

COL

**OECD-Colombia Regional
Symposium on Financial Literacy**
in Latin America and the Caribbean

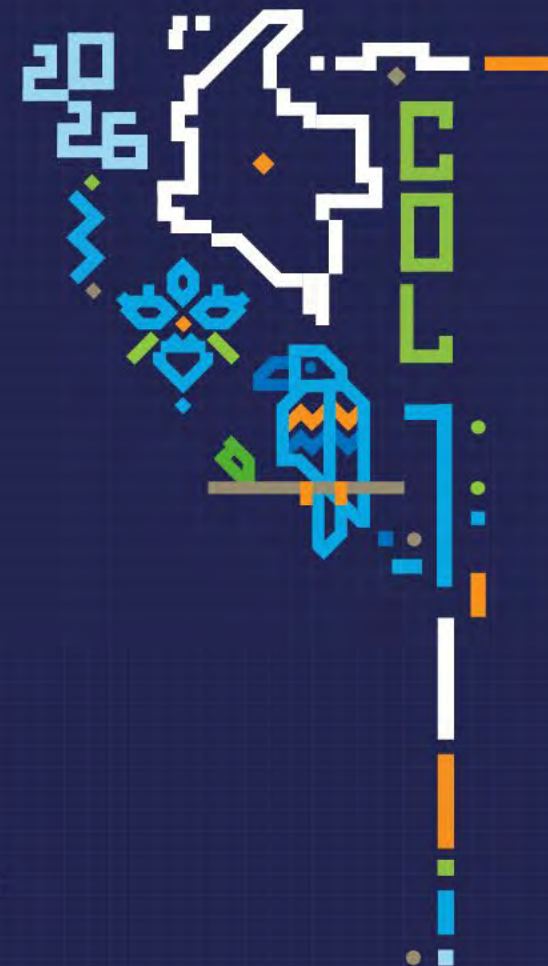


Keynote speech: Financial literacy, inclusion and well-being in Colombia



Michael Bryan

*Head of Economic Studies
Banca de las Oportunidades*





Encuesta de capacidades financieras de Colombia – Resultados 2026

Michael Bryan

Jefe de Análisis Económico
Banca de las Oportunidades

Bogotá, 24 de julio de 2026

Símpoio Regional de la OCDE en Colombia sobre
EDUCACIÓN FINANCIERA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



- 1. Motivación y ficha técnica:**
La medición de las capacidades financieras a través de los años
- 2. Conociendo a los adultos encuestados:**
Composición demográfica, socioeconómica y territorial
- 3. Indicador de capacidades financieras en perspectiva:**
Comparación histórica y análisis macro y meso
- 4. Perspectiva por componente de las capacidades financieras:**
Brechas y fortalezas en conocimientos, comportamientos y actitudes
- 5. Indicador de salud financiera:**
Mediciones macro y meso
- 6. Indicador de educación financiera digital:**
Mediciones macro y meso
- 7. Resumen de principales hallazgos**





Motivación y ficha técnica: La medición de las capacidades financieras a través de los años

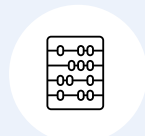


¿Por qué realizar una encuesta sobre capacidades financieras?



Cifras oficiales de capacidades financieras

Proporciona indicadores estandarizados sobre los niveles de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de la población.



Comparación y monitoreo nacional e internacional

Permite comparar resultados entre grupos poblacionales, regiones y países, así como monitorear la evolución en el tiempo.

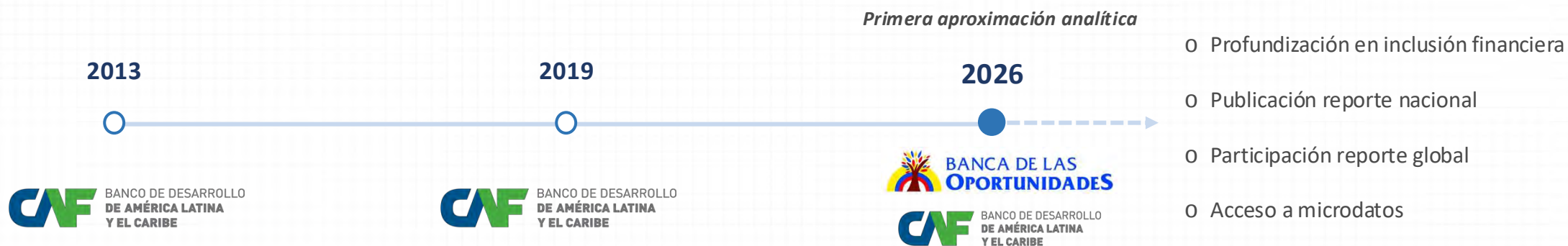


Diseño y evaluación de políticas

Constituye una línea de base para focalizar, diseñar y evaluar programas, estrategias e intervenciones de inclusión financiera.



- La medición utiliza la metodología estandarizada de la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE-INFE (2025) para medir las capacidades financieras, bienestar financiero y educación financiera digital.
- Colombia ha realizado tres mediciones:



Ficha técnica



POBLACIÓN OBJETIVO

Adultos



Hombres y mujeres mayores de 18 años que viven en Colombia

MUESTRA

6.258



personas encuestadas

DE PREGUNTAS

274



preguntas en el cuestionario

PRECISIÓN

4,3%

Error estándar relativo máximo, confiabilidad del 95%

TIEMPO PROMEDIO

58 min



duración promedio por encuesta

TIEMPO DE RECOLECCIÓN

Febrero - Junio



2026

ENCUESTADORA



CIFRAS & CONCEPTOS
INFORMACIÓN INTELIGENTE®

MÉTODO DE RECOLECCIÓN

Presencial

Telefónico

Autoadministrado

DISEÑO DE LA MUESTRA

Probabilístico

Multietápico

Estratificado

De conglomerado

MÓDULOS

1. Caracterización

2. Capacidades
Financieras

3. Inclusión Financiera

4. Salud Financiera

5. Educación financiera
digital

Representatividades: sexo biológico, identidad de género*, nivel de ruralidad, edad, etnia*, nivel de ingresos, regiones, ocupación, nivel educativo.

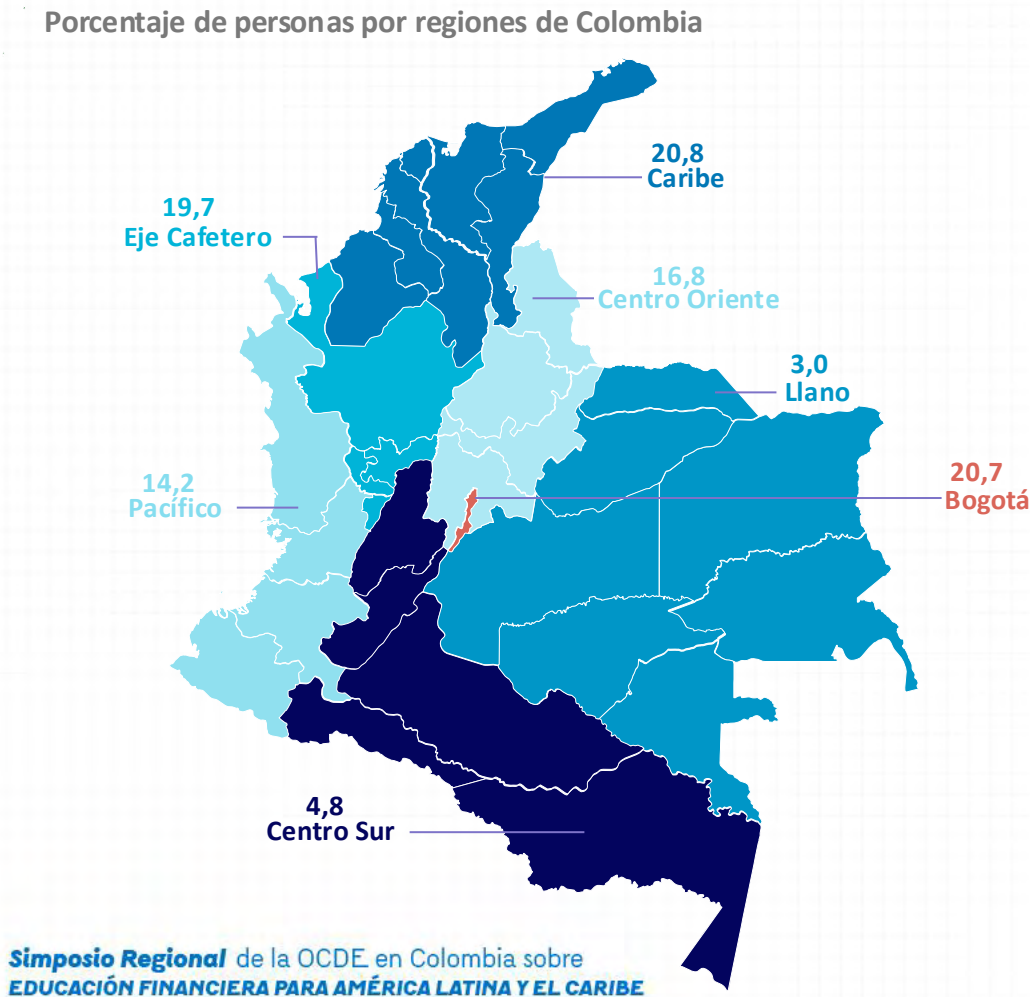
*Las variables enunciadas, al basarse en el autorreconocimiento, suponen retos metodológicos que inciden en la viabilidad de alcanzar niveles de representatividad bajo parámetros estándar de precisión estadística (error estándar relativo máximo del 10%).



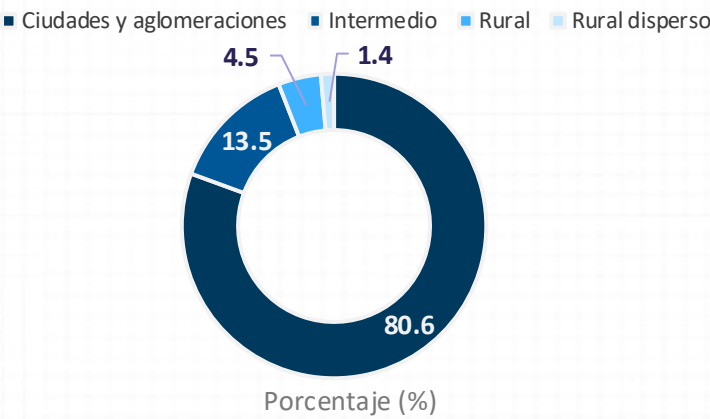
Conociendo a los adultos encuestados: Composición demográfica, socioeconómica y territorial



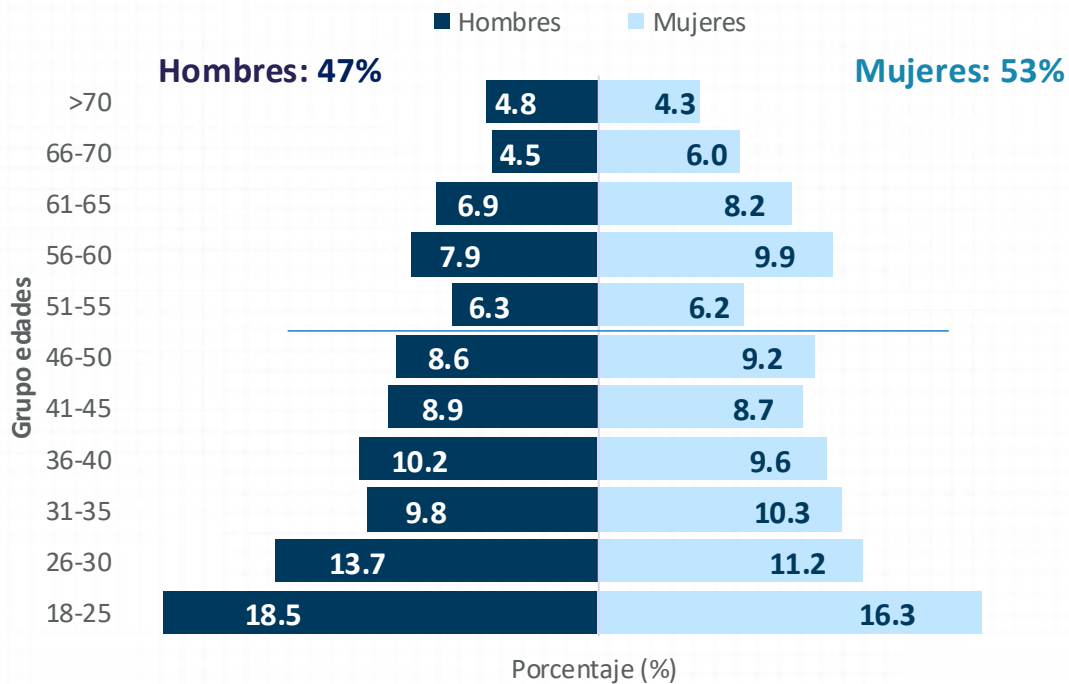
Conociendo a los colombianos: composición demográfica, socioeconómica y territorial



