

Educación Financiera, Ahorro y Autocontrol

Equipo de Investigación, Desarrollo y Territorio

Comunicaciones – Mercadeo
2019

Objetivo

Objetivo General:

- Identificar el comportamiento y la toma decisión de los Colombianos de 25 a 40 años frente a situaciones de Educación Financiera, Ahorro y Autocontrol.

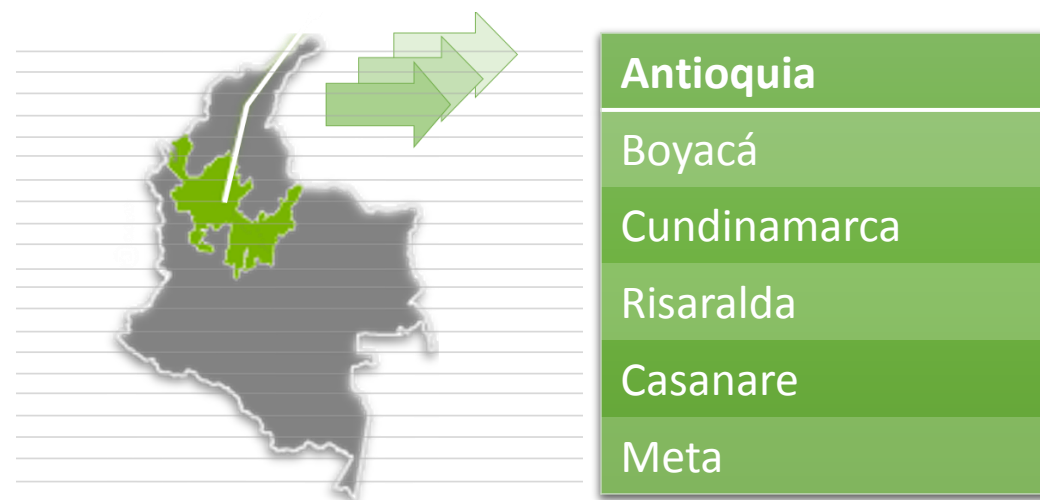
Metodología

Estudio Cuantitativo a través de encuesta virtual donde se abordaron tres líneas temática y un total de 22 preguntas.

Participación: 1.072 personas

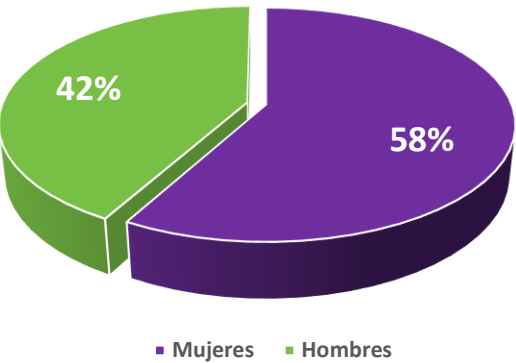
Edad: 25 a 40 años

Participación de 6 Departamentos, 11 subregiones donde Confiar tiene presencia a través de sus 50 oficinas



Análisis Socioeconómico Personas Encuestadas

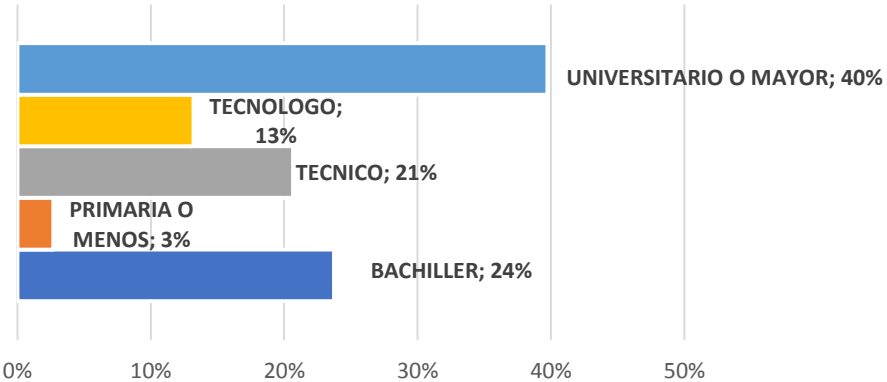
% Participación por Genero



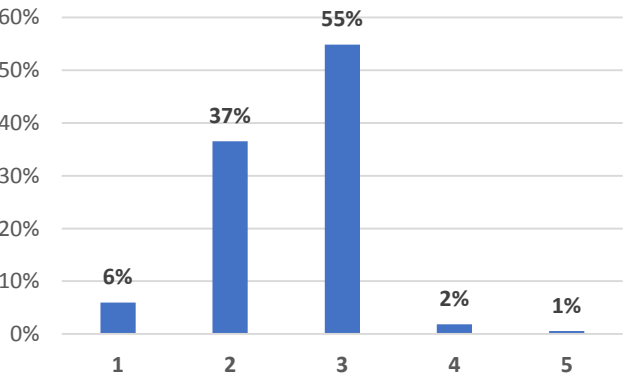
Participación de 6 Departamentos, y el 93% (1000) de las personas encuestadas son Millennials



