



Conectando
la Banca con
todos

I JORNADAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

INFORME PARA EL ECUADOR




Tania Tamariz de Hidalgo
Comité de Educación Financiera - ASOBANCA

- En Ecuador se evidencia un progreso de inclusión financiera por el incremento de Agencias Bancarias .
- Las zonas rurales aún requieren mayor inclusión en el mercado financiero. Ahí no se usa todavía un presupuesto familiar.
- Un 56% de la población toma decisiones sobre el gasto familiar de forma individual.




Detalles de la muestra

• **Bolivia** 


	Total	Urbano	Rural	Hombres	Mujeres	18 a 24	25 a 39	40 +
Muestra	1200	780	420	600	600	240	481	479
Margen de error (%)	2,8	3,5	4,8	4,0	4,0	6,3	4,5	4,5

• **Colombia** 

	Total	Urbano	Rural	Hombres	Mujeres	18 a 24	25 a 39	40 +
Muestra	1261	1001	260	586	675	206	410	645
Margen de error (%)	2,8	3,1	6,1	4,1	3,8	6,8	4,8	3,9

• **Ecuador** 

	Total	Urbano	Rural	Hombres	Mujeres	18 a 24	25 a 39	40 +
Muestra	1200	810	390	599	601	249	474	477
Margen de error (%)	2,8	3,4	5,0	4,0	4,0	6,2	4,5	4,5

• **Perú** 

	Total	Urbano	Rural	Hombres	Mujeres	18 a 24	25 a 39	40 +
Muestra	1210	937	273	603	607	245	483	482
Margen de error (%)	2,8	3,2	6,0	4,0	4,0	6,3	4,5	4,5