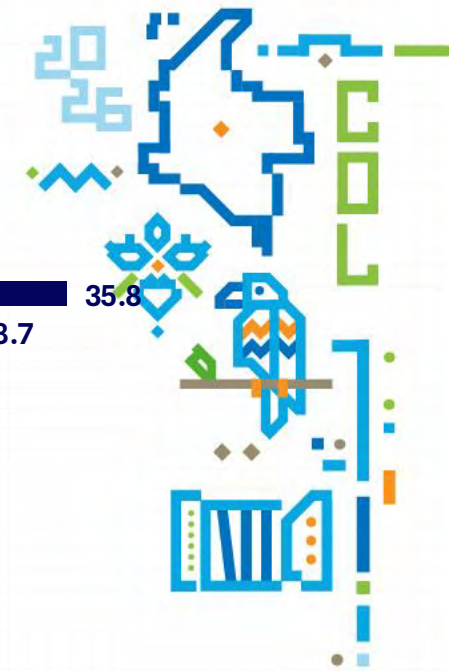
Porcentaje de personas por niveles de ruralidad



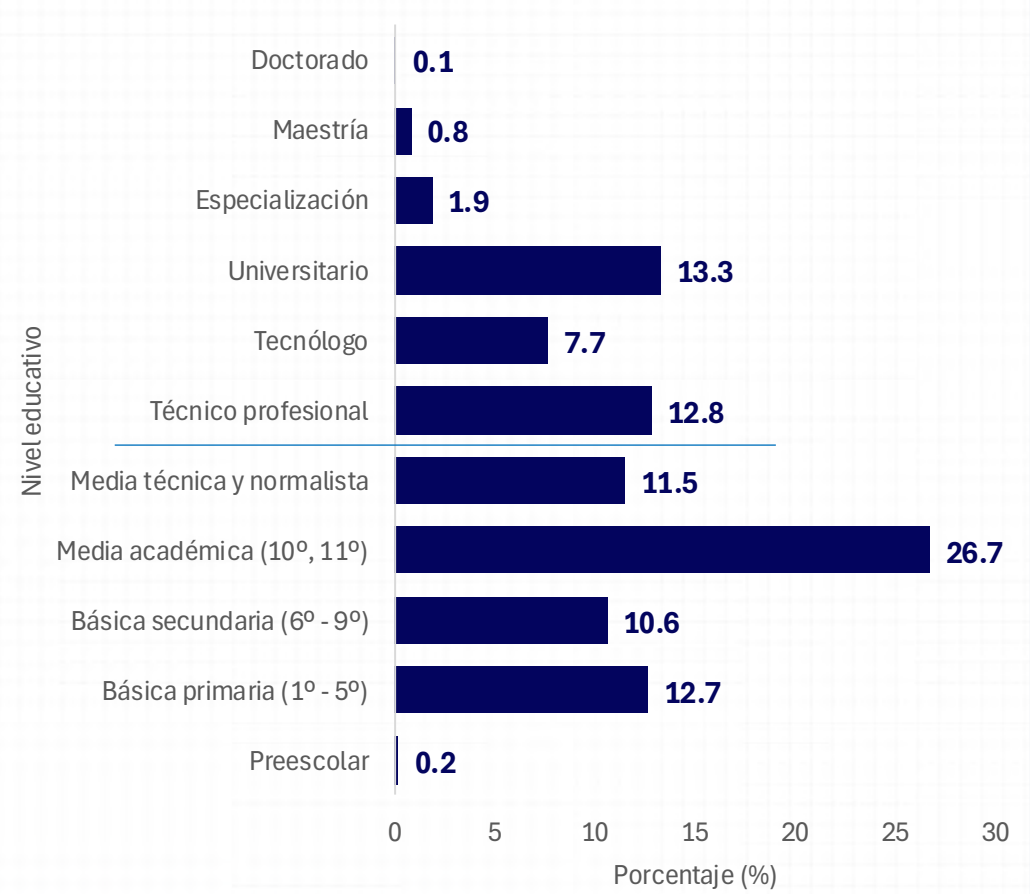
Porcentaje de personas por edad y sexo al nacer



Conociendo a los colombianos: composición demográfica, socioeconómica y territorial



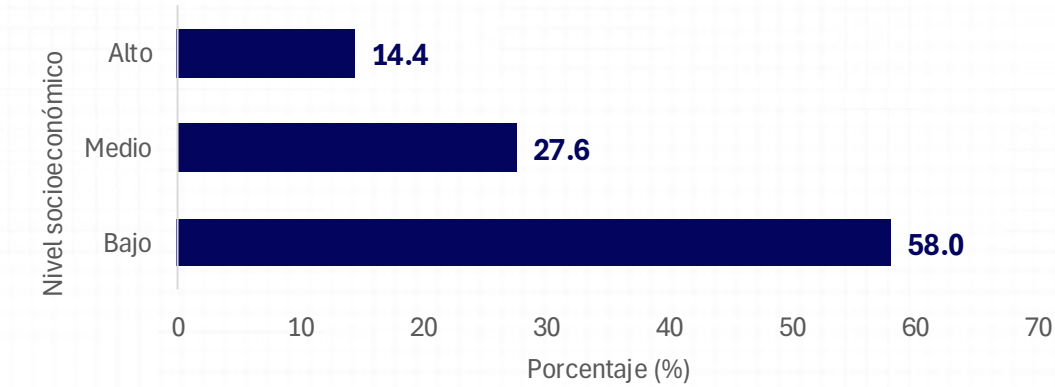
Porcentaje de personas por último nivel educativo alcanzado



Porcentaje de personas por tipo de ocupación



Porcentaje de personas por nivel socioeconómico

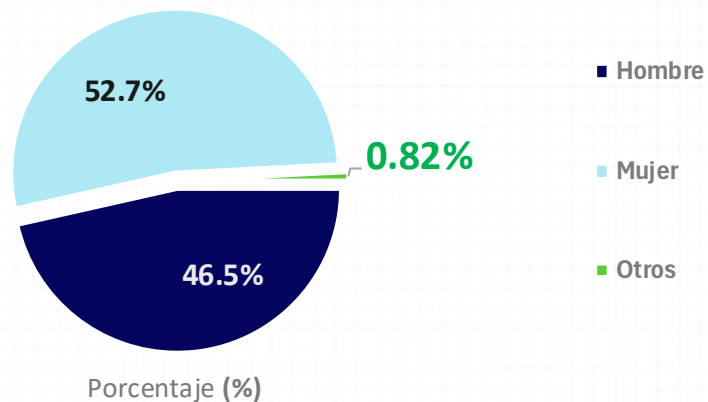


Bajo: si el ingreso del hogar es inferior al 75% del ingreso mediano de 2025 en Colombia
Medio: si el ingreso del hogar está entre el 75% y el 125% del ingreso mediano de 2025 en Colombia
Alto: si el ingreso del hogar es superior al 125% del ingreso mediano de 2025 en Colombia

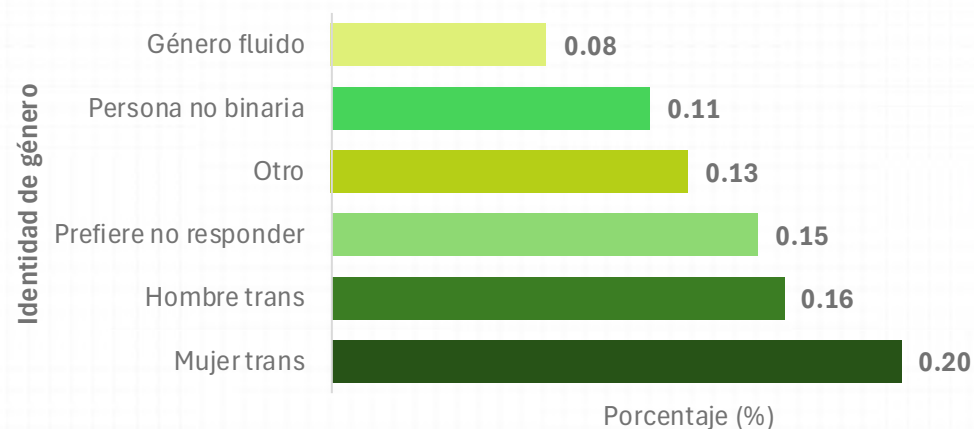
Conociendo a los colombianos: composición demográfica, socioeconómica y territorial



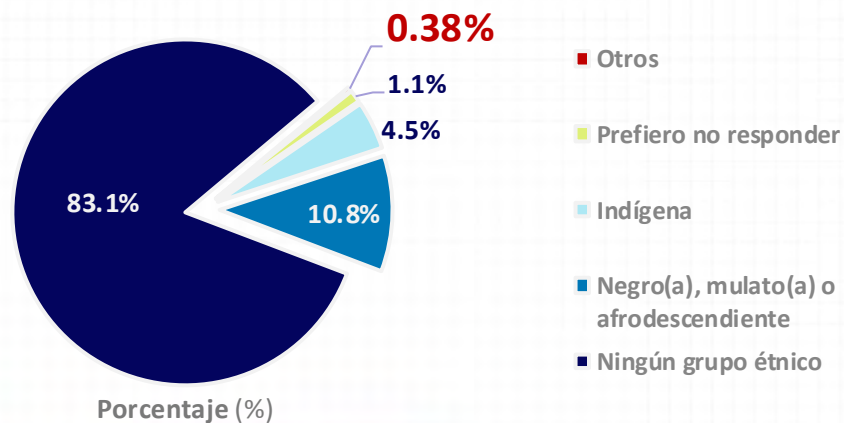
Porcentaje de personas por identidad de género



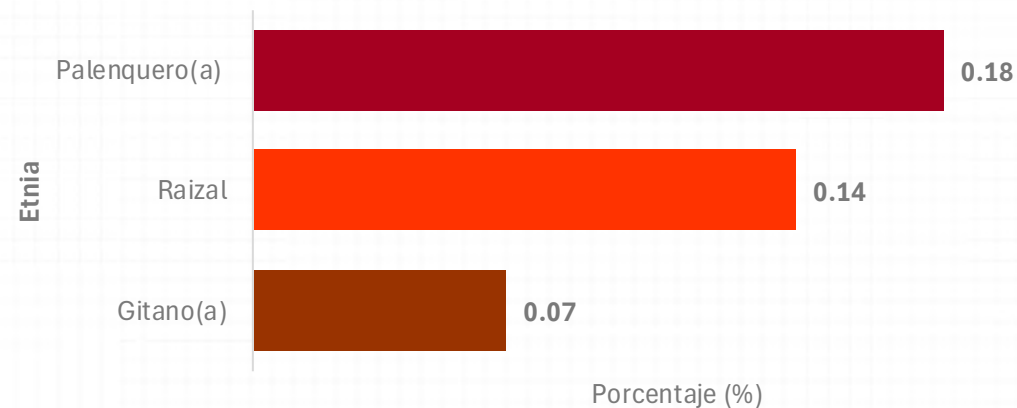
Porcentaje de personas por identidad de género (otros)



Porcentaje de personas por identidad étnica



Porcentaje de personas por identidad étnica (otros)





Indicador de capacidades financieras en perspectiva: comparación histórica y análisis meso y macro



¿Qué son las capacidades financieras y cuáles son sus componentes?

Son una combinación de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros necesarios para tomar decisiones financieras responsables y acertadas.



Conocimientos Financieros

Es la **comprensión** básica de conceptos clave, junto con la habilidad de aplicar competencias numéricas en situaciones financieras cotidianas.

- Inflación y valor del dinero en el tiempo
- Interés simple y compuesto
- Relación riesgo - rentabilidad
- Diversificación del riesgo
- Precios de bonos y tasas



Actitudes Financieras

Es la **disposición** y preferencia mental de una persona respecto al dinero y la planificación del futuro, determinando si prioriza los deseos inmediatos o la seguridad financiera de largo plazo.