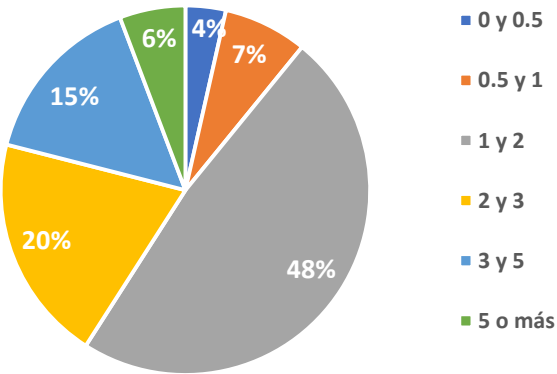
% Participación por Nivel Educativo



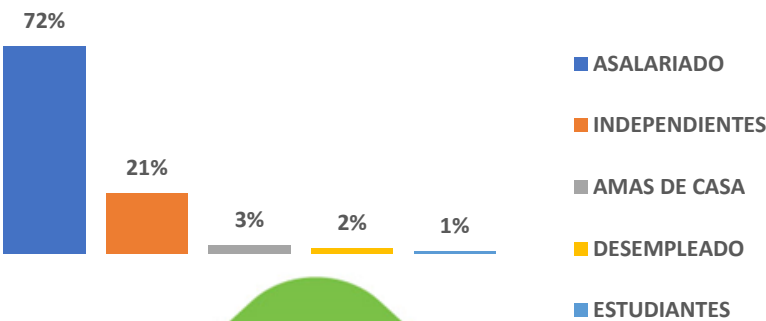
% Participación por Estrato



% Participación por Ingresos



% Participación por Actividad Laboral



Marco de Referencia

La **Teoría del Ciclo de Vida (Modigliani, premio nobel, 1985)**, plantea que cada individuo cumple con un **ciclo de vida** según sus ingresos: dividiendo la vida en **tres ciclos**, cuando **nace**, cuando **trabaja** y finalmente cuando se **jubil**a. Mostrando que durante este proceso se **alcanza un máximo de ahorro** que luego **desciende en la etapa de Jubilación**, lo que evidencia una etapa de **ahorro y desahorro**. Para este estudio solo nos centraremos en la etapa inicial de ahorro que va desde los 25 a los 40 años donde los individuos estructuran sus finanzas y pueden lograr a establecer límites de consumo que les permitan ir construyendo un capital que dependerá de sus decisiones frente al consumo.

La palabra **“ahorro”** contiene un significado amplio y de numerosas explicaciones en el contexto económico, la más común es la que define el ahorro como el residual, es decir, el ingreso después de deducir el consumo corriente durante cierto periodo de tiempo (**Browning y Lusardi, 1996; Warneryd, 1999**). Mientras que el ahorro en el contexto psicológico se refiere al proceso de **no gastar dinero en el periodo actual para ser usado en el futuro (Warneryd, 1999)**. Por tanto, las variables claves que determinan el ahorro son el ingreso de los individuos, sus gastos, sus metas o fines de ahorro, además del entorno macroeconómico del país y la tasa de captación vigente en el mercado.

Existen algunos **factores de riesgo** que impiden que las personas ahorren con **disciplina y compromiso**, entre estos se encuentran **la procrastinación y la falta de autocontrol**. Para combatir estos problemas se recomienda la Economía Conductual, ya que esta rama de la economía se encarga de:

“Estudiar principalmente la forma cómo los seres humanos adquieren bienes y servicios, toman decisiones, ahorran, compran, se endeudan, y pagan o evaden sus impuestos” (Rojas, et al. 2008).

La **procrastinación o la desidia** en palabras del profesor de psicología del consumo **Dan Ariely**, se refiere **al hecho de postergar o retrasar actividades y situaciones que deben atenderse, sustituyéndolas por otras situaciones más irrelevantes o agradables** (Ariely, 2008). Mientras que el **autocontrol** es la **capacidad de identificar y regular las emociones y deseos**. Esta se caracteriza por el ejercicio de la **voluntad, autodisciplina y capacidad de retrasar la gratificación** (Ming Thung, et al, 2012).

En búsqueda de una solución para el problema de la procrastinación y la falta de autocontrol se crea una estrategia formativa —educativa— que ayude al control de las finanzas personales, debido a que induce a tener más disciplina y compromiso para lograr los objetivos propuestos a través del ahorro. Según **Garman y Forgue (1997)** la **educación financiera** es el **conocimiento suficiente de las finanzas personales**, hechos y términos para una gestión financiera personal exitosa.

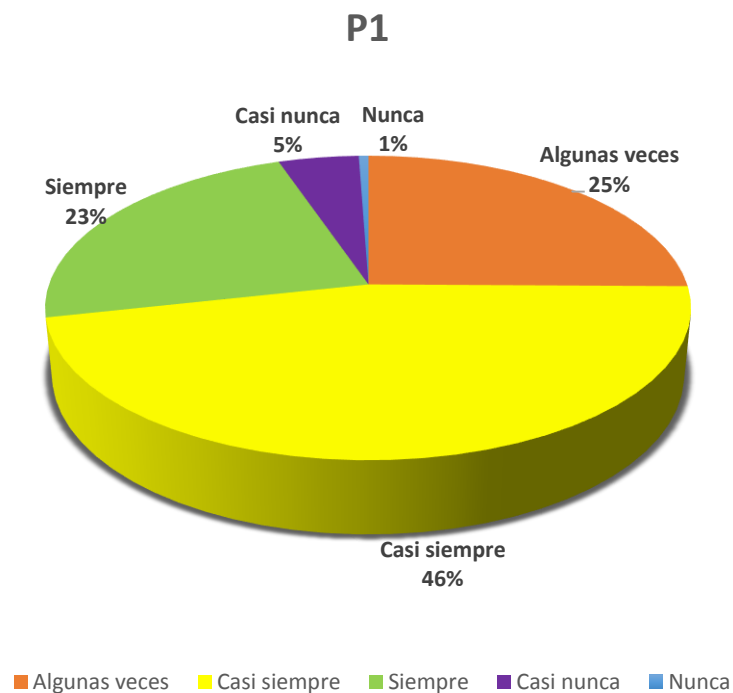
Resultados Educación Financiera, Encuestados 1.072 Personas

2 0 1 9

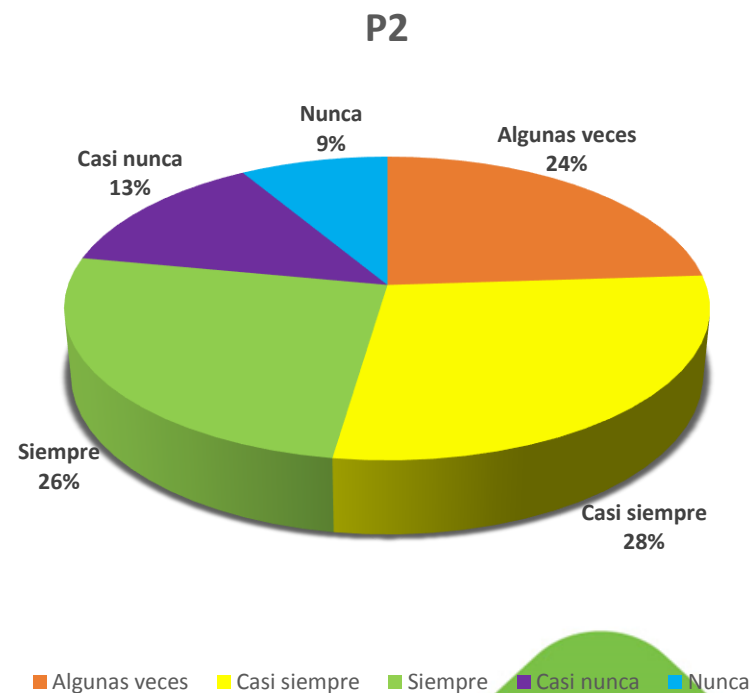


Resultados Categoría Educación Financiera

P.1 ¿Distribuyo Eficientemente mi Dinero?