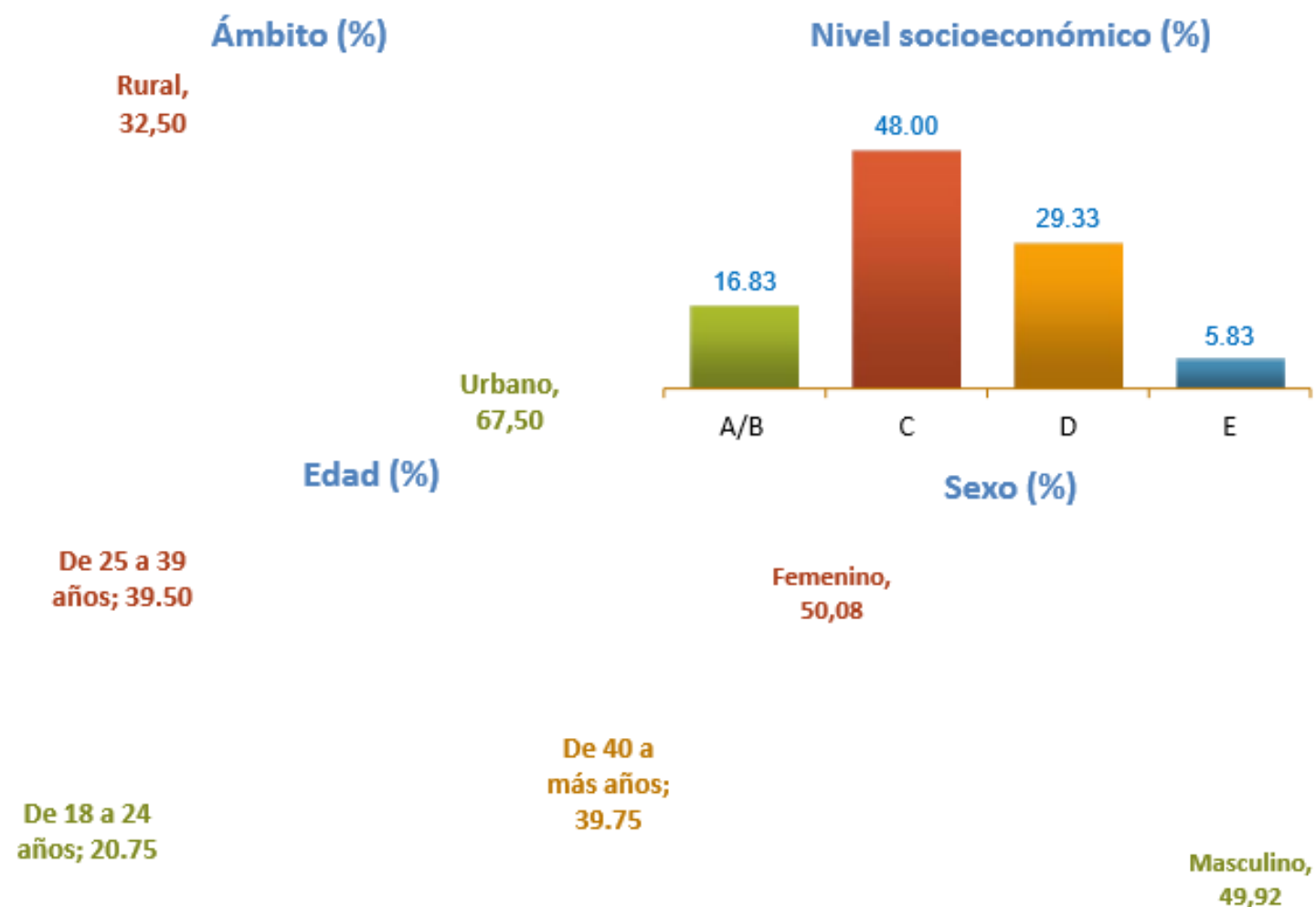


Metodología: detalle de la muestra

Provincia	Muestra urbana	Muestra rural	Total
Azuay	35	30	65
Bolívar	10	15	25
Cañar	10	10	20
Chimborazo	15	25	40
Cotopaxi	15	5	20
El Oro	50	15	65
Esmeraldas	15	10	25
Guayas	270	30	300
Imbabura	35	10	45
Loja	10	15	25
Los Rios	40	25	65
Manabí	100	35	135
Morona Santiago	10	15	25
Napo	-	5	5
Orellana	5	5	10
Pichincha	160	95	255
Santa Elena	10	25	35
Sucumbíos	5	5	10
Tungurahua	10	15	25
Zamora Chinchipe	5	-	5
Total	810	390	1200

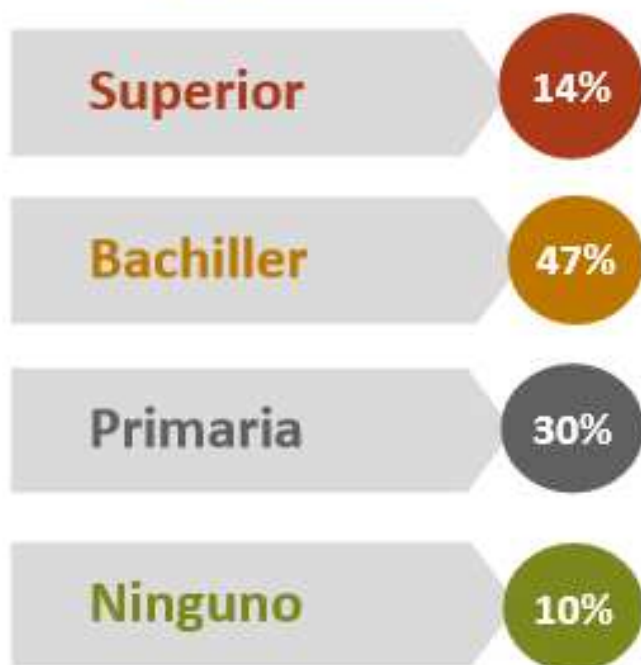


Perfil del entrevistado



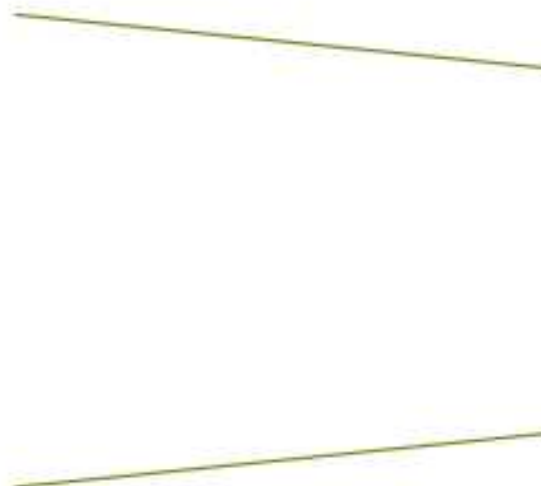
Base: Total de entrevistados (1200)

