



# Reflexiones del juego

¿Quién quiere ser el financiero millonario?

# 1. ¿QUÉ ES EL PROYECTO CAPITAL?

Proyecto Capital es la estrategia que promueve y apoya procesos de implementación de **políticas públicas** que vinculen la **protección social** y la **inclusión financiera**, como parte del conjunto de derechos que las poblaciones vulnerables y en situación de pobreza necesitan para mejorar su **seguridad económica** y transformar sus vidas.



Políticas  
Públicas



Protección  
Social



Inclusión  
Financiera



Seguridad  
Económica



**Qué tan cercanos son  
los conceptos  
financieros**

¿Qué dice la evidencia?

# ¿En qué gasto mi dinero?

P/ ¿Para qué nos sirve elaborar  
un PRESUPUESTO?

Permite determinar si el dinero que tenemos  
bastará para cubrir nuestros gastos

# Manejo del Presupuesto en las familias del SSO



\*Resultados etapa cuantitativa investigación necesidades de inclusión y educación financiera.  
VI Región  
UFRO-Proyecto Capital

\*Datos capturados entre Octubre-Diciembre 2015

¿Soy capaz de  
generar  
ahorros?

P/ ¿Si queremos tener dinero  
para ahorrar, debemos?

Disminuir los gastos

Aumentar nuestros ingresos

No gastar más de lo que tenemos

Las personas en  
situación de pobreza...

¿Pueden generar  
ahorros?

# ESTRATEGIA PROYECTO CAPITAL EN PERÚ

Validación de la hipótesis (RCT Piloto de Promoción del Ahorro):

## Ahorro Formal



## Ahorro Informal



- Falta importante de oferta financiera para la población objetivo
- Altos costos de transacción para acceder a dicha oferta

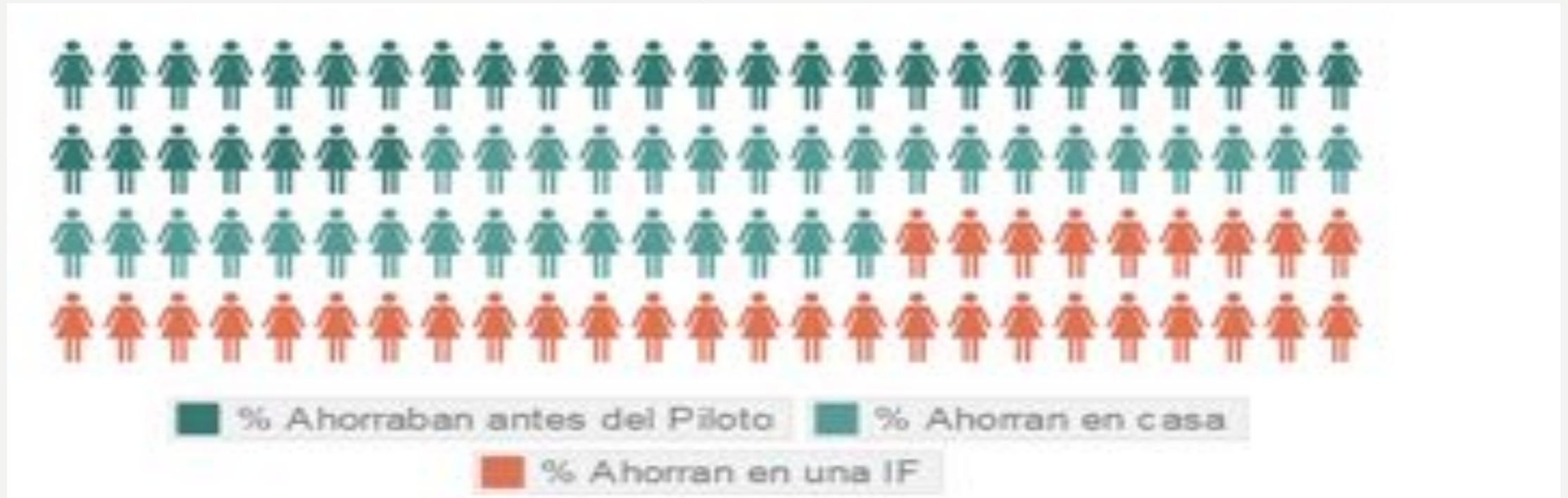




- Se pasó del **6,6%** al **21,2%** de usuarias JUNTOS ahorrando para la educación de sus hijos.
- Impacto de **11,2%** en la compra de animales mayores.
- Se incrementó en **7,9%** el ahorro para la vivienda.

