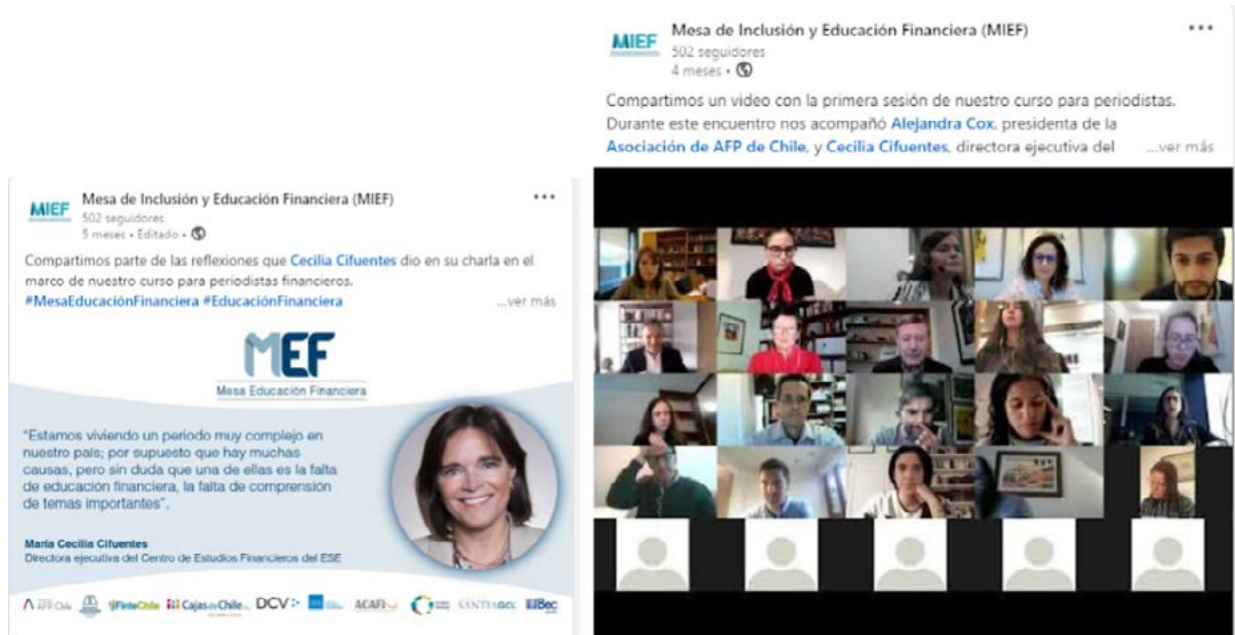
Curso para periodistas



Comunicado de prensa



Posteriormente se realizó una campaña en LinkedIn resaltando frases destacadas de los expositores. Asimismo, se alojaron en esta plataforma, los videos de cada sesión.



Ring The Bell por la Educación Financiera

En octubre se realizó el tradicional Ring the Bell de la Bolsa de Santiago y en esta ocasión se aprovechó la oportunidad para relevar a la educación financiera.

De esta forma, el evento “Ring the Bell por la Educación Financiera” contó con la participación de José Antonio Martínez, gerente general, de la Bolsa de Santiago, quien dio la bienvenida y luego el presidente de la Comisión para el Mercado Financiero, Joaquín Cortez, comentó sobre la importancia del tema para la entidad regulatoria. Posteriormente, Cecilia Cifuentes, del Centro de Estudios Financieros, entregó una visión sobre la situación actual en materia de educación financiera, conversó sobre los avances del tema en el país y relevó la participación de la MIEF. A continuación, se realizó, un panel de conversación sobre los “Desafíos y oportunidades para la promoción de una Educación Financiera inclusiva y sostenible”, en el que participaron Ángel Sierra, director ejecutivo de Fintechile; Matías Bernier, gerente de estudios de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras; Isabel Retamal, gerente de Desarrollo de la Asociación de AFP, y María Gloria Timmermann, gerente de Relaciones Corporativas y Sostenibilidad, de la Bolsa de Santiago. Dicho panel fue moderado por Javier Jara, gerente Legal y Asuntos Corporativos del DCV.



Seminario ICARE MIEF

Noviembre

Acercarnos a **la comunidad de negocios** con la finalidad de generar awarness en nuestros stakeholders más cercanos, también fue parte del trabajo de la MIEF en 2021. Durante este período, se llevaron a cabo los retiros de los fondos previsionales y aumentó la necesidad de que las personas tuvieran acceso a una mejor calidad de información. Por este motivo, se hizo más urgente llamar la atención en la misma comunidad financiera.

