



Educación, vulnerabilidad y bienestar financieros en tiempos de pandemia

Diana Mejía

Especialista Senior en Inclusión y Educación Financiera

Octubre 29 de 2020



La inclusión financiera, elemento clave en el desarrollo de los países

Existe una amplia evidencia acerca de la relación existente entre ...



Externalidades positivas hacia el cumplimiento de 7 de los 17 ODS:



Definición de inclusión financiera

OECD: “El proceso de promoción de un **acceso asequible, oportuno y adecuado** a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la **aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida**, incluyendo actividades de sensibilización y **educación financiera** con el objetivo de promover tanto el **bienestar financiero** como **la inclusión económica y social**”.

Concepto multidimensional que incluye elementos de oferta y demanda:

Acceso

Grado en el que consumidores nuevos o desatendidos pueden **obtener productos y servicios financieros adecuados a un precio asequible**

Uso

Regularidad y frecuencia de utilización de servicios financieros de forma pertinente

Calidad

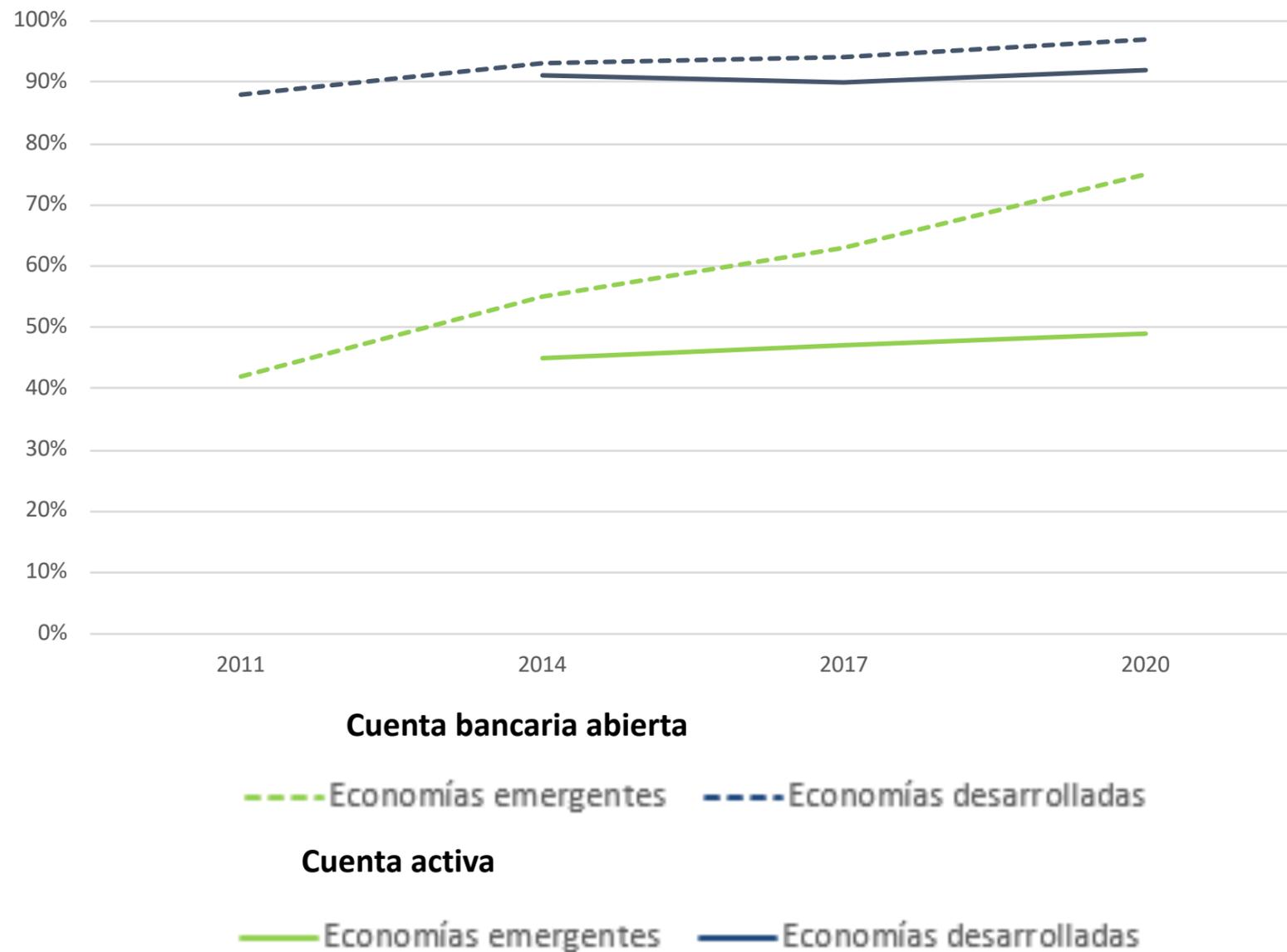
Grado de **satisfacción de las necesidades de los clientes** con los servicios ofrecidos por el mercado