Nivel educativo



Situación laboral

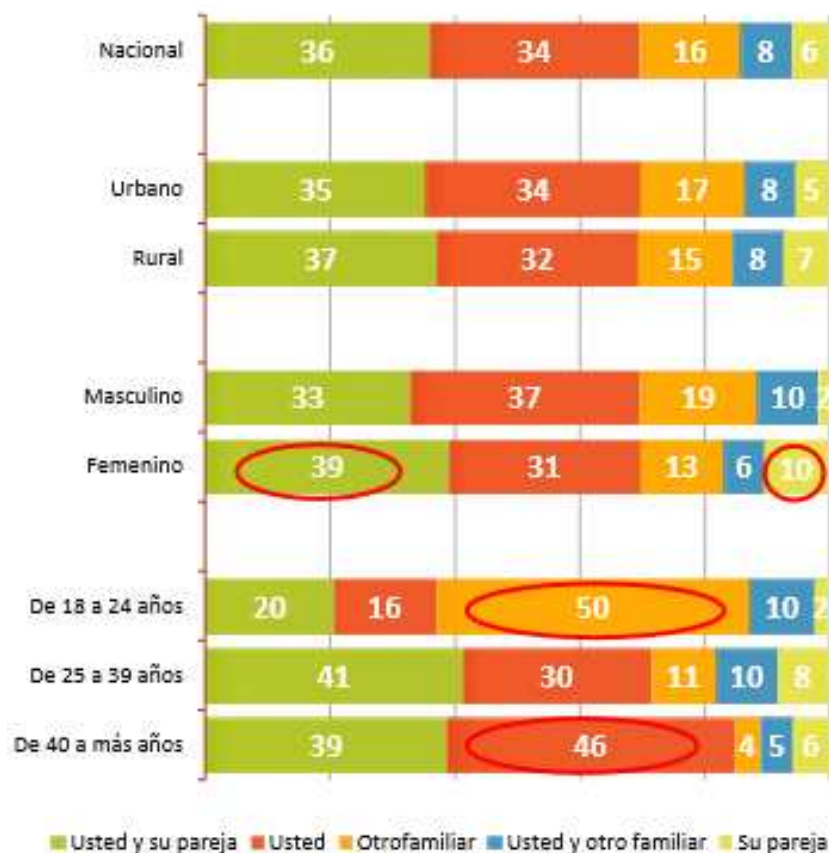
Desempleado,
4.28%





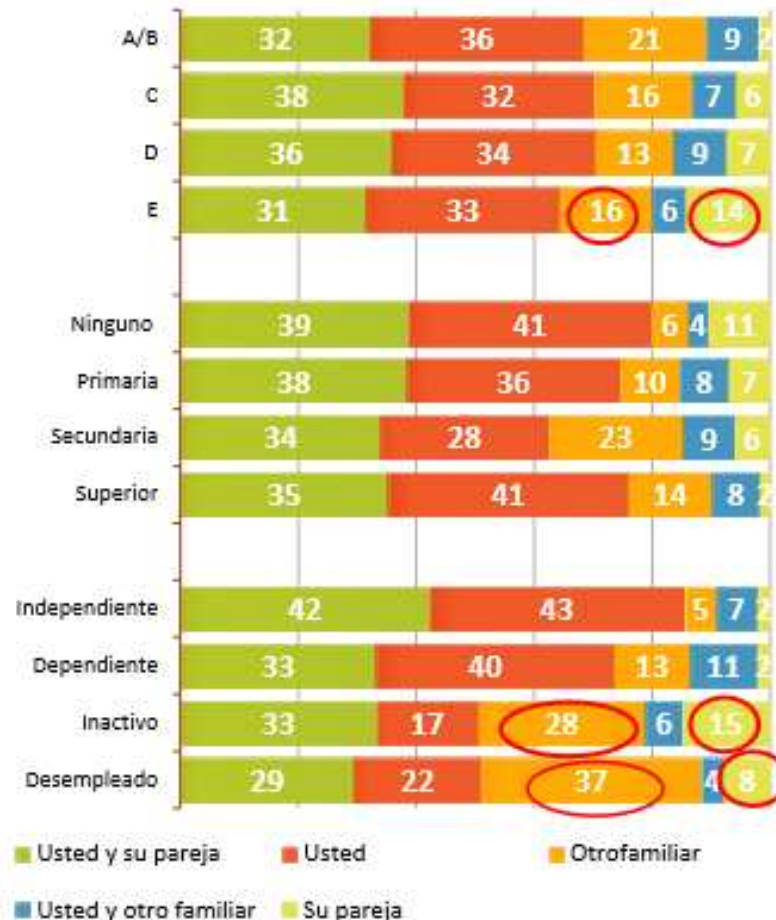
36% de los entrevistados toma las decisiones sobre el gasto familiar de manera conjunta con su pareja, mientras que un 34% lo hace de manera individual

¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar? (Ámbito geográfico, género y edad (%))



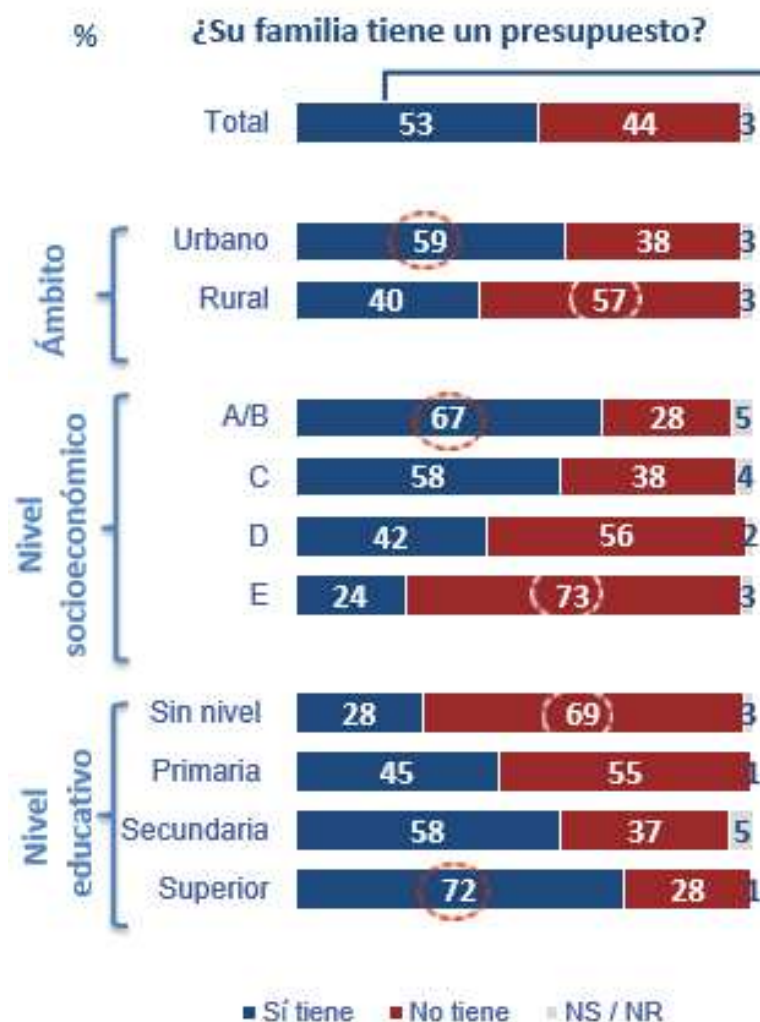
Base: Total de entrevistados (1200)

