

PRIMER TALLER INTERNO

“TRANSVERSALIZACIÓN DE LA EDUCACIÓN
FINANCIERA EN LOS PROGRAMAS DEL FOSIS”



Objetivos del Taller

- Resaltar el **papel de la Educación Financiera** como un medio para contribuir a la superación de la pobreza.
- Generar la **reflexión entre y con los programas del FOSIS** sobre la contribución de la educación financiera al fortalecimiento y/o logro de sus objetivos.
- Promover un espacio de diálogo, intercambio de experiencias, generación de sinergias y esfuerzos comunes que permita la construcción de un **Plan de Trabajo Conjunto para la transversalización.**

Proyecto Capital

24 de noviembre 2014

Santiago



¿Qué es Proyecto Capital?



Proyecto Capital es una propuesta que apoya procesos de implementación de políticas públicas **que vinculen la protección social y la inclusión financiera** en América Latina y el Caribe.

Mundo de la Inclusión Financiera

- Más de la **mitad del mundo no tiene acceso a servicios financieros.**
- **Paradoja:** A mayor pobreza, mayor necesidad de estos servicios, pero menor acceso.
- Microcrédito: herramienta útil **para muy pocos.** No es un **instrumento financiero inclusivo.**
- Búsqueda de un proceso de **inclusión financiera de amplia escala.**
- **Boom** de Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas: 17 países en ALC. Alrededor de 30 millones de receptores.

Proyecto Capital: Un Puente Entre Dos Mundos



Descripción del Proyecto Capital

Objetivos

- Proporcionar un instrumento mas conveniente de pago y que sea seguro para ahorrar.
- Incrementar el ahorro y facilitar la acumulación de activos.
- Facilitar el acceso a otros servicios financieros.

Instrumentos

- **Demanda:** 1) Educación financiera e 2) Incentivos al ahorro formal
- **Oferta:** 1) Productos de ahorro adaptados a la población y 2) Atención al cliente de calidad
- **Regulación:** Normativa pro-inclusión

Evaluación

Necesidades, Concepto, Procesos, Resultados e Impacto

INCLUSIÓN FINANCIERA EN CHILE

- Respecto a las variables de inclusión financiera, se destaca que el **42,8%** de la población mayor de 18 años declara poseer algún medio de pago electrónico.
 - Grupo de **personas en situación de pobreza** mayor de 18 años, **un 75%** (1.070.000 personas) **no dispone de un medio de pago**. De aquellos que declaran tener algún medio de pago, un **47%** en realidad sólo tiene una **tarjeta de crédito de casa comercial**⁴.

Pago de Beneficios Sociales: Situación año 2012 comparado con países de similar nivel de Dlo

	Brasil	Colombia	México	Sud África	Chile
% Bancarización	55,9	30,4	27,4	53,6	42,2
% Pago electrónico beneficios al 2012(*)	99	91	34	100	1

Fuente: The Little Data Book on Financial Inclusion - Banco Mundial 2012 e informe de CGAP 2012

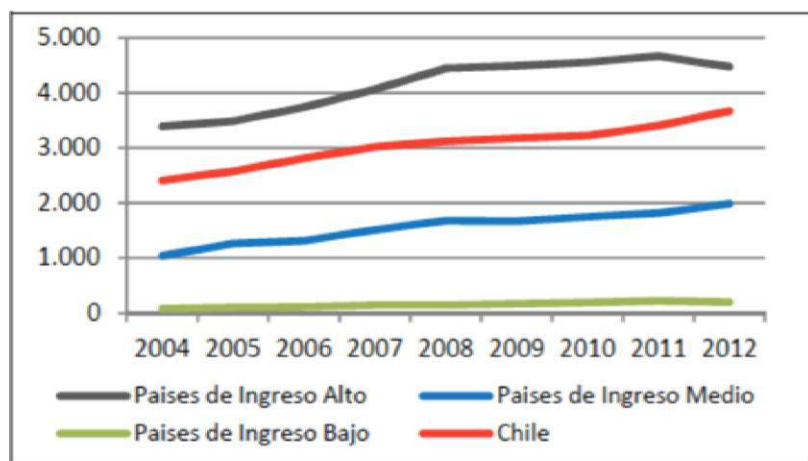
- El año 2012, el **99%** de los **pagos de beneficios sociales** eran presenciales y en dinero en efectivo (1,6 millones de beneficiarios).
- la Encuesta de Inclusión Financiera (2012) realizada por FOSIS reveló que un **69,6%** de los receptores de subsidios del **Programa Puente** preferiría que le depositaran sus **pagos en una cuenta**.

⁴ Datos CASEN 2011.

INCLUSIÓN FINANCIERA EN CHILE

Otra variable a observar es el número de endeudados, esta es una serie creciente en el tiempo, en la que Chile se posiciona por sobre el promedio de América Latina y el Caribe y cercano a los países de mayores ingresos (figura 4 y cuadro 6).

FIGURA 4. Número de endeudados por cada 10.000 adultos 2004-2012



Fuente: Elaboración propia en base a información del FMI.

CUADRO 6. Número de Endeudados por cada 10.000 adultos Antecedentes a 2012

	N° Endeudados por cada 10.000 adultos
Chile	3.672
Países de Ingresos Altos	4.482
Países de ingresos Medios	1.981
Países de Ingresos Bajos	195
Mundo Entero	2.007

Fuente: Elaboración propia en base a información del FMI.

FUENTE: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras SBIF, 2013

Desbalance entre el Acceso y la Educación Financiera

- Amplia cobertura (El 95,7% de las comunas del País reportan tener al menos un punto de acceso).
- Política en desarrollo de Pago de beneficios sociales a través de Cuentas RUT (ChileCuenta)
- Amplio desconocimiento sobre las implicaciones, beneficios y responsabilidades de acceder (o no) a los diferentes productos y servicios financieros

¿En qué temas estamos trabajando como PK?

