



## EL BANCO DE LA REPÚBLICA Y EL BANCO MUNDIAL PRESENTAN LOS RESULTADOS DE LA PRIMERA ENCUESTA DE CAPACIDADES FINANCIERAS (ECF) PARA COLOMBIA



La encuesta recoge una amplia variedad de información sobre los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros de los colombianos y abarca una muestra representativa nacional de 1.526 adultos con el fin de proporcionar evidencia empírica que puede respaldar el diseño de políticas públicas.

La encuesta recopila datos de mayores de edad de todas las regiones de Colombia, con una amplia variedad de características sociodemográficas.

El cuestionario sobre capacidades financieras de la encuesta fue preparado por el Fondo Fiduciario de Rusia para la Capacitación y la Educación Financiera del Banco Mundial, y en Colombia contó con el apoyo del Banco de la República, Invamer y Maloka.



El Banco de la República con el apoyo del Banco Mundial presenta la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia que recoge información sobre los comportamientos de los colombianos en la administración diaria del dinero, su planificación para eventos futuros y el uso de productos y conocimientos financieros. La encuesta se realizó durante junio y julio de 2012 a personas de más de 18 años que toman decisiones financieras propias o de su hogar.

### **Las conclusiones de la Encuesta son las siguientes:**

**1)** Un 91% de las personas seleccionadas para la encuesta manifestó ser responsable de algún aspecto de los gastos del hogar; en la mayoría de los casos el papel de la mujer es fundamental.

**2)** A pesar de que casi todos los colombianos informan que realizan un presupuesto, la administración diaria del dinero es imprecisa. Si bien el 94% de los colombianos informa que presupuesta el modo en que utilizará los ingresos, menos de una cuarta parte de los encuestados controlaba activamente sus gastos o sabía con certeza cuánto tenía disponible para gastar diariamente.

**3)** A pesar de que el plazo de su horizonte de planificación es relativamente corto, más del 80% de los colombianos señala tener una firme orientación hacia el logro de sus objetivos. La mayoría de los encuestados señaló que trabaja duro para estar entre los mejores, tiene muchas aspiraciones y busca oportunidades para mejorar su situación. El 18% de los encuestados

no informó de planes financieros, un 25% dijo que su marco temporal de planificación era de una semana o menos y un 21% indicó que tenía un horizonte de entre una semana y un mes.

**4)** El 65% de encuestados de ingresos bajos, como lo son los ancianos, los que están empleados en el sector informal o tienen una educación limitada, reportaron dificultades económicas. Más de la mitad de los que informaron que no les alcanzaba el dinero, dijo que pedía prestado a familiares y amigos para aliviar la dificultad financiera, mientras que un 28% del total de encuestados dijo que debía dinero a alguien.

**5)** Más colombianos planifican para la educación de sus hijos y no para las situaciones imprevistas, la vejez o la jubilación. Tres cuartas partes de los encuestados tenían hijos a su cargo y un 85% de ellos había hecho planes para encargarse de su educación. Sin embargo, de los que tenían previsto un aumento considerable de los gastos en el futuro, solo el 23% pensaba que podría pagarlo; en esta situación, las personas de bajos ingresos eran las más vulnerables. Solo el 41% de la población de menos de 60 años había tomado medidas para poder afrontar la totalidad de sus gastos en la vejez, a pesar de que el 88% manifestó preocupación por su capacidad para cubrir esos gastos. Las estrategias más comunes que se planteaban para pagar los gastos de la vejez eran ahorrar y continuar trabajando hasta una edad avanzada.

**6)** Del total de encuestados, un 72% reportó no tener algún producto de ahorro y un 45% no tenía ningún producto financiero. También se encuentra con un análisis de datos de los corresponsales bancarios que quienes utilizan los servicios de los corresponsales

bancarios son principalmente las personas con capacidades y conocimientos elevados.

**7)** Solo un tercio de los encuestados fue capaz de calcular una tasa de interés simple, lo que indica que la población general tiene dificultades para interpretar porcentajes. Si bien cerca del 69% de la población encuestada dijo que nunca le habían enseñado a administrar el dinero, la mayoría respondió correctamente las preguntas sobre conocimientos matemáticos básicos, la definición de inflación y el concepto de intereses de un préstamo. Más del 60% de los colombianos respondió correctamente al menos tres de cinco preguntas sobre conocimientos financieros. Para los encuestados que habían recibido educación financiera, los padres eran la fuente más usual de información, y era más probable que las madres enseñaran a las mujeres y los padres, a los varones. Si bien el 68% de los encuestados afirmó que recogía información o buscaba consejos antes de tomar una decisión financiera importante, solo el 11% declaró haber recibido información recientemente a través de algún programa de educación financiera.

**8)** En relación con los encuestados de otros seis países (Armenia, Líbano, México, Nigeria, Turquía y Uruguay), los colombianos muestran fortaleza en el comportamiento relativo al presupuesto y en la orientación al logro de objetivos. Colombia obtuvo las puntuaciones medias más altas de todos los países encuestados en estos dos aspectos. Los colombianos, en general, también obtuvieron puntajes altos en los componentes

de las capacidades financieras referidos a planificar su presupuesto, vivir de acuerdo a sus posibilidades y no gastar en exceso. No obstante, su desempeño fue un poco menos satisfactorio que el de los otros países en cuanto al seguimiento de los gastos y a reservar fondos para gastos imprevistos. Los puntajes relativamente bajos vinculados con la impulsividad y la falta de orientación hacia el futuro estaban en consonancia con su baja puntuación en capacidad de ahorro.

**9)** En lo que respecta a los conocimientos financieros formales, el nivel de respuestas correctas de los colombianos a las preguntas relacionadas con operaciones matemáticas, el valor del dinero en el tiempo y el concepto de interés que se paga sobre un préstamo coincidió con el de otros países encuestados. Sin embargo, el desempeño de los encuestados fue menos satisfactorio que el de otros países en el cálculo de tasas de interés simple y en la comprensión de las tasas de interés compuesto.

Los resultados de esta Encuesta evidencian las falencias actuales de las capacidades financieras de la población colombiana, pero son a su vez un punto de partida fundamental para la formulación de políticas públicas que promuevan acciones de educación e inclusión financieras que permitan a los ciudadanos mejorar sus conocimientos, actitudes y comportamientos en el futuro, con todos los beneficios asociados no solo para ellos y sus familias sino también para el país.

Mayores informes a medios de comunicación:

Banco de la República - Sección de Comunicación

Adriana Ramírez - María Andrea Díaz

Teléfonos: 315 337 6497 y 311 532 7487

aramirca@banrep.gov.co - mdiazara@banrep.gov.co

Banco Mundial: María Clara Ucros

326 3600 Ext.: 259 - mucros@worldbank.org



Banco de la República de Colombia



@BancoRepublica



comunicaciones@banrep.gov.co