

TRES
APROXIMACIONES
METODOLÓGICAS
PARA LA MEDICIÓN
DEL BIENESTAR
FINANCIERO EN
COLOMBIA



SALUDO, APERTURA Y PRESENTACIÓN

“TRES APROXIMACIONES
METODOLÓGICAS PARA LA
MEDICIÓN DEL BIENESTAR
FINANCIERO EN COLOMBIA”



Paola Arias Gómez
Directora Banca de las Oportunidades



Michael Bryan
Jefe de Análisis Económico,
Banca de las Oportunidades



Paula Márquez
Analista de Análisis Económico,
Banca de las Oportunidades

Organiza



¿CÓMO SE MIDE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA?



Se refiere a la capacidad de las personas para tener productos y servicios financieros y usar la infraestructura física y digital.



La calidad mide la adecuación y la efectividad de los servicios financieros, asegurando que estos se ajusten a las necesidades del consumidor y sean comprensibles



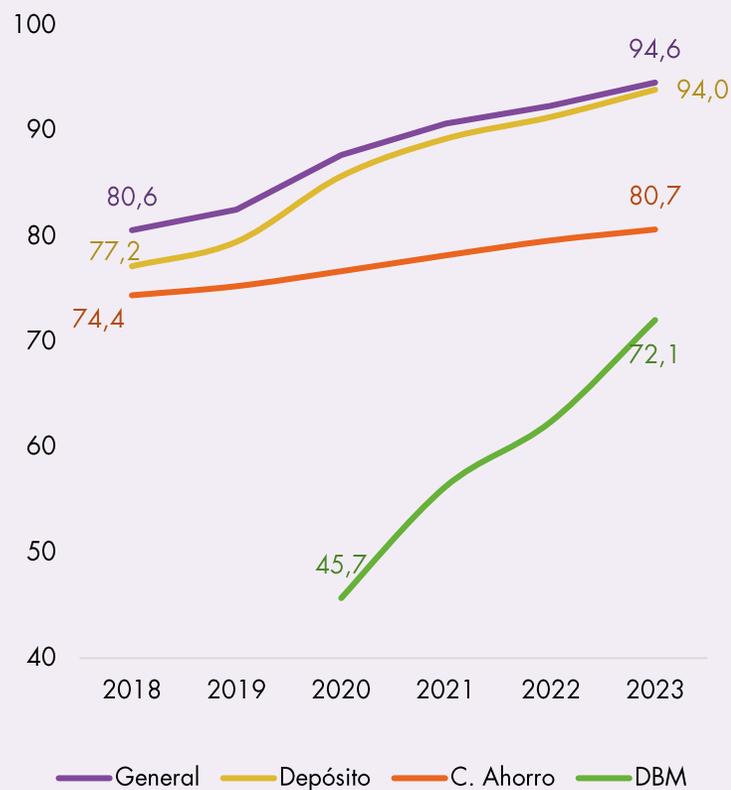
Es la regularidad con la que los consumidores y su capacidad para emplear un portafolio diversificado de productos



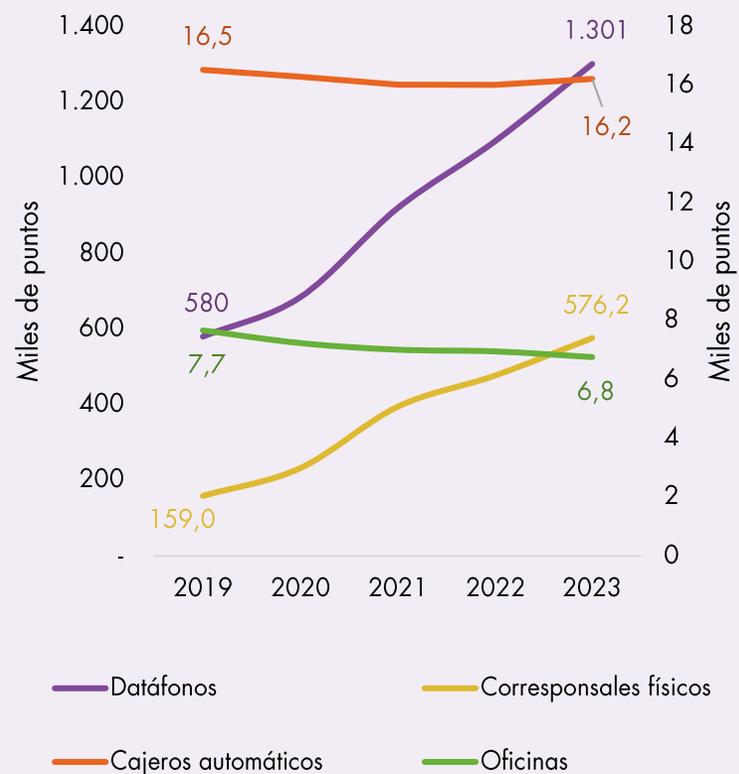
Capacidad de satisfacer plenamente las obligaciones financieras, sentirse seguro y tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida

HITOS DESDE LOS PRINCIPALES INDICADORES

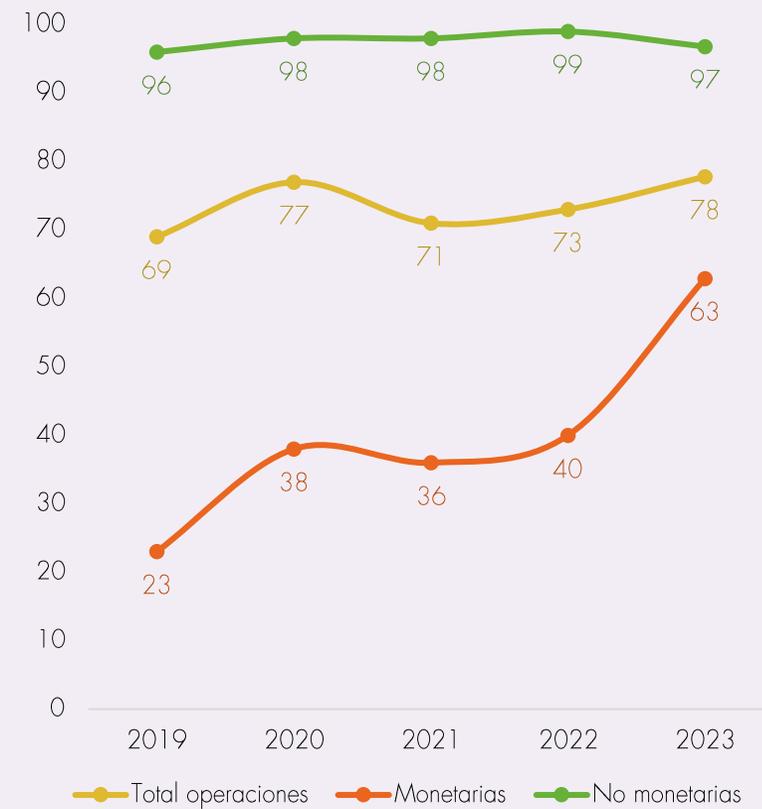
Indicador de acceso general y depósitos



Número de puntos de contacto por canal

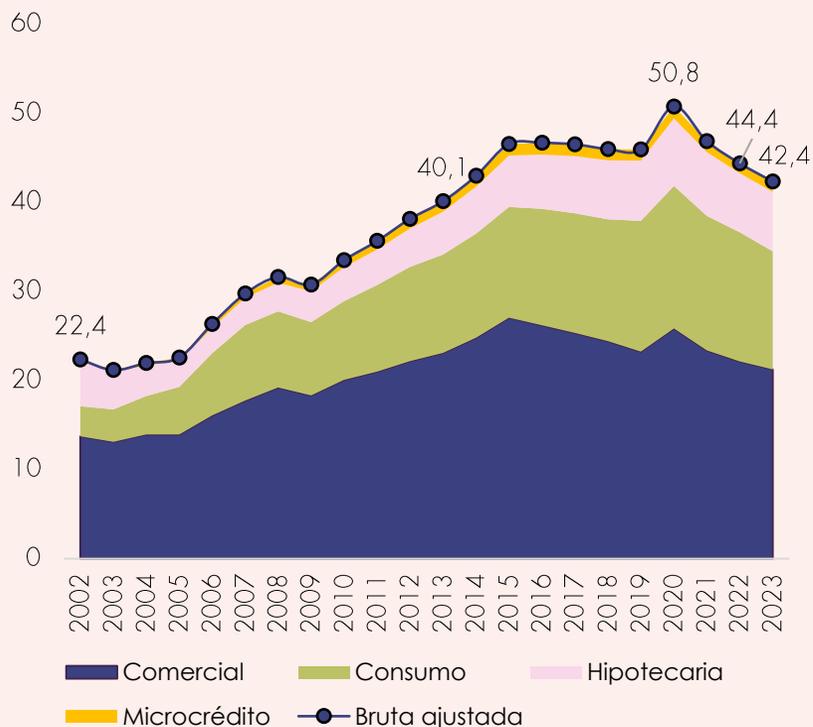


Participación (%) de operaciones realizadas con canales digitales

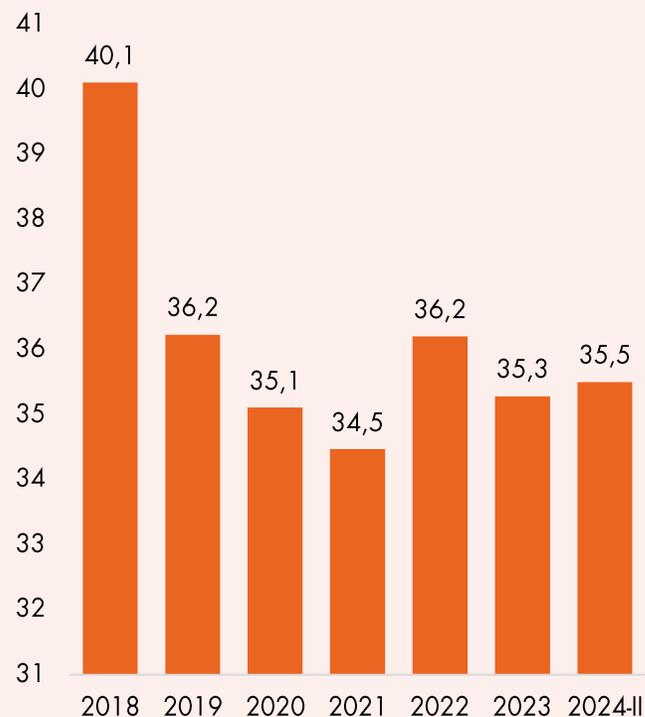


DESAFÍOS DESDE LOS PRINCIPALES INDICADORES

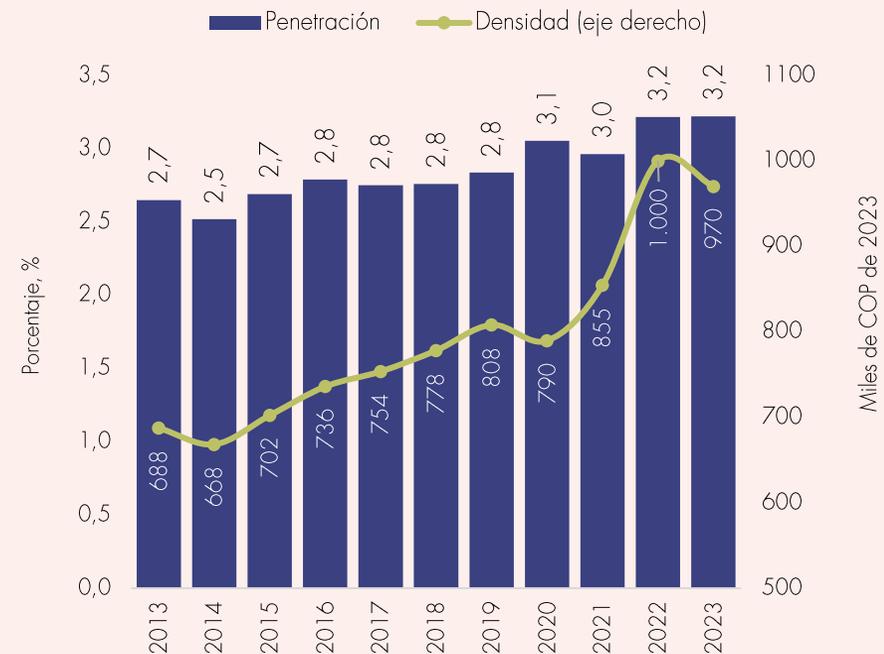
Cartera bruta total ajustada (% del PIB)



Indicador de acceso a crédito



Mercado de microseguros



Categoría	Seguros masivos	Microseguros
Participación sobre la primas emitidas	33,1 %	2 %
Número de aseguradoras con el tipo de seguro (de 45)	31	21

HACIENDO "ZOOM" A LA DIMENSIÓN DE BIENESTAR FINANCIERO



Finanzas del día a día

Gestión adecuada de finanzas a corto plazo para cumplir con obligaciones financieras y necesidades de consumo.



Resiliencia financiera

Capacidad para absorber y recuperarse de los choques financieros.



Metas financieras

Estar encaminado hacia el cumplimiento de objetivos financieros a futuro.



Confianza

Sentirse seguro y en control de las finanzas personales.

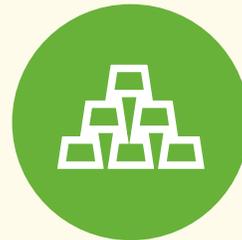
Su medición ha cobrado mayor relevancia ante varios factores que limitan la resiliencia financiera:



**Cambio
climático**



**Volatilidad
macroeconómica**



**Alta
desigualdad
de ingresos**



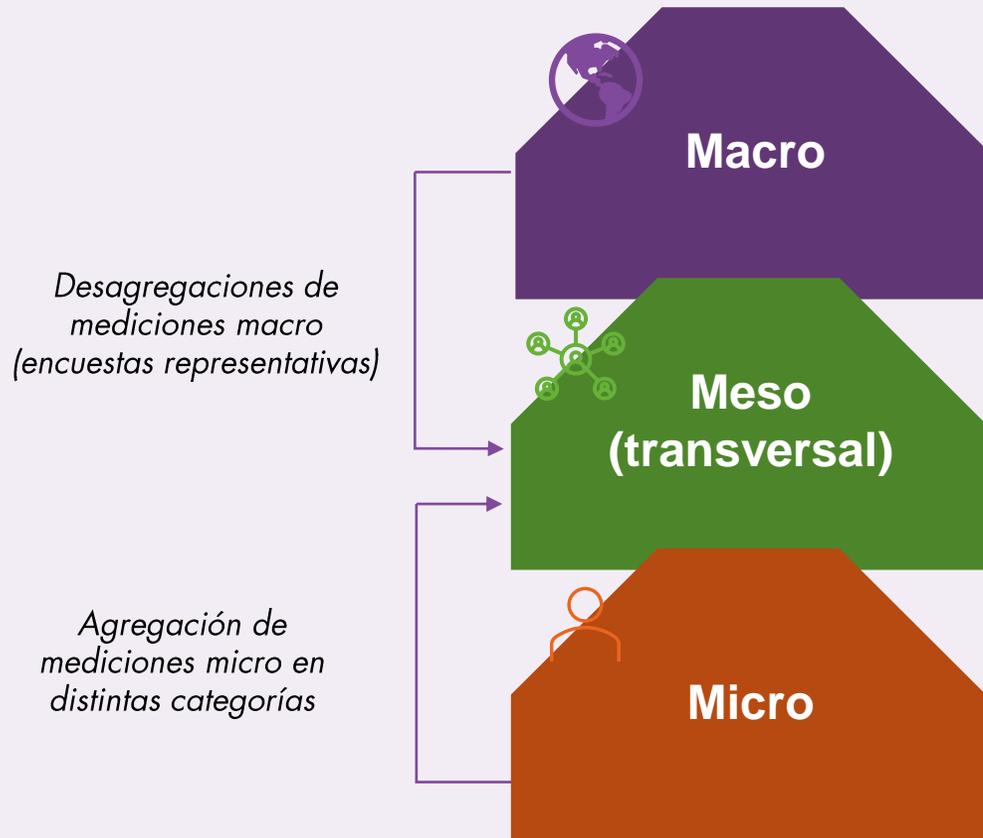
**Incidencia
de la pobreza**



**Informalidad
laboral**

¿QUÉ TIPO DE MEDICIÓN APLICAMOS?