Bienestar financiero

Adecuado **manejo y control de la estabilidad financiera, logro de objetivos financieros y de generación de ahorros** para eventualidades

Se expande la brecha entre acceso y uso

% de cuentas bancarias abiertas y cuentas activas por regiones 2011-2017



Promedio mundial = 20%

% de cuentas inactivas

Sur de Asia

45%

LAC

16%

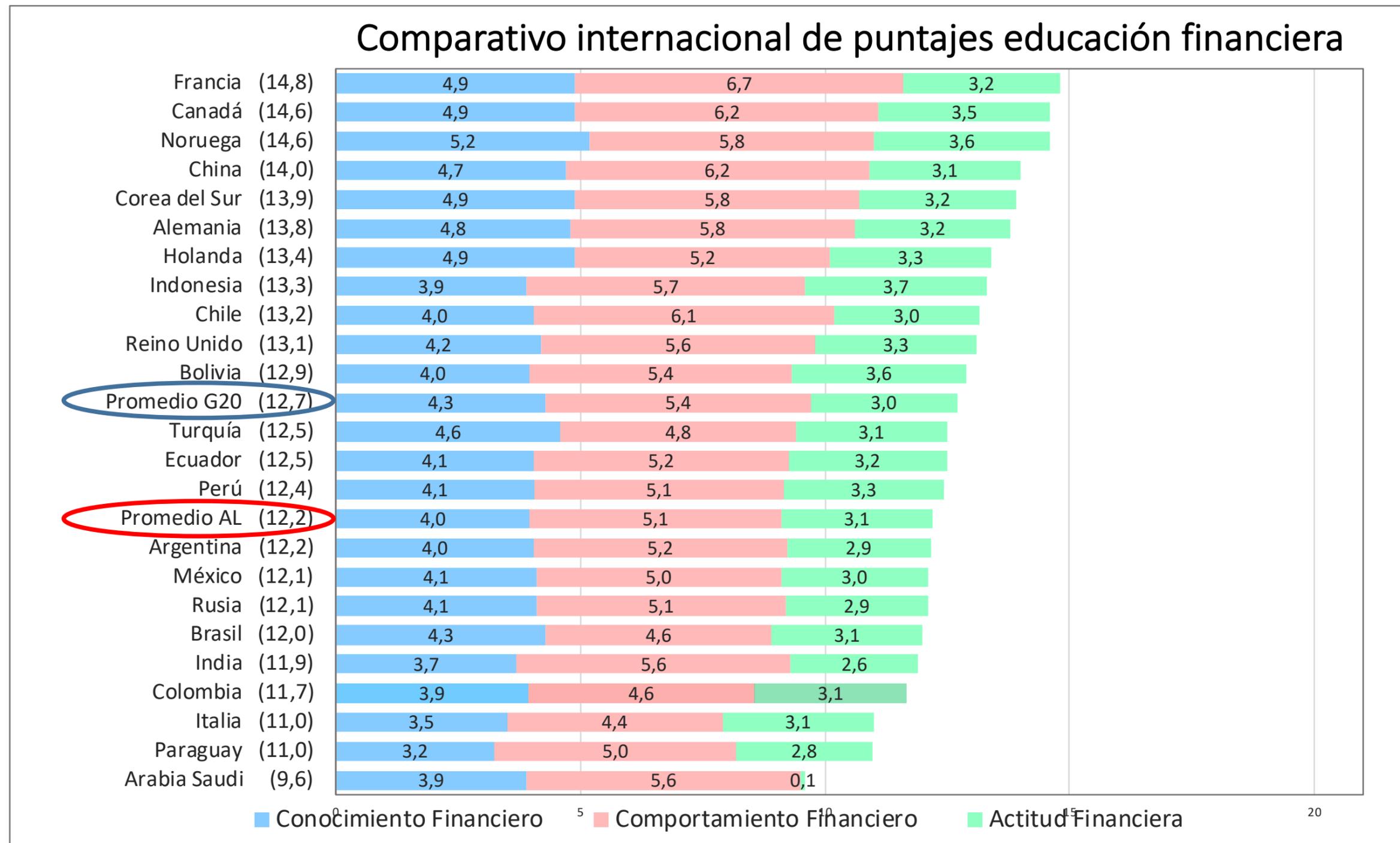
Sudeste Asiático

15%

Zona Euro

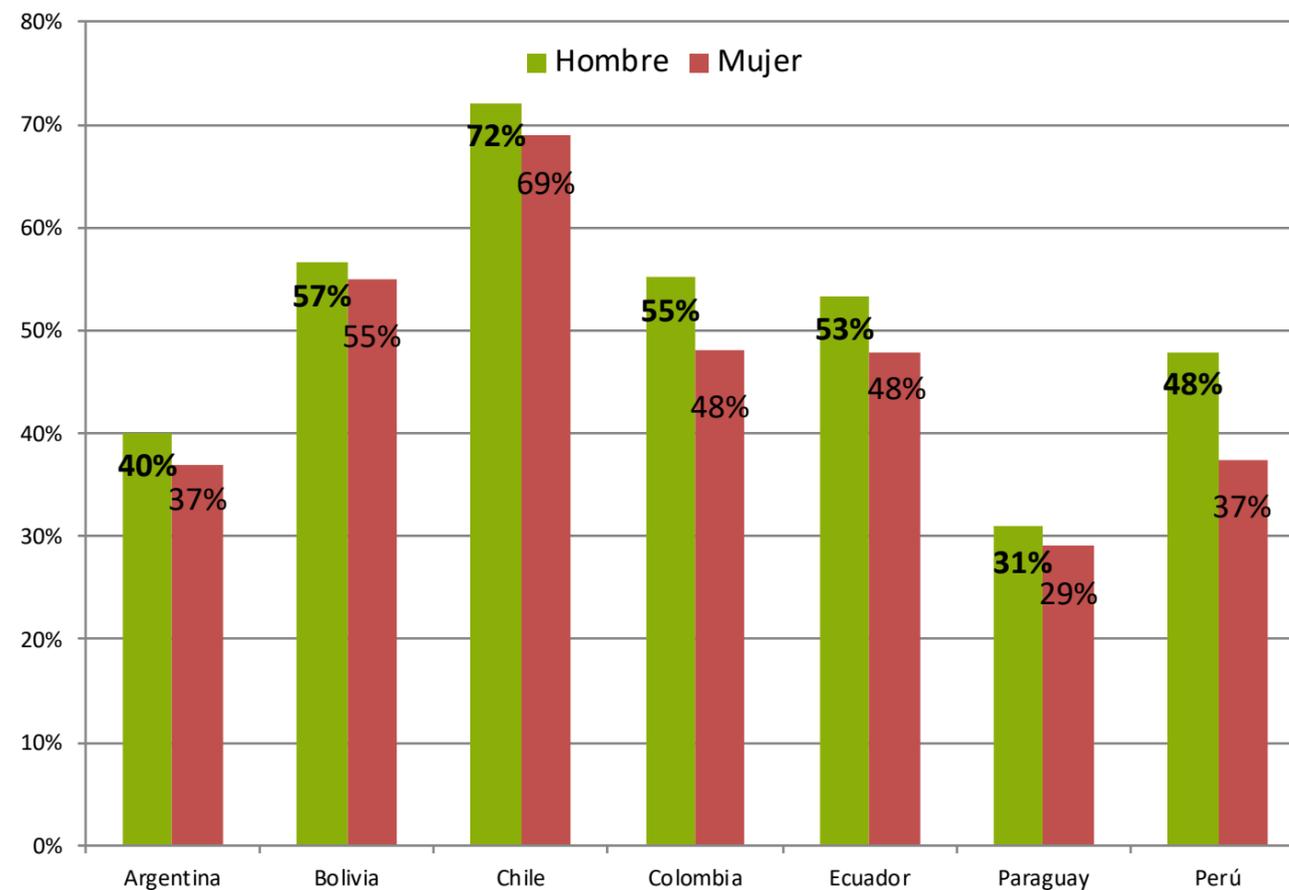
5%

Conocimientos y habilidades financieras presentan fuertes rezagos en la región



Educación financiera y género