- Prefiere gastar el dinero antes que ahorrarlo
- Tiende a vivir el presente antes que planificar el futuro
- Valora hacer un esfuerzo hoy para asegurar su futuro financiero



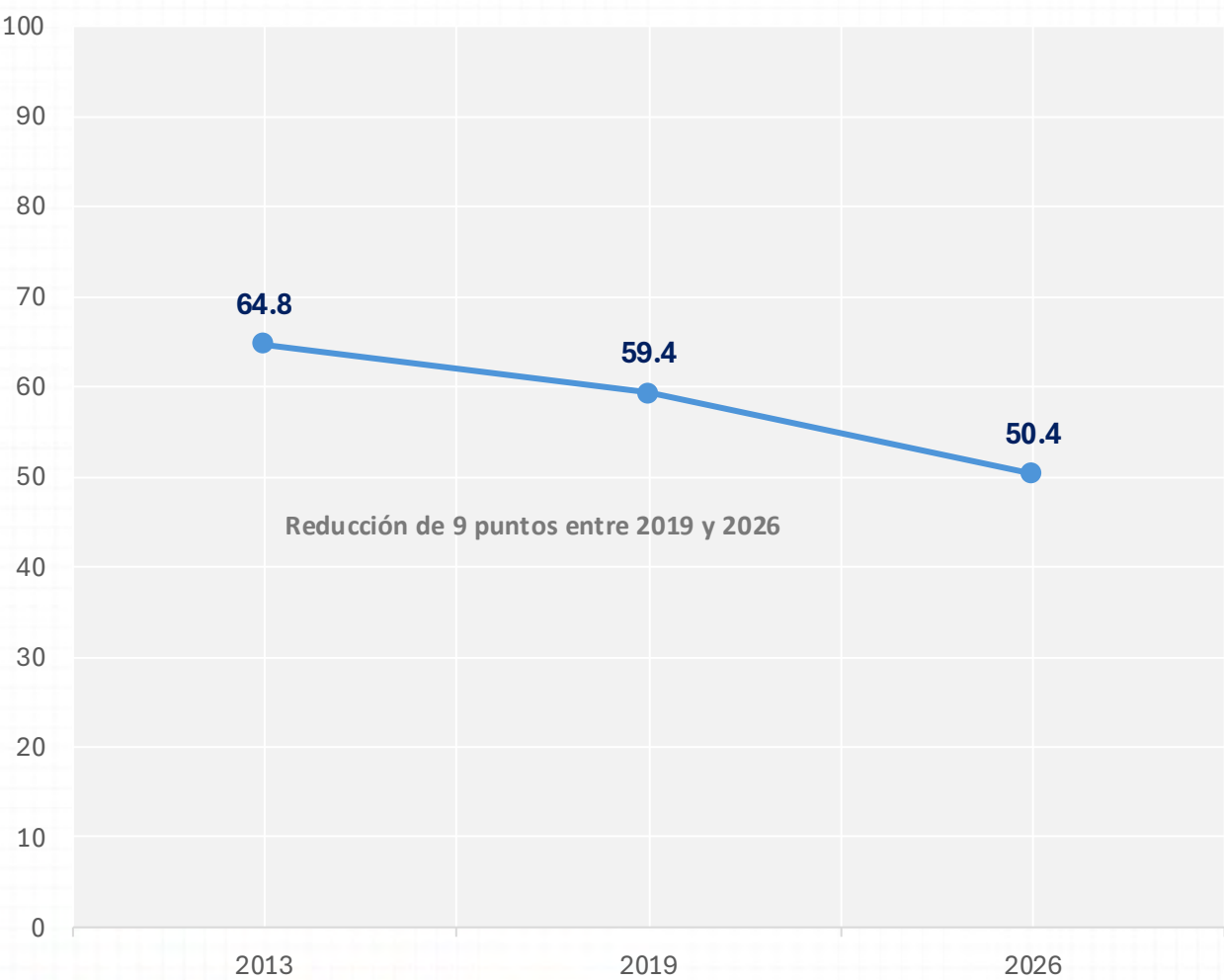
Comportamientos Financieros

Reflejan las **prácticas** que las personas adoptan para gestionar su dinero, planificar el futuro, tomar decisiones financieras informadas y fortalecer su resiliencia financiera.

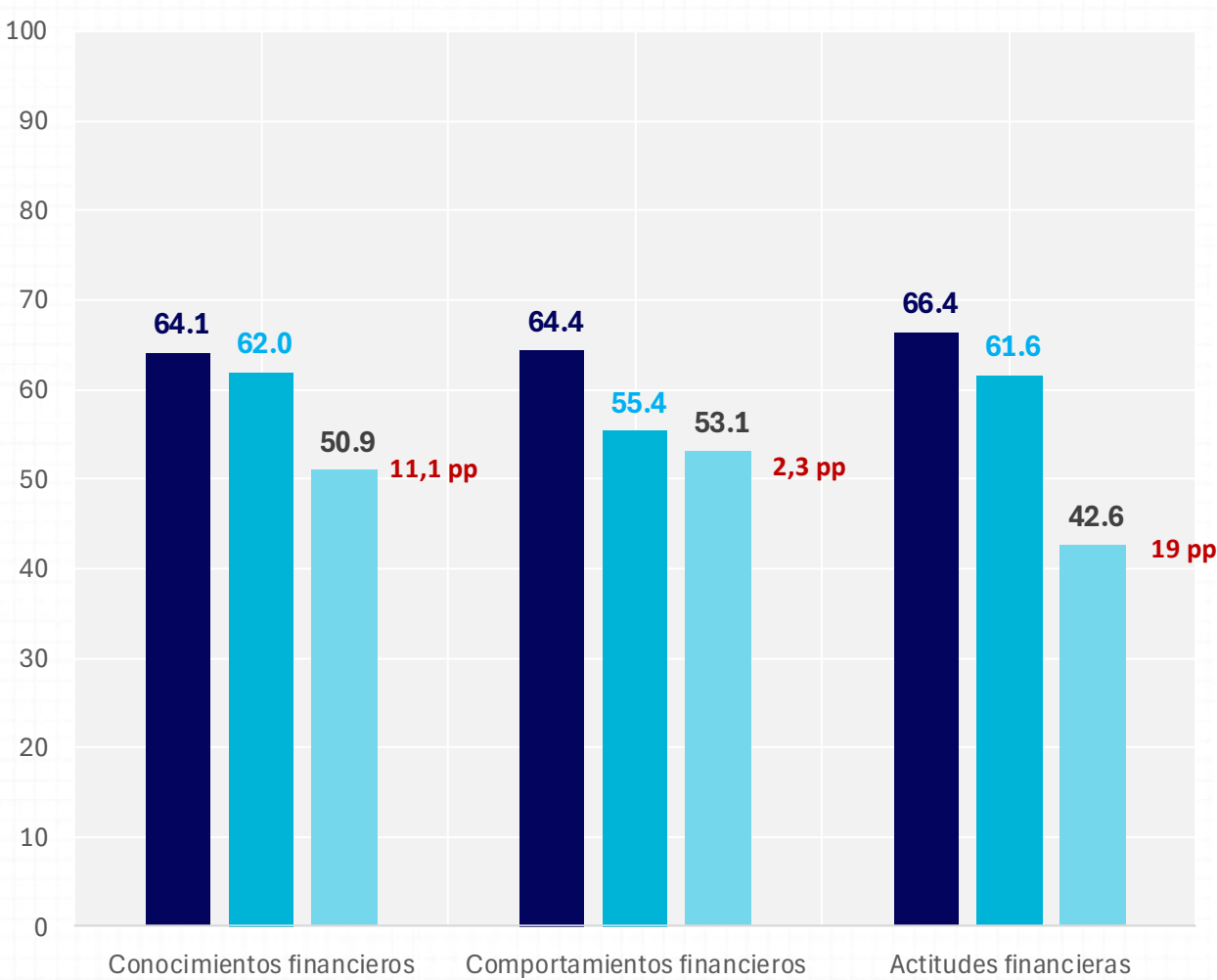
- Ahorra de forma activa
- Hace frente a una falta de ingresos sin endeudarse
- Compara y busca información de productos financieros
- Se fija metas de largo plazo

Los comportamientos y, especialmente, los conocimientos y las actitudes financieras muestran un deterioro

Indicador de capacidades financieras 2013, 2019 y 2026 normalizado a una escala entre 0-100



Proporción (%) del puntaje máximo alcanzado en indicador de capacidades financieras, 2013, 2019 y 2026



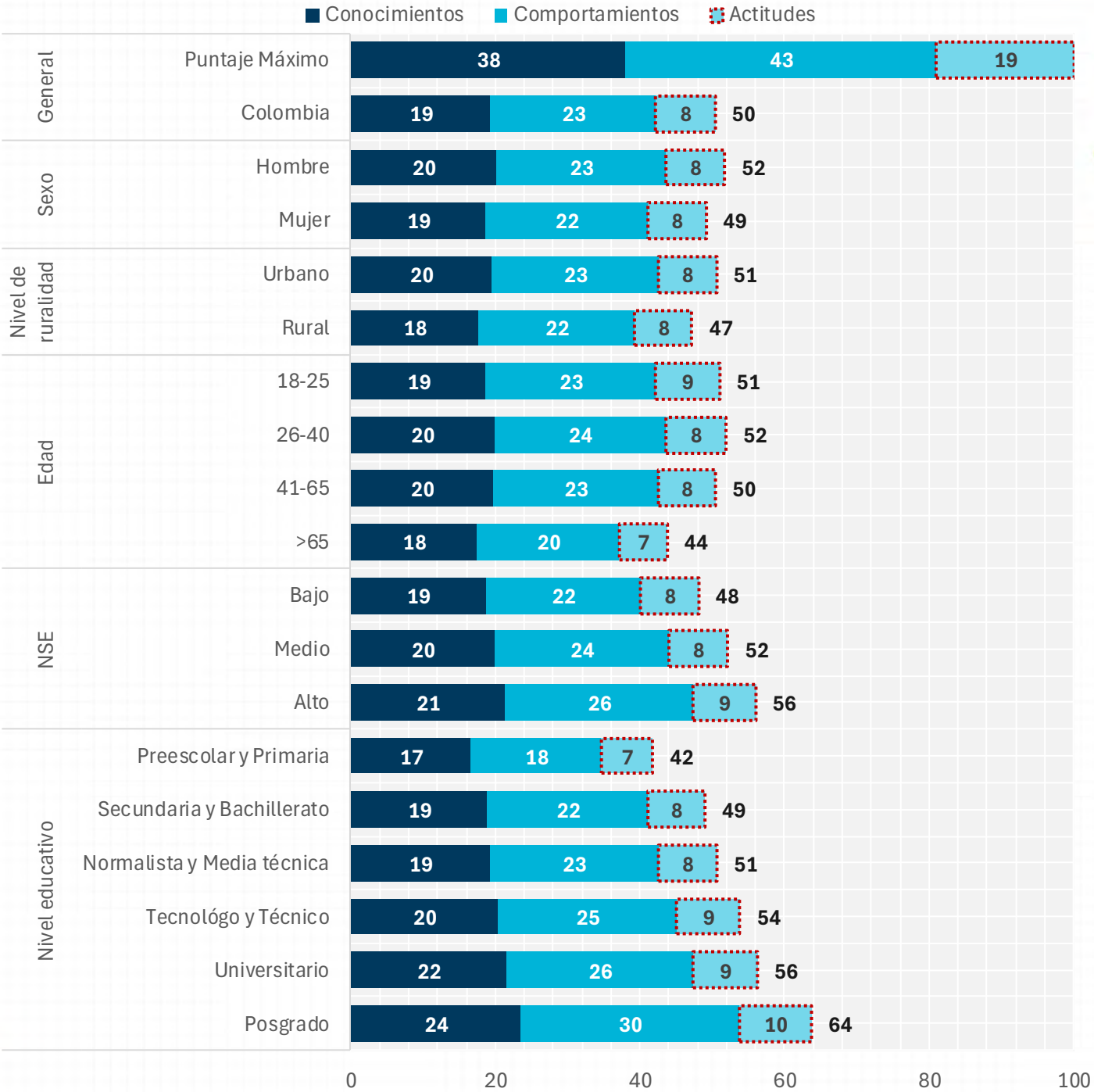
Puntajes máximos (21) por componente:

- 2013 y 2019: 8 (conocimientos), 8 (comportamientos) y 5 (actitudes)
- 2026: 8 (conocimientos), 9 (comportamientos) y 4 (actitudes)

