

# Encuesta de Capacidades Financieras Banco Mundial - Banco de la República

Departamento de Estabilidad Financiera  
Subgerencia Monetaria y de Reservas  
Banco de la República

Julio de 2013



# Tabla de Contenido

- 1 Introducción
- 2 Aspectos generales de la encuesta
- 3 Cuestionario
- 4 Comentarios finales
- 5 Proyecto hacia adelante



# Proyecto

- Es una iniciativa del *Financial Literacy and Education Trust Fund* de Rusia y el Banco Mundial (BM), cuyo fin es financiar un proyecto de capacidades financieras en países emergentes.
- El proyecto comenzó en 2010 y consta de una parte cualitativa (grupos focales y entrevistas) y una cuantitativa (la encuesta). En la primera parte se hicieron grupos focales con la población en todos los países y luego entrevistas a profundidad con una sub-muestra de los grupos focales. El cuestionario de la encuesta es resultado de estas actividades.
- Participaron 11 países, 7 de los cuales terminaron la encuesta. Cinco países adicionales intervinieron únicamente en la fase cualitativa
- Colombia fue uno de los favorecidos (a través del Banco de la República). Los otros países son Armenia, Líbano, México, Nigeria, Zambia, Malawi, Papua Nueva Guinea, Namibia, Tanzania, Turquía y Uruguay.
- Se cuenta con el liderazgo del BM y con expertos internacionales en el tema.



# Objetivos

- El objetivo principal era llevar a cabo una encuesta de capacidades financieras en países emergentes, con el fin de hacer un diagnóstico que permita el diseño de políticas públicas para mejorarlas.
- La encuesta es homogénea para todos los países, para permitir hacer comparaciones entre los mismos.
- El concepto de capacidad financiera es un tema del que conocemos poco y para el se han realizado pocos estudios para economías emergentes. Este es en parte un ejercicio para aprender más sobre el tema.
- El cuestionario final es resultado de las diferentes ideas recogidas en los grupos focales, perfeccionado posteriormente a partir de las entrevistas a profundidad y el contexto propio de cada país.



## ¿Qué son capacidades financieras: algunas hipótesis

- Las capacidades financieras se han relacionado con:
  - 1 Manejo del dinero (llevar registros, vivir con lo que se tiene).
  - 2 Planificación para el futuro (lidiar con el LP y lo no esperado).
  - 3 Hacer elecciones (monitoreo y elección de productos financieros).
  - 4 Estar informado.
- Capacidad financiera no es necesariamente igual a educación financiera (la cual se refiere al conocimiento en temas financieros) y su correlación no es necesariamente alta.
- Tampoco se trata solo de ingreso o nivel de escolaridad. Consiste más en aspectos de comportamiento y actitud. Por ejemplo, una persona puede entender perfectamente los problemas que genera gastarse sistemáticamente más de lo que se gana, pero hacerlo de todas formas.
- Es poco lo que se sabe en Colombia acerca del tema, así que esta es nuestra primera gran oportunidad de hacerlo. Es valioso también para los encuestadores y todos los involucrados en este proyecto, quienes con seguridad no habíamos pensado antes en esto.



# ¿Por qué es importante?

## Queremos:

- Medir las capacidades financieras de los colombianos y entender por qué se dan ciertas situaciones o comportamientos.
- Saber que tipo de problemas debemos combatir; por ejemplo, el ahorro es importante y mucha gente no posee dicha cultura.
- Identificar grupos poblacionales sobre los cuales enfocar políticas.
- Medir y combatir la informalidad financiera. Lograr que la gente entienda los peligros y los sobrecostos de las fuentes informales de financiación.
- De la mano con lo anterior, alcanzar una mayor inclusión financiera.
- Tener una base con que comparar y medir la efectividad de las políticas encaminadas a mejorar las capacidades financieras del país.
- Queremos comparar las capacidades financieras de los colombianos frente a las de los otros países.

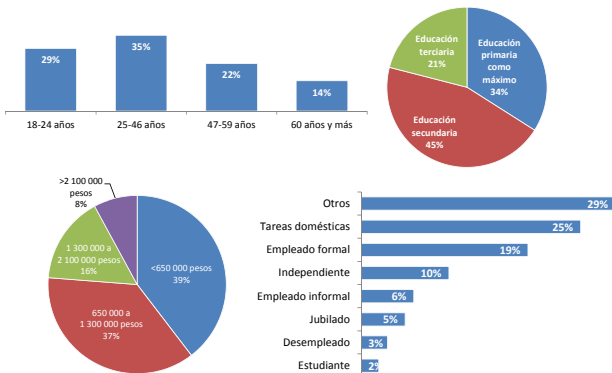


## Características generales

- Representatividad nacional (95% de la población del país).
- En zonas urbanas y rurales del país.
- 100 encuestas como prueba piloto y 1526 encuestas adicionales.
- Se utilizó el individuo como unidad de análisis, por medio de una selección aleatoria para entrevistar un adulto por hogar.
- El encuestado es una persona del hogar que es elegible dentro de este que toma decisiones financieras.
- Cuando no es posible ubicar al elegible, se reemplaza al hogar, en lugar de escoger a la siguiente persona elegible en el mismo hogar.