Educación financiera y género



Fuente: Encuestas de capacidades financieras CAF

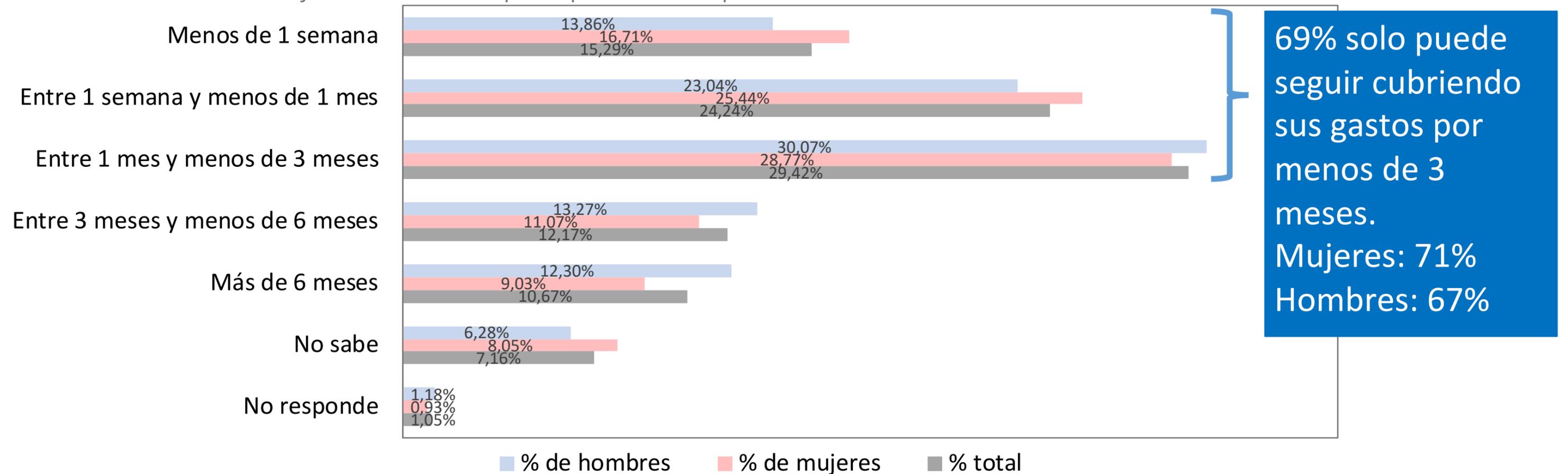
Principales razones detrás de las brechas de género:

- Mujeres son menos seguras que hombres respecto a sus conocimientos y habilidades: **tienen menos confianza** en asuntos financieros y más aversión al riesgo.
- Mujeres y hombres tienen **diferentes estrategias** para hacer frente a las situaciones extremas: mujeres tienden a recortar los gastos, mientras que los hombres prefieren encontrar maneras de ganar dinero extra.
- Mujeres tienden a **ahorrar menos** y, por lo tanto, a acumular menos riqueza, en un contexto donde típicamente su posición dentro del mercado laboral es más débil.
- Mujeres tienen **menores probabilidades de ahorrar activamente a través de productos financieros**.
- Mujeres son más propensas a **ahorrar dinero en efectivo** en su casa o en clubes informales de ahorro.
- Las mujeres muestran **más dificultades para elegir adecuadamente** los productos financieros.

Vulnerabilidad financiera y consecuencias en la salud financiera

En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?

