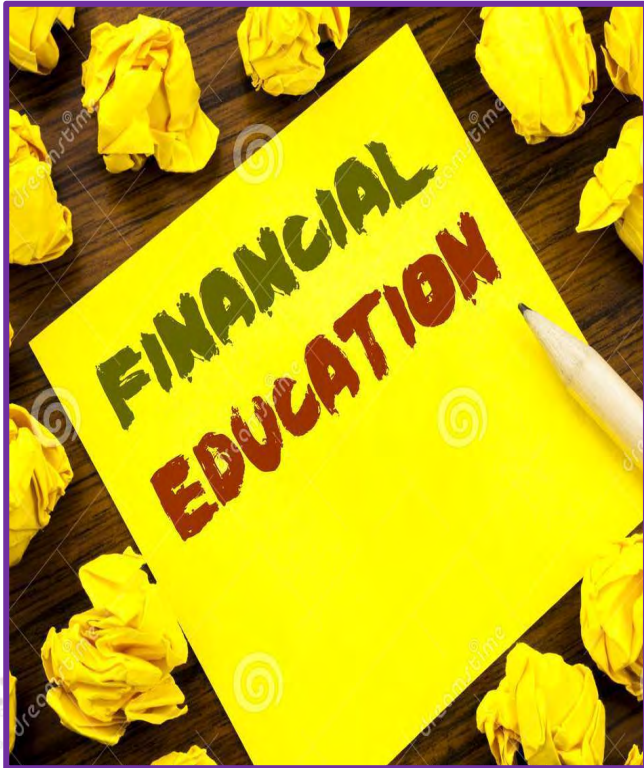


Economía del futuro:
Inclusiva, solidaria, sostenible y sustentable.

Valeria Llerena

Educación financiera: “La clave
para una verdadera inclusión”

¿POR QUÉ HABLAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA?



Proceso por el cual los consumidores financieros **mejoran su entendimiento** de los conceptos, productos y servicios financieros, mediante información, instrucción y/o asesoramiento, desarrollando **habilidades** y la **confianza** para llegar a ser conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero.

OECD – Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico

Existe una relación directa entre el grado de desarrollo de un país y el nivel de educación: los países que gastan más en educación han sido los menos afectados por crisis y son los que están mejor posicionados para salir de ella.

NESSE – Mind the Gap



¿POR QUÉ HABLAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA?

Las personas que tienen la capacidad u opción de ahorrar, pedir préstamos, hacer pagos y gestionar riesgos tienen mayores oportunidades de desarrollo, pues tienen oportunidad de iniciar y/o ampliar sus negocios, invertir en la educación de sus hijos y hacer frente a shocks negativos tales como enfermedades, desastres naturales y periodos de desempleo.



La educación financiera no sólo permite que las personas estén más informadas y comprendan mejor los temas económicos y financieros que los afectan directa e indirectamente, sino que a su vez les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las decisiones sociales y económicas en sus países.



IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



La adecuada gestión de deudas se encuentra relacionada con el conocimiento financiero de la persona. Individuos con mayor educación financiera tienen menor nivel de endeudamiento.



Correlación positiva entre la acumulación de riqueza y la educación financiera en los hogares. Los individuos educados financieramente son más susceptibles a ahorrar, invertir y planificar su jubilación.



Mayores conocimientos contables y financieros tienen un efecto positivo en los pequeños negocios. Mejora su planificación, inversión y acceso al crédito.



IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es el pilar fundamental para empoderar a niños y jóvenes, reducir las brechas de desigualdad, propiciar el ahorro y el consumo responsable, logrando una mayor y mejor inclusión financiera.