Decisiones relacionadas con el manejo del dinero según nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%)





La mitad de los hogares cuenta con un presupuesto, siendo usado de forma más frecuente en zonas urbanas. Sin embargo, este plan suele ser referencial



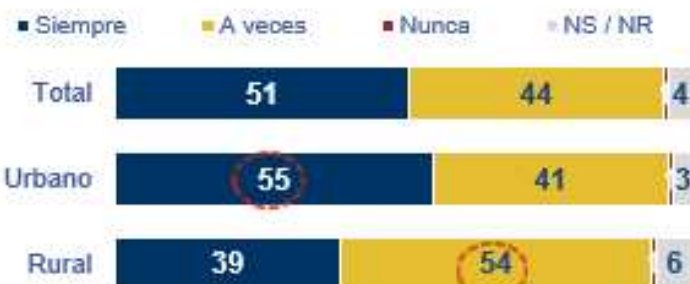
Base: Total de entrevistados (1200)

¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?



Urbano: 34%
Rural: 21%

¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?



Base: Total de entrevistados que mencionan que su familia tiene un presupuesto (635)

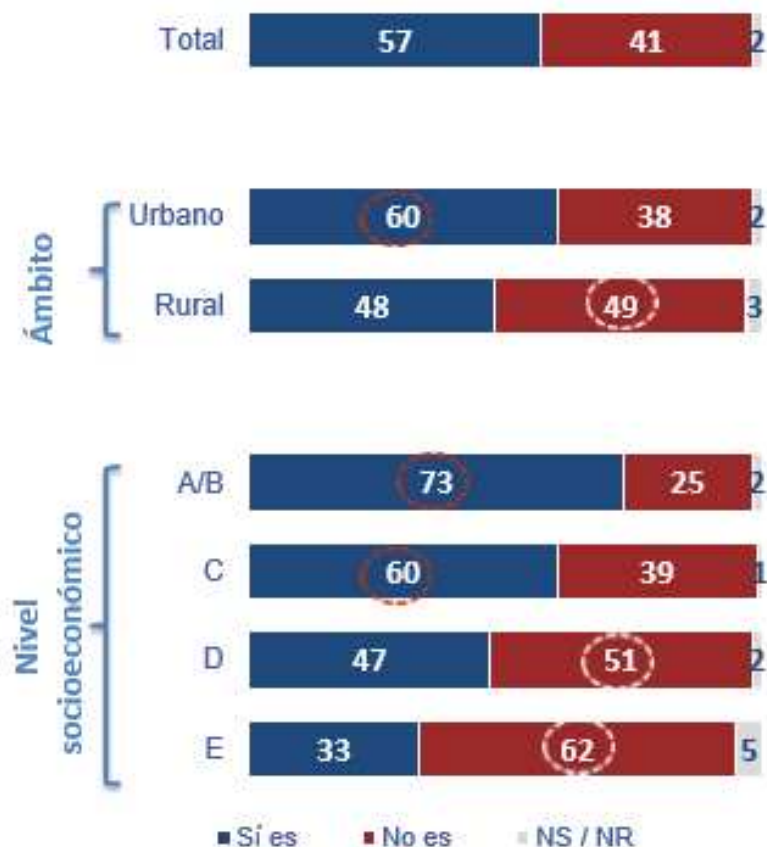
○ Porcentaje significativamente más alto