Hay tres capas o niveles de mediciones de bienestar financiero. El estudio se enfoca en continuar las **macro** y profundizar en las **meso**:



Mediciones a nivel nacional:

- Facilitan comparaciones internacionales y el seguimiento al *pulso* de la salud financiera de un país a lo largo del tiempo.
- *En general, se hacen con encuestas de demanda (ej., las encuestas de capacidades financieras).*

Mediciones **por categorías o grupos de análisis**:

- Permiten realizar comparaciones entre tipos de individuos, proveedores de servicios financieros y productos.

Mediciones **por consumidor** de productos y servicios financieros:

- Permiten monitorear la salud financiera de individuos a lo largo del tiempo y, por ende, la evaluación de su *bienestar general*.
- *En general, son realizadas por proveedores de servicios financieros.*

¿CÓMO LO HICIMOS?

Con base en 19 preguntas de la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera (EDIF) se construyeron tres indicadores que fueron adaptados de los cuestionarios realizados por el CFPB y el BFA y una pregunta adicional

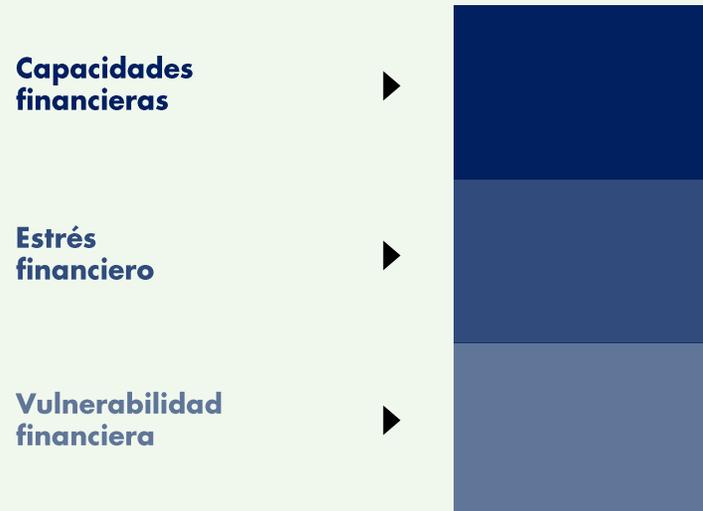
Indicador de la Oficina de Protección al Consumidor Financiero de EEUU (CFPB)

Se replicó el indicador con base en las 10 preguntas que capturan información sobre:



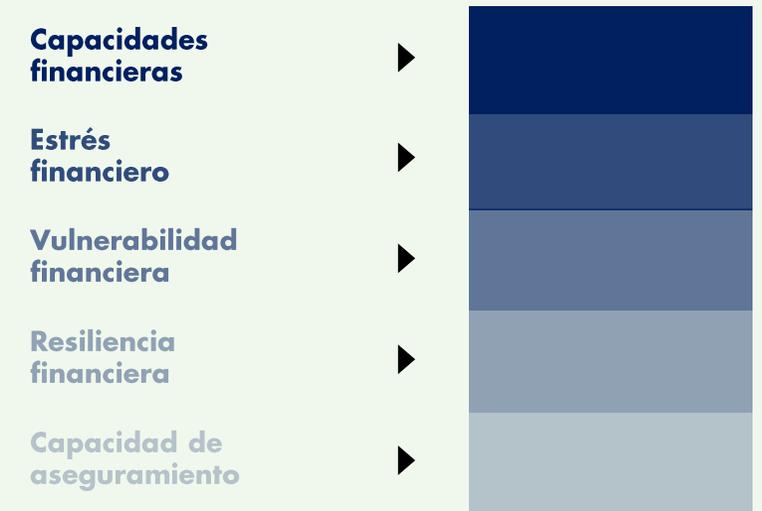
Indicador del BFA Global de México (BFA)

Se replicó el indicador de BFA Global México para Colombia. El indicador está compuesto por las siguientes dimensiones:



Indicador de Bienestar Financiero para Colombia (IBFC)

Se utilizó la metodología propuesta por BFA Global México para construir un indicador propio. El indicador está conformado por las siguientes dimensiones:

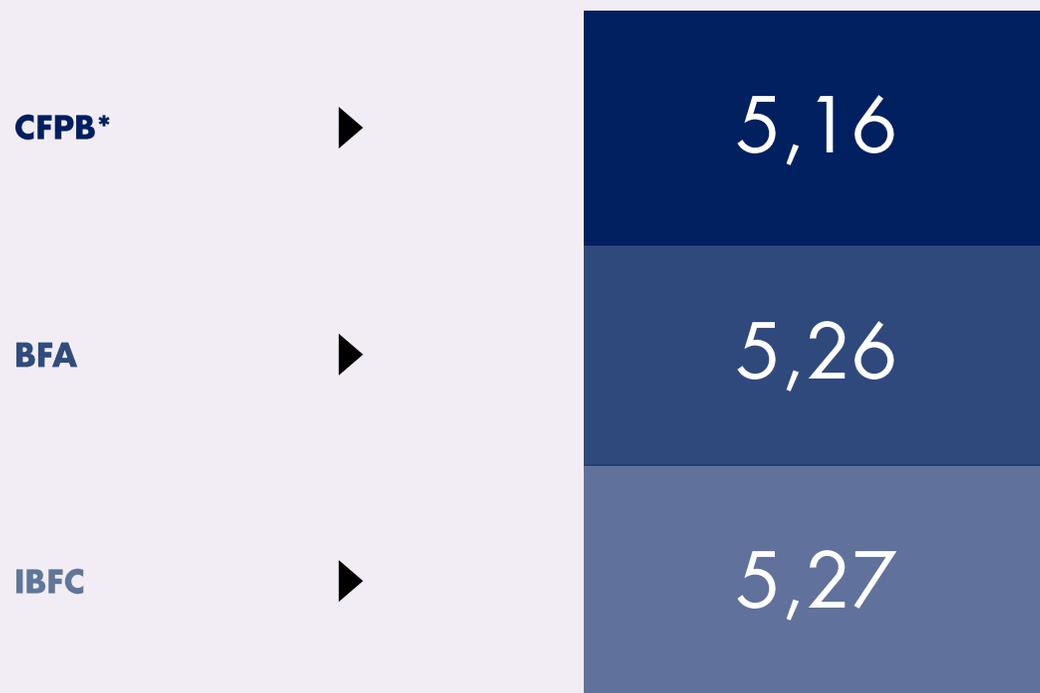




RESULTADOS INDICADORES DE BIENESTAR FINANCIERO

1. Promedio nacional de los tres indicadores de bienestar financiero

Los tres indicadores de bienestar financiero analizados sitúan a Colombia en un nivel de bienestar financiero intermedio



Tomando como referencia el IBFC, la dimensión con mayor puntaje fue la de capacidades financieras, mientras que la capacidad de aseguramiento fue la más baja