■ 2013 ■ 2019 ■ 2026

Indicador de capacidades financieras por características sociodemográficas, 2016

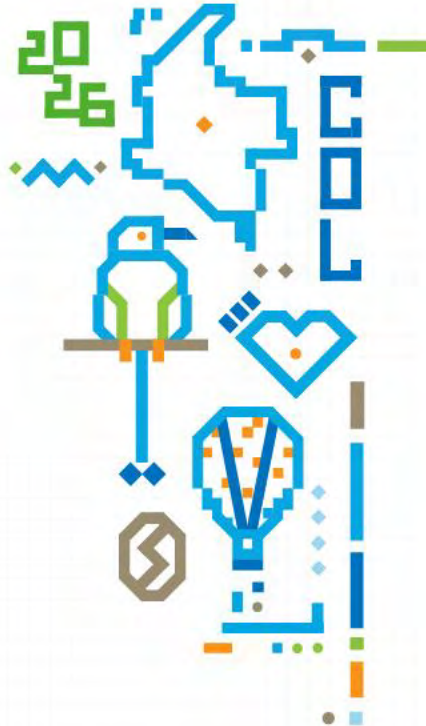
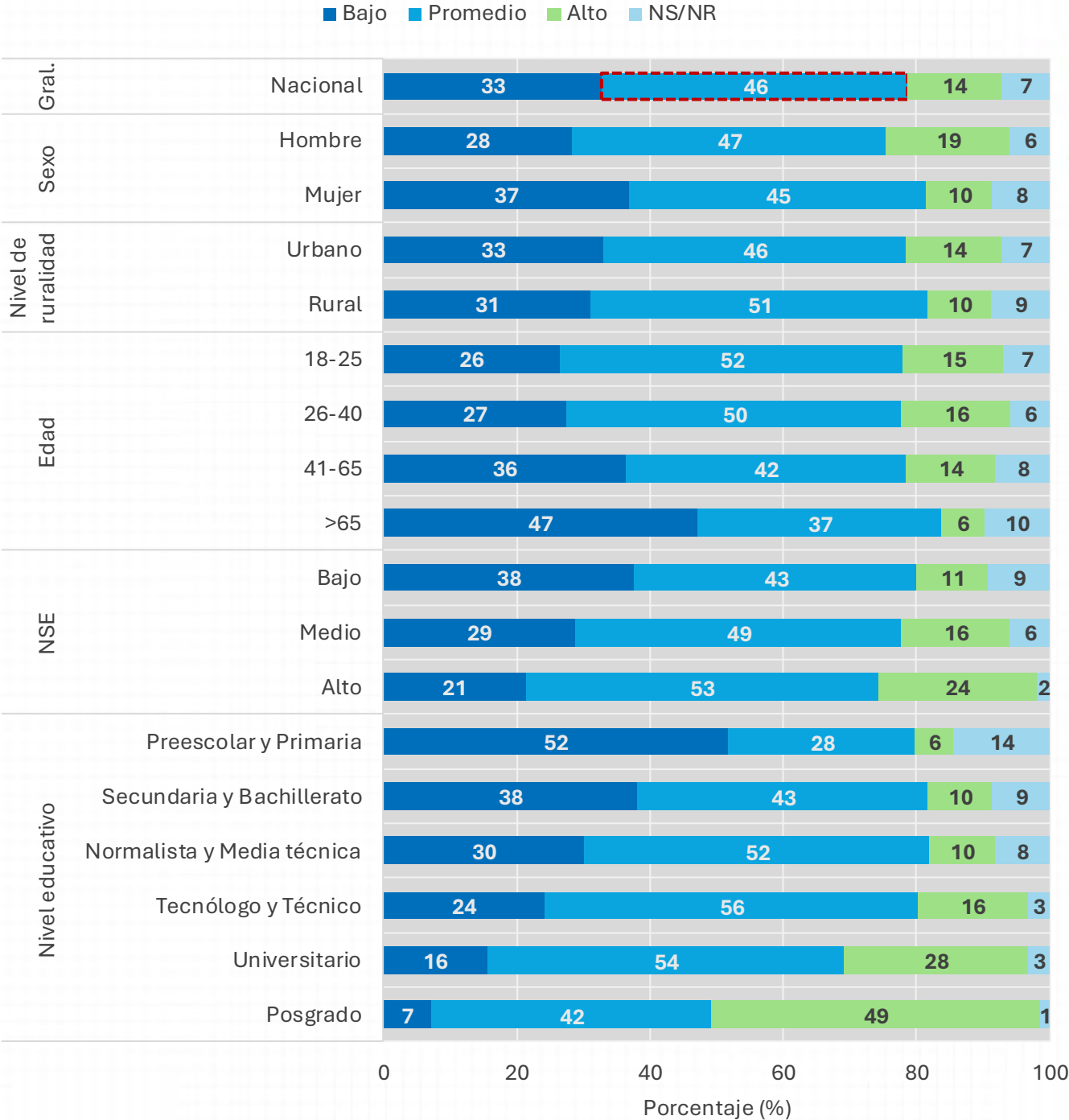
Las capacidades financieras alcanzan un nivel intermedio y exhiben heterogeneidades entre grupos sociodemográficos



Autopercepción relativa de los conocimientos financieros por características sociodemográficas, 2026

¿Podría decirme cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en Colombia? Diría que es...

Las personas con una mejor autopercepción de sus conocimientos financieros tienden a obtener mayores puntajes en conocimiento financiero



Nota: Urbano = Ciudades y aglomeraciones; Rural= Rural disperso
NSE= Nivel Socioeconómico



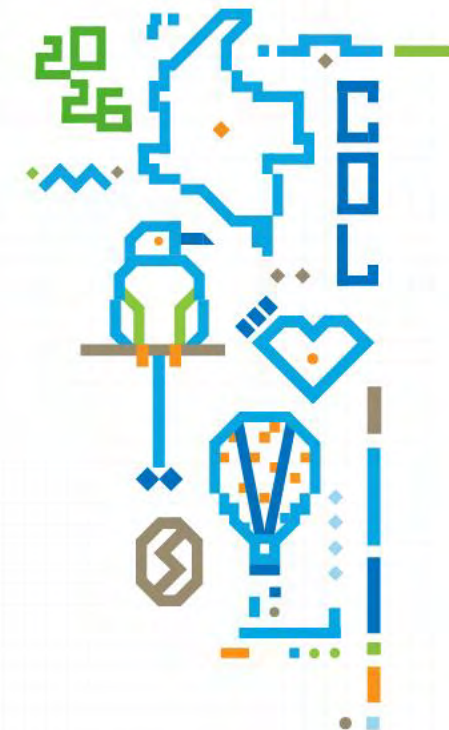
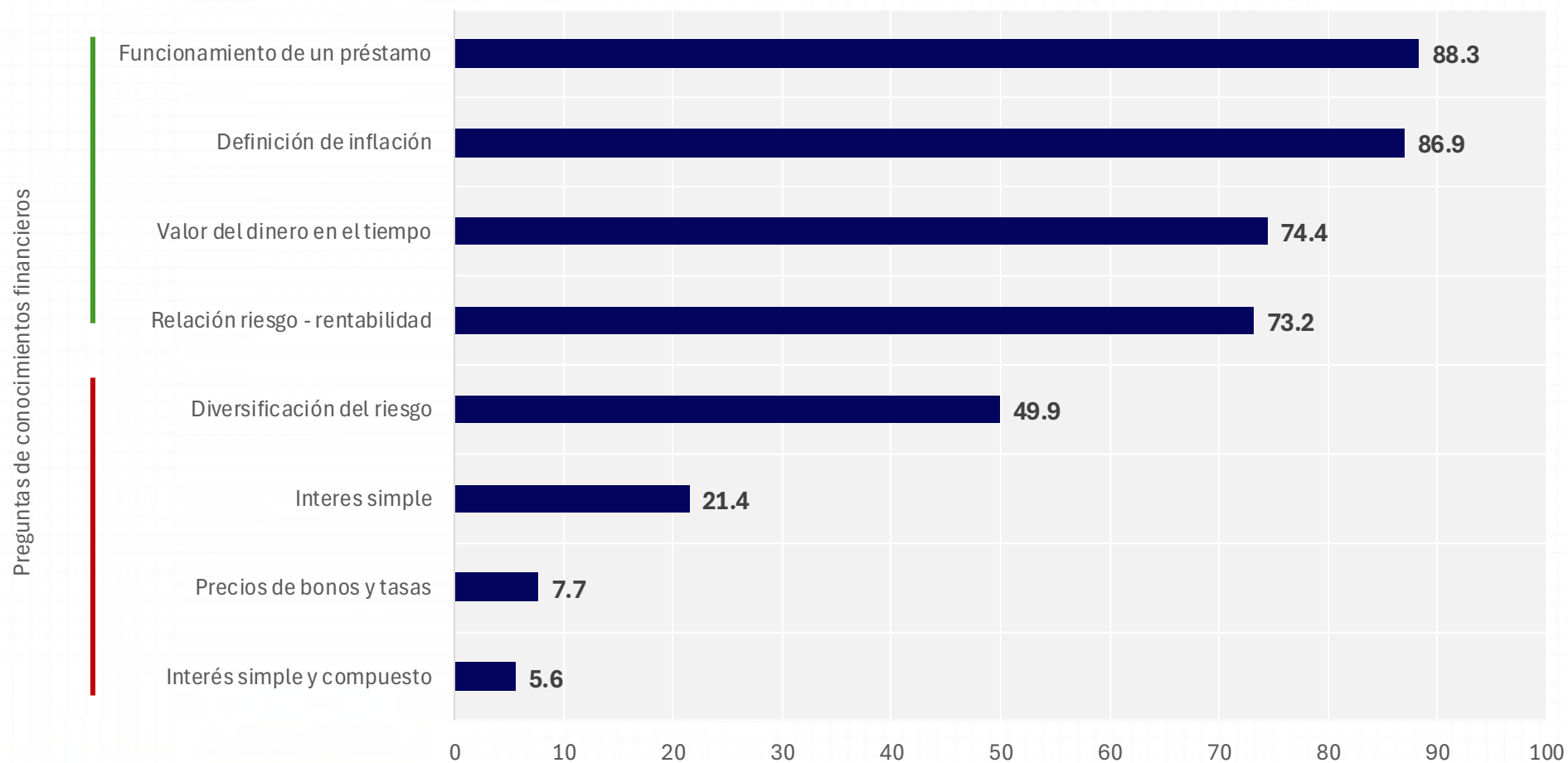
Perspectiva por componente de las capacidades financieras:

Brechas y fortalezas en conocimientos, comportamientos y actitudes financieras



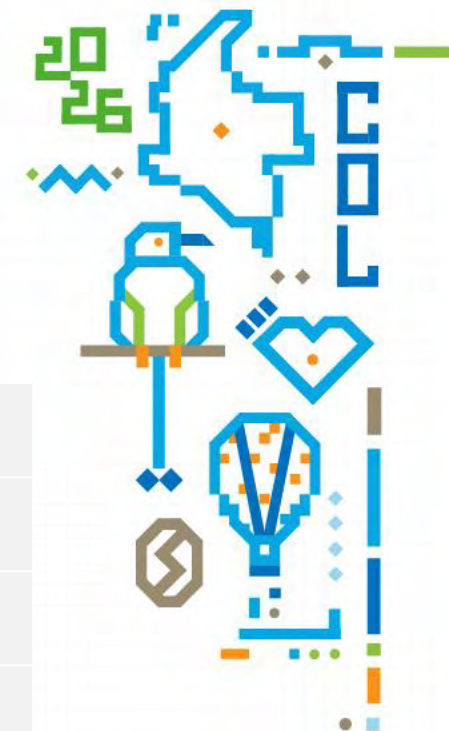
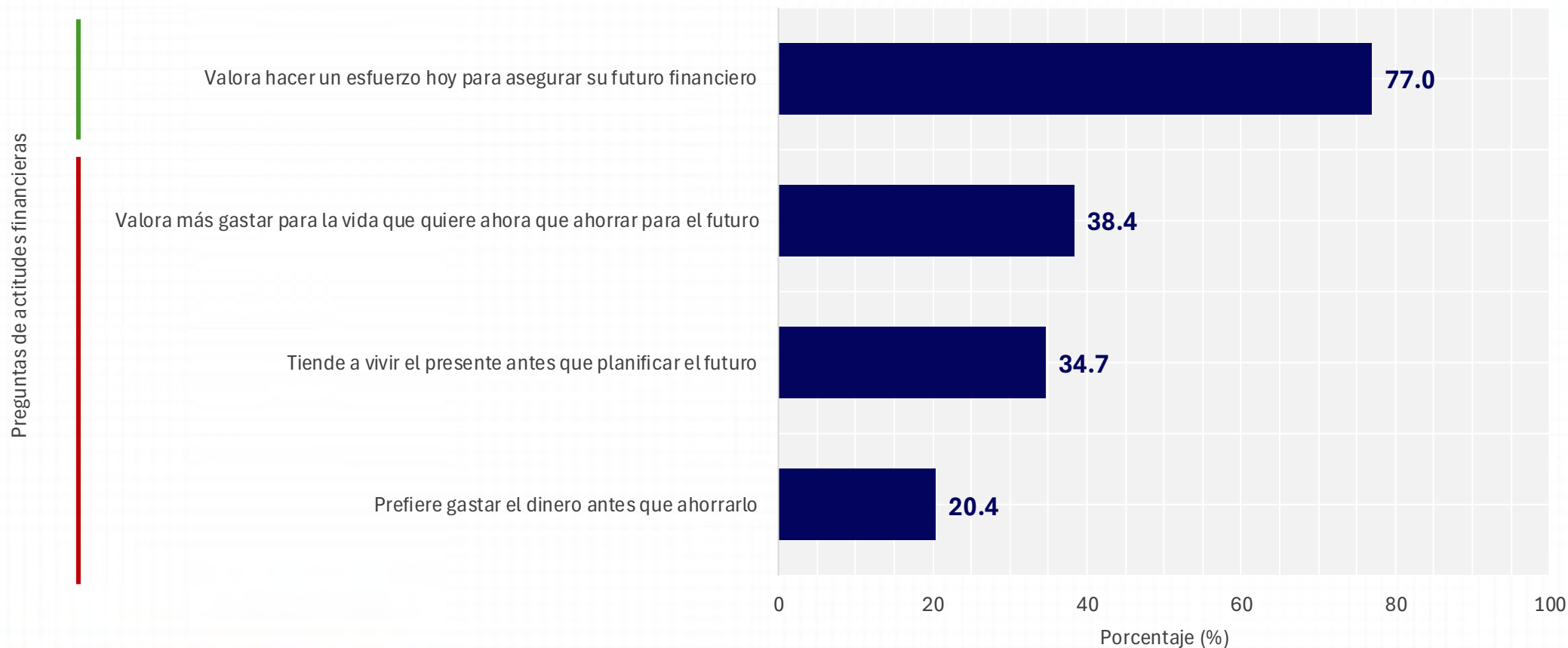
Los mejores resultados se presentan en conceptos financieros básicos, mientras persisten fricciones en competencias de razonamiento numérico