# El Salvador: Piloto de Educación Financiera “Mujeres Ahorradoras” al interior del Programa Social Comunidades Solidarias Rurales

Se pasó de un **36.89%** de mujeres ahorrando a un **79.78%**:



Fuente: Evaluación de resultados del Programa de Educación Financiera. Proyecto Capital

# Colombia: Piloto realizado en conjunto con el Departamento para la Prosperidad Social (DPS) y Banca de las Oportunidades

- Más de 36.000 personas fueron beneficiadas
- Impacto positivo de la intervención sobre el valor del ahorro formal y las capacidades de ahorro.
- Mayor uso del ahorro de corto plazo para suavizar el consumo.



Fuente: Evaluación de Impacto Fedesarrollo – Proyecto Capital

**El 55,1% de las  
mujeres del SSO  
declara que  
actualmente está  
ahorrando\***

\*Datos capturados entre Octubre-Diciembre 2015 – Investigación UFRO – Proyecto Capital

¿Es inclusión  
Financiera

=

Bancarizar?



Diseño de productos y servicios financieros adecuados a los requerimientos de la demanda, especialmente de los segmentos de la población más vulnerables (Quintiles de más bajos ingresos, jóvenes, mujeres, adultos mayores)

Estimular adecuadamente la demanda para que haga uso **(o no)** de los PySF.

Administración de su presupuesto (vida)

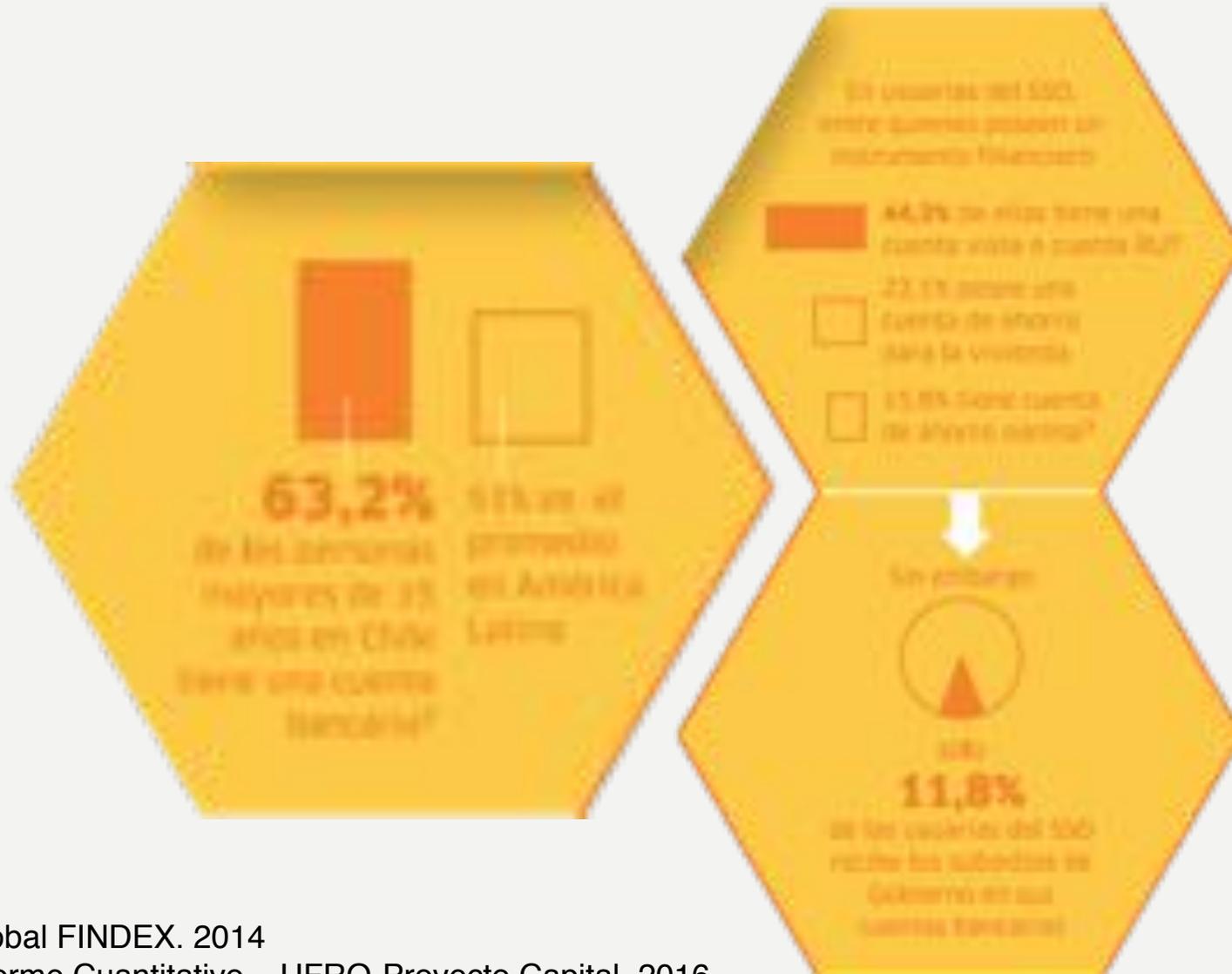
La gente conoce y utiliza los mecanismos de protección

