



**IV FORO MESOAMERICANO DE PYMES:
“LA CADENA DE SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL DESARROLLO DE
LA MIPYME Y EL EMPRENDIMIENTO”**

**Sesión 1:
La educación financiera desde la perspectiva de la MIPYME**

Medición de Capacidades Financieras de la Población

Santo Domingo
República Dominicana
Septiembre 2 del 2015

Miguel Arango Ospina
Ejecutivo Principal
Vicepresidencia de Sectores Productivo y Financiero - VSPF
CAF - Banco de Desarrollo de América Latina



Temas a Tratar

- **¿Que es la educación económica y financiera (EEF)?**
- **Intervención de CAF en EEF en los países miembros.**
- **Propuesta de CAF de realizar una Encuesta en Mesoamérica sobre Capacidades Financieras.**
- **Características de la Encuesta.**
- **Algunos Resultados de la Encuesta (Bolivia/Perú/Ecuador/Colombia)**
- **Ficha de Encuesta de Capacidades financieras en Mesoamérica.**



¿Qué es Educación Económica y Financiera?

- La educación económica y financiera (EEF) permite que las personas estén más **informadas** y adquieran una mayor **comprensión** de los temas económicos y financieros que los afectan directa e indirectamente; a la vez proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las decisiones económicas que se ejecutan en sus países.
- La EEF es crítica para la **inclusión** pues ayuda a que las personas desarrollen sus habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos y servicios para sus necesidades, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades, además, facilita el uso efectivo de los productos financieros.



Intervención de CAF en EEF

MACRO:

- Diseño de Política Pública de Educación Económica y Financiera.
- Formalización de la política de EEF – Regulación.

MESO:

- Encuesta de medición de capacidades financieras en los países Andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú/Chile

MICRO:

- Mapeo de Programas de EEF – Superintendencia Financiera de Colombia.
- Orientaciones pedagógicas en EEF (niños y jóvenes) – Ministerio de Educación Nacional de Colombia.
- Desarrollo de contenidos de EF al Ministerio de Educación en Uruguay.



Propuesta de CAF de realizar una Encuesta sobre Capacidades Financieras en los Países miembros de Mesoamérica

- Apoyar la realización de una encuesta sobre capacidades financieras a la **población** para conocer las características de la **demanda**.



Características de la Encuesta

- La encuesta considera a nivel **nacional** las diferentes categorías sociodemográficas, los índices de conocimiento, comportamiento, actitudes y EEF, según la metodología desarrollada por la **OCDE-INFE** en el documento “Measuring Financial Literacy”.
- Toma en cuenta aspectos que permiten abordar el conocimiento, el **comportamiento** y las actitudes de las personas respecto al dinero y la manera en cómo toman decisiones acerca de sus finanzas personales.
- Incluye preguntas sobre tenencia y uso de un presupuesto, la administración del dinero y las decisiones sobre su uso a corto y largo plazo, la elección de los productos financieros, así como algunos conceptos básicos sobre finanzas de uso cotidiano.
- También se incluyen preguntas **sociodemográficas**: ámbito geográfico, edad, género, nivel socioeconómico, condición laboral y nivel educativo.



Características de la Encuesta

Para el trabajo de campo de la aplicación del cuestionario, siguiendo la metodología establecida por la OCDE , se tiene en cuenta lo siguiente:

- Aplicar la encuesta a personas adultas entre 18 a 79 años de edad.
- Realizar la encuesta de manera presencial.
- Entrevistar aproximadamente 1.200 personas. (1.200/Bolivia, 1200/Ecuador, 1.210/Perú, 1.261/ Colombia)