Porcentaje de individuos por opción de respuesta



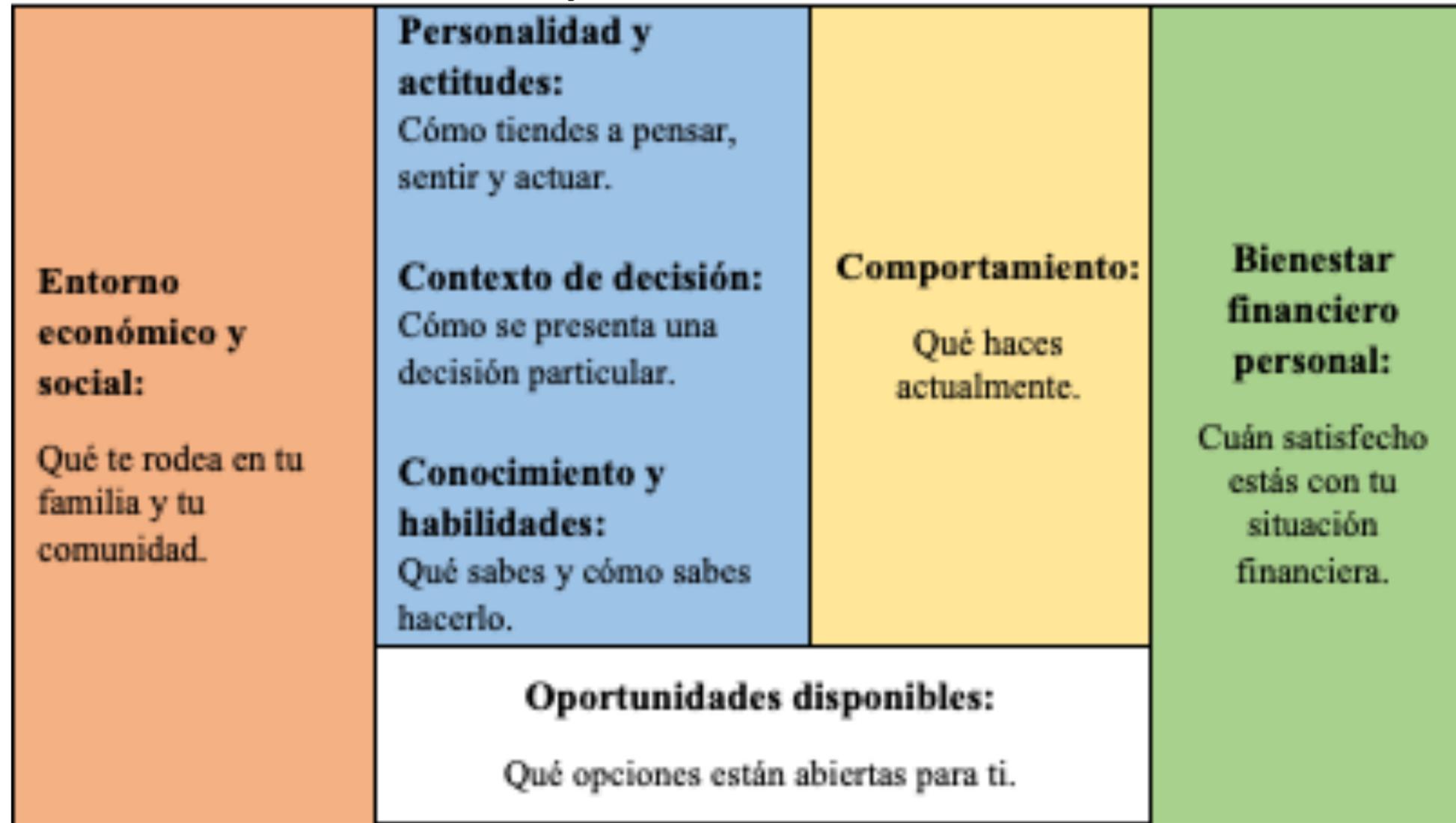
Bienestar financiero – Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)

- CFPB: define el bienestar financiero como el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida.