Con eso en mente, un grupo de integrantes de nuestra Mesa se acercó a ICARE. Tras conversaciones, se dio vida al primer webinar sobre Inclusión y Educación Financiera realizado por ICARE.

La actividad contó con la participación de Jaime de la Barra, presidente del Círculo de Finanzas de ICARE, Carolina Besa, gerente de asuntos públicos del Banco Central, Ricardo García, gerente general de Camanchaca, Javiera Quiroga, periodista y autora de Economina y Esteban Lavanderos, gerente de personas de Chilquinta. Adicionalmente, participó María Jesús Soto, presidenta de la fundación española de su mismo nombre.

The image shows a promotional page for the seminar. At the top, it features the logos for 'Círculo Economía y Finanzas NO PODEMOS ESPERAR' and 'icare'. The main banner is dark blue with white and green text, stating 'CÍRCULO ECONOMÍA Y FINANZAS INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA NO PODEMOS ESPERAR' and 'JUEVES 18 NOV. 9:00 HRS. icaretv.cl'. Below the banner is a 'PROGRAMA' section listing speakers: Jaime de la Barra (Presidente del Círculo de Economía y Finanzas) and María Jesús Soto (Invitada Internacional, Experta en Educación Financiera). A 'PANEL DE CONVERSACIÓN' section lists three panelists: Carolina Besa (Gerente de Asuntos Públicos BANCO CENTRAL DE CHILE), Javiera Quiroga (Fundadora ECONOMINA), and Ricardo García (Gerente General CAMANCHACA). Below the program is a social media post from 'ICARE Chile' with 39,681 followers, featuring a video thumbnail of the seminar and a caption: 'Te invitamos a revivir nuestro "Encuentro: Inclusión y Educación Financiera. No Podemos Esperar", un espacio en donde conversamos sobre el panorama actual de la educación financiera en el país y las mejoras que podemos hacer. ...ver más'. At the bottom, there is a video player showing a grid of participants in a virtual meeting, with logos for SKC, Economina, and security at the bottom.

Curso en universidades e institutos de capacitación técnica

Diciembre

Llegar al público universitario fue una iniciativa en la que se trabajó parte del año. Así, en diciembre se elaboró un programa piloto para universitarios en su último año de carrera, con la finalidad de entregarles contenidos útiles para su inserción en el mundo laboral.

En esta primera instancia se capacitó a alumnos del INACAP durante dos jornadas.

Charlas "Mis finanzas personales"

Claves para ahorrar e invertir

Jueves 02 diciembre | 15.00 | vía Zoom

Inscríbete | Cupos limitados

Endeudamiento responsable

Jueves 09 diciembre | 15.00 | vía Zoom

Inscríbete | Cupos limitados

Difusión de contenidos por redes sociales: alianza con Economina

Llegar a una audiencia joven por medio de redes sociales fue uno de los objetivos que se propusieron durante el año. Por esta razón se propuso trabajar contenidos relacionados a la MIEF con la periodista y dueña de la plataforma Economina, Javier Quiroga. Este medio de comunicación por Instagram, tiene como propósito explicar de manera simple, cercana y con un diseño potente y atractivo, temas de contingencia económica que afectan el día a día de todos.

Su audiencia corresponde a adultos jóvenes profesionales de entre 25 y 45 años, con interés en temas de inversión, económicos y financieros a través de un canal innovador.



Durante septiembre a diciembre se publicaron 6 videos explicativos de los siguientes temas:

- Qué es la Mesa de Educación Financiera
- Importancia de la educación financiera
- Ahorra v/s invertir
- Instrumentos financieros
- Cómo funciona el mercado de capitales
- Cuáles son los grandes actores de nuestro mercado

Los contenidos de Economina fueron alcanzados por 30.931 usuarios.

Adicionalmente, fueron replicados en la cuenta corporativa de la MIEF en LinkedIn.

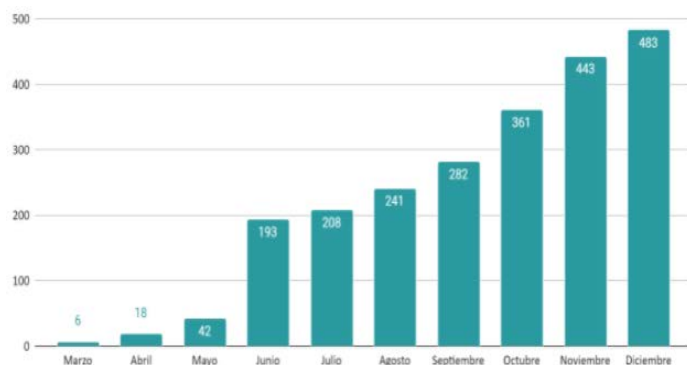


Difusión de contenidos por redes sociales: creación de cuenta corporativa en LinkedIn