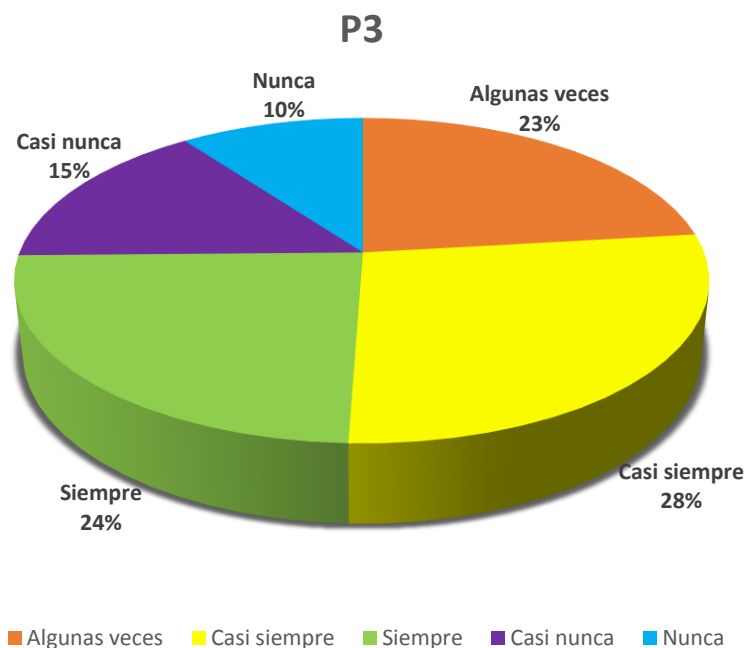


P.2 ¿Tengo como costumbre mantener registros de mis ingresos y egresos?

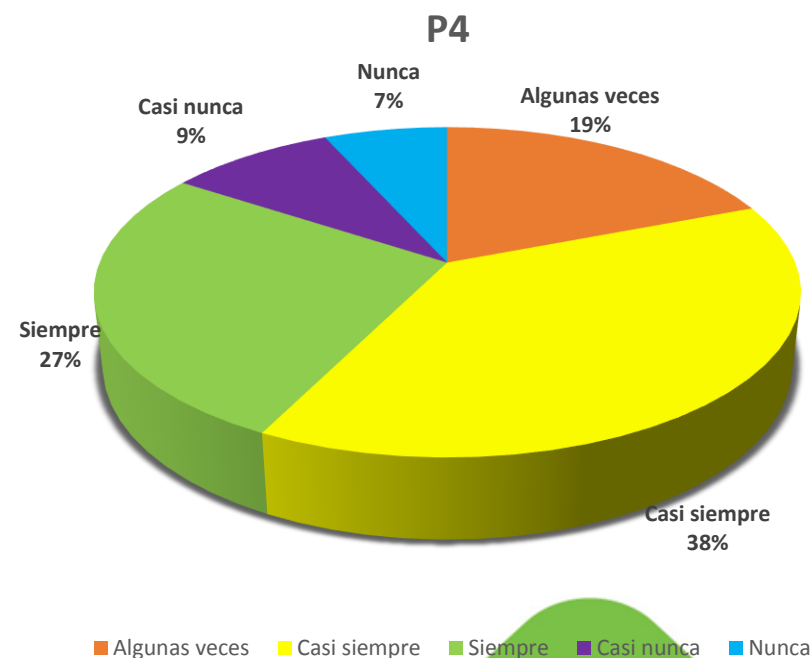


Resultados Categoría Educación Financiera

P.3 ¿Tengo como costumbre preparar mi propio presupuesto semanal?

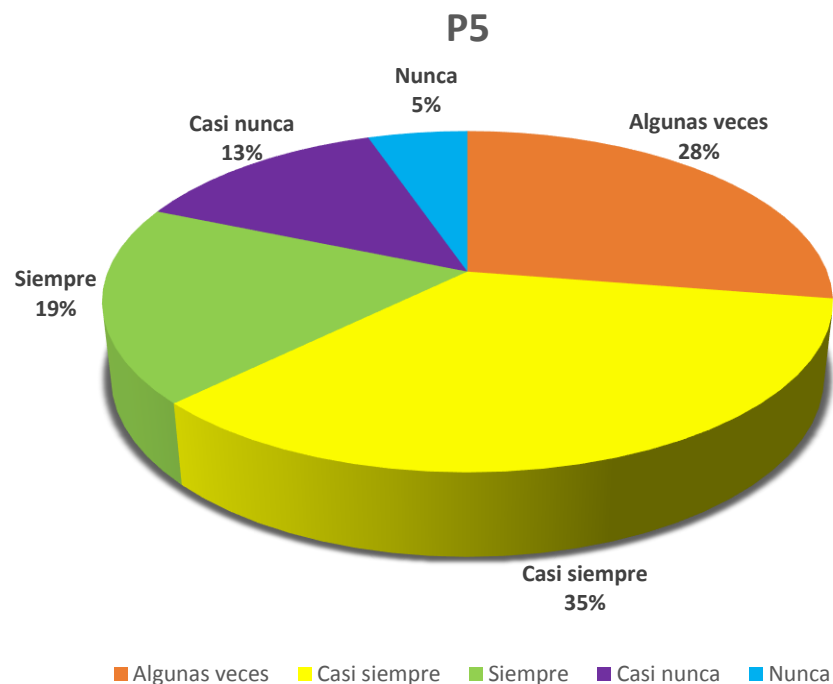


P.4 ¿Siempre que recibo mi salario, me alcanza el dinero hasta el próximo pago?