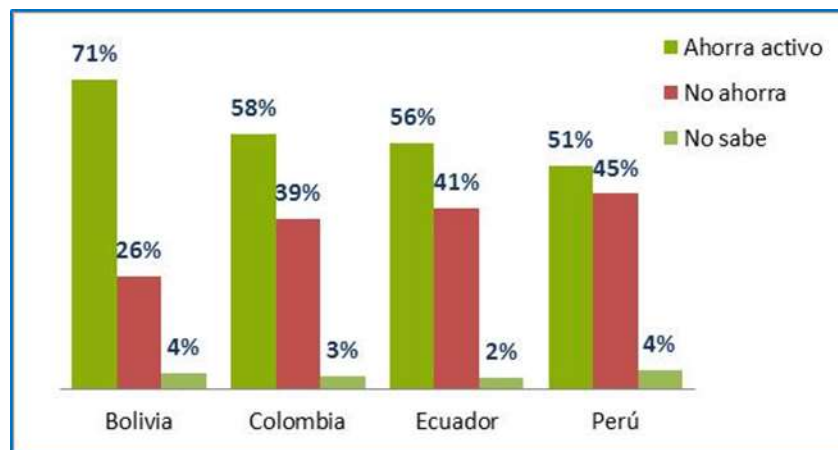


Algunos Resultados Encuesta

Puntaje de conocimiento financiero



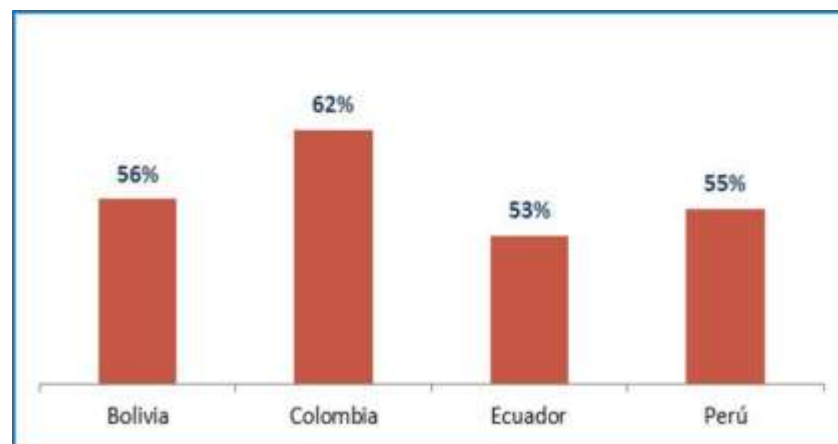
Ahorro activo en los últimos doce meses



Elección informada de productos financieros



Gastos Vs Ingresos



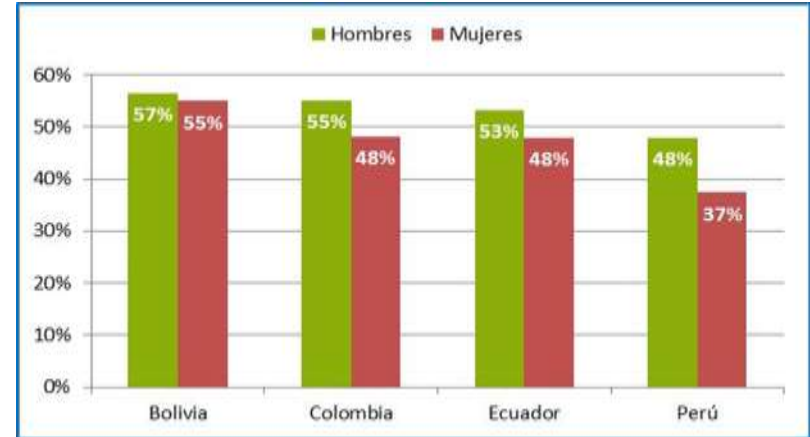


Algunos Resultados Encuesta

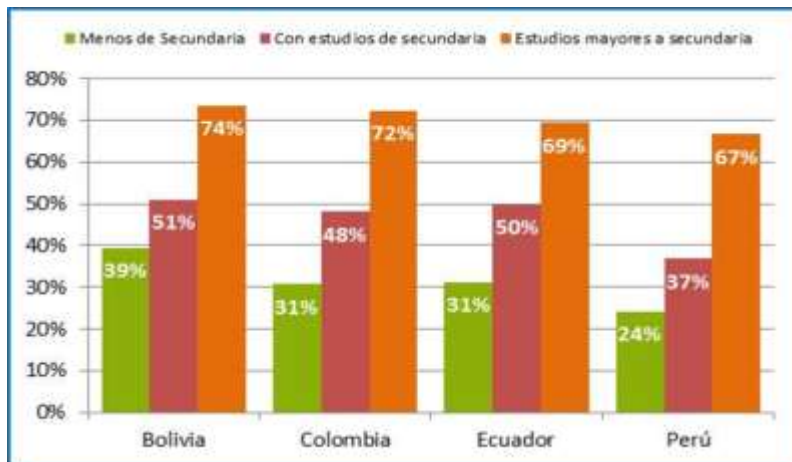
Relación entre conocimiento y comportamiento financiero



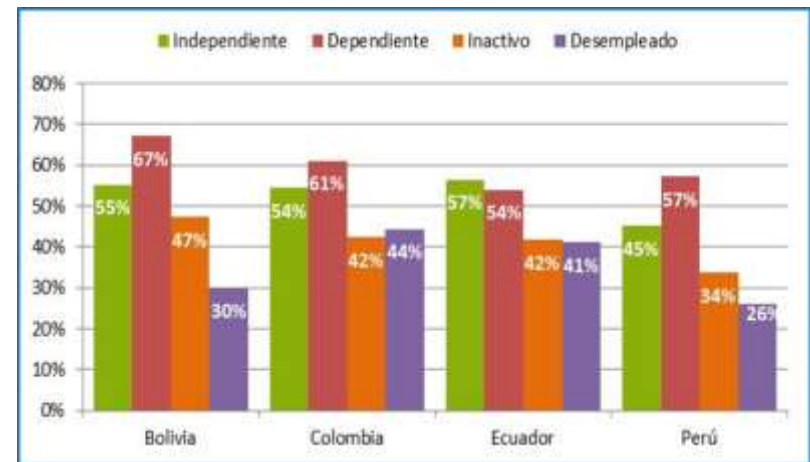
Puntaje alto de educación financiera y género



Puntaje alto de educación financiera y nivel educativo



Puntaje de educación financiera y condición laboral





Ficha de Encuesta de Capacidades financieras

Características

1. La encuesta se realizaría en cada uno de los países por una empresa especializada y con el acompañamiento de una **institución técnica** de cada país. Esto permitirá ajustar las preguntas, según las características de la población y los productos financieros. La misma empresa especializada realizará y/o coordinará el trabajo en todos los países.
2. La encuesta se aplica realizando primero una prueba **pilotó** y grupos focales. Cuando ya está ajustada se aplica en una muestra poblacional que tiene significancia estadística para cada país.
3. La muestra a la cual se aplica la encuesta considera las características poblacionales de cada país.
4. La empresa tabula los resultados y lleva a cabo su interpretación.
5. Se elabora un documento que interpreta los resultados y los presenta a consideración del grupo de coordinación.

Duración:

1. La preparación y realización de la encuesta es de tres (3) meses y su tabulación e interpretación dos (2) meses para un total de cinco (5) meses aproximadamente.
2. Como sería un proyecto regional (sin incluir México ni Colombia) se trataría de hacer las encuestas a la vez dependiendo de la capacidad de la empresa encuestadora.

Costo estimado:

- Se calcula que la encuesta tiene un costo de aproximadamente US\$60.000 por país, incluida la interpretación regional.

Coordinación:

- Proyecto Mesoamérica, Empresa Especializada y CAF.



GRACIAS

Miguel Arango Ospina

marango@caf.com

Bogotá D.C.