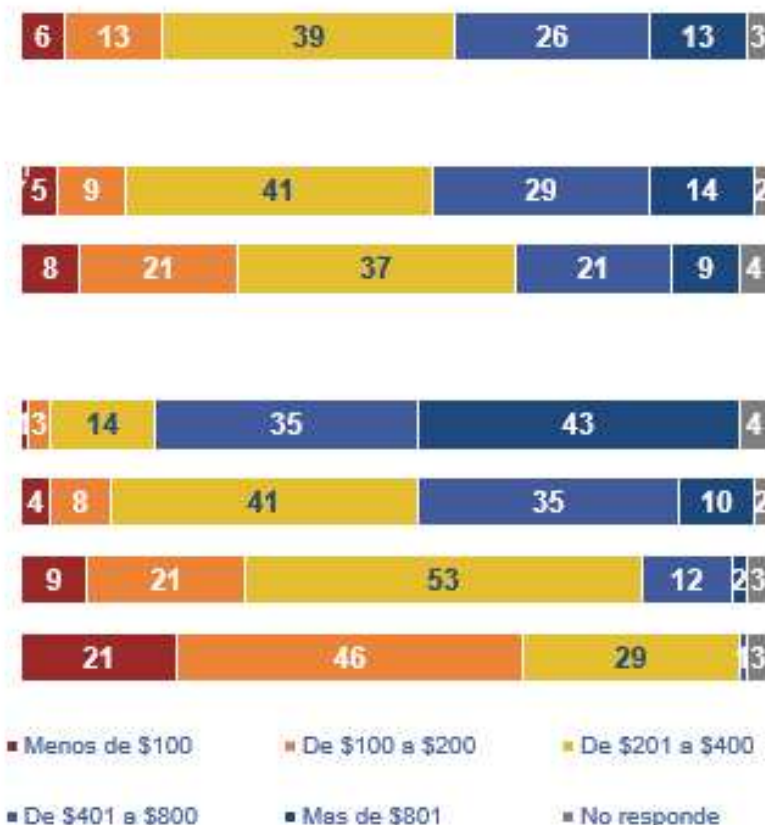
Más de la mitad de la población percibe un ingreso mensual fijo, especialmente en NSE superiores y en las zonas urbanas. 2 de cada 5 hogares declaran un ingreso mensual de más de \$400

Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?

%



¿Podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?



Base: Total de entrevistados (1200)

Porcentaje significativamente más alto



La cuenta de ahorro es el producto financiero más conocido, seguida por la cuenta corriente, ambas más conocidas en áreas urbanas. Les sigue el ahorro en cooperativas, con mayor presencia en el ámbito rural y más conocido por las mujeres

¿Ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.?

%



Principales menciones

Base: Total de entrevistados (1200)

Ámbito		Género	
Urbano	Rural	Masc.	Fem.
94	89	92	92
76	68	77	71
68	74	68	72
70	67	69	70
67	58	64	64
64	61	65	61
63	58	61	61
54	47	52	52
54	48	51	53
51	45	47	51
44	43	43	45
43	32	41	38
42	31	37	40
42	33	38	38
37	32	37	34
34	36	35	34
28	32	29	29
24	30	26	26
24	27	25	25
19	19	19	19
19	16	18	17
17	17	18	16
16	13	14	16

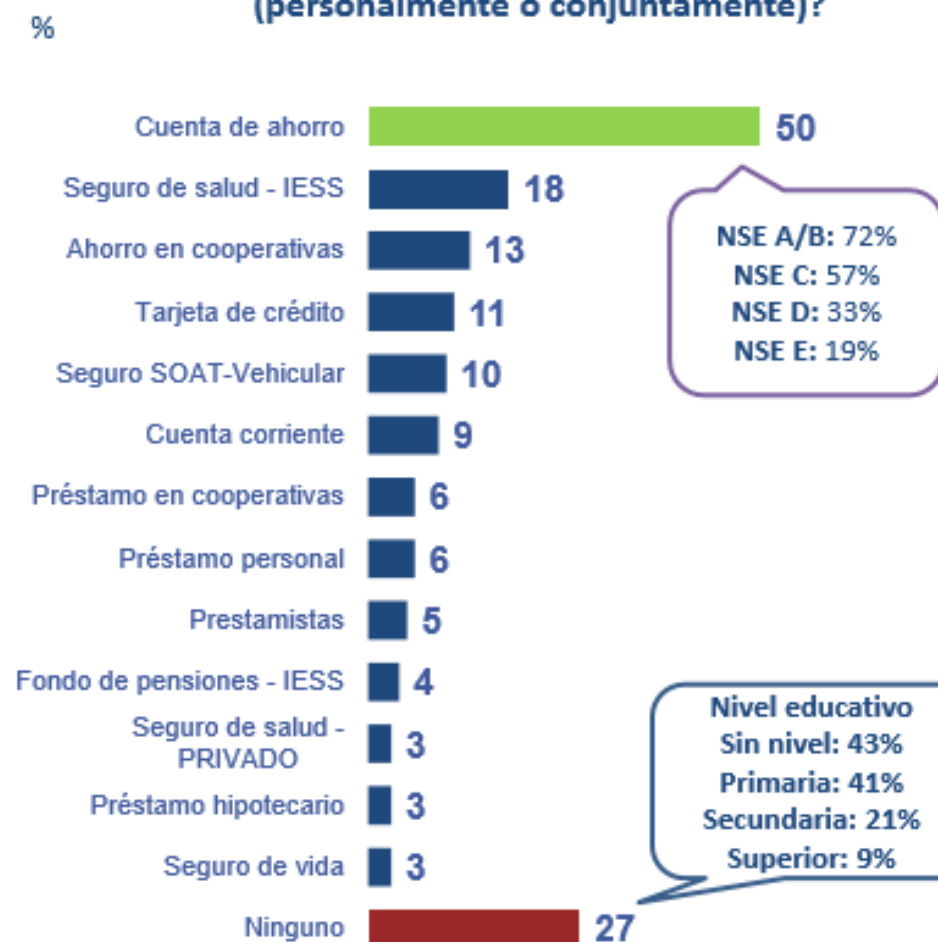


Porcentaje significativamente más alto



El producto con mayor penetración es la cuenta de ahorro, con ligera predominancia en el ámbito urbano. Le sigue, alejado, el Seguro de Salud IESS. Un cuarto de la población no cuenta con ningún producto financiero

¿En la actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente)?