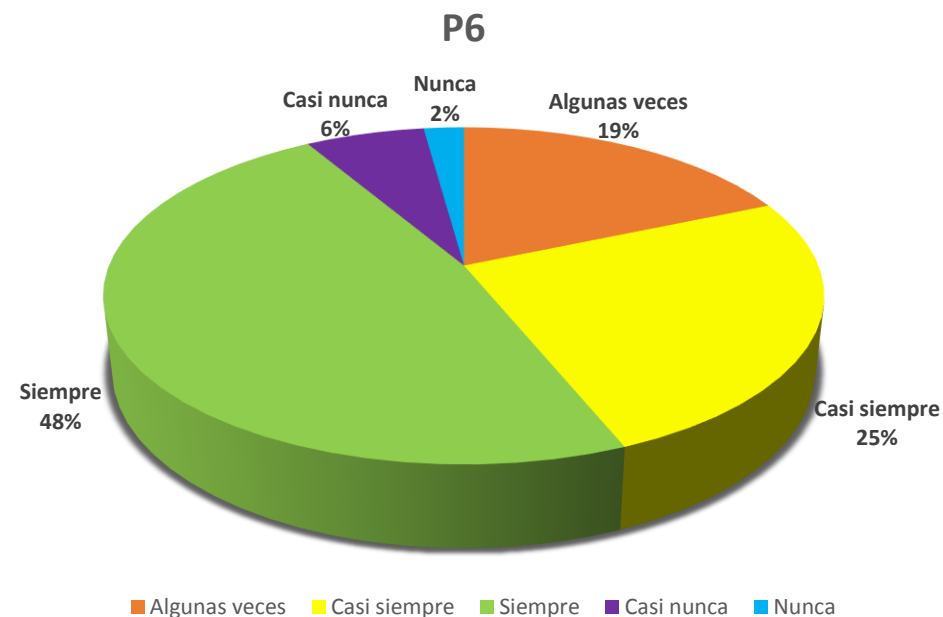


Resultados Categoría Educación Financiera

P.5 ¿Cuando me reúno con mis amigos y familiares, gasto exactamente el dinero que tenía presupuestado?

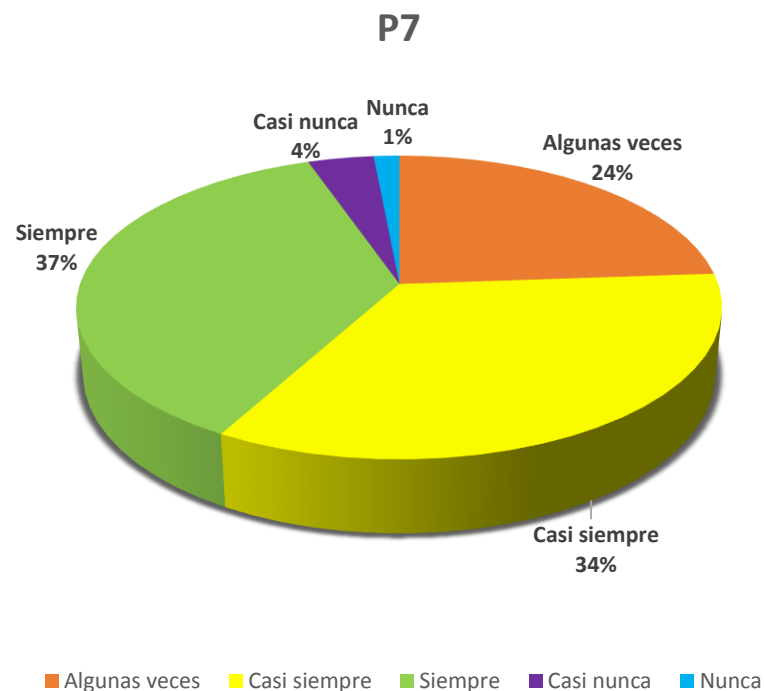


P.6 ¿Comparo precios antes de hacer una compra?



Resultados Categoría Educación Financiera

P.7 ¿Considero si verdaderamente necesito lo que voy a comprar?



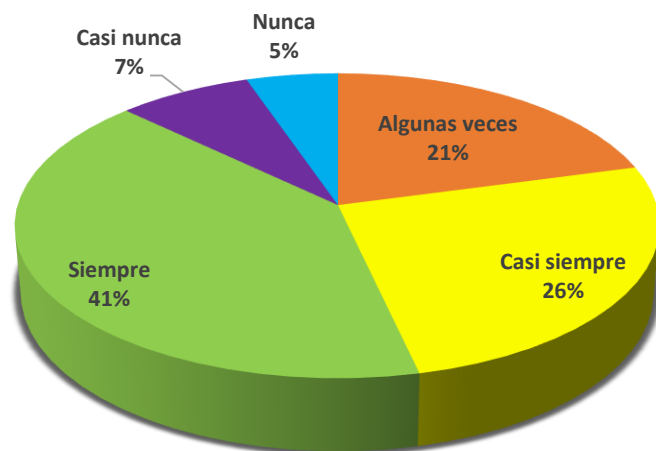
Resultados Ahorro, Encuestados 1.072 Personas

2 0 1 9



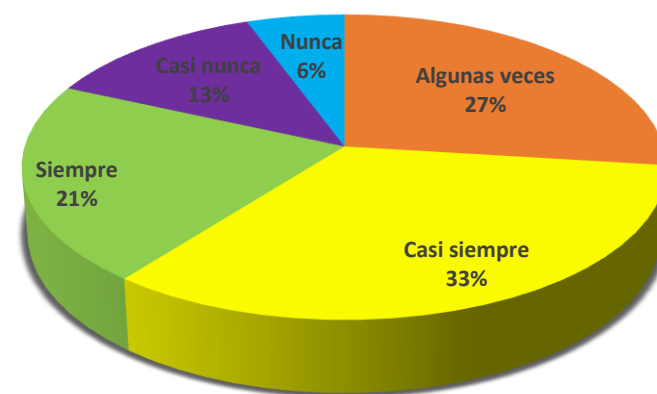
Resultados Categoría Ahorro

P.1 ¿Destino un porcentaje de mis ingresos para ahorrar?



Algunas veces Casi siempre Siempre Casi nunca Nunca

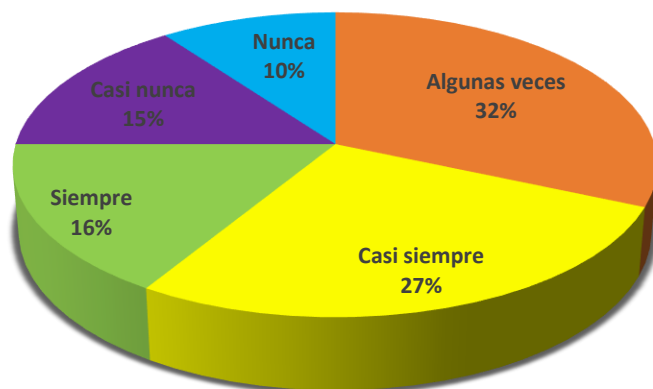
P.2 ¿Intento reducir mis gastos, para destinar este excedente a mi ahorro?