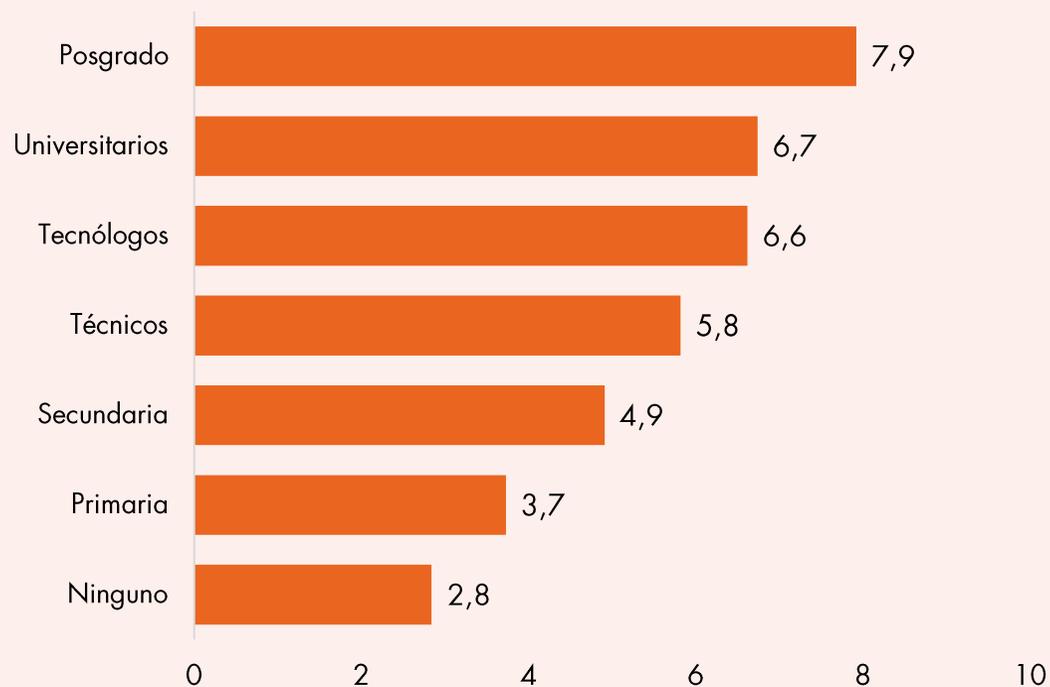


RESULTADOS IBFC POR CATEGORÍAS SOCIODEMOGRÁFICAS

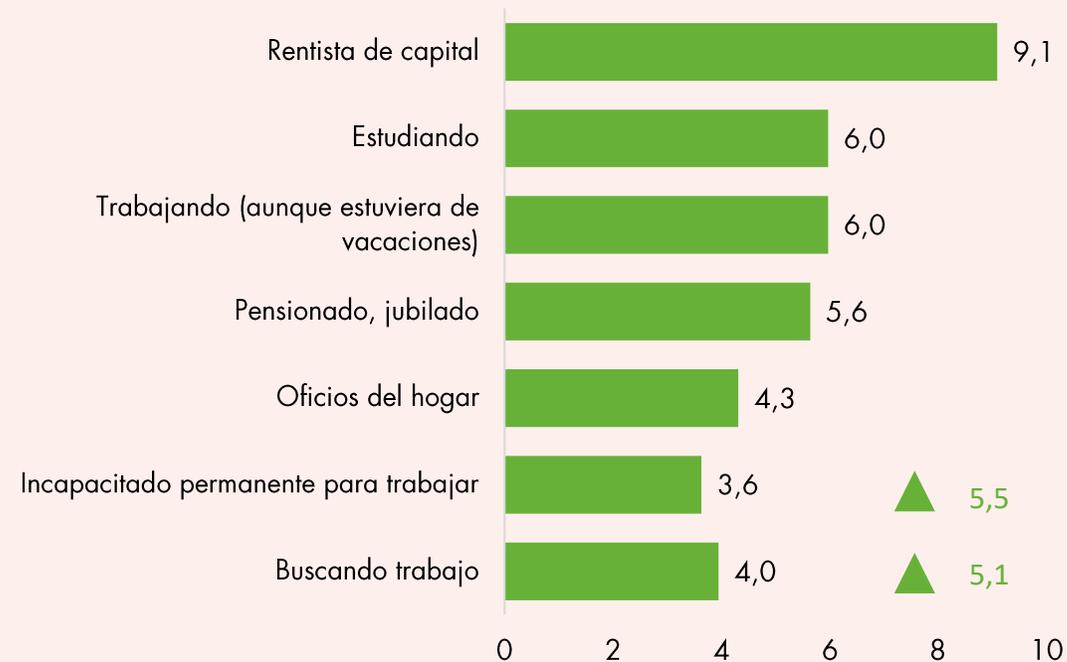
2. Las mayores brechas en las mediciones de bienestar se observaron en los niveles educativos, de ingresos y por ocupación.

Las personas con posgrado alcanzaron un IBFC de 7,9, mientras que aquellas sin ningún nivel educativo reportaron un IBFC de apenas 2,8, evidenciando una brecha de 5,06 puntos. Los rentistas de capital alcanzaron el bienestar más alto (9,1), mientras que quienes buscaban trabajo (4,0) y aquellos con incapacidades de movilidad registraron los niveles más bajos (3,6).

Indicador de Bienestar por nivel educativo



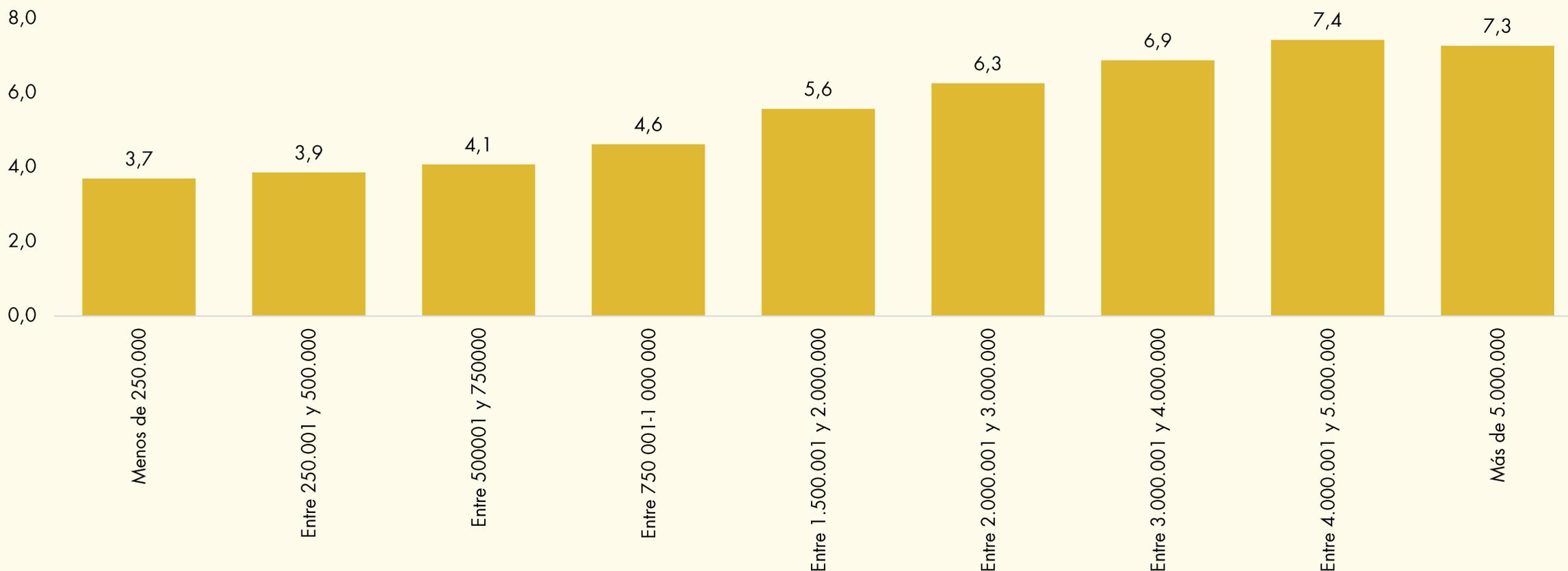
Indicador de Bienestar por ocupación



Las personas que reportaron ingresos superiores a COP 4 000 000 tuvieron un IBFC mayor a 7, mientras que las personas con ingresos inferiores a COP 1 000 000 tuvieron indicadores inferiores a 5.

La brecha entre quienes ganaban más de COP 5 000 000 y aquellos con ingresos inferiores a COP 250 000 es de 3,6 puntos.