	Presente	Futuro
Seguridad	Control de las finanzas diarias y mensuales	Capacidad de absorber un choque financiero
Libertad de decisión	Libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida	Cumplimiento de las metas financieras (pensiones)

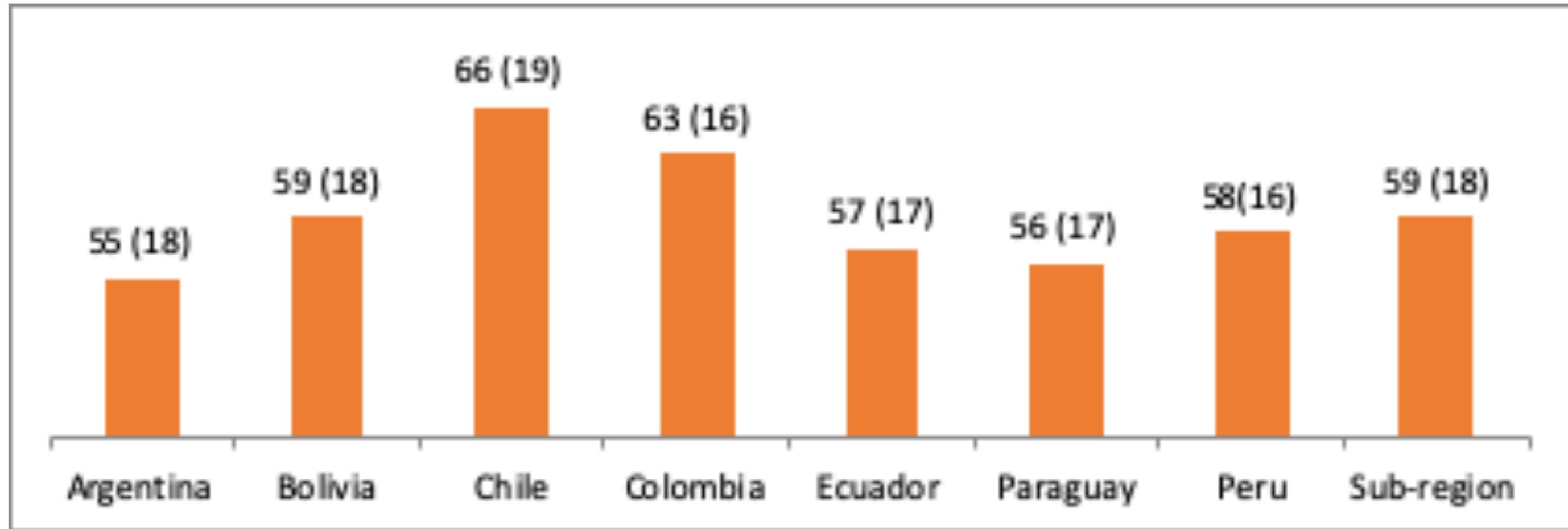
Vulnerabilidad financiera y consecuencias en la salud financiera

¿Qué influye sobre el bienestar financiero?



Vulnerabilidad financiera y consecuencias en la salud financiera

Puntajes de bienestar financiero por país



Nota: datos en el gráfico representan la media de bienestar financiero y su desviación estándar (en paréntesis). La escala es de 0 a 100.

Principales hallazgos en materia de bienestar financiero

1. Existen variables clave que explican el bienestar financiero: el **ahorro, la comparación entre instituciones financieras y la participación en las decisiones financieras del hogar**. Estas son actitudes y comportamientos que son maleables y que, si se incluyen en programas de inclusión y educación, podrían tener un impacto significativo en el bienestar financiero de las personas.
2. Los **conocimientos financieros** son importantes para el bienestar financiero. Es imperativo que entidades públicas y privadas implementen programas que promuevan las capacidades financieras en una manera efectiva, mediante estrategias como la identificación de momentos para enseñar, los métodos de “aprender haciendo”, los refuerzos positivos (*nudges*), los recordatorios, las heurísticas, la personalización y la socialización.
3. Los individuos que **comparan entre diferentes instituciones financieras** antes de adquirir un nuevo producto tienen, en promedio, mejor bienestar financiero. De igual manera, **las experiencias previas con el sector financiero** tienen un impacto positivo y significativo en el bienestar. Estos resultados tienen implicaciones importantes para los reguladores y las instituciones financieras, que necesitan presentar información sobre productos y servicios financieros de una manera transparente, clara y oportuna para que los consumidores puedan elegir los productos que se adecúen a sus necesidades.

CAF BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA

50
años

www.caf.com
[@AgendaCAF](https://twitter.com/AgendaCAF)
