

FICHA ESTUDIO SUBSECRETARIA DE PREVISIÓN SOCIAL

Identificación	Nombre del Estudio:	IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS EN EDUCACIÓN PREVISIONAL PARA SU APLICACIÓN EN CHILE
	Palabras claves:	Educación Previsional /Sistema Previsional/ Buenas Prácticas
	Institución:	Subsecretaria de Previsión Social
	Autor:	CIGLOB, Centro Internacional de Globalización y Desarrollo
Metodología	Fecha de realización:	Julio, 2009
	Tipo metodología	Cualitativa
	Técnicas de levantamiento de información:	Benchmarking
	Cobertura (nacional/regional)	Análisis internacional y nacional
Síntesis	Período de la data:	2007-2009
	<p>El estudio analiza buenas prácticas internacionales en materia de educación previsional y financiera con base en lo cual efectúa una propuesta de Modelo de Buenas Prácticas en educación Previsional para Chile.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión de Experiencias Internacionales: <p>El estudio y revisión de las experiencias internacionales se basa principalmente en la revisión de la emergente literatura relacionada con fiscal and <i>financial literacy</i>, es decir, con “alfabetización” en temas financieros y fiscales. La mayor parte de la experiencia internacional se focaliza en países desarrollados (Europa, Estados Unidos, Australia, Japón), con algunas incipientes experiencias en América Latina (Brasil, Argentina, Uruguay).</p> <p>En general la evidencia empírica tiende a identificar cinco características del grado de información previsional y financiera, comunes a una gran cantidad de países de distintos niveles de ingreso por habitante y grado de desarrollo económico:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ausencia de planificación para el retiro por parte de las personas; • falta de adecuada información sobre planes de ahorro para la vejez; • falta de adecuada información sobre la operación de los sistemas de • capitalización individual y, en menor grado, de la seguridad social estatal; • ausencia de <i>financial literacy</i> (alfabetización - educación financiera) en un rango amplio de instrumentos financieros; e • insuficiente grado de asesoría financiera y previsional por parte de los expertos, a la población objetivo, particularmente a grupos de ingreso bajo, mujeres y minorías étnicas. • Modelo de buenas prácticas de educación financiera y previsional para Chile: <p>El modelo está orientado a crear una cultura de ahorro y de planificación económica de largo plazo en la población, a instruir a las personas de sus derechos previsionales expandidos por la actual reforma, y a entregar herramientas formativas para escoger más adecuadamente en el complejo mundo financiero y previsional actual.</p> <p>Identifica cuatro actores en este proceso educativo: (a) estado, (b) sindicatos y asociaciones gremiales, (c) sector privado, (d) otros operadores debidamente regulados. Distingue también varias poblaciones objetivo de este proceso educativo y de entrenamiento: estudiantes, trabajadores asalariados, independientes y cuenta-propias, mujeres, instructores y especialistas.</p> <p>Se destaca la necesidad de adecuar y definir el entrenamiento y educación que se impartirá según la fase del ciclo vital del receptor de la educación previsional y se</p>	

analizan métodos y técnicas para lograr dicha educación.

Se le otorga un rol muy importante en la educación previsional a las organizaciones sociales de los beneficiarios (sindicatos, ONG, asociaciones gremiales, juntas de vecino), apoyadas por el estado.

Se incorporan currículos explícitos para distintos tipos de beneficiarios de estos programas, según su etapa en el ciclo vital e inserción en el sistema económico.

Por último, identifica también criterios de medición y evaluación de resultados de estos programas que apuntan a reforzar cambios de comportamiento en materias previsionales y de ahorro.

Conclusiones

Las personas y las familias deben enfrentar, en el curso de sus vidas, decisiones importantes que tienen una dimensión económica y financiera. Ejemplos de este tipo de decisiones son: en que colegio inscribirse, en que universidad estudiar, que trabajo escoger, como ahorrar, como comprar una casa o inmueble, que AFP escoger, que plan de multi-fondo adoptar, donde jubilarse.

Sin embargo a pesar de la importancia estratégica de estas decisiones, las personas están, en general, insuficientemente equipadas en conocimientos para tomar estas decisiones. La crisis económica actual muestran que los riesgos financieros que las personas enfrentan no son menores: las personas pierden sus trabajos, sus fondos previsionales disminuyen por las fluctuaciones de mercados que no controlan y así.

En esta perspectiva es esencial movilizar las capacidades estatales y sociales para educar a los trabajadores, empleados, cuenta propias, independientes, mujeres para enfrentar con éxito los desafíos de un mundo volátil e impredecible.

Crear una cultura de ahorro es urgente en un momento en que las personas están bombardeadas constantemente por una sociedad de consumo que los induce a sobre-endeudarse. Los trabajadores y la clase media deben organizarse y educarse para enfrentar estas realidades con éxito, evitar el sobre-endeudamiento y poder jubilarse con dignidad y seguridad.

Un enfoque individualista frente a estos desafíos probablemente no lograra mayores efectos. Se necesita un grado de socialización y acción colectiva para hacer frente a las tentaciones de los mercados de consumo y financieros, que no fomentan el ahorro y la seguridad económica de las personas y que favorecen un enfoque de consumidor y usuario pasivo y desinformado que favorece el lucro de los operadores

Link al estudio completo

[IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS EN EDUCACIÓN PREVISIONAL PARA SU APLICACIÓN EN CHILE](#)