Indicador de Bienestar por nivel de ingresos



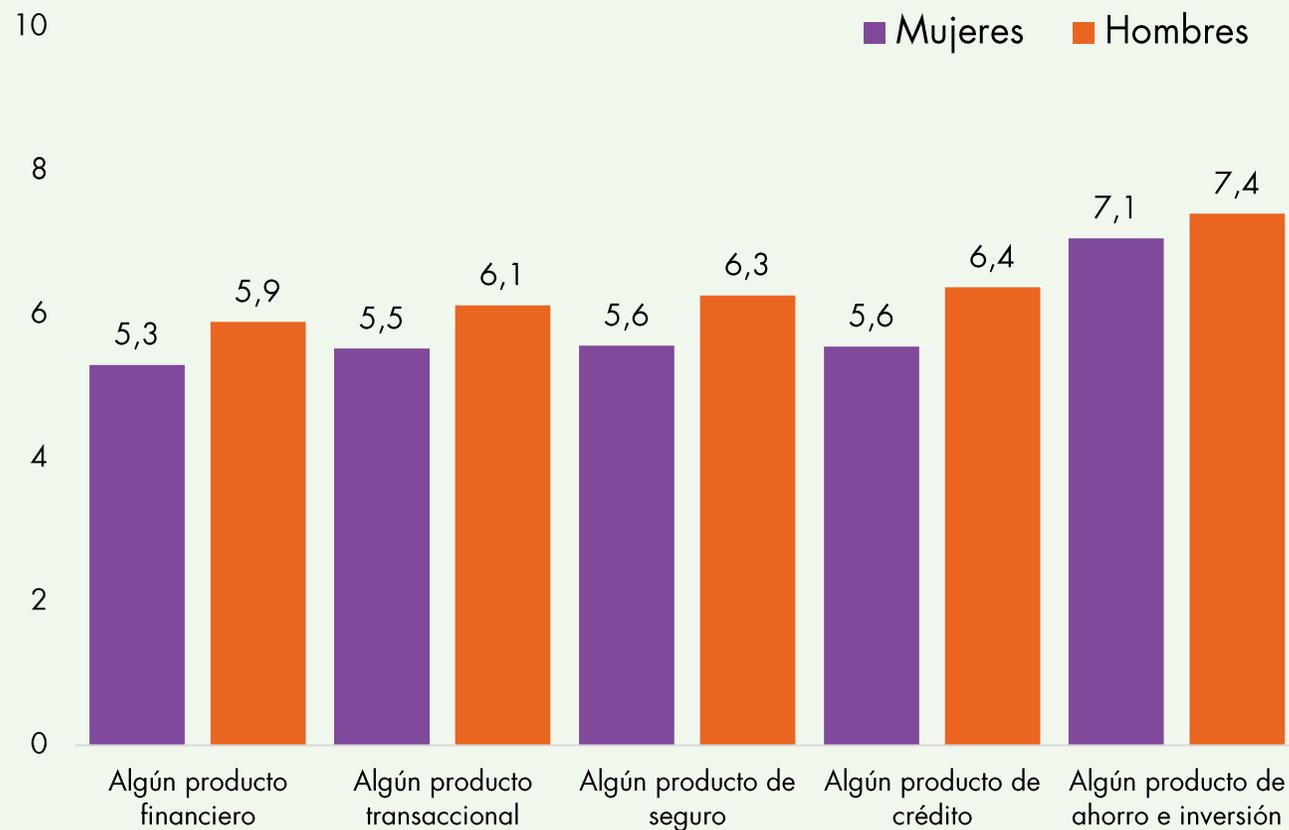
3. Las mujeres exhiben indicadores de bienestar financiero menores que los hombres.

Por tenencia de producto, la diferencia fue más pronunciada en crédito (0,8), mientras que la brecha fue menor en la categoría de ahorro e inversión (0,3).

Indicador de Bienestar por sexo



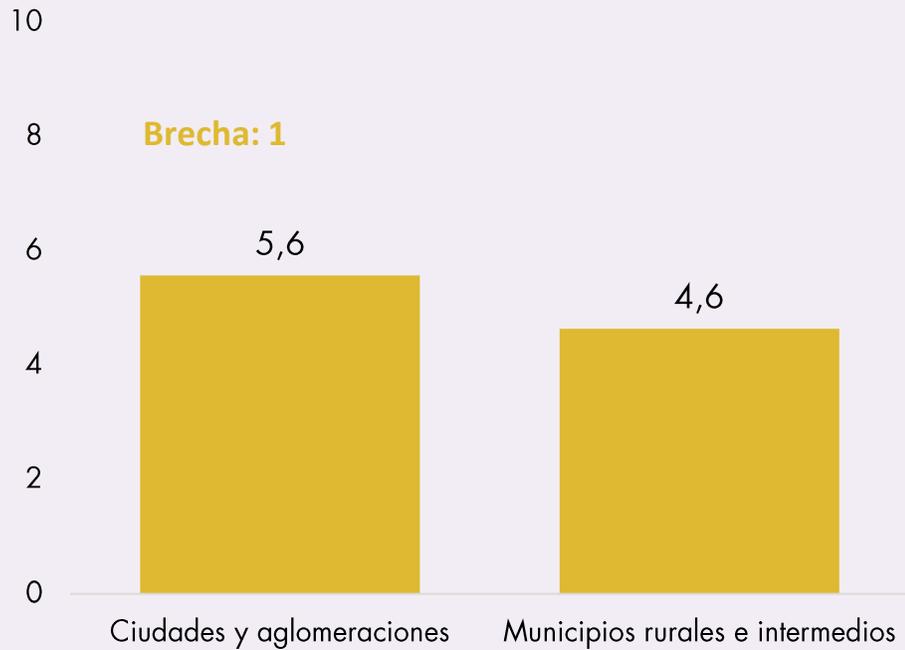
Indicador de Bienestar por tenencia de productos y sexo



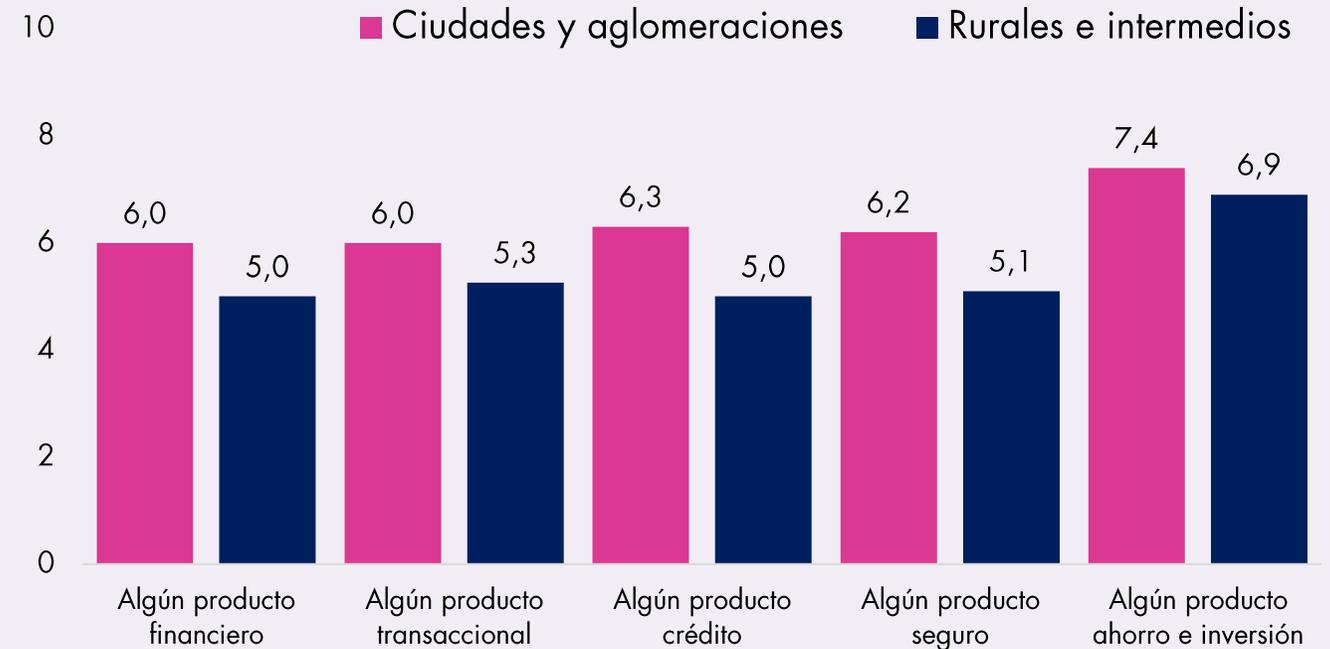
4. Las personas en áreas urbanas reportaron un mayor bienestar financiero en comparación con las áreas rurales.