<sup>1</sup> Actualmente en Chile se construye una Estrategia Nacional basada en estos pilares (OCDE)

FOSIS ha sido un importante promotor a través de la Mesa de Educación Financiera

**¿Pero... y cómo  
están los datos  
para Chile?**

# ¿Cómo está el Acceso a PySF en Chile?



<sup>2</sup> Global FINDEX. 2014

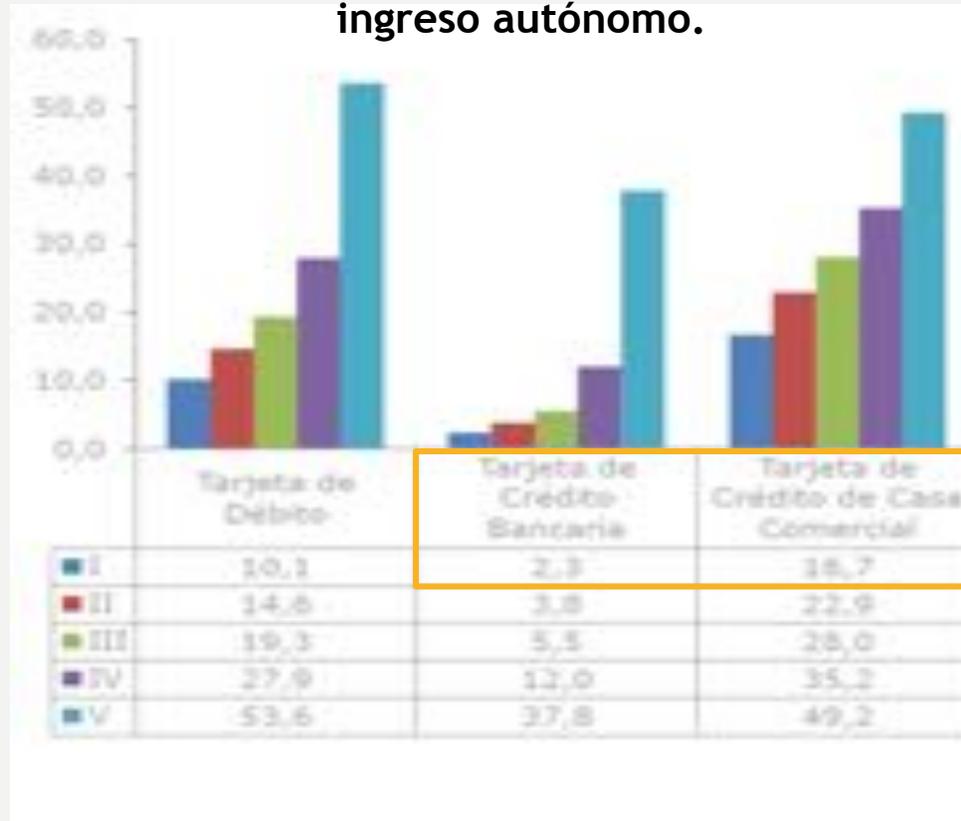
<sup>3</sup> Informe Cuantitativo – UFRO-Proyecto Capital. 2016