Ámbito		Género		Actividad	
Urbano	Rural	Masc.	Fem.	Depen.	Indep.
54	43	53	48	62	48
19	16	21	15	32	13
11	16	12	14	11	19
13	7	12	10	19	8
10	10	15	5	13	13
11	5	12	6	12	10
6	6	7	5	7	8
5	6	6	5	5	7
5	3	5	5	4	6
5	3	6	3	7	3
4	1	3	3	3	3
3	3	3	3	3	2
3	2	3	2	4	3
24	33	24	30	15	27

Porcentaje significativamente más alto

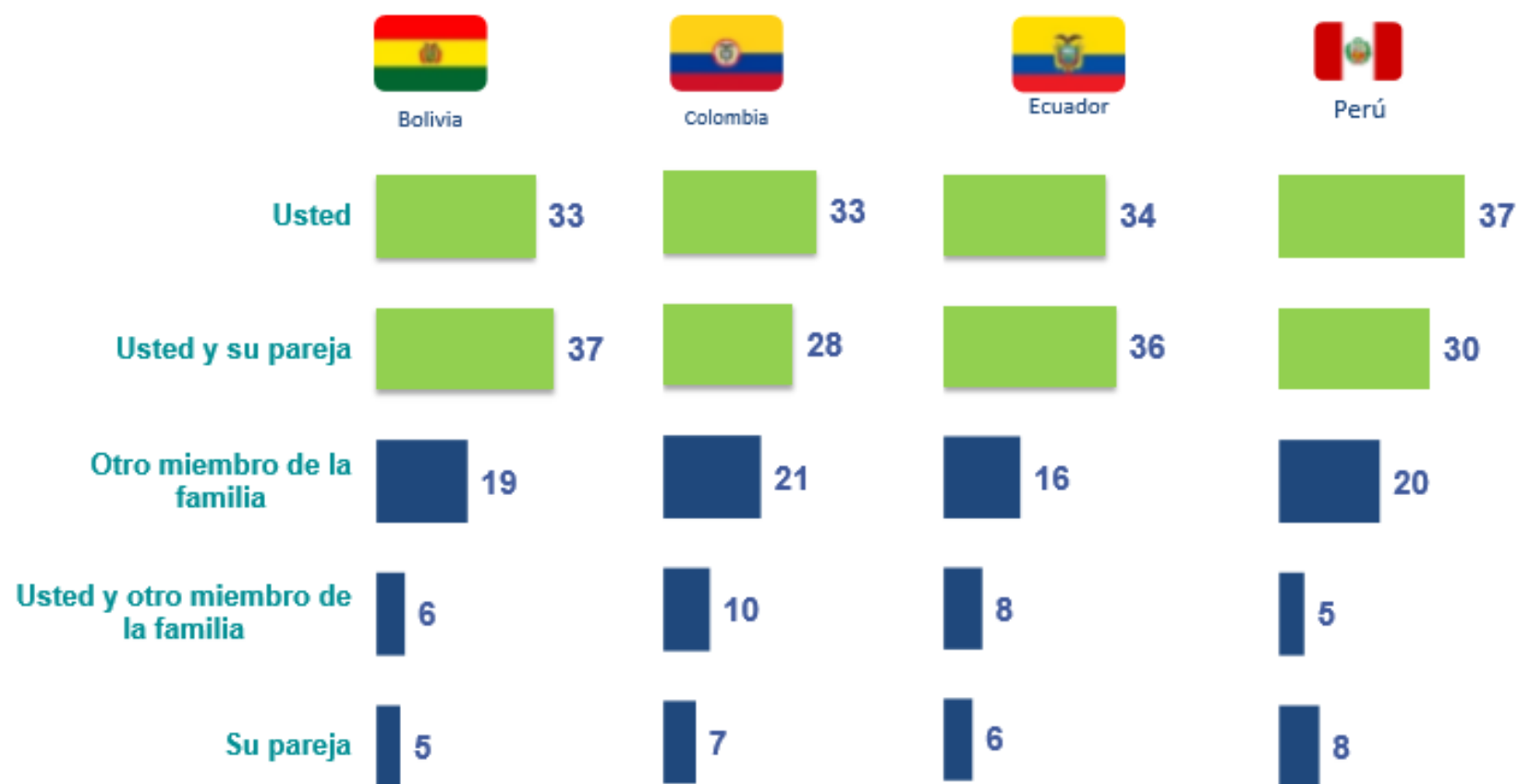
Principales menciones

Base: Total de entrevistados que han oído hablar sobre algún producto financiero ofrecido por entidades financieras (1186)