En ciudades y aglomeraciones, el IBFC promedio fue de 5,6, mientras que en municipios rurales e intermedios se registró un indicador de 4,6. Por tenencia de productos, las mayores brechas se observaron en la categoría de crédito, con una diferencia de 1,3 puntos, y en la de seguros, con una brecha de 1,2 puntos.

Indicador de Bienestar por nivel de ruralidad



Indicador de Bienestar por tenencia de producto financiero y nivel de ruralidad



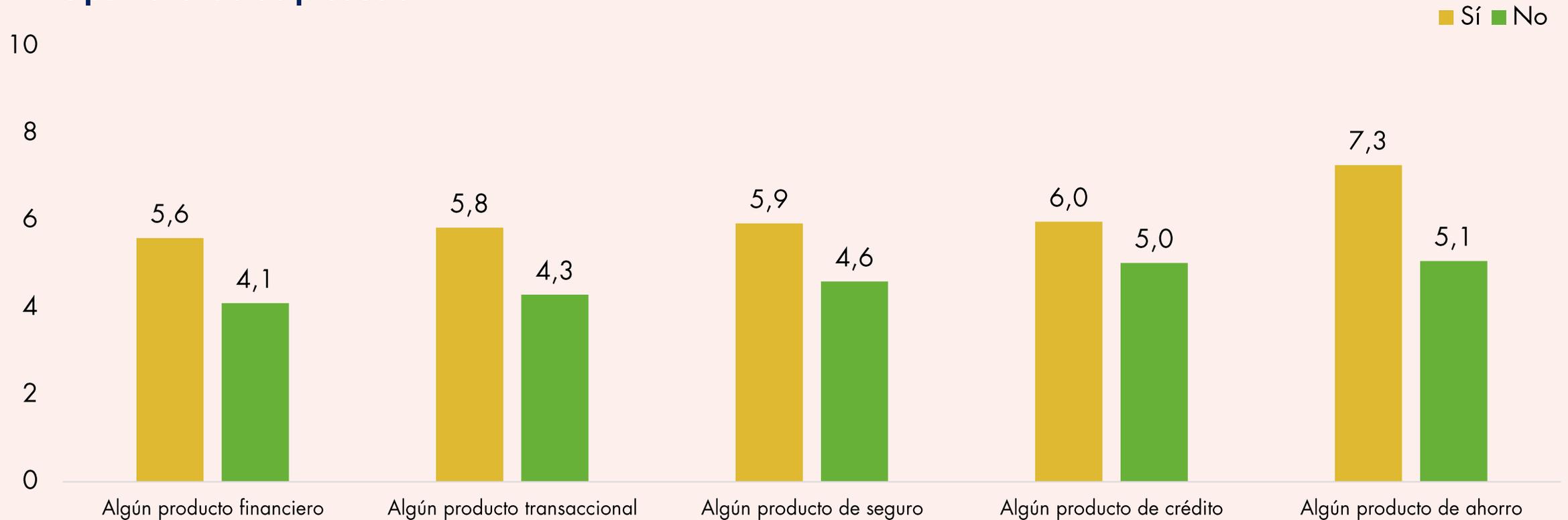


INDICADOR DE BIENESTAR FINANCIERO IBFC POR TENENCIA DE PRODUCTOS

5. La tenencia de productos financieros está asociada con un mayor nivel de bienestar financiero.

Las personas sin ningún producto reportaron un IBFC de 4,1, mientras que las personas con algún producto transaccional reportaron un indicador de 5,8, las personas con algún producto de seguro 5,9, las personas con algún producto de crédito 6,0 y las personas con algún producto de ahorro e inversión 7,3.

IBFC por tenencia de producto

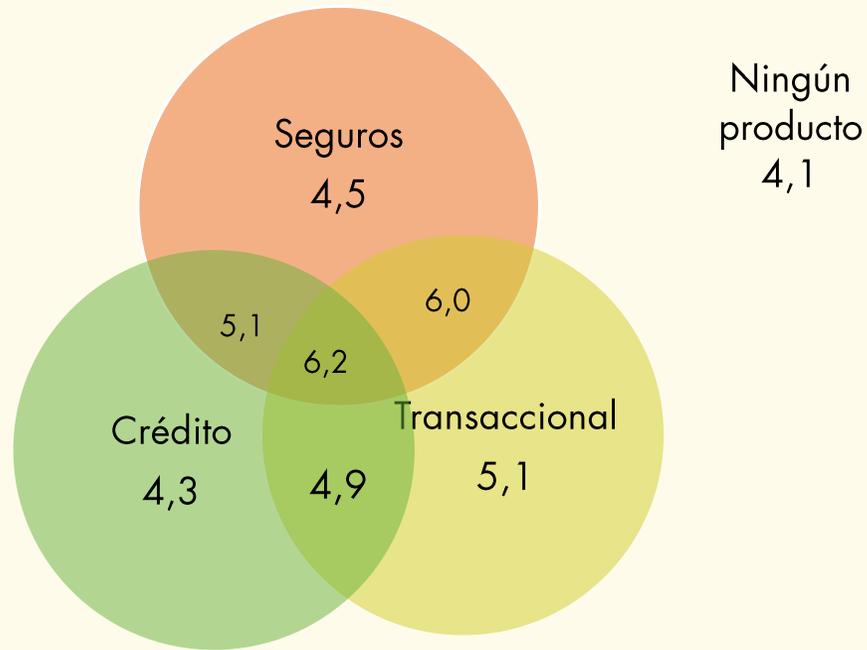


6. La diversificación y profundidad en el portafolio de productos financieros se asocian a mayores niveles de bienestar financiero.

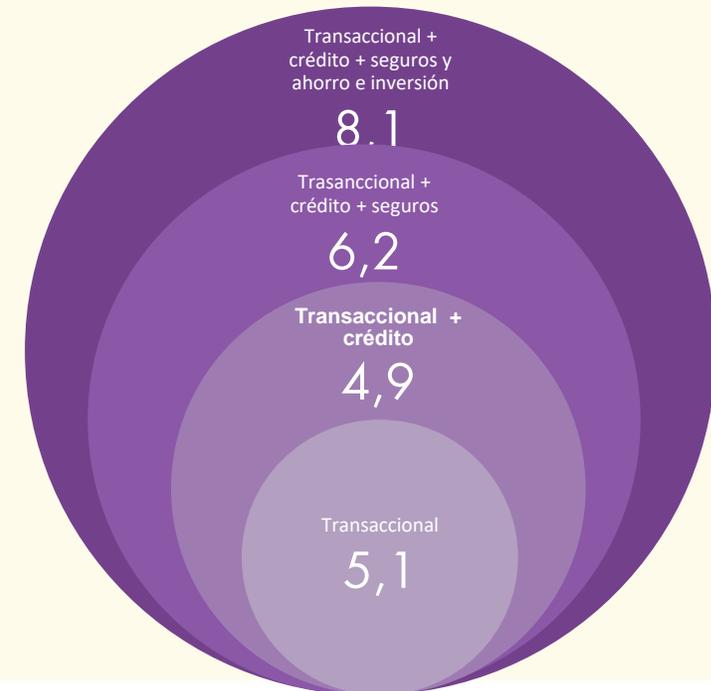
Combinar productos de aseguramiento con productos de crédito o transaccionales incrementa el IBFC a 5,1 y 6,0, respectivamente.