Fin de la pobreza



Trabajo decente y crecimiento económico



Educación de calidad



Reducción de desigualdades



Igualdad de género

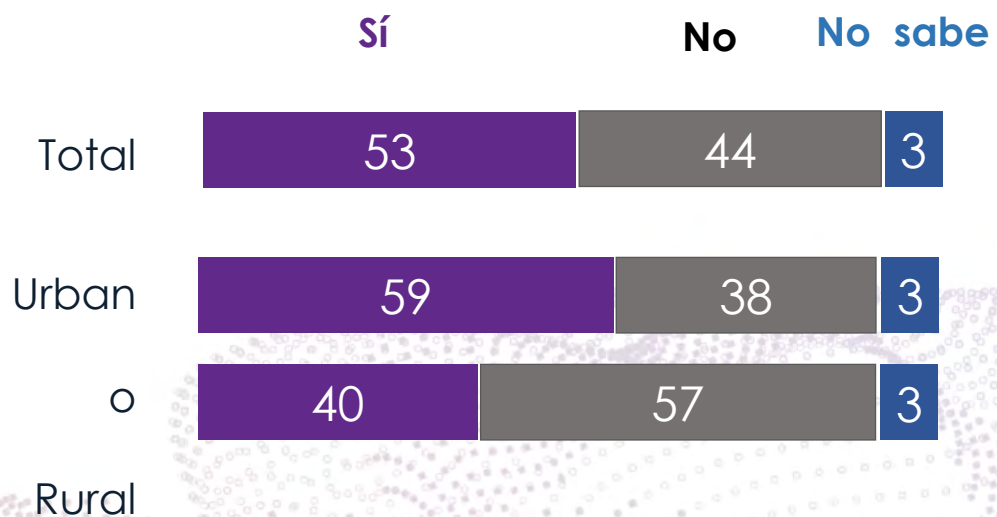


COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN EL ECUADOR

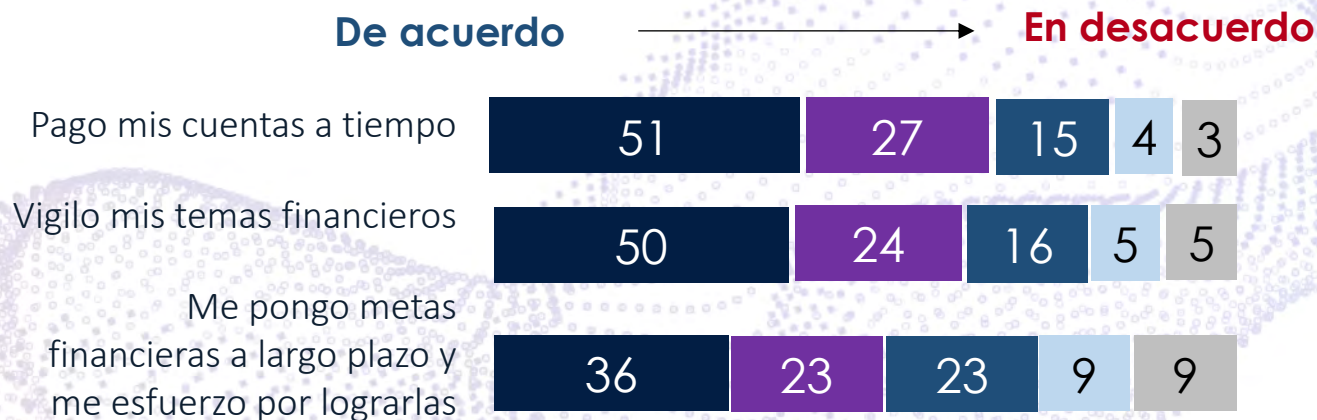
		Conocimiento (Conceptos financieros)	Comportamiento (hacia el dinero)	Actitudes (Economía de hogar)	TOTAL
1	Chile	5,10	5,80	3,20	14,10
2	Bolivia	4,80	5,40	3,60	13,80
3	Colombia	5,10	5,20	3,30	13,60
4	Ecuador	5,00	5,20	3,20	13,40
5	Perú	4,60	4,70	3,60	12,90

COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN EL ECUADOR

¿Tiene un presupuesto familiar?



¿Cómo maneja sus finanzas?