En los cuatro países, alrededor de un tercio de entrevistados toma las decisiones financieras del hogar de manera exclusiva

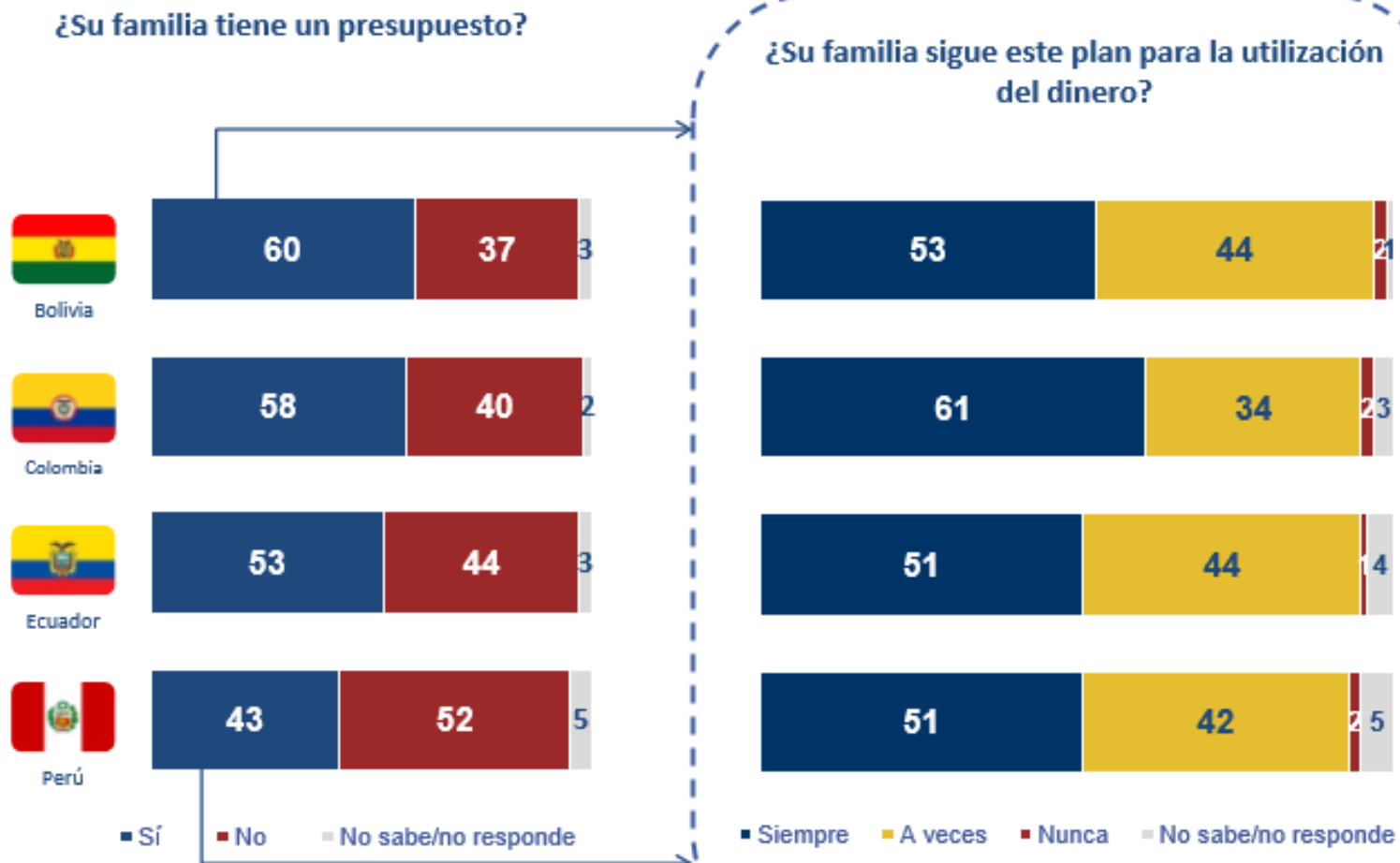
¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?



Base: Total de entrevistados en cada país.



Con la excepción de Perú, más de la mitad de familias en todos los países cuenta con un presupuesto. En Colombia se usa con mayor frecuencia