Asimismo, cuando las personas cuentan con los tres tipos de productos (transaccional, seguro y crédito), el IBFC aumenta a 6,2, y con la combinación de los cuatro productos analizados (transaccional, seguro, crédito y ahorro e inversión), llega a 8,1.

Intersección en la tenencia de productos financieros



IBFC por adicionalidad en la tenencia de productos financieros



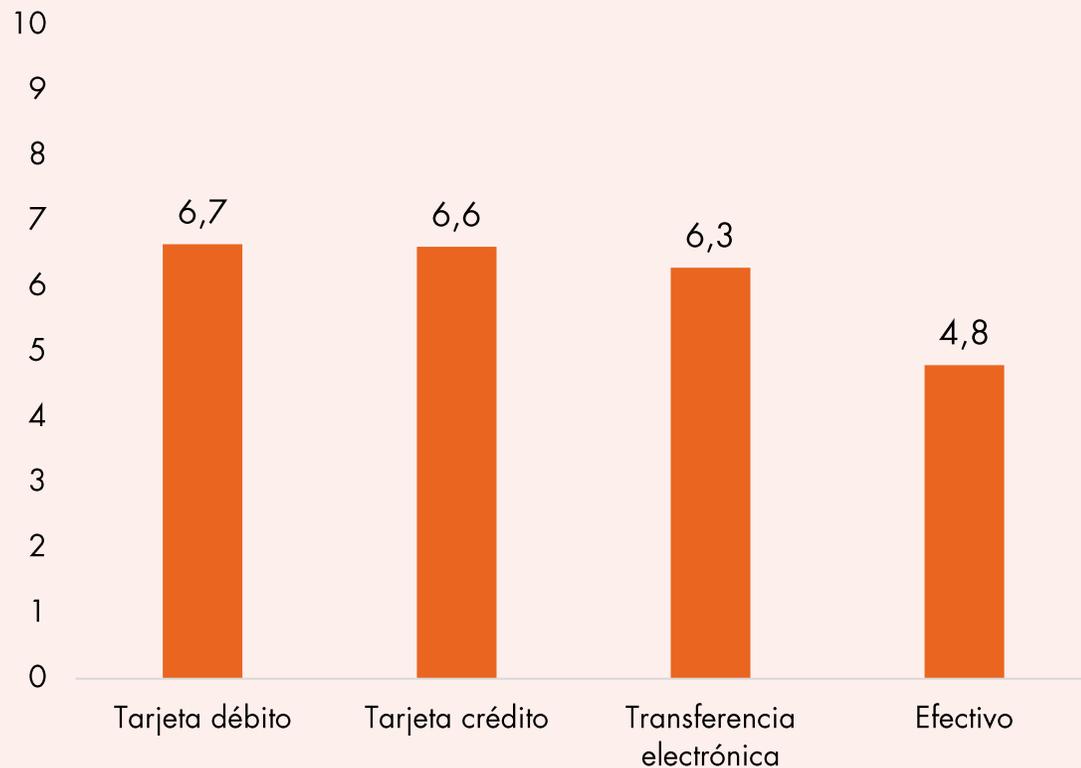


INDICADOR DE BIENESTAR FINANCIERO IBFC POR HÁBITOS Y PREFERENCIAS FINANCIERAS

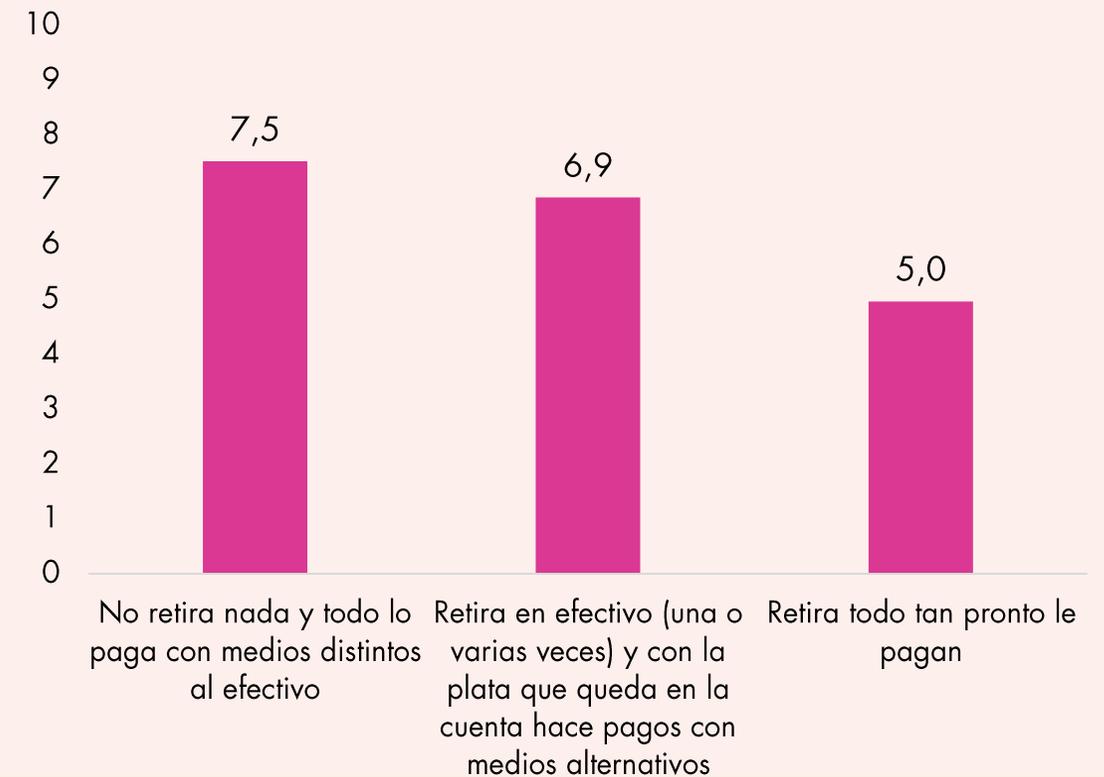
7. Las preferencias por el uso de medios digitales para pagos y transferencias están asociadas a niveles más altos de bienestar financiero.

Las preferencias por el uso de medios digitales para pagos y transferencias están asociados a niveles más altos de bienestar financiero (IBFC por encima de 6). Por el contrario, quienes tenían como medio de pago más utilizado el efectivo para gestionar los gastos habituales reportaron un menor indicador (4,8).

IBFC por medios de pago más utilizado para gestionar los gastos habituales mensuales