# Características de la Muestra



Fuente: Banco Mundial





# Distribución por regiones

## Mapa por regiones



Fuente: Banco Mundial; los departamentos no encuestados se presentan en color gris



# Cuestionario

Estructura general:

9 secciones, 146 preguntas

- Sección R (Identificación que responde un adulto responsable): 13 preguntas
- Sección A (Selección): 8 preguntas
- Sección B (Manejo del dinero): 29 preguntas
- Sección C (Planeación para el futuro): 31 preguntas
- Sección D (Uso de productos financieros): 10 preguntas
- Sección E (Personalidad): 18 preguntas
- Sección F (Chequear preguntas e ingreso): 24 preguntas
- Sección G (Conseguir información): 4 preguntas
- Sección CF (Educación financiera): 7 preguntas (5 de educación financiera y 2 sobre si alguien le enseñó a ahorrar)



## Comentarios finales

- Los niveles de bancarización continúan siendo bajos. Aumentar dichos niveles se ha constituido como una prioridad para el gobierno nacional y es una oportunidad que puede ser aprovechada por el sistema financiero.
- La planificación para la vejez en Colombia es una de las grandes preocupaciones derivadas de este estudio.
- En estos dos temas hemos podido identificar principalmente a las personas del sector informal, con bajos nivel de alfabetización y ubicados en zonas rurales.



## Comentarios finales

- Los programas de educación financiera son fundamentales para mejorar el acceso de la población a los servicios formales,
- Sin embargo, se debe también influir en el comportamiento y las actitudes de las personas, dado que muchas se autoevalúan como disciplinadas a pesar de que sus acciones dan señales contrarias a su percepción.
- No ser capaz de cubrir gastos básicos o no generar excedentes después de pagar por estos, aunque podría parecer un factor cultural, es también un aspecto en el que se evidencia la incapacidad financiera.
- La percepción de los colombianos con respecto a la importancia del ahorro es muy positiva, y consideramos que es una excelente oportunidad que debe ser aprovechada.



## Proyecto hacia adelante

- La encuesta de capacidades financieras se constituye como una herramienta muy importante para llevar a cabo el diagnóstico del nivel actual que presenta la población colombiana con respecto a estos temas.
- Por esta razón, nos parece que es un proyecto de gran relevancia para el que debe garantizarse continuidad en el futuro.



Muchas gracias



# Cuestionario

- 1 Sección R: Información general sobre el hogar:
- 2 Sección A: Selección del individuo dentro del hogar y decisión sobre la encuesta individual o la del hogar.
- 3 Sección B: Manejo del dinero
  - Planear como usar el dinero, respetar planeación y establecer prioridades
  - Viviendo con el dinero que tienen
  - ¿Cuánto ha gastado/tiene disponible durante períodos cortos de tiempo?
  - ¿Se queda corto para gastos básicos/le sobra plata después de estos?
  - ¿Qué hace cuando se queda corto/con el dinero que le sobra?
  - ¿Pide prestado para comprar comida/ para pagar deudas?
  - Percepción sobre el nivel actual de endeudamiento y sobre acciones frente al dinero



# Cuestionario

## 4. Sección C: Planeación para el futuro

- Gastos grandes esperados (iguales o mayores a ingreso mensual)
- Gastos grandes inesperados (iguales o mayores a ingreso mensual)
- Planificación para la vejez
- Planificación para el futuro de los hijos
- Percepción sobre prácticas de ahorro

## 5. Sección D: Uso de productos financieros

- ¿Tiene alguno de los siguientes productos financieros? Lista de productos financieros empezando por el más complejo:
  - Inversiones financieras
  - Seguros de vida
  - Préstamos para compra de vivienda o tierra.
  - Un crédito formal
  - Tarjetas de crédito
  - Seguros generales no obligatorios (hogar, pertenencias, vehículos).
  - Un crédito formal de una entidad microcrediticia
  - Microseguros (vida, funerarios)
  - Cuenta de ahorros
  - Cuenta corriente (chequera)
  - Crédito informal (casas de empeño, gota a gota)
  - Ahorro informal (roscas, natilleras)





# Cuestionario

- Uso actual
- Uso en los últimos cinco años
- ¿Lo eligió usted mismo?
- ¿Buscó información antes de elegirlo?
- ¿Buscó alternativas?

## 6. Sección E: Personalidad

- Corto plazo vs. Largo plazo
- Preocupación por el futuro
- Impulsividad
- Preocupación por mejorar
- Trabajar mucho para obtener reconocimiento

## 7. Sección F: Chequear preguntas, programas del gobierno e ingreso

- Chequeos:
  - Estado civil
  - Alfabetismo
  - Escolaridad
  - Situación laboral y sector económico



# Cuestionario

## ■ Programas del gobierno

- ¿Participa en algún programa del gobierno?
- ¿Recibe recursos de ese programa? A través de que medio?

## ■ Ingreso

- Chequear fuentes de ingreso
- Principal fuente
- Volatilidad de los ingresos
- Cantidad promedio
- Situación financiera hoy vs. hace un año
- Situación financiera hoy vs. un año adelante

## 8. Sección G: Conseguir información

- Recoger información o consejos antes de tomar decisiones financieras.
- ¿Ha recibido información sobre programas de educación financiera? A través de que medio?



# Cuestionario

## 9. Sección CF: Educación financiera y quien le enseñó a ahorrar

- Imagine que se les da un regalo de \$1.000 a cinco hermanos. Si los hermanos tienen que compartir el dinero en partes iguales, ¿cuánto dinero recibe cada uno?
- Ahora imagine que los hermanos deben esperar un año para recibir su parte de los \$1.000. En el plazo de un año podrán comprar: mas, igual, menos, depende de la inflación, depende de las cosas que quisieran comprar.
- Una tarde usted presta \$25 a un amigo y él le devuelve \$25 al día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado sobre este préstamo?
- Suponga que usted pone \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés garantizada del 2% por año. Usted no hace otros depósitos en esta cuenta ni retira ningún dinero.
- ¿Cuánto habría en la cuenta al finalizar el primer año, una vez que se paguen los intereses?
- Y, ¿Cuánto habría en la cuenta luego de cinco años? Más, igual, menos, imposible saberlo.
- Alguna vez alguien le enseñó a administrar su dinero?
- Quien le enseñó?