Algunas veces Casi siempre Siempre Casi nunca Nunca

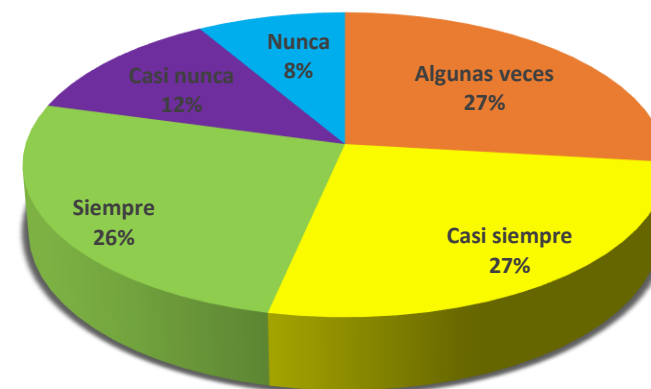
Resultados Categoría Ahorro

P.3 ¿Cuando obtengo ingresos extras los destino al ahorro?



Algunas veces Casi siempre Siempre Casi nunca Nunca

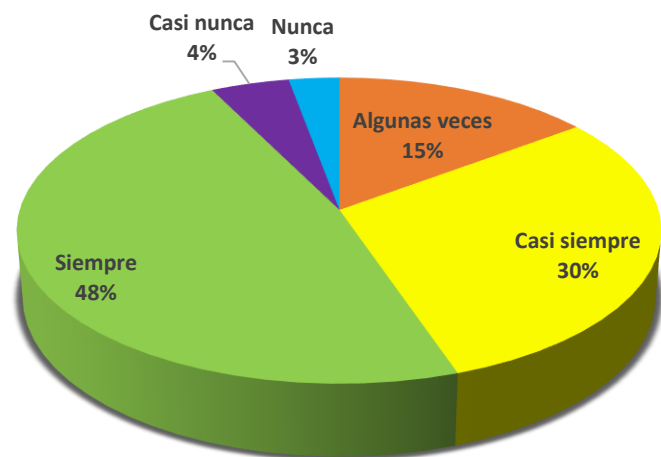
P.4 ¿Cuando aumentan mis ingresos crece mi ahorro?



Algunas veces Casi siempre Siempre Casi nunca Nunca

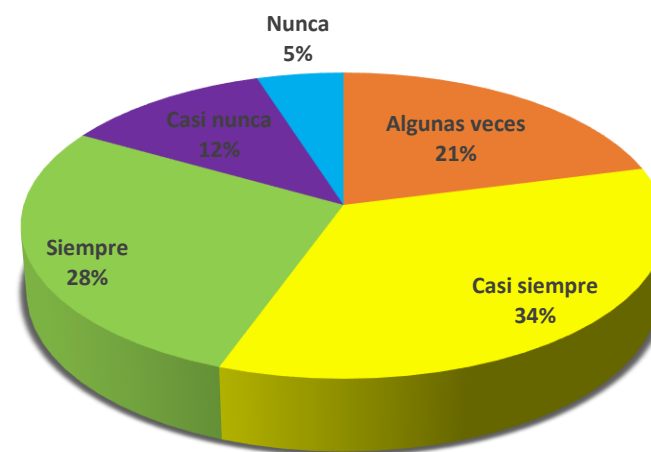
Resultados Categoría Ahorro

P.5 ¿Siempre que ahorro lo hago para cumplir con un objetivo?



Algunas veces Casi siempre Siempre Casi nunca Nunca

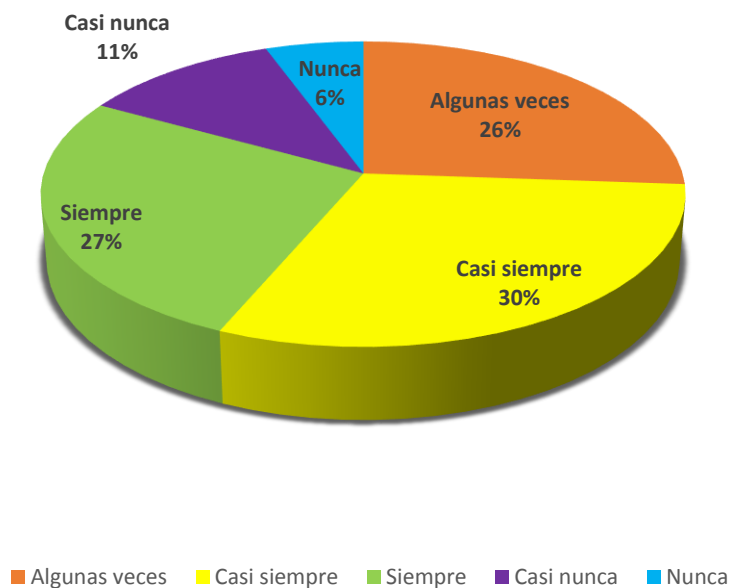
P.6 ¿Tengo como costumbre establecer un tiempo para lograr mis objetivos de ahorro?



Algunas veces Casi siempre Siempre Casi nunca Nunca

Resultados Categoría Ahorro

P.7 ¿Siempre tengo dinero disponible en caso de emergencia?



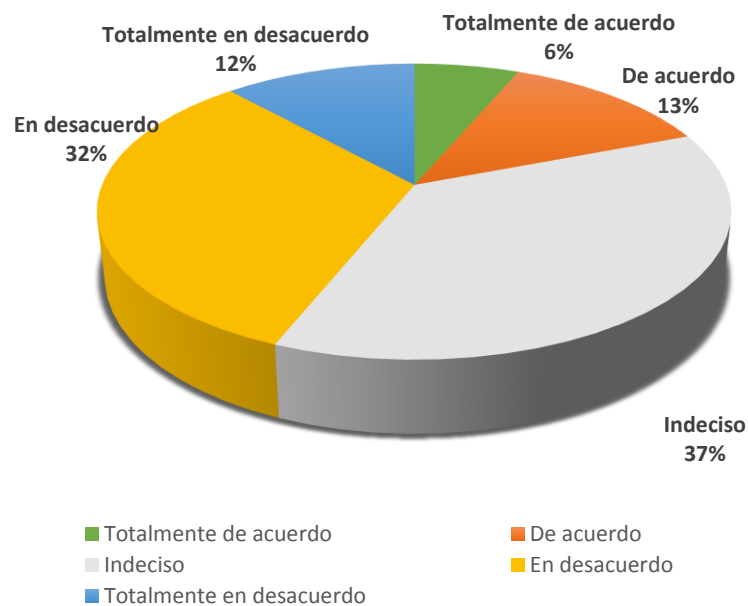
Resultados Autocontrol, Encuestados 1.072 Personas