Proporción (%) de adultos que respondió correctamente a las preguntas de conocimientos financieros, 2026

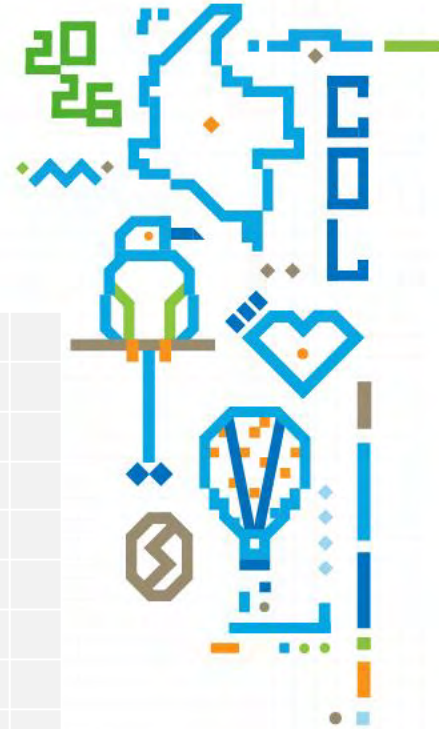


Aunque la mayoría valora la seguridad financiera futura, una proporción importante sigue privilegiando el consumo presente sobre el ahorro y la planificación

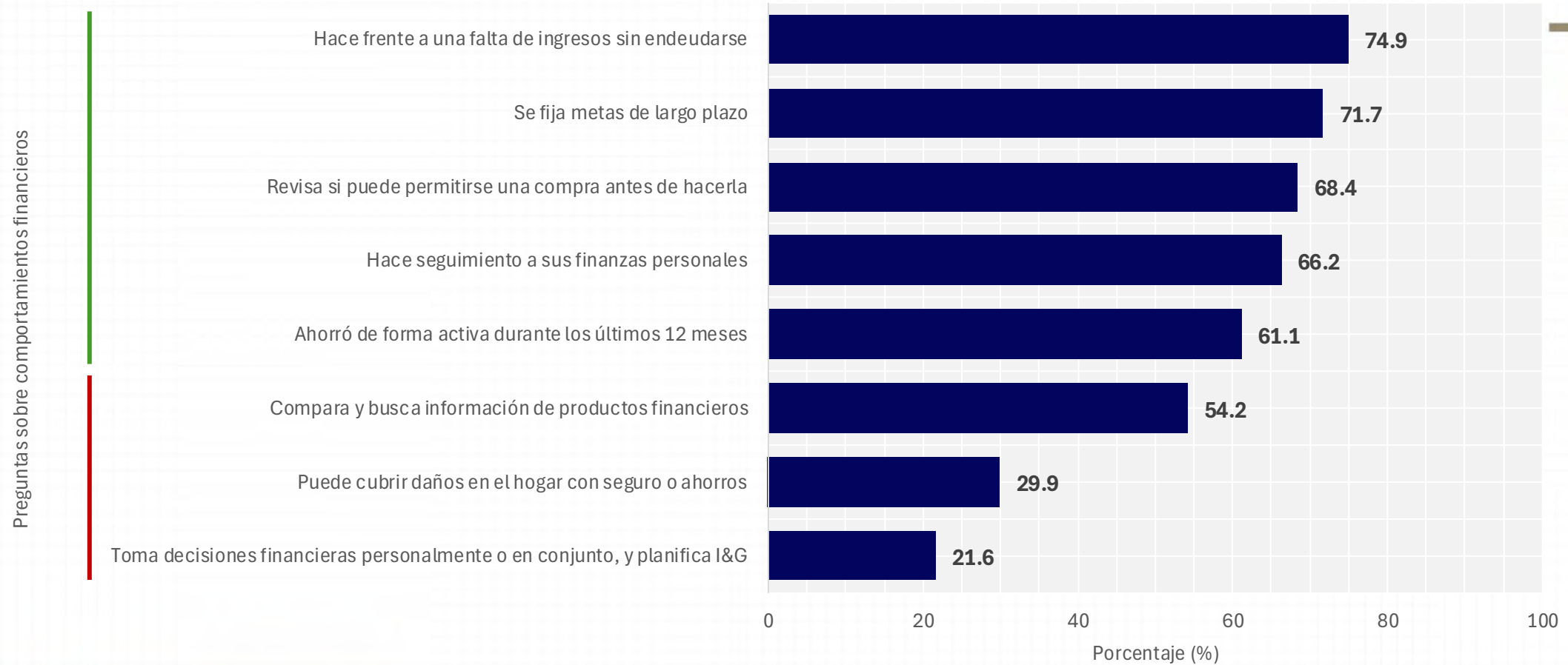
Proporción (%) de adultos que exhibe las siguientes actitudes financieras



Los comportamientos financieros son más sólidos en la gestión cotidiana de las finanzas que en la protección y “curiosidad” financiera



Proporción (%) de adultos que exhiben los siguientes comportamientos financieros





Indicador de educación financiera digital: Mediciones macro y meso



¿Qué es y cuáles son los componentes de la educación financiera digital?

La alfabetización financiera digital evalúa la capacidad de una persona para comprender conceptos y riesgos financieros digitales, aplicar prácticas seguras en el uso de servicios financieros en línea y mantener actitudes que favorezcan la protección de sus recursos e información financiera en entornos digitales.



Conocimientos financieros digitales

Comprensión conceptual de los aspectos legales, los derechos de protección al consumidor y la naturaleza de riesgo de los productos y canales financieros digitales

- Validez de un contrato financiero digital
- Curso legal de criptoactivos vs moneda local
- Identifica el mismo nivel de protección legal en internet vs presencialmente
- Valor en el tiempo de los criptoactivos y recuperación de inversión inicial



Actitudes financieras digitales

Es la predisposición mental, el nivel de cautela y la percepción de riesgo del usuario frente a la seguridad operacional y los compromisos contractuales en línea

- Cree que comprar usando WiFi pública es seguro
- Verifica la seguridad de los sitios web antes de comprar
- No considera importante leer los términos y condiciones al comprar en línea

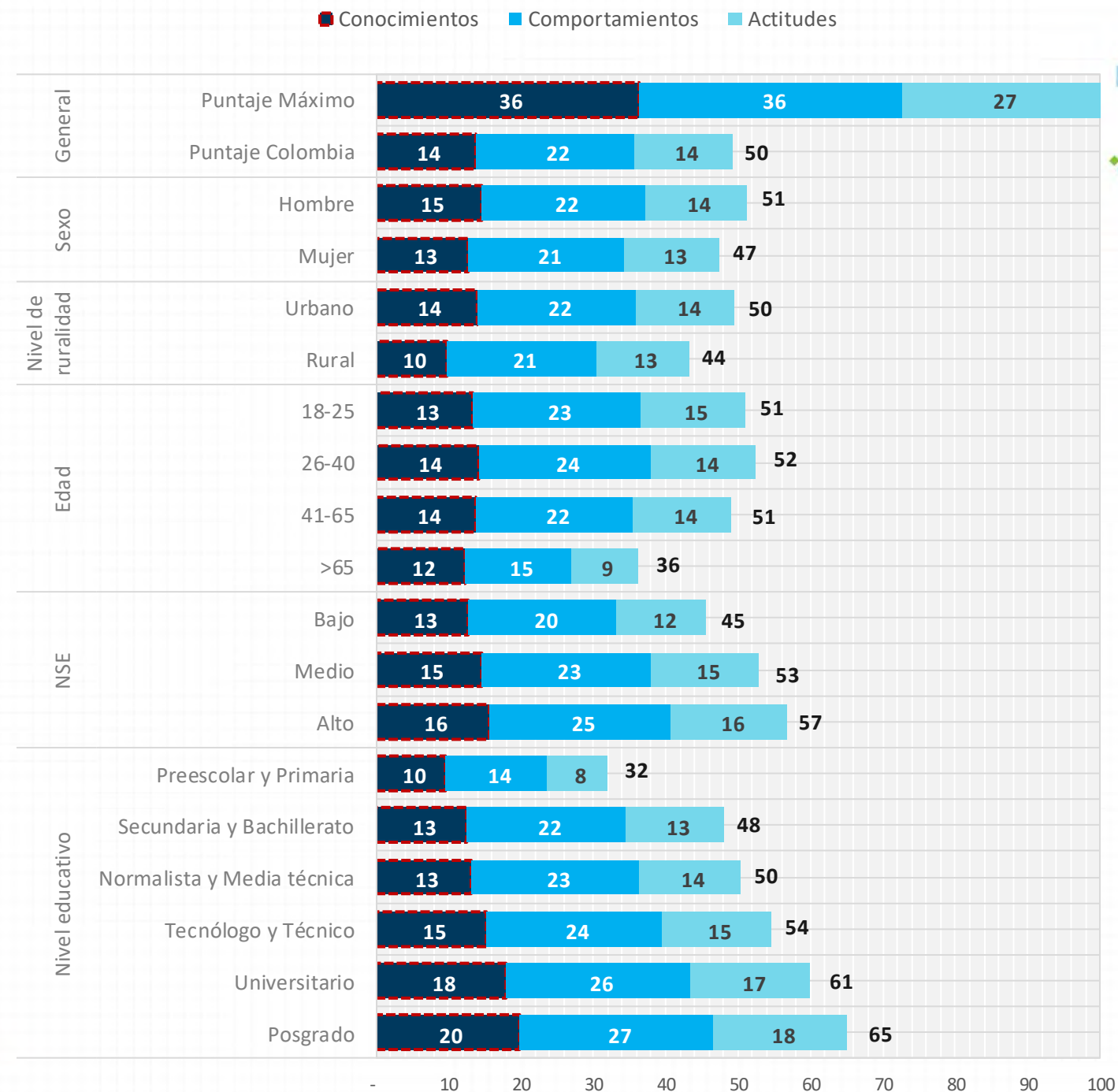


Comportamientos financieros digitales

Es la adopción activa de hábitos de seguridad digital, la protección de la privacidad de datos y la verificación de entidades al realizar operaciones y transacciones financieras en entornos en línea

- Comparte claves de cuentas bancarias con amigos
- Revisa si el proveedor de servicios financieros es regulado
- Comparte información sobre su situación financiera en redes sociales
- Cambia la clave de los portales donde hace compras o gestiona sus finanzas personales

La educación financiera digital también exhibe niveles intermedios y brechas sociodemográficas comparables con las de los otros indicadores





Indicador de bienestar o salud financiera: Mediciones macro y meso



¿Qué es y cuáles son los componentes de la salud financiera?

Es un estado en el que las personas son capaces de gestionar adecuadamente sus necesidades y obligaciones financieras, afrontar choques adversos, perseguir sus aspiraciones y metas y sentirse satisfechas y confiadas respecto de su situación financiera, considerando las circunstancias específicas de cada país – G20



Finanzas del día a día

Se refiere a la capacidad de gestionar adecuadamente las necesidades y obligaciones financieras cotidianas.

- Tener holgura económica a final del mes
- Carga adecuada de la deuda



Resiliencia financiera

Es la capacidad de una persona para responder y recuperarse de eventos inesperados que afecten su situación financiera.

- Capacidad de cubrir gastos básicos por al menos tres meses
- Capacidad de cubrir un gasto inesperado sin pedir prestado



Metas Financieras

Es la capacidad de una persona para definir, planificar y avanzar hacia objetivos financieros de corto, mediano y largo plazo.