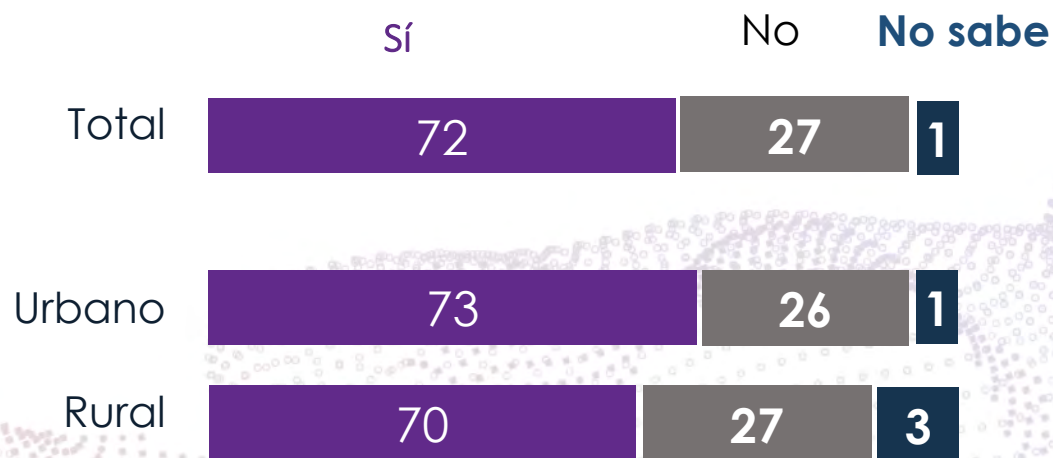


ECONOMÍA DEL HOGAR



EVALUACIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS EN EL ECUADOR

¿Le ha pasado que no ha podido cubrir sus gastos con sus ingresos en el último año?



¿Qué hizo?