2 0 1 9

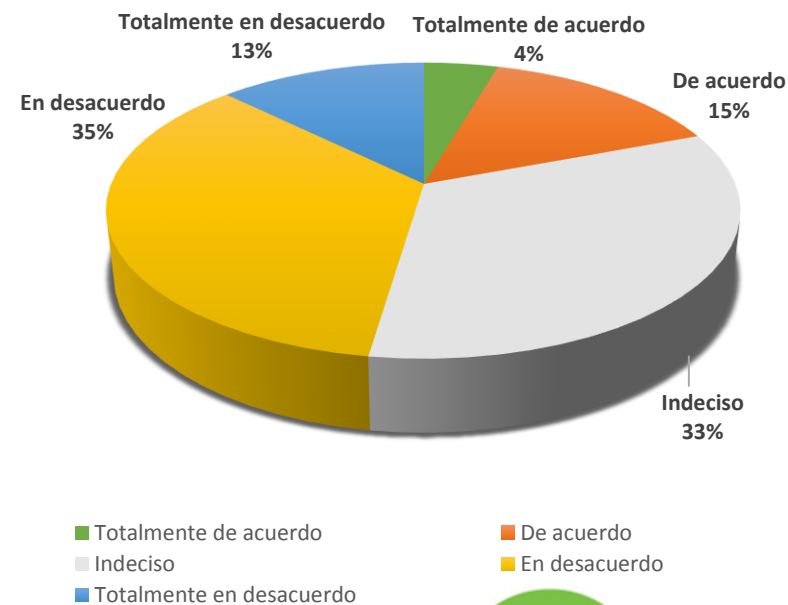


Resultados Autocontrol, Identificación con las Frases

P.1 "Lo veo, me gusta, lo compro"

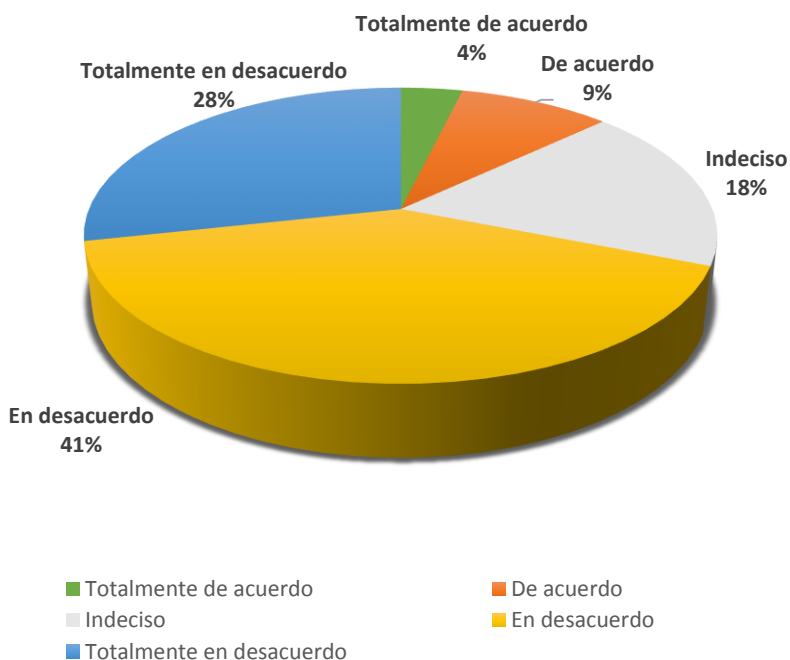


P.2 "Solo hazlo"

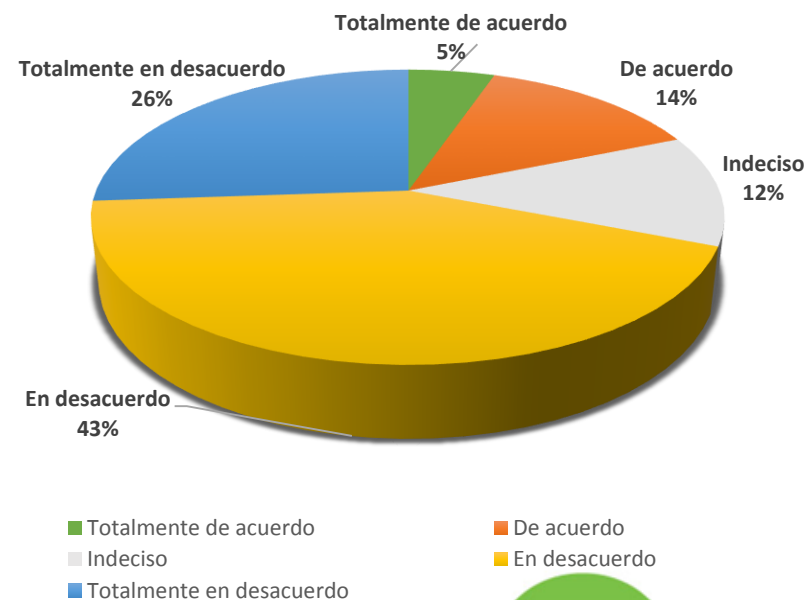


Resultados Autocontrol, Identificación con las Frases

P.3 "Compre ahora, piénselo más tarde"

