

Resultados Estudio de Ahorro a Largo Plazo

Enero de 2018

Objetivo General

Analizar las preferencias y motivaciones de los Colombianos que tiene relación con la Cooperativa Confiar respecto a plazos y destinos de sus ahorros, que permita proponer nuevas estrategias para continuar fomentando la cultura del ahorro preferiblemente a largo plazo.

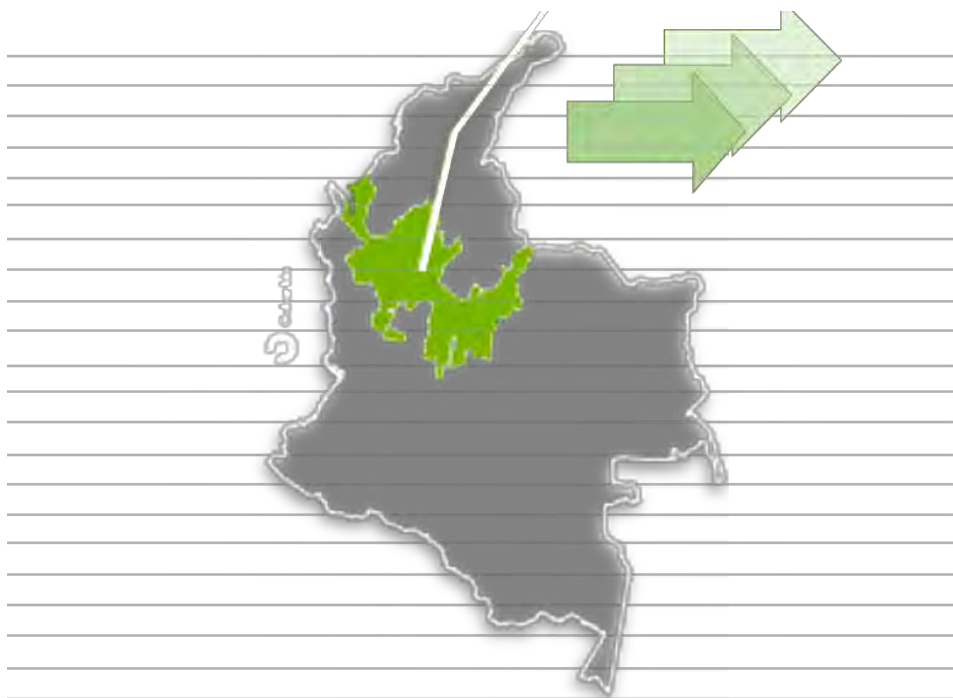
Marco Referencial

Teoría del Ciclo de Vida (Modigliani, premio nobel, 1985)

Esta teoría plantea que cada individuo cumple con un ciclo de vida según sus ingresos: dividiendo la vida en tres ciclos de ingreso, cuando nace, cuando trabaja y finalmente cuando se jubila. Mostrando que durante este proceso se alcanza un máximo de ahorro que luego descende en la etapa de Jubilación, lo que evidencia una etapa de ahorro y desahorro. Este modelo nos permite analizar y evaluar según los factores culturales y demográficos los impactos que puede tener el fomentar una cultura del ahorro a largo plazo. Sin embargo para tener un mayor detalle por intervalos de edad en este estudio, se mostraran los los resultados de acuerdo a las segmentaciones generacionales de los participantes.

Metodología

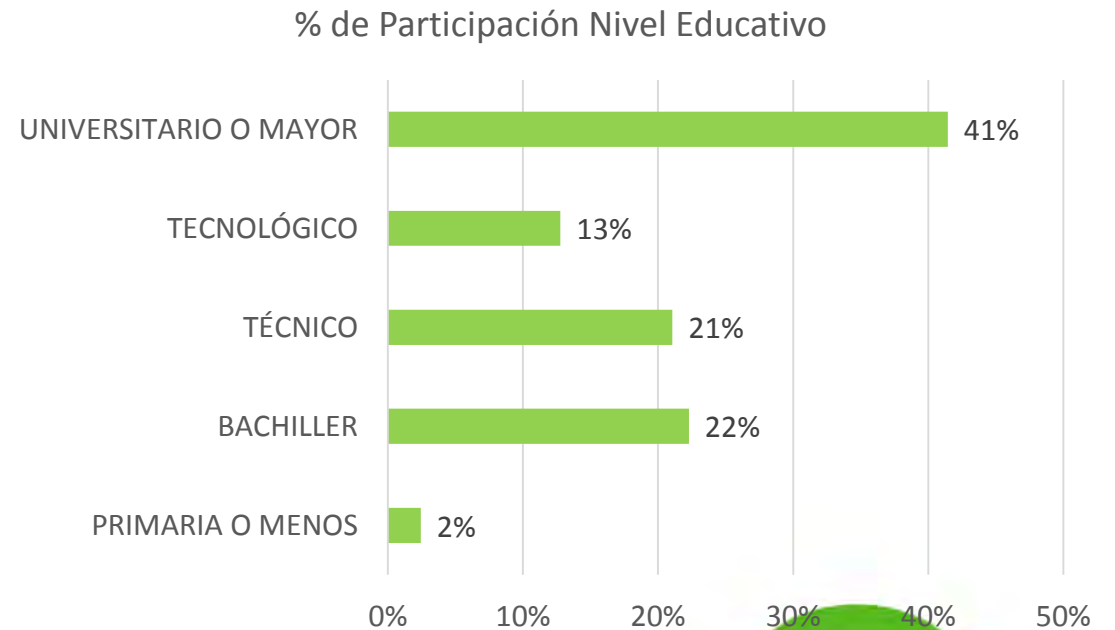