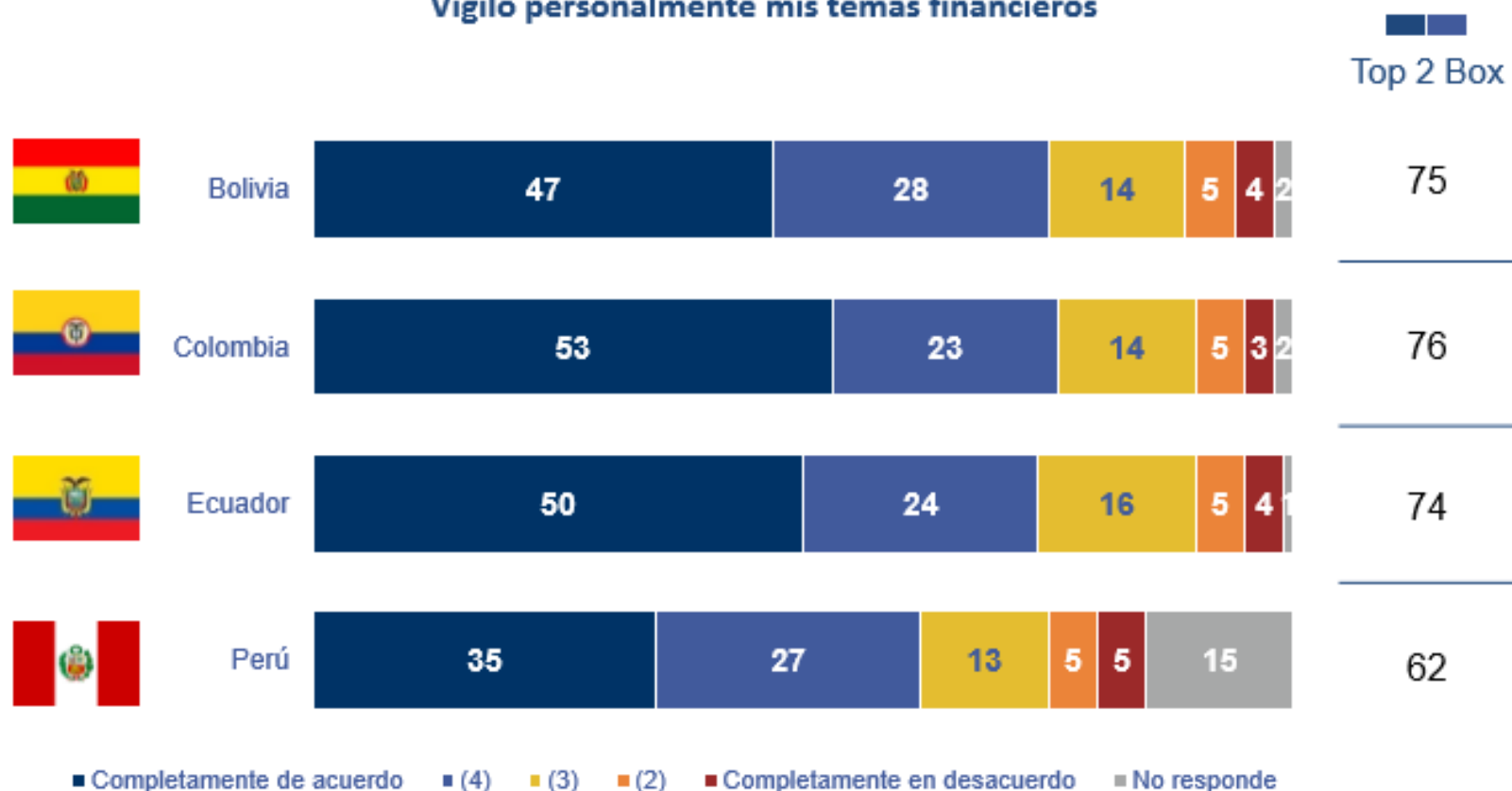


Base: Total de entrevistados en cada país.



Aunque en todos los casos la mayoría tiende a hacerlo, en Perú menos entrevistados se relacionan con vigilar personalmente sus temas financieros

Vigilo personalmente mis temas financieros



Base: Total de entrevistados en cada país

TEMAS QUE DEBE ROBUSTECER LA EDUCACIÓN FINANCIERA

1. Valor del dinero en el tiempo
2. Cálculo de intereses
3. Alcance del Seguro de Depósitos
4. Planificación financiera en el hogar
5. La importancia del Ahorro en épocas de crisis.
6. La necesidad de comparar opciones previas antes de contratar productos y servicios.

CONCLUSIONES

La mayoría de los entrevistados conoce algún producto financiero. No obstante, se evidencia una baja tenencia y escasa elección, lo que podría significar la existencia de una brecha entre la oferta existente de productos financieros y las necesidades de la población, en particular en materia de Ahorro.

El 41% de la población nacional manifiesta no ahorrar y cuando lo hace, prefiere hacerlo en sus casas («debajo del colchón») o mediante otras modalidades (en su mayoría informales).

Los resultados de la encuesta muestran la existencia de marcadas diferencias según segmentos poblacionales. En general evidencian menores capacidades financieras :

- Personas con niveles limitados de educación
- Desempleados e inactivos
- Residentes de zonas rurales
- Personas que pertenecen a niveles socioeconómicos más bajos
- Las mujeres, y
- Los jóvenes

CONCLUSIONES

En la mayoría de los aspectos estudiados, la educación y los niveles de ingreso marcan profundas diferencias.

Existe una relación positiva entre el conocimiento y el comportamiento financiero.
Existe una relación positiva entre el ahorro y las capacidades financieras.

Las mujeres que participan activamente en las decisiones de sus hogares tienen capacidades financieras más favorables.