

EDUCACIÓN FINANCIERA

CUENTAS
CON
EL *Chile*

La plataforma de **educación y bienestar**
financiero del Banco de Chile



¿Qué es la educación Financiera?

“El proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos; y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”

OCDE

¿Por qué es importante?



→ Toma de decisiones financieras informadas



→ Desarrollo y bienestar personal

→ Comprender el funcionamiento de la economía



→ Creciente acceso a productos financieros

¿Por qué es importante?

- Nos enfrentamos permanentemente a decisiones financieras.
- La Educación Financiera cobra más importancia tras crisis internacional de 2008.
- La inclusión financiera integral exige no solo centrar esfuerzos en el acceso y uso a nuevos productos, sino también en el fomento de la alfabetización financiera y la protección en un marco regulatorio adecuado.

Las finanzas de los Chilenos

Encuesta financiera de hogares 2017 Banco Central

- 27,7 carga financiera deudores bancarios individuales a junio de 2018
- 22,6 deudores vulnerables con alta carga financiera que supera el 50% del ingreso mensual
- 11 millones de usuarios de cuenta rut Banco Estado
- 79% cuenta vista o tarjeta de debito
- 34% tendencia de activos financieros

Fuente: Informe SBIF y balance Banco Estado

Las finanzas de los Chilenos

Encuesta financiera de hogares 2017 Banco Central

- 36% tarjeta de crédito bancaria
- 21% deuda hipotecaria
- 76% ingresos laborales como principal fuente de ingresos de los hogares
- 24,7% carga financiera hogares
- 55% deudas de consumo

Fuente: Informe SBIF y balance Banco Estado

Mala nota en Educación Financiera

Inclusión financiera



Educación financiera

Encuesta PISA

Un 38% de los estudiantes no alcanza las competencias mínimas en este tema y se evidencia una brecha a mayor nivel socioeconómico, no así de género.

Encuesta SBIF/CAF

Elevado desequilibrio entre ingresos y gastos y bajo manejo de conceptos financieros en relación a la OCDE

- 74,3 declara no saber que es un producto financiero
- 75% no sabe que es la tasa de interés
- 55% no ahorra
- 75% no cotiza para pedir un crédito
- 60% no planifica sus gastos en el mes

Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)

- Busca generar las condiciones para que los chilenos entiendan y manejen conceptos y productos financieros que les permitan tomar decisiones para mejorar su bienestar presente y futuro, mediante una acción coordinada de actores públicos y privados, para evitar duplicidad e inconsistencias en los mensajes.
- Mientras más temprano se adquieren hábitos de ahorro, más responsable será en la adultez y mejor preparada llegará a la etapa de la vejez.

Programa Cuentas con el Chile



- El Banco de Chile quiere contribuir activamente a mejorar los índices de alfabetización financiera de la población, desarrollando un Programa de Educación financiera inserto en el marco de la ENEF y la circular de la CMF/SBIF, incorporando las experiencias y aprendizajes de programas e iniciativas locales e internacionales.
- La experiencia muestra que son las acciones y esfuerzos permanentes y sostenidos en el tiempo, e idealmente coordinados, los que arrojan mejores resultados.

La persona que administra bien sus recursos, esta menos estresada y se proyecta mejor en el ámbito personal, familiar y laboral.

CUENTAS CON EL *Chile*

La plataforma de **educación y bienestar financiero** del Banco de Chile

Sabemos que la planificación financiera y endeudamiento responsable pueden mejorar la vida de las personas, ayudarles a crecer y cumplir sus sueños.

<https://portales.bancochile.cl/cuentasconelchile/>