- Suficiencia de ingresos para sus objetivos de vida



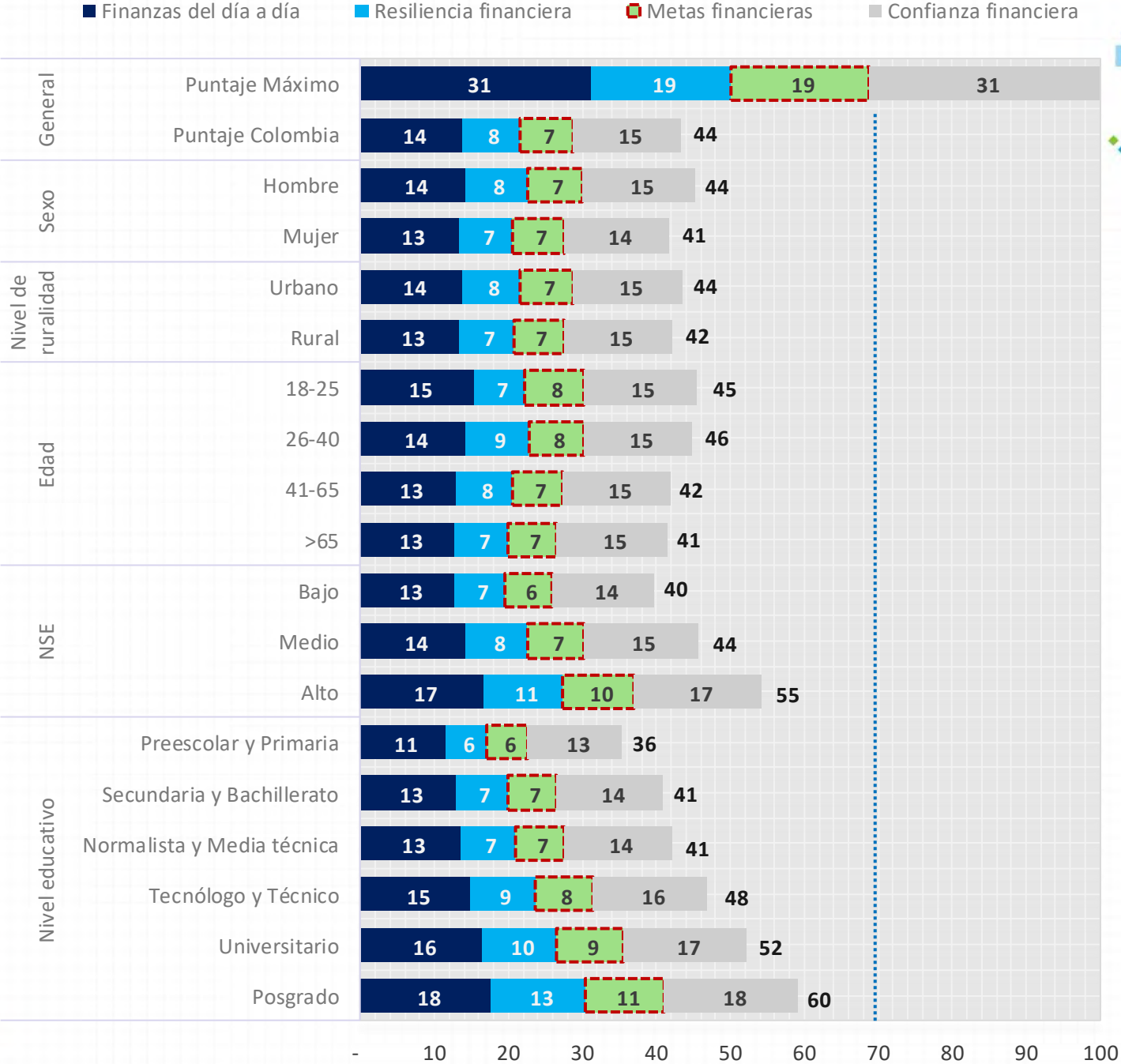
Confianza financiera

Se refiere al grado en que una persona se siente satisfecha, tranquila y confiada respecto de su situación financiera actual.

- Manifestación de control sobre las finanzas personales

Indicador de salud financiera por características sociodemográficas, 2026

La salud financiera se ubica entre un nivel bajo e intermedio, y ningún grupo poblacional alcanza niveles adecuados de salud financiera

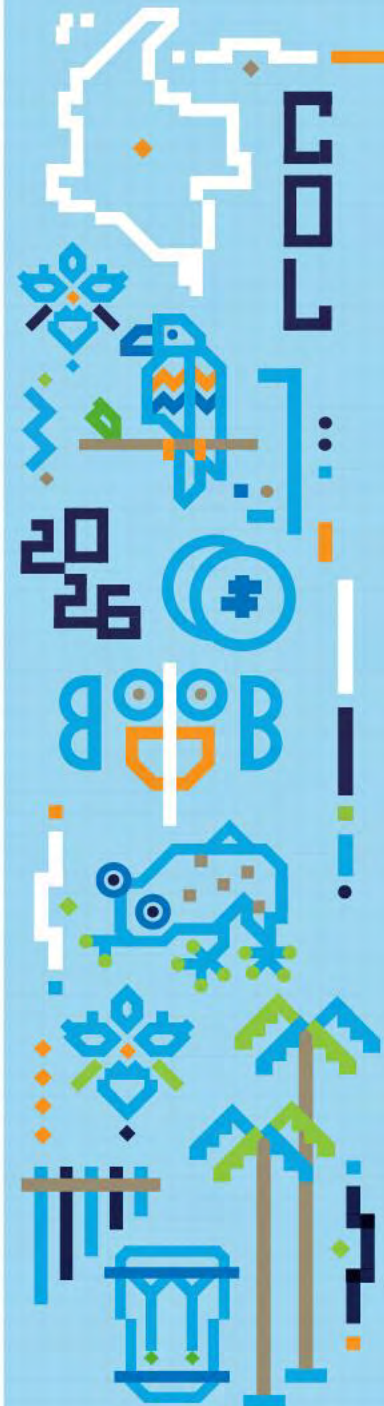




Resumen de hallazgos



1. Las capacidades financieras, la alfabetización financiera digital y la salud financiera de los adultos en Colombia se ubican, en promedio, en niveles entre bajos e intermedios.
2. En capacidades financieras el principal rezago está en aptitudes, en alfabetización financiera digital en los conocimientos y en salud financiera la mayor brecha se observa en la capacidad para fijarse metas financieras de largo plazo.
3. Las brechas son consistentes entre los tres indicadores: las personas con menor nivel educativo, menor nivel socioeconómico, residentes en zonas rurales, mujeres y adultos mayores presentan sistemáticamente los menores niveles de desempeño.
4. Al desagregar los indicadores en sus distintos componentes, las brechas entre grupos poblacionales se mantienen, lo que evidencia que estas son transversales a las diferentes dimensiones de las tres mediciones.
5. Los niveles de desempeño en los tres indicadores se correlacionan con la autopercepción de conocimientos financieros y mayores niveles de acceso y uso de productos y servicios financieros.



Encuesta de capacidades financieras de Colombia – Resultados 2026

Michael Bryan
Jefe de Análisis Económico
Banca de las Oportunidades

Bogotá, 24 de julio de 2026



Simposio Regional de la OCDE en Colombia sobre
EDUCACIÓN FINANCIERA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Keynote speech: Financial scams and frauds: protecting and empowering financial consumers



Miles Larbey

*Head of Financial Consumer
Protection, Education & Inclusion
OECD*

Financial scams and frauds: protecting and empowering financial consumers

Miles Larbey

Head of Financial Consumer Protection, Education & Inclusion, OECD

24 July 2026 - Bogotá, Colombia





- This work is grounded in international standards:
 - > **G20/OECD High Level Principles on Financial Consumer Protection**
 - > **OECD Recommendation on Financial Literacy**

G20/OECD High-Level Principles on Financial Consumer Protection

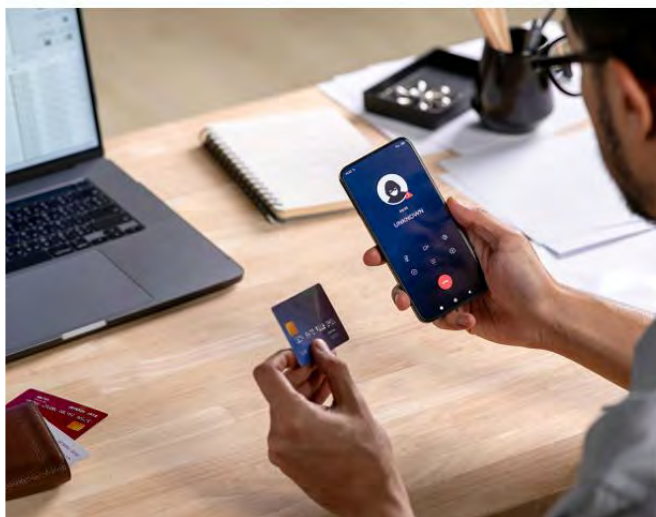




The report reflects a global evidence base, with strong participation from LAC



Protecting Consumers from Financial Scams and Frauds



<https://doi.org/10.1787/d41817bb-en>

Released June 2026

102

Responses from government ministries and financial regulatory and supervisory authorities

69

Countries and economies - members of the OECD Working Party, OECD/INFE, ASEAN, IOSCO and IAIS

7

LAC jurisdictions: Argentina, Brazil, Colombia, Honduras, Mexico, Peru, Uruguay

Thank you to all LAC jurisdictions for their inputs!

Source: OECD (2026), *Protecting Consumers from Financial Scams and Frauds*, OECD Publishing, Paris. Mexico provided two responses (Banco de México and CONDUSEF); responses received April–June 2025.



Objectives

1. Identify the key drivers behind the increasing incidence and severity of financial scams and frauds
2. Articulate a practical typology for recording and classifying financial scams and frauds for use by jurisdictions
3. Highlight effective financial consumer protection and financial education approaches to better protect consumers

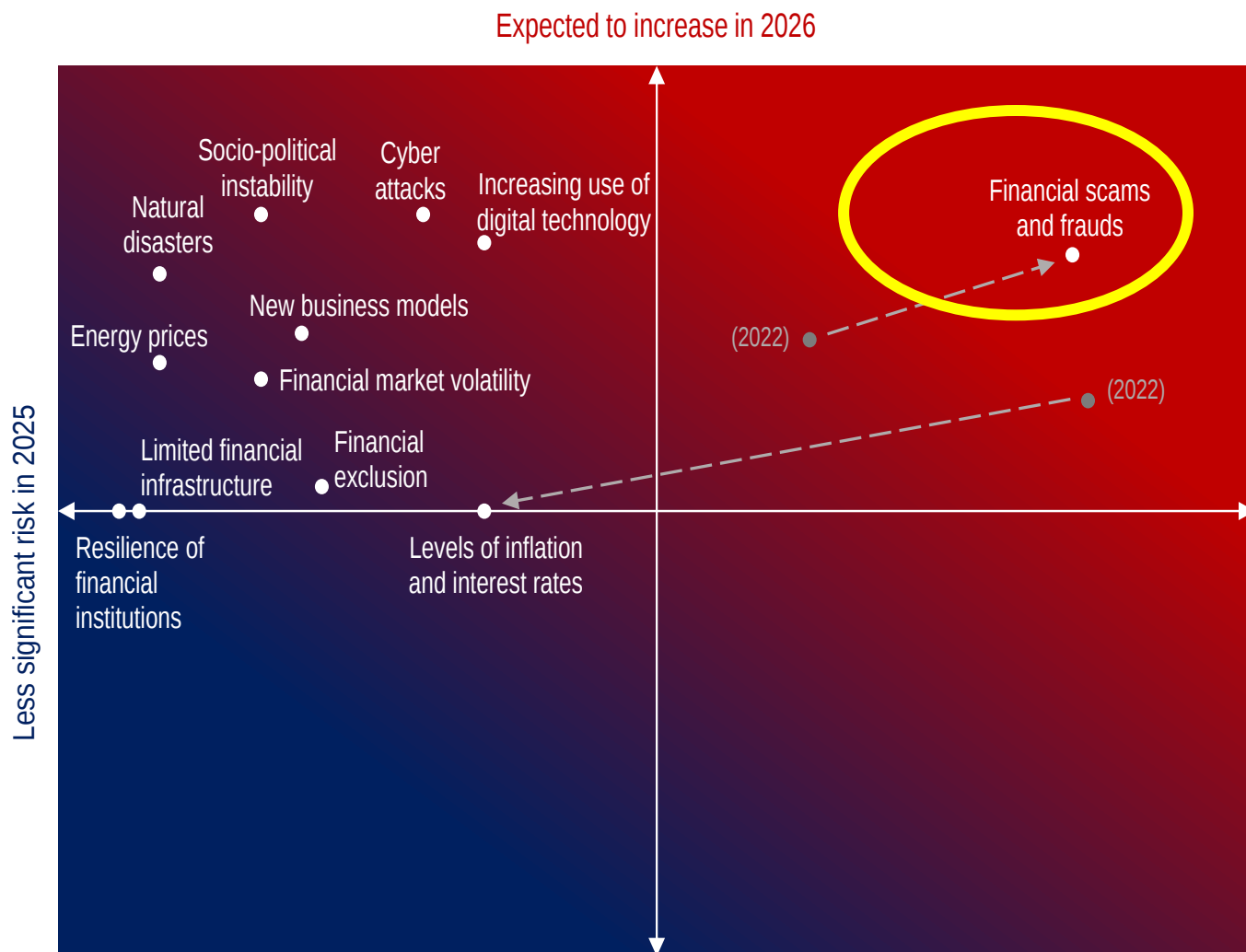
Data

- Data collection took place from March – June 2025
- Questionnaire responses representing 102 government ministries and financial regulatory / supervisory authorities (including members of FinCoNet, IAIS, IOSCO, INFE), from 69 countries and economies (OECD, G20, FSB, ASEAN)



Financial scams and frauds are a top risk facing consumers

Evidence from the Consumer Finance Risk Monitor 2026



Financial scams and frauds increased in **70%** of jurisdictions between 2024 and 2025

\$10 billion

Financial losses reported to public authorities across 36 jurisdictions in 2024

×4 Reported cases of scams and frauds more than quadrupled in **Argentina** and **Colombia** (2019-2024)
+112% in cases in **Brazil** (2023-2024)

³ LAC data: reported cases as submitted by national authorities via the OECD Questionnaire (2025). Definitions and scope differ across jurisdictions; figures reflect within-country trends and are not comparable across countries. Reporting periods differ by jurisdiction.