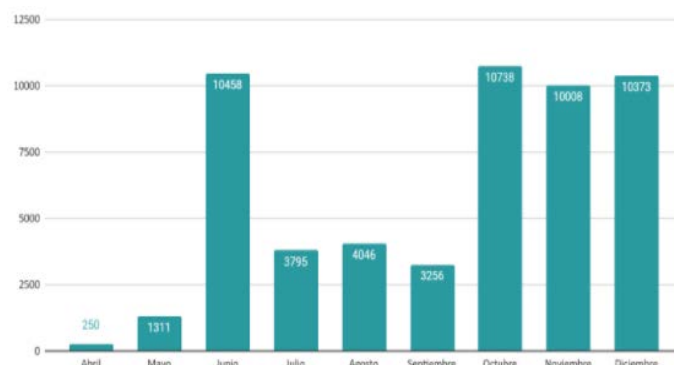
Con la finalidad de posicionar a la MIEF y a sus integrantes como actores relevantes dentro de la inclusión y educación financiera en LinkedIn, se creó una cuenta corporativa.

Por medio de esta plataforma se difunden contenidos propios de la Mesa, como las acciones realizadas, actividades, etc.; contenidos que den cuenta de la importancia de estas temáticas e iniciativas particulares de cada entidad.

Cifras LinkedIn MIEF



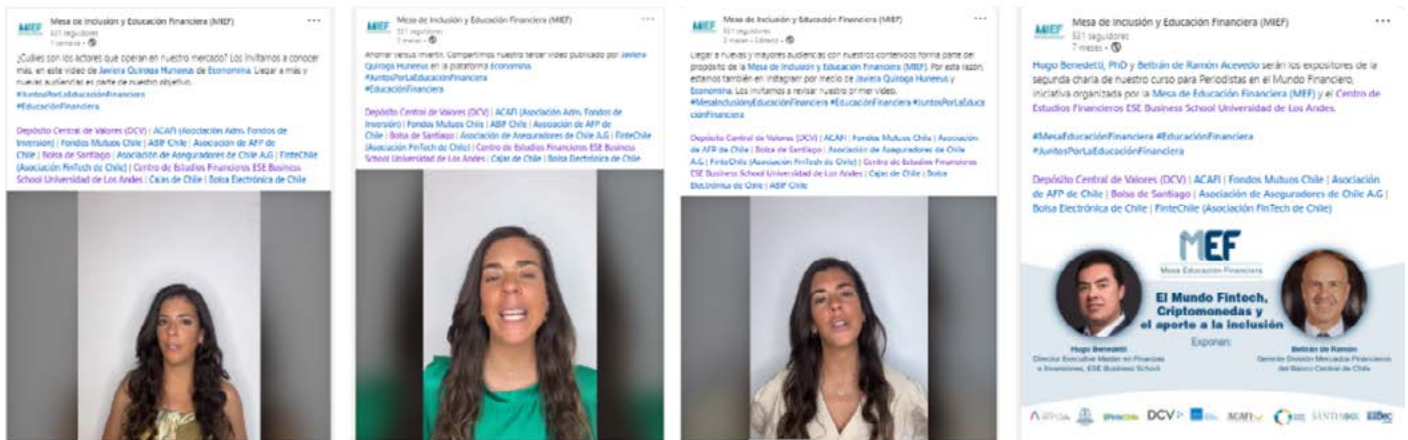
Seguidores: Desde la creación de la cuenta en el mes de marzo de 2021, la comunidad digital ha aumentado hasta tener a la fecha 531 seguidores.



Interacción: Considera las visualizaciones, recomendaciones, clics, comentarios y veces en que el contenido fue compartido.

Desde que comienza sus publicaciones, el 16 de abril la interacción ha ido en aumento destacando en los meses junio, octubre y diciembre. Cabe señalar que siempre ha tenido una interacción mayor que la cantidad de sus seguidores.

Cifras LinkedIn



6.223
visualizaciones

6.223
visualizaciones

6.223
visualizaciones

6.223
visualizaciones

Agenda de relacionamiento

Durante todo 2021 se sostuvieron reuniones de relacionamiento con diferentes instituciones relevantes para la MIEF.

- Comisión para el Mercado Financiero, con Daniel García, director general de Supervisión de Conducta de Mercado.
- Ministerio de Hacienda con Francisco Larraín Stieb, coordinador de Mercado de Capitales del Ministerio de Hacienda.
- Banco Central con Carolina Besa, gerente de Asuntos Públicos y encargada de educación financiera.



MIEF

Mesa de Inclusión y Educación Financiera