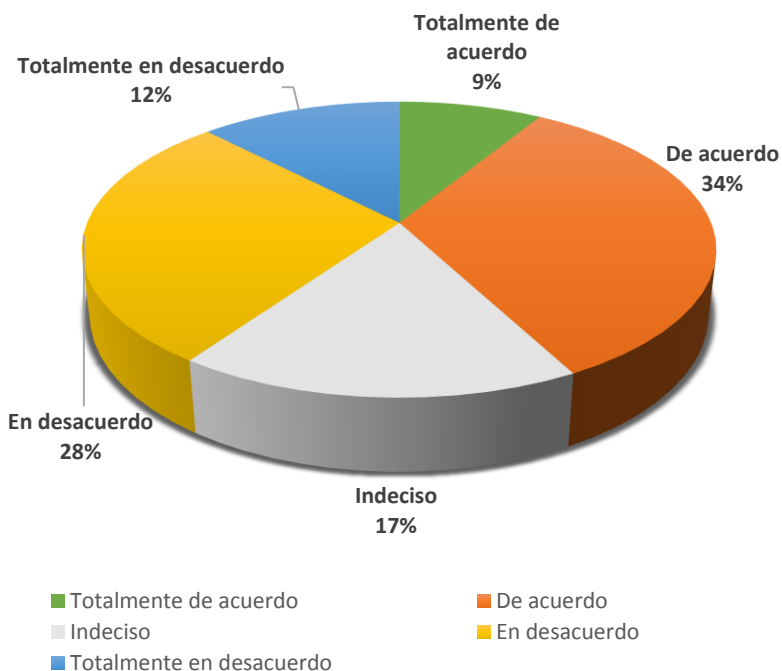


P.4 "La imagen y la apariencia es lo más importante para mí a la hora de comprar"

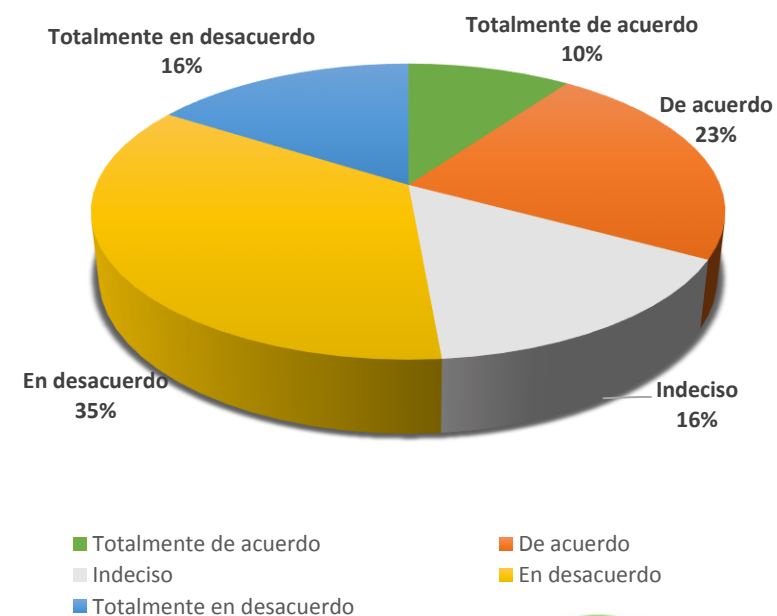


Resultados Autocontrol, Identificación con las Frases

P.5 “Las compras me generan satisfacción”

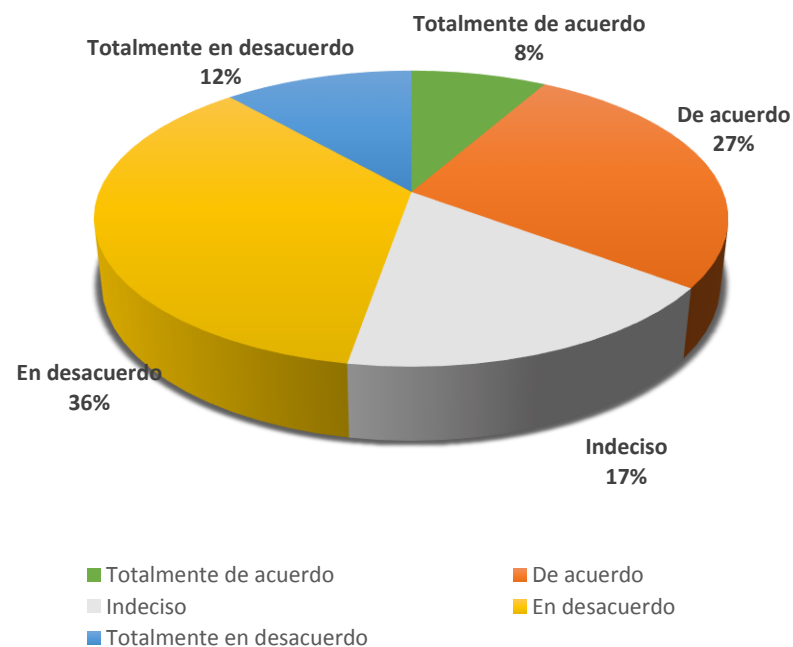


P.6 “Cuando me establezco objetivos de ahorro, raramente los logro”

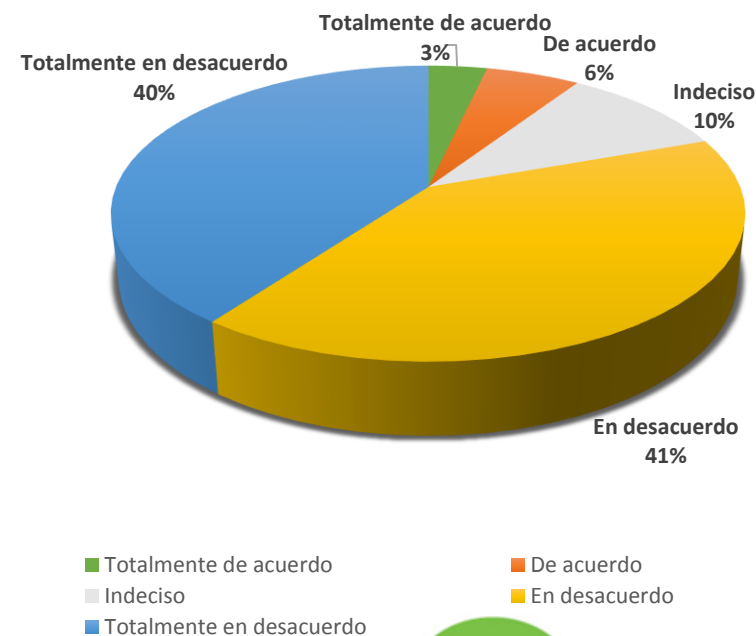


Resultados Autocontrol, Identificación con las Frases

P.7 “Me preocupa más lo que me sucede a corto plazo que a largo plazo”



P.8 “Nunca ahorro, pienso que es demasiado difícil”



Conclusiones Estudio Educación Financiera, Ahorro y Autocontrol

2 0 1 9



Conclusiones

- El 23% de las personas entrevistadas responden que distribuyen eficientemente su dinero, lo que muestra un excelente manejo de los recursos escasos y al mismo tiempo abre una oportunidad para entender que pasa con el 77% restante que no siempre lo hace o definitivamente no les alcanzas sus recursos para distribuirlos en sus actividades.
- El 54% de las personas entrevistadas procuran mantener un registro de ingresos y egresos, porcentaje que coincide con las personas que tiene como costumbre llevar un presupuesto, pero para tener una buen manejo de las finanzas personales no es sólo necesario mantener un registro.

