



Instrucciones: A partir de la lectura del texto: [Líder de Wealth en Mercer Chile sostiene que la educación financiera “tiene que ser abordada desde los colegios”](#), disponible en línea, contestar las siguientes preguntas:

Líder de Wealth en Mercer Chile sostiene que la educación financiera “tiene que ser abordada desde los colegios”

Según el último estudio de Bienestar Financiero de Mercer, el 56% de los trabajadores dice que sus preocupaciones económicas afectan su rendimiento laboral y un 70% siente ansiedad al pensar en sus finanzas. Asimismo, el sondeo reveló que un 14% asegura que estas preocupaciones financieras les quitan el sueño.

En Más Que Números conversamos con Joaquín Ramírez, líder de Wealth en Mercer Chile, para analizar los resultados del Estudio Bienestar Financiero.

Marzo se vino encima y, con ello, gastos significativos (colegio, universidad, bencina, entre otros). “Es importante la planificación, cómo las personas se anticipan a estos gastos importantes y, para planificarse, es importante tener una educación financiera adecuada”, sostuvo Ramírez.

Tener las cuentas y tarjetas al día puede generar cierto estrés y frustración entre la población. Sobre este punto, el líder de Wealth en Mercer Chile indicó que “durante todo el año hay momentos que nos entregan cierto nivel de estrés, de hecho, el estudio que nosotros realizamos nos dice que 7 de cada 10 chilenos se sienten estresados por su situación financiera y cuando estamos enfrentados a situaciones como la de marzo, septiembre o diciembre estos niveles aumentan y terminan afectando el bienestar de las personas”.

Respecto de las maneras para enfrentar este mes de marzo, el experto apuntó a que “de pronto la gente acude a líneas de crédito, que no es la mejor forma porque tienen un costo mayor, o avances de la tarjeta, tampoco son recomendables, y ahí cómo ocupar estas herramientas que la gente puede tener disponible es súper importante”.

Sobre el lugar al cual las personas acuden para obtener mayor información y educarse en esta materia, Ramírez precisó que, según los resultados del estudio, “la mayoría de las personas no va a su propio banco a saber cómo funciona un AP o un depósito a plazo. Tú no vas a la institución financiera donde debieras pedir la información, uno va donde la familia, los amigos, buscas material online, sólo un tercio de las personas va a estas instituciones. Imagínate que

de hecho al regulador, a la CMF, va sólo el 6% de las personas. ¿Dónde estamos buscando información? La verdad es que no en el lugar adecuado”.

Siguiendo con lo anterior, hizo referencia a los influencers o finfluencers, quienes educan a las personas en materia de finanzas por las redes sociales y entregan recomendaciones sobre, por ejemplo, dónde invertir. “El problema es que muchos de estos finfluencers venden productos o tienen conflictos de interés, por lo tanto, también las personas tienen que tener cuidado de a quién están escuchando y tratar de ir a buscar fuentes lo más imparcial posible”, resaltó.

En este contexto, Ramírez destacó que también “las empresas tienen un rol fundamental donde promover el bienestar financiero y no lo están haciendo. Sólo un 3% de las personas busca ayuda en el empleador para este tema”.

Ahora, consultado por cómo la situación financiera afecta física y psicológicamente a las personas, el líder de Wealth en Mercer Chile explicó que “sentirse estresado afecta el bienestar de las personas. Dentro del estudio vimos que 14% de las personas no puede conciliar bien el sueño porque está pensando en sus temas financieros”.

Para evitar caer en estafas o tomar malas decisiones financieras, el experto insistió en que la educación financiera “es una responsabilidad que tiene que ser abordada desde la base, desde los colegios”.

I. Evaluar la intención comunicativa del emisor

1. ¿Cuál es la finalidad comunicativa principal de la entrevista con Joaquín Ramírez, líder de Wealth en Mercer Chile?

- A) Narrar una experiencia personal sobre problemas financieros.
- B) Informar sobre los resultados de un estudio financiero y exponer la necesidad de educación financiera.
- C) Dar instrucciones detalladas sobre cómo invertir en el mercado bursátil chileno.
- D) Promover los servicios financieros de Mercer Chile.

2. El texto de la entrevista se presenta principalmente como:

- A) Un texto narrativo que cuenta la historia del estrés financiero en Chile.
- B) Un texto descriptivo que detalla las características de los trabajadores chilenos.
- C) Un texto expositivo que informa sobre la situación financiera y la necesidad de educación.
- D) Un texto argumentativo cuyo único fin es vender productos financieros.

II. Evaluar la actitud discursiva del emisor

3. ¿Cuál describe mejor la actitud principal que Joaquín Ramírez asume en la entrevista respecto a la educación financiera en Chile?