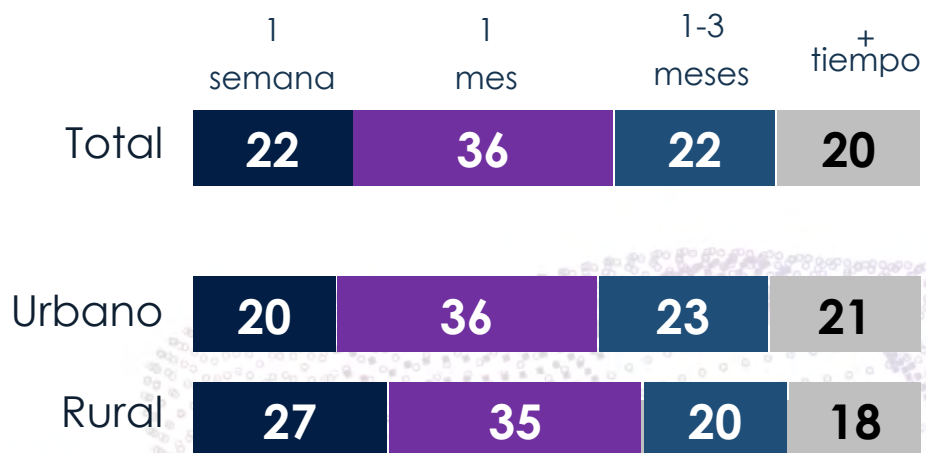


COMPORTAMIENTO DE LAS PERSONAS HACIA EL DINERO

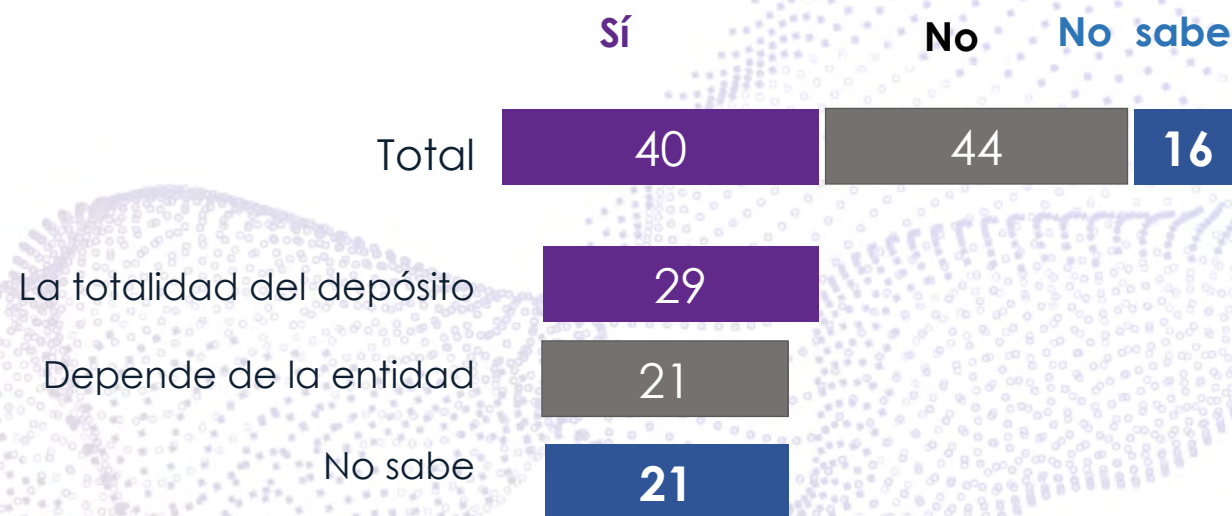


EVALUACIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS EN EL ECUADOR

¿Si perdiera su fuente principal de ingreso, cuánto tiempo podría cubrir sus gastos?



¿Si usted guarda su dinero en una institución financiera, su dinero está asegurado? ¿Sabe qué valor está asegurado?



COMPORTAMIENTO / CONCEPTOS FINANCIEROS



¿CÓMO AFECTA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

34% de Ecuatorianos ahorraron el último año



12% de la población mayor a 15 años ahorró dinero en una institución financiera



32% pidió un préstamo el último año



12% solicitó crédito a una institución financiera



FINDEX 2017

10% utilizó la web para pagar cuentas o comprar en línea



6% de la población usó internet para pagar facturas

3% de la población tiene una cuenta de dinero en su dispositivo celular (banca móvil).



9% de la población tiene tarjeta de crédito



FINDEX 2017



RESULTADOS DE ENCUESTAS APLICADAS EN ECUADOR Y LA



El manejo adecuado del dinero en las familias pobres es clave para su supervivencia, quizá tan importante como preocuparse por salud y educación.



La educación y los niveles de ingreso de las personas, marcan profundas diferencias en cuanto a inclusión financiera y social. Es importante establecer estrategias diferenciadas para diferentes segmentos poblacionales, principalmente aquellos con menores capacidades financieras.



Los receptores de transferencias o subvenciones por parte del gobierno tienen peores resultados en el índice de conceptos y conocimientos y muestran actitudes contrarias al ahorro.



¿QUÉ HACER PARA INCENTIVAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PAÍS?

CONSTRUCCIÓN DE UNA ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA



OBJETIVO

Incrementar las capacidades financieras de la población desde edades tempranas con el fin de potenciar el ahorro y la inversión, mejorar la toma de decisiones financieras y formalizar el acceso a instituciones financieras.

ESTRATEGIAS CORTO PLAZO

- Generar programas de educación financiera destinados a grupos poblacionales de similares características, a través de los canales adecuados.
- Medir el impacto de los programas generados.
- Trabajar en normativa adecuada que mapee los actores que deben ser parte de la estrategia y determine roles y responsabilidades.



¿QUÉ HACER PARA INCENTIVAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PAÍS?

CONSTRUCCIÓN DE UNA ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA



ESTRATEGIAS LARGO PLAZO

- Involucrar al Gobierno Central para incluir a la educación financiera en la malla curricular de escuelas y colegios.



ACTIVIDADES

- Creación de mesas de trabajo
- Levantamiento de información de línea base de educación financiera
- Acercamientos con el Ministerio de Educación
- Recopilar y exponer estrategias de éxito en países de la región





8° Jornadas
de Supervisión
de la **Economía**
Popular y Solidaria

Gracias por su atención



www.seps.gob.ec