¹ 2024. Source: OECD (2026), Protecting consumers from financial scams and frauds.

² Source: Global Anti-Scam Alliance (2025).



Globally, 1 in 7 consumers report falling victim to a financial scam or fraud...



... and ~2 in 3 victims do not reach a minimum level of financial literacy

In LAC : almost **1 in 5** consumers report falling victim - and over **7 in 10** victims do not reach a minimum level of financial literacy

Most significant types of financial scams and frauds, by people affected and by financial losses

	By number of people affected	By financial losses
1	Phishing, vishing or smishing for personal data	Phishing, vishing or smishing for personal data
2	Fraudsters posing as financial services providers	Fraudsters posing as financial services providers
3	Schemes targeting payments and fake insurance	Schemes targeting payments and fake insurance
4	Debit/credit card fraud	Debit/credit card fraud
5	Fraudsters posing as officials	Mobile banking/digital wallet fraud

>> Key drivers of financial scams and frauds

Use of digital channels

This includes the widespread adoption of mobile devices, social media and online platforms, where consumers are exposed to aggressive and misleading financial promotions and fraudulent content.

Low digital financial literacy

Adoption of digital financial services has outpaced many consumers' preparedness to use them securely; consumers with low levels of digital capabilities might unknowingly share sensitive information.

Sophistication of frauds

Scamming methods are increasingly convincing and complex, incorporating social engineering, phishing, and spoofing techniques that can mimic legitimate institutions with high accuracy.

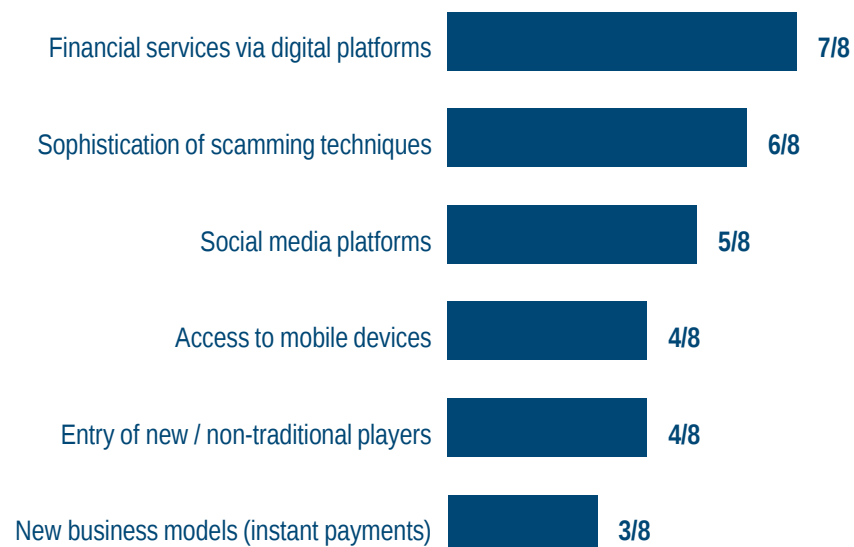
Inadequate detection systems

Without strong detection mechanisms like real-time monitoring, fraudulent transactions may go undetected by financial service providers

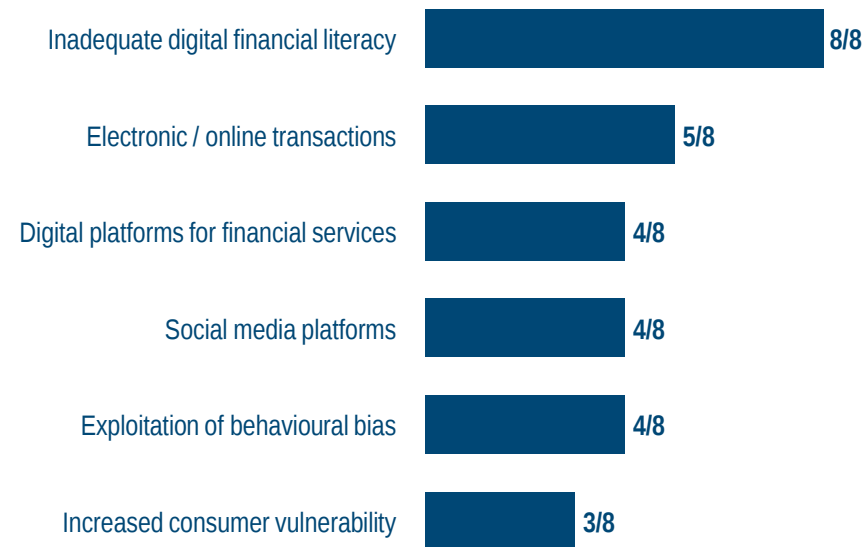


What is driving financial scams and frauds in LAC?

Operating-environment drivers



Demand-side drivers



- Provision of financial services through digital platforms ranks first among drivers (88% vs 44% globally);
- Entry of non-traditional players is identified as a driver by a higher number of jurisdictions (50% vs 9% globally);

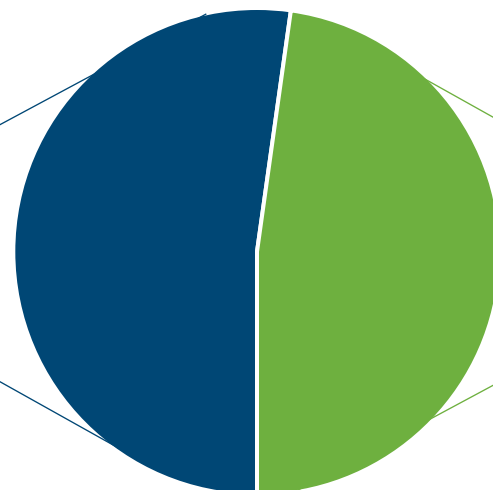
All 7 responding LAC jurisdictions identified inadequate digital financial literacy as a significant driver - the only driver selected unanimously (globally: 70% of respondents)



The importance of a typology

- Enables more systematic monitoring and analysis of different types of financial fraud
- Facilitates data sharing across agencies
- Helps target efforts to combat the most common frauds or those that result in the largest amount of financial loss to consumers
- Assists with evaluating the impact of policies and interventions

47 respondents have
some type of typology or
classification system



...but **43** do not

6 out of 7 participating LAC jurisdictions already use a typology or classification system. For example, Colombia's **SmartSupervision** platform automatically classifies fraud complaints by typology.



Typology of financial scams and frauds targeting consumers for use by jurisdictions

10 Key Dimensions

The nature of the fraud or scam:

Target

Contact medium
or form

Scheme or
modus operandi

Financial product
or service
affected

Method of
payment or
investment

Perpetrator

How it is addressed:

Detection method

Recovery status
of funds

Nature of
authorisation

Status of entity



Effective approaches to detect, deter and prevent financial scams and frauds

FINANCIAL CONSUMER PROTECTION

- Standards or requirements for:
- Use of strong customer authentication
 - Detection of (un)authorised payments or transactions
 - Training of staff to detect and recognise fraud
 - Stopping fraud when detected
 - Reporting incidents of financial scams and frauds
 - Liability arrangements and redress standards

FINANCIAL EDUCATION

- Raise awareness of warning signs of financial scams and frauds
- Inform consumers about where to report incidents of financial scams and frauds
- Campaigns to warn consumers of specific financial scams
- Integrate prevention into national financial education or inclusion strategies and improve digital financial literacy capabilities

COLLABORATION

- Encourage information sharing
- Cross-border collaboration
- Collaboration with actors across the anti-fraud ecosystem:
 - financial regulators and industry
 - law enforcement agencies
 - consumer groups
 - telecommunications regulators and providers
 - social media and online platforms
 - utility regulators and providers



COLLABORATION

Uruguay - Banco Central del Uruguay

A Cybersecurity and Fraud Prevention Committee, coordinated by the BCU and operational since 2024, brings together banks, e-money issuers, the Ministry of the Interior and the Public Prosecutor's Office.

FINANCIAL EDUCATION

Brazil - Banco Central do Brasil

With Febraban, a free financial education platform offers personalised learning paths covering scams and digital finance - 1.7 million visits and ~264 000 registered users – alongside meme- and trend-based social media campaigns.

CONSUMER AWARENESS

Mexico - CONDUSEF

Ongoing national campaign “Your money is yours – not a single cent to fraud!”, explicitly addressing AI-enabled scams such as deepfakes and voice cloning, across social media, web and press.

FINANCIAL EDUCATION

Peru - SBS

“Finance at School” trains ~2 000 teachers a year, reaching 250 000 students, with a dedicated module on frauds and cybercrime; the SBS also leads Global Money Week in Peru.



Six key policy recommendations

Robust FCP frameworks

Implement and apply the G20/OECD Principles on Financial Consumer Protection

-

Enforce AML/CFT requirements

Fair and accessible liability and redress

Consumers should have access to effective redress when they fall victim.

-

Well-designed arrangements create appropriate incentives

Dedicated reporting channel

Dedicated and accessible channels support earlier intervention, facilitate data collection and improve coordination

Data collection and typology

Robust and comparable data are essential for understanding the scale, nature and evolution of scams and frauds.

-

Jurisdictions without a national typology are encouraged to use the proposal from the OECD.

Digital and financial literacy

Financial literacy initiatives should focus on digital skills that people should take, such as using multi-factor authentication and strong passwords.

-

International data collection plays a critical role in informing effective financial literacy programmes.

...underpinned by collaboration with stakeholders across the anti-fraud ecosystem

THANK YOU!
¡GRACIAS!



Implementing financial education in schools



Moderator

María Teresa Borja

*Financial Education Manager
Central Bank of Mexico*



Verónica Frisancho

*Chief Economist
CAF - Development Bank
of Latin America and the
Caribbean, and member of the
OECD/INFE
Research Advisory Group*



