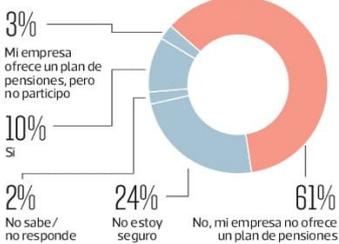
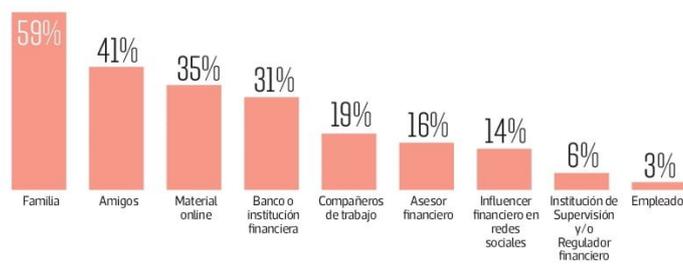


RADIOGRAFÍA AL BIENESTAR FINANCIERO

¿Existe un plan de ahorro/pensión donde trabajas?



¿Dónde vamos a buscar información sobre temas financieros?



Bienestar financiero



Encuesta revela que la principal fuente de información financiera de las personas es la familia y el 70% siente algún nivel de estrés

Según el sondeo que realizó Mercer, 1 de cada 5 personas considera que no tiene control de su situación financiera, mientras que el 43% de los consultados realiza actividades de planificación financiera en su hogar, de manera mensual.

Prioridades de ahorro



CARLOS ALONSO

La situación financiera por la que atraviesan las personas es siempre un foco de preocupación. Para entender cómo se sienten los trabajadores en Chile respecto de su bienestar financiero y cómo eso impacta en la productividad, Mercer realizó un estudio donde ahondó en sus principales inquietudes, las distintas vías que tienen para informarse y cuáles son las principales motivaciones para ahorrar.

Así, ante la pregunta de dónde van a buscar información sobre temas financieros las personas, aparece como primera opción la familia, con un 59%; amigos, con un 41%, y material online, con un 35%. En la vereda opuesta se encuentran el empleador, que es a quienes menos acuden los trabajadores, con solo un 3%. Le sigue la institución financiera o regulador, con un 6%.

Además, de acuerdo al sondeo, sólo 1 de cada 3 trabajadores acude a su banco o institución financiera cuando necesita información o asesoría.

También se muestra que entran nuevos actores como fuentes confiables de información.

Uno de ellos es "los influencers" (influencers financieros), que con un 14% superan al regulador y empleadores.

Ante esta última tendencia, Joaquín Ramírez, líder de Wealth de Mercer Chile, afirma que "es un riesgo, pero también una oportunidad. Que haya nuevos actores impulsando la educación financiera siempre es bueno si se hace cuidando la transparencia. En ese sentido, lo que ha hecho la CMF (Comisión para el Mercado Financiero), requiriendo que dichas personas estén inscritas y certificadas, da cuenta de cómo se ha reconocido a ese nuevo grupo de actores como parte relevante del mercado".

Uno de los temas sobre los que se preguntó es el grado de estrés que generan las preocupaciones financieras. Según el sondeo, 1 de cada 5 personas considera que no tiene control de su situación financiera y el 70% dice que siente algún nivel de estrés y preocupación al pensar en su situación financiera, mientras que el 14% indica que le afecta significativamente, "quitándole el sueño".

Ramírez explica al respecto que "ese número tiene que ver con que gran parte de las per-

sonas no cuenta con herramientas para enfrentarse a una decisión financiera, y todos tenemos responsabilidad en disminuir este porcentaje". Y, por lo mismo, enfatiza que "es un tema que consistentemente se ha ido dejando en manos del supervisor y las mismas instituciones, pero los resultados del estudio muestran que la gente no acude a ellos cuando buscan información. Tenemos que darnos cuenta que estamos resolviendo este problema desde la perspectiva incorrecta y tenemos mucho espacio por recorrer".

Otra área que explora la encuesta es sobre la planificación financiera de las familias. Un primer resultado muestra que el 43% de las personas realizan actividades de planificación financiera en su hogar de manera mensual, aumentando un 8% en relación al año anterior. En tanto, el 16% no lo hace nunca. "Lo anterior da cuenta de la falta de valor que ven las personas en estas actividades dentro de sus rutinas periódicas, aunque toma cada vez más importancia", sostiene el análisis.

Asimismo, se detectó que "los trabajadores pasan alrededor del 10% del tiempo laboral preocupados por el dinero y necesidades fi-

nancieras". Y un 56% cree que su productividad se ve afectada de alguna manera.

En cuanto a las prioridades de ahorro, la compra de una casa o automóvil es la principal causa de ahorro de los trabajadores con un 43%, seguido por la educación futura de sus hijos y la pensión. Mientras que ahorrar para la educación propia y para el cuidado del futuro de los padres son las alternativas que se indican como aquellas con menor intención de ahorro.

Para Ramírez, hay dos mensajes principales que entrega este estudio. El primero, dice, "es el efecto que tienen las preocupaciones financieras en la calidad de vida de las personas, y segundo, es el impacto negativo que tienen las preocupaciones financieras sobre la productividad".

En ese sentido, menciona que "los niveles de estrés en personas que incluso tienen cargas financieras bajas, dan cuenta de la falta de herramientas que tienen las personas para enfrentar este tipo de situaciones y que genera un impacto negativo en el bienestar de sólo pensar que deben tomar una decisión financiera en el futuro".