Conclusiones

- Aunque la mayoría de las personas lleva un registro de ingresos y egresos y además un presupuesto, sólo el **27% dice que siempre que recibe su salario le alcanza hasta el final del mes**, del 73% restante, el 38% responden que **puede existir algunas posibilidades en las que no**, lo que muestra que **no solo es necesario llevar un registro y mantener presupuesto** sino además que este debe estar acompañado de un **control y revisión constantes de los gastos que se realizan**.
- Es frecuente que cuando las personas se encuentran con amigos o familiares no realicen un control de sus gastos, como ya se ha comprobado en otros estudios, los consumidores son emocionales y tienden a demostrar sus sentimientos o estados de ánimo a través de la compra, para el caso de este estudio sólo el 19% gasta exactamente el dinero que presupuesta para sus salidas o encuentros.

Conclusiones

- Los consumidores tratan de ser racionales a la hora de la compra, y una muestra de ellos es que el 48% siempre comparan los precios a la hora de adquirir un bien, además de un 25% que casi siempre lo hace, lo anterior acompañado de los resultados optimistas de un 71% que evalúa esta necesidad, siempre (37%) y casi siempre (34%), muestra una tendencia de los consumidores a ser cada vez más conscientes frente al gastos y los bienes o servicios que adquieren.

Conclusiones

Aproximadamente el 67% de las personas encuestadas son cada vez más conscientes de la importancia de destinar una partes de sus ingresos para el ahorro, este ahorro puede ser separado y guardado de manera formal o informal, según estudios anterior hemos demostrado que actualmente muchas personas realizan esta practica pero se ve poco representativa en el sistema financiero, ya que los mecanismos que usan son no bancarios como por ejemplo, alcancías, natilleras, fondos, cadenas o en algún lugar de sus casas.

Según el estudio el 41% de las personas entrevistadas respondieron que “siempre” destinan una parte de sus ingresos al ahorro pero cuando se enfrentes a cambios ya sean por reducción de gastos (21%), ingresos extras (16%) o incrementos permanentes en la renta (26%) no lo destinan necesariamente al ahorro, es decir que aunque el valor del ahorro puede aumentar, disminuye en términos porcentuales la propensión al ahorro con los nuevos excedentes. Lo que permite concluir que aunque existe un mediano nivel de consciencia del ahorro cuando las personas reducen sus gastos o reciben un ingreso extra, estos necesariamente no lo desatinan para ahorrar, es decir que prefieren utilizarlo para otras actividades de consumo.

Conclusiones

- En general el 78% de las personas encuestadas ahorran con el fin de cumplir un objetivo concreto y el 62% establecen un tiempo para hacerlo realidad, lo que evidencia que el ahorro requiere además de una organización de los ingresos y egresos, una motivación que genere disciplina y constancia, por ellos es importante construir metas en lo posible colectivas (pareja, familias y amigos) con el fin de hacer realidad las metas establecidas y no renunciar a ellos.
- Aunque en general los resultados respecto a la intención ahorrar es positiva, es importante continuar realizando ejercicios de consciencia económica, consumo responsable y educación para el ahorro.

Conclusiones

- Al analizar las dos primeras frases: “Lo veo, me gusta, lo compro” y “Solo hazlo” se observa que existe un alto porcentaje de personas que se sienten indecisas en conjunto el 35%, sin embargo en promedio el 46% están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo en dejarse llevar por el impulso y la emoción, lo que evidencia la necesidad de continuar generando herramientas que permitan tomar mejores decisiones al consumidor frente a la compra.
- Según el estudio el 41% de los consumidores están “en desacuerdo” en comprar sin hacer un preanálisis de lo que se va adquirir y si esto lo cruzamos con la variable imagen y apariencia donde el 43% esta “en desacuerdo” nos confirma una vez más que **el consumidor promedio evalúa, compara precios y no necesariamente se preocupa por la imagen y la apariencia.**

Conclusiones

- La frase respecto a la satisfacción evidencia que el consumo necesariamente esta cruzado por la emoción, si se observa la distribución de los resultados, la mayoría afirma que esta de acuerdo con que las compras les generan satisfacción, conclusión que ya muchos estudios sobre el consumidor han demostrado pero que cobra nuevamente relevancia frente el autocontrol.
- Los encuestados consideran que el ahorro es una gran oportunidad para hacer realidad su objetivos y metas, además que permite pensar el futuro y hacer una mejor organización y tomar mejores decisiones en el corto plazo para que este sea factible.

Referencias Bibliográficas

- Ariely, D. (2008). Las Trampas del Deseo. Ariel75.
- B, L. M., C, J. T., & S, H. Z. (2006). El Ahorro de los Hogares en Colombia. Ensayos sobre Política Económica .
- Chai Ming Thung, e. a. (Mayo de 2012). Determinants of Saving Behaviour Among the University Students. Obtenido de <http://eprints.utar.edu.my/607/1/AC-2011-0907445.pdf>
- Montgomery, W. (2011). La Economía Conductual y el Analisis Experimental del Comportamiento del Consumo. Revista de Investigación en Psicología.
- Ortega, A. H. (1995). La Importancia del Ahorro en la Economía . Obtenido de <http://www.cnsf.gob.mx/Difusion/OtrasPublicaciones/DOCUMENTOS%20DE%20TRABAJO%20DESCRIPATIVOS/DdT62conimag%20BV%20ok.pdf>
- Quintero, O. L. (2011). La Demanda Agregada y la Distribución del Ingreso:. Cuadernos de Economía.
- Tello, M. A. (2014). Medición del Bienestar "Buen Vivir" en Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.educacionsuperior.gob.ec/bitstream/28000/1527/1/T-SENESCYT-00659.pdf>

Autores

Angie Milena Dávila Benjumea

Economista Udea en espera de grado

John Edwin Baena Gallego

Magister en Comportamiento del Consumidor Upb

Economista Unal