- A) Indiferencia ante la problemática financiera de los chilenos.

- B) Preocupación y crítica ante la falta de educación financiera y sus consecuencias.
- C) Optimismo absoluto sobre la capacidad de los chilenos para manejar sus finanzas.
- D) Neutralidad absoluta al presentar los datos del estudio.

4. En la frase "Es importante la planificación...", el uso de "importante" revela una actitud del emisor de:

- A) Duda.
- B) Certeza objetiva.
- C) Valoración o apreciación.
- D) Indiferencia.

5. Considerando la presentación de datos sobre el estrés financiero y la búsqueda de información en fuentes no especializadas, el enfoque discursivo de Joaquín Ramírez es principalmente:

- A) Subjetivo, basado en sus opiniones personales sobre las finanzas.
- B) Objetivo, respaldado por datos concretos del estudio.
- C) Principalmente narrativo, contando anécdotas sobre problemas financieros.
- D) Principalmente persuasivo, intentando vender un servicio específico.

III.. Evaluar la información y la forma del texto

6. Considerando el carácter textual, la entrevista con Joaquín Ramírez pertenece principalmente al ámbito de:

- A) La crítica literaria y el análisis de textos.
- B) La historia y el análisis de eventos pasados.
- C) La economía y las finanzas personales.
- D) Las ciencias de la salud y el bienestar físico.

7. El lector ideal o prototipo al que parece dirigirse principalmente esta entrevista es:

- A) Un experto en finanzas con conocimientos avanzados.
- B) El público general interesado en entender problemáticas financieras y posibles soluciones.
- C) Los directivos de instituciones financieras y reguladores del mercado.
- D) Estudiantes de economía que requieren datos estadísticos detallados.

8. Según Joaquín Ramírez, el estudio revela que la mayoría de las personas busca información financiera principalmente en:

- A) Su banco o institución financiera.
- B) El regulador financiero (CMF).
- C) La familia, amigos y material online.
- D) Su empleador.

9. En relación con los aspectos que facilitan la comprensión, el lenguaje utilizado por Joaquín Ramírez en general es:

- A) Altamente técnico y especializado, dificultando la comprensión para no expertos.

- B) Relativamente accesible, aunque incluye algunos términos financieros.
- C) Exclusivamente basado en datos estadísticos sin explicaciones.
- D) Metafórico y ambiguo, requiriendo interpretación.

10. Si la necesidad de abordar la educación financiera desde los colegios se considera un argumento de Joaquín Ramírez, ¿qué podría considerarse como un respaldo o evidencia para esta postura en el texto?

- A) Su opinión como líder de Wealth en Mercer Chile.
- B) La descripción de los gastos significativos en marzo.
- C) Las consecuencias negativas del estrés financiero mencionadas en el estudio.
- D) La mención de los influencers financieros en redes sociales.

11. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor una creencia fundamental subyacente en la argumentación de Joaquín Ramírez sobre la educación financiera?

- A) Las preocupaciones financieras son un problema exclusivo de los trabajadores de bajos ingresos.
- B) La falta de educación financiera tiene consecuencias negativas significativas en el bienestar de las personas y la sociedad.
- C) Las instituciones financieras son las únicas responsables de proveer educación financiera a sus clientes.
- D) Los problemas financieros de las personas son principalmente resultado de malas decisiones individuales y no de factores sistémicos.

12. La postura principal de Joaquín Ramírez en la entrevista respecto al rol de las instituciones financieras en la educación financiera se caracteriza por:

- A) Una defensa de la labor que actualmente realizan los bancos para educar a sus clientes.
- B) Un optimismo sobre la efectividad de los *finfluencers* en la difusión de conocimientos financieros imparciales.
- C) Una crítica a la falta de compromiso de las instituciones financieras y las empresas en proveer educación financiera adecuada.
- D) Una neutralidad al describir las fuentes a las que acuden las personas en busca de información financiera.

13. Considerando la problemática del estrés financiero y la propuesta de la educación financiera desde los colegios, ¿qué ideología o sistema de creencias podría inferirse como relevante en el discurso de Joaquín Ramírez?

- A) Un individualismo radical que responsabiliza únicamente a las personas de su situación financiera.
- B) Una visión que reconoce la importancia de la responsabilidad individual pero también la necesidad de una intervención social y educativa para mejorar el bienestar colectivo.
- C) Un enfoque puramente economicista que prioriza el crecimiento financiero por encima del bienestar personal.
- D) Una perspectiva que considera que los problemas financieros son inevitables y no pueden ser mitigados por la educación.