# ¿Y el endeudamiento?



# ¿Y el endeudamiento?

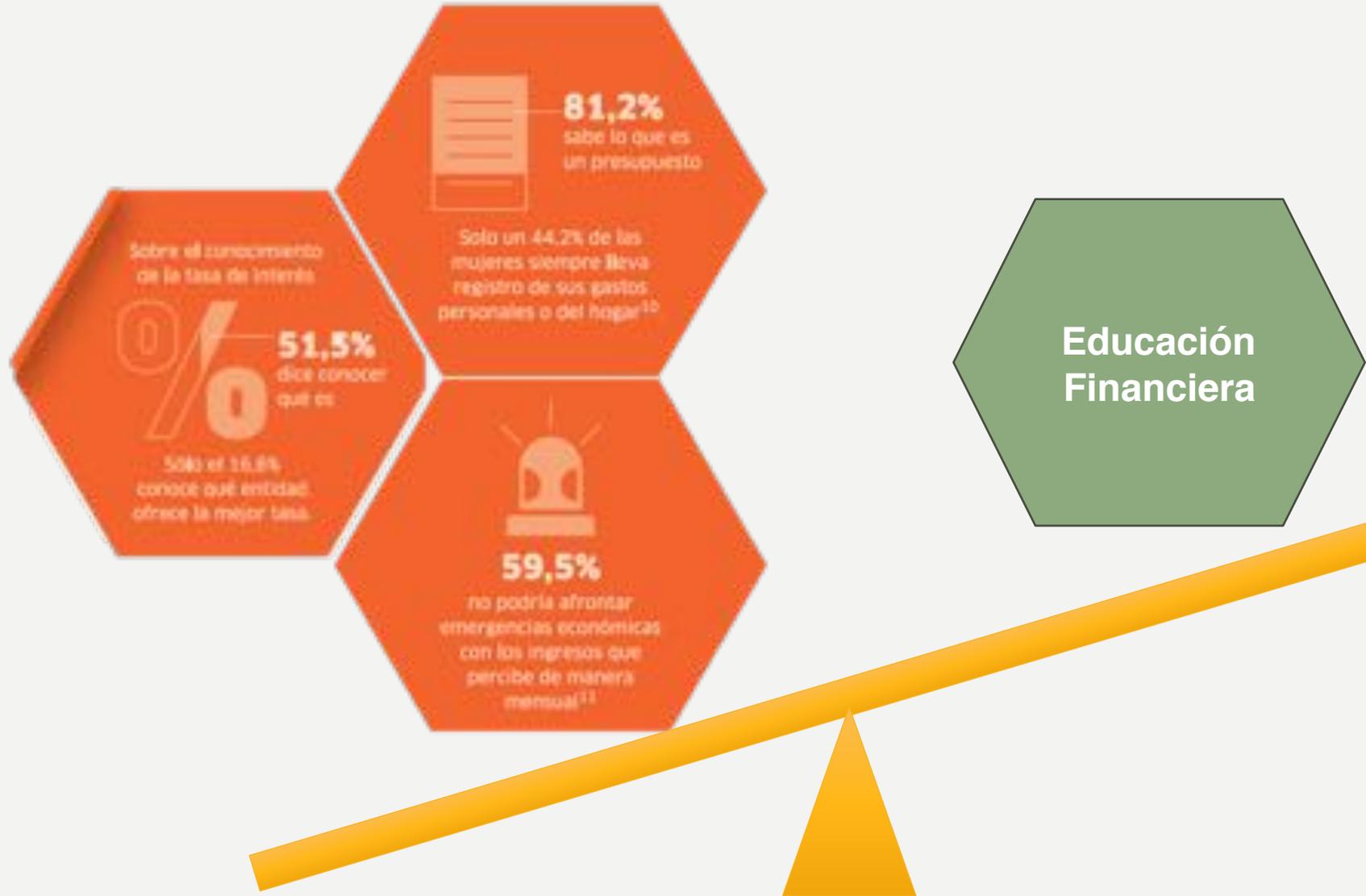
Población de 18 años o más que dispone de medios de pago, por tipo de medio de pago, según quintil de ingreso autónomo.



De aquellos que declaran tener algún medio de pago...

**47%** tiene una tarjeta de casa comercial

# Desbalance entre el Acceso y la Educación Financiera



# **Estrategia Educación financiera**

**Fosis – proyecto capital  
Abril 2016**

# Definición operativa de educación financiera

“Fosis entiende la Educación Financiera como el **proceso de formación de capacidades** que permite a las personas, familias y comunidades, en condición de vulnerabilidad, tomar decisiones informadas que favorezcan su bienestar económico y financiero de acuerdo **a la realidad y el territorio** en la que se encuentran insertos”

# Ruta de la educación financiera en Fosis



**Muchas gracias!!**