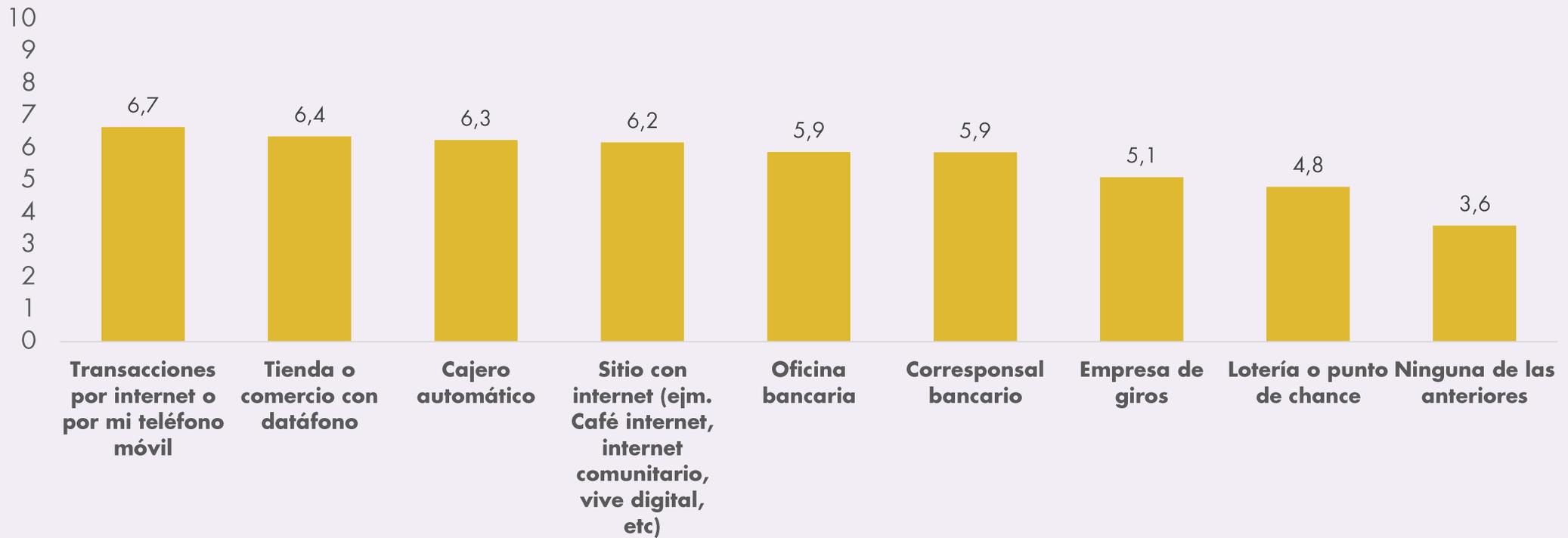


IBFC por manejo de ingresos recibidos en medios distintos al efectivo



8. El grado de sofisticación en el uso de canales financieros está estrechamente relacionado con niveles más altos de bienestar.

El canal asociado a un mayor nivel de bienestar fueron las transacciones realizadas por internet o teléfono móvil, las cuales tuvieron un IBFC de 6,7, mientras que el canal asociado a menor bienestar fueron las loterías o puntos de chance con un IBFC de 4,8.



9. Quienes manejan sus ahorros e inversiones en el sistema financiero mediante productos más sofisticados, como Criptoactivos, acciones o divisas, obtienen los indicadores más altos



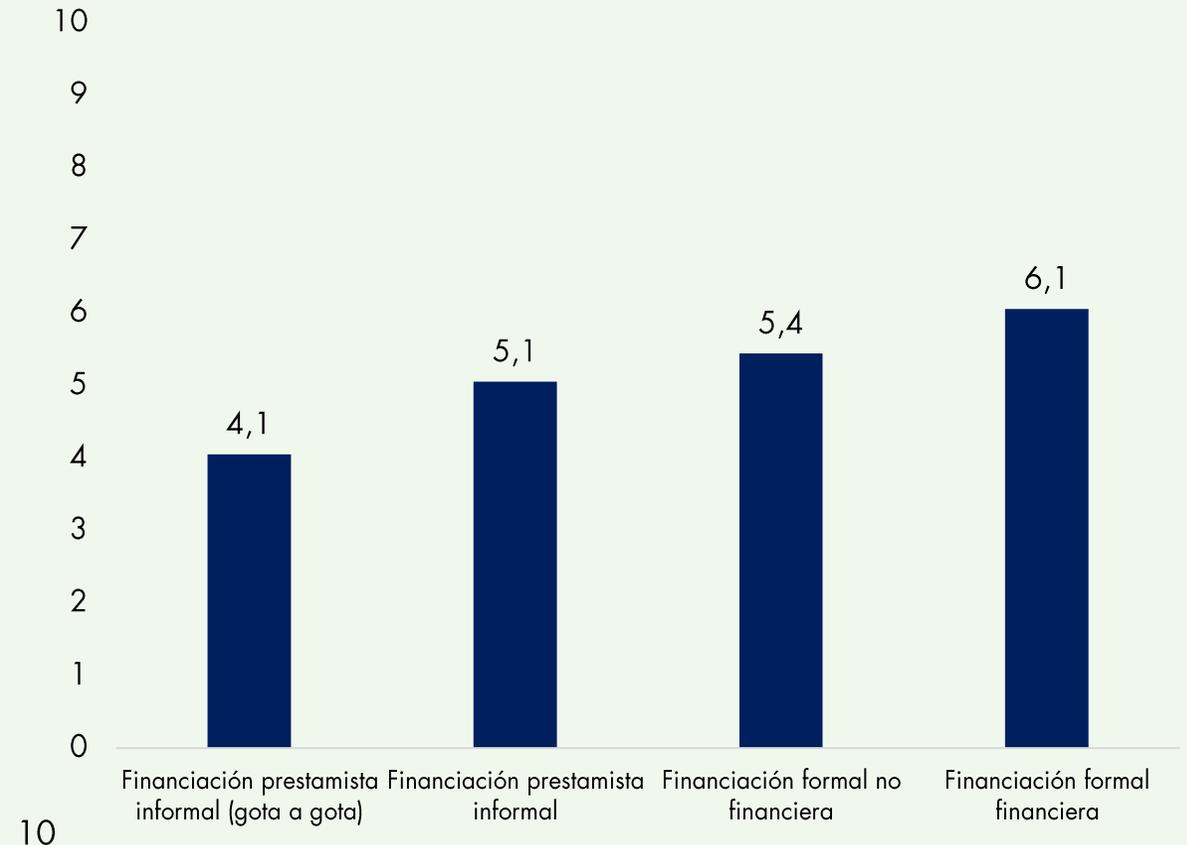
10. El financiamiento a través de mecanismos formales financieros (como bancos o cooperativas) se asocia con niveles más altos de bienestar financiero.

El financiamiento a través de mecanismos formales financiero y no financiero se asoció con niveles más altos de bienestar financiero (6,1 y 5,4 respectivamente), mientras que el uso de opciones informales, como prestamistas o el “gota a gota”, se correlaciona con los valores más bajos de bienestar (4,1).

IBFC por proveedor de servicios de financiación donde se solicitó el crédito



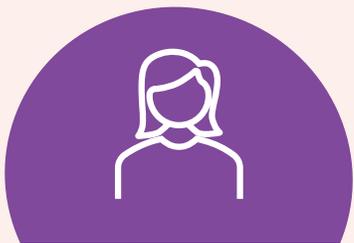
IBFC por financiamiento formal e informal





REFLEXIONES FINALES

RECOMENDACIONES DESDE TRES ESFERAS



Demanda

- Apalancamiento de la adicionalidad y sendas de graduación
- Abordaje de heterogeneidades



Oferta

- Aceleración de capacidades en medición de impacto
- Desarrollo de nuevos casos de uso para gestión de las finanzas



Entorno

- Potenciar los nivel macro, meso y micro de medición
- Creación de lineamientos y prácticas metodológicas (nivel micro)
- Impulso de un ecosistema de datos abiertos

¡Gracias!

Descarga el reporte completo acá:

 Bancadelasoportunidades.gov.co

 @Boportunidades

 BoportunidadesCo

 PesosPensadosOficial

 pesospensados.gov.co



PANEL: "PERSPECTIVAS DE LOS NIVELES DE LAS MEDICIONES DE BIENESTAR FINANCIERO"

"TRES APROXIMACIONES METODOLÓGICAS PARA LA MEDICIÓN DEL BIENESTAR FINANCIERO EN COLOMBIA"



Stephanie García Van Gool

Directora de Medición de Impacto y Desarrollo,
Fundación Microfinanzas BBVA



Andrés David Chica

Líder de Bienestar Financiero,
Bancolombia



Ricardo Orjuela Garavito

Vicepresidente de Analítica,
Davivienda



Diana Mejía

Especialista Senior,
Dirección de Análisis
y Sectorial de Sector Privado



Moderador: Camilo Peña Gómez

Ejecutivo de Análisis Económico,
Banca de las Oportunidades

Organiza



CONCLUSIONES

“TRES APROXIMACIONES
METODOLÓGICAS PARA LA
MEDICIÓN DEL BIENESTAR
FINANCIERO EN COLOMBIA”



Paola Arias Gómez

Directora Banca de las Oportunidades

Organiza



¡Gracias!

Descarga el reporte completo acá:

 Bancadelasoportunidades.gov.co

 @Boportunidades

 BoportunidadesCo

 PesosPensadosOficial

 pesospensados.gov.co