Ana Caro

*Head of Educational Communication
Central Bank of Uruguay*



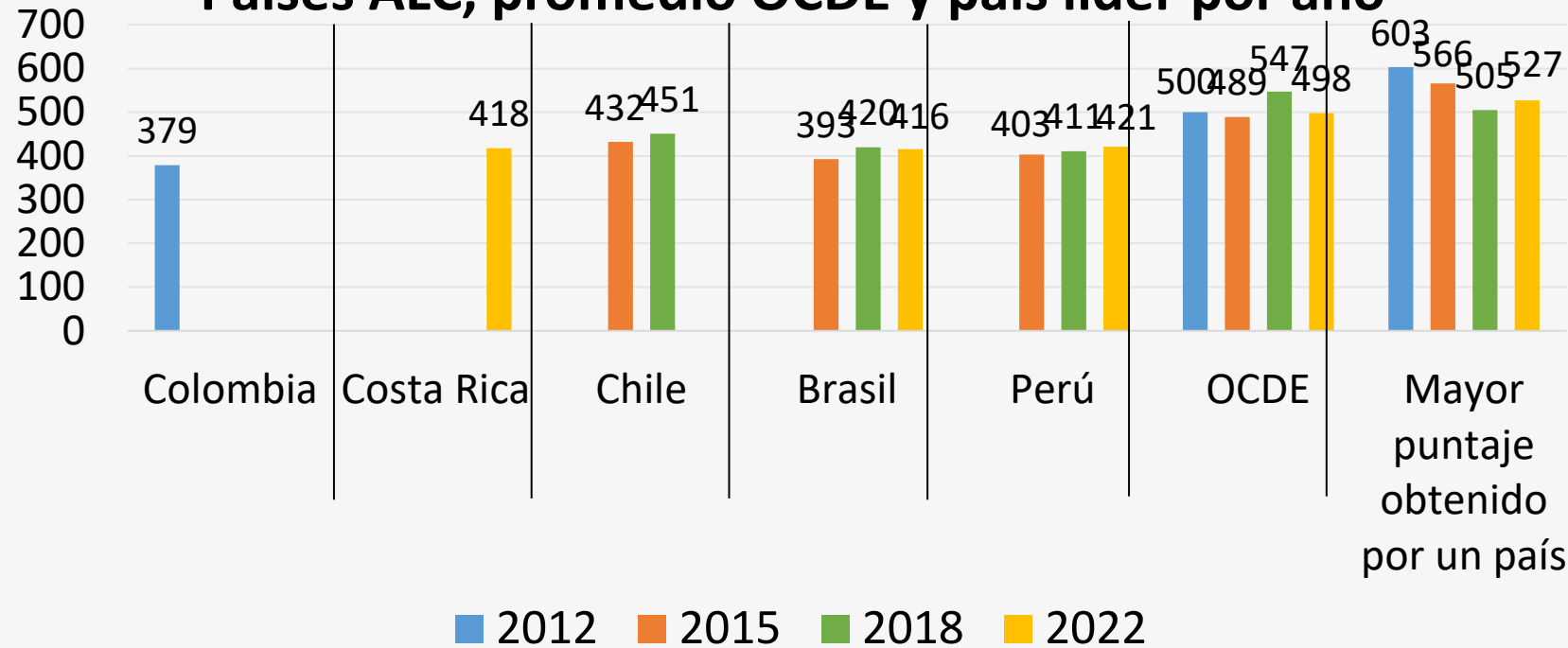
Olga Zárate

*Deputy Director of Curricular Standards
and Educational Quality Assessment
Ministry of Education of Colombia*



Resultados y aprendizajes de las pruebas PISA en ALC

Resultados PISA en Alfabetización Financiera: Países ALC, promedio OCDE y país líder por año



Sólo pocos países han aplicado el módulo de alfabetización financiera en las pruebas PISA.

Brasil, Chile, Perú han mostrado una mejora sostenida en sus resultados de alfabetización financiera de PISA.

En el caso de Colombia sólo se aplicó en 2012 y fue el país que en dicha cohorte obtuvo el puntaje más bajo de EF.

Pese a la mejora de resultados en los países de la región que la han aplicado, todos se mantienen en niveles por debajo del promedio de los países OCDE y lejos de los países con mayores puntajes de alfabetización financiera.

Programas nacionales de Educación Financiera en escuelas

País	Programa de EF	Lineamientos curriculares	Evaluación de impacto
Argentina	Programa Nacional de Alfabetización Financiera (2025)	Sí	No
Brasil	Edução Financiera na Escola Secundaria	Sí	Sí
Chile	Está en proceso la creación de un programa oficial (2024)	Sí	No
Colombia	Nueva Pangea (2018)	Sí	No
Ecuador	Está en proceso la creación de un programa oficial (2025)	Sí	No
México	Está en proceso la creación de un programa oficial (2025)	Sí	No
Panamá	Finanzas en tu Colegio (2023)	Sí	No
Perú	Finanzas en el Cole (2007)	Sí	Sí
Uruguay	Está en proceso la creación de un programa oficial (2025)	Sí	No



Construyendo capacidades para la vida

Contribución del Banco Central del Uruguay al proceso de incorporación curricular de la Educación Económica y Financiera

BCUEduca 15 años de experiencia Conocimiento especializado Recursos educativos Innovación pedagógica



Contribución técnica

Mesa Técnica convocada por ANEP

Lograr la inclusión curricular nacional.



La política educativa cambia

Énfasis competencias y criterios de logro
(10 – 250)



Énfasis en contenidos

Nuevas modalidades de implementación



Desarrollo de capacidades docentes

1.500 participantes

100 talleres presenciales

3 ediciones e-learning

60 hs. Síncronas/ asíncronas

4 créditos ANEP

Gender differences in financial literacy



Moderator

Mariela Zaldivar

*Deputy Superintendent
Superintendency of Banks,
Insurance and Pensions of Peru*



Diana Mejía

*Representative in Ecuador
CAF - Development Bank
of Latin America
and the Caribbean*



Melissa Molina

*Communication Coordinator
CONASSIF - National Council for
the Supervision of the Financial
System of Costa Rica*



Carolina Trivelli

*Senior Researcher
Institute of Peruvian Studies*

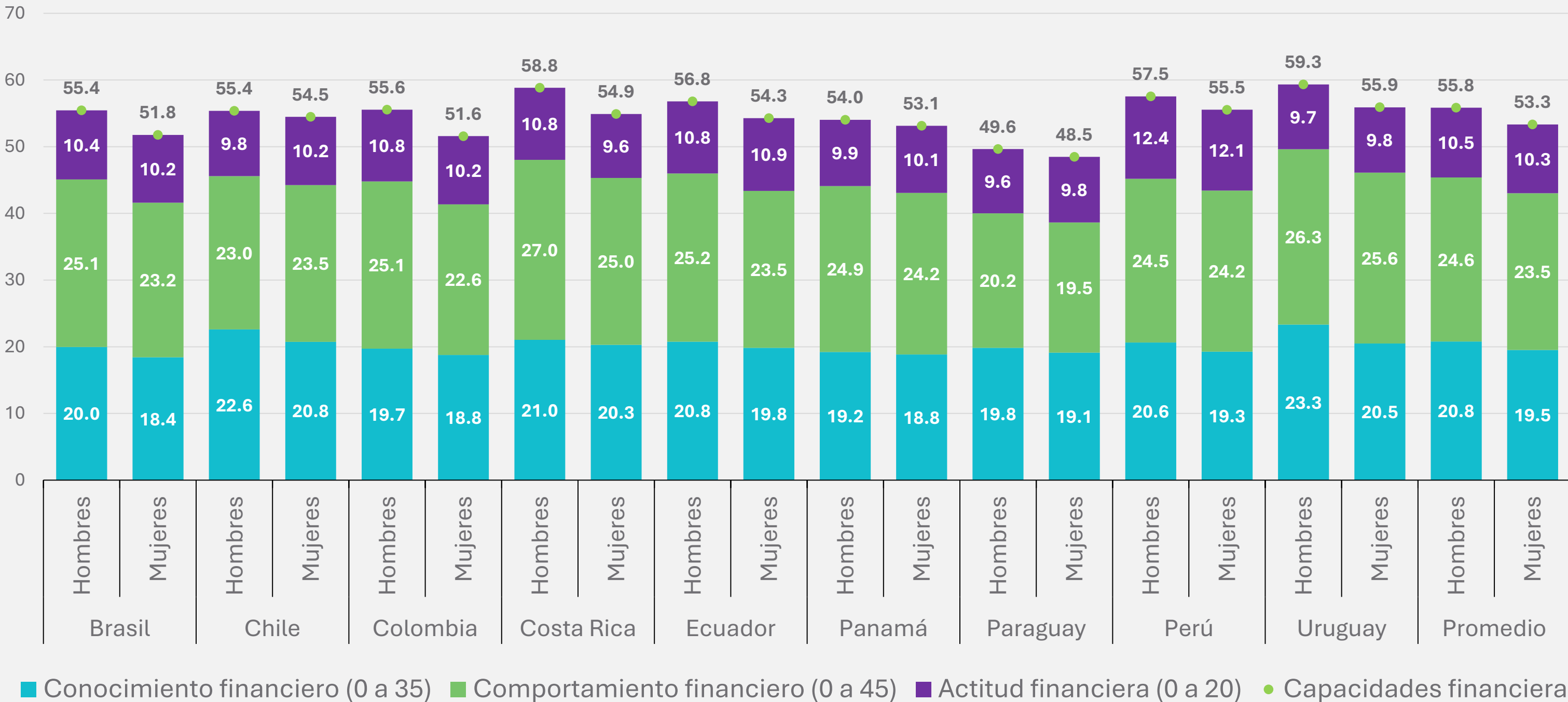


Marcela Herrera

*Manager of Financial Education
Financial Inclusion and Gender
National Banking and Insurance
Commission of Honduras*

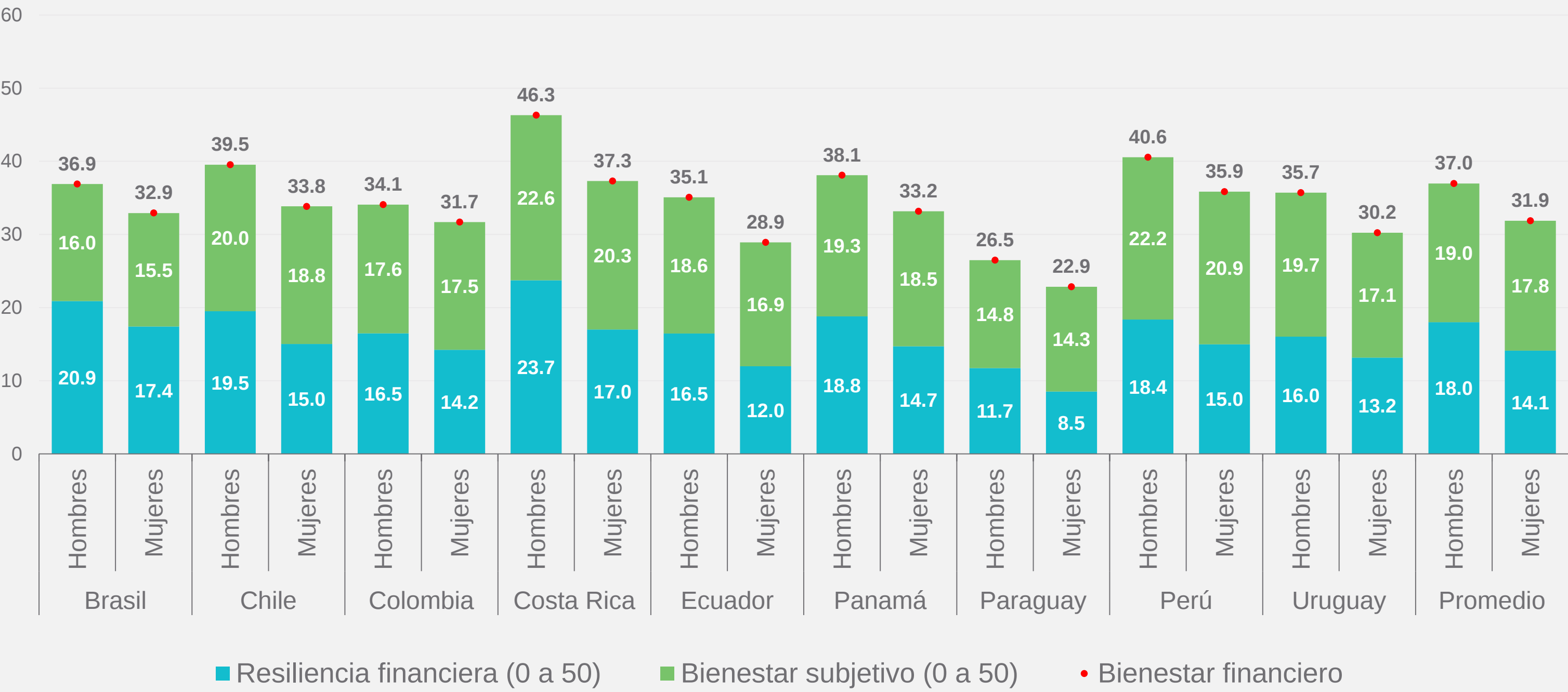


Puntaje promedio de capacidades financieras por género



Puntaje promedio del índice de capacidades financieras (puntaje de 0 a 100).
 El índice de capacidades financieras mide el conocimiento, comportamientos y actitudes financieras adecuadas de las personas.
Fuente: Encuestas CAF de Capacidades Financieras: Colombia (2019), Brasil (2020), Ecuador (2020), Panamá (2022), Paraguay (2022), Perú (2022), Uruguay (2022), Chile (2023) y Costa Rica (2023).

Puntaje promedio de bienestar financiero por género



Puntaje promedio del índice de bienestar financiero (puntaje de 0 a 100).
El índice de bienestar financiero mide los niveles adecuados de resiliencia financiera y bienestar subjetivo (emocional) de las personas.
Fuente: Encuestas CAF de Capacidades Financieras: Colombia (2019), Brasil (2020), Ecuador (2020), Panamá (2022), Paraguay (2022), Perú (2022), Uruguay (2022), Chile (2023) y Costa Rica (2023).

Artificial Intelligence and personal finance



Moderator

Diego Rodríguez

*Head of Economic Education
Banco de la República*



Andrea Grifoni

*Policy Advisor
OECD*



Michelle da Rocha Faria

*Manager of Innovation and
Sustainable Finance
CVM - Securities and Exchange
Commission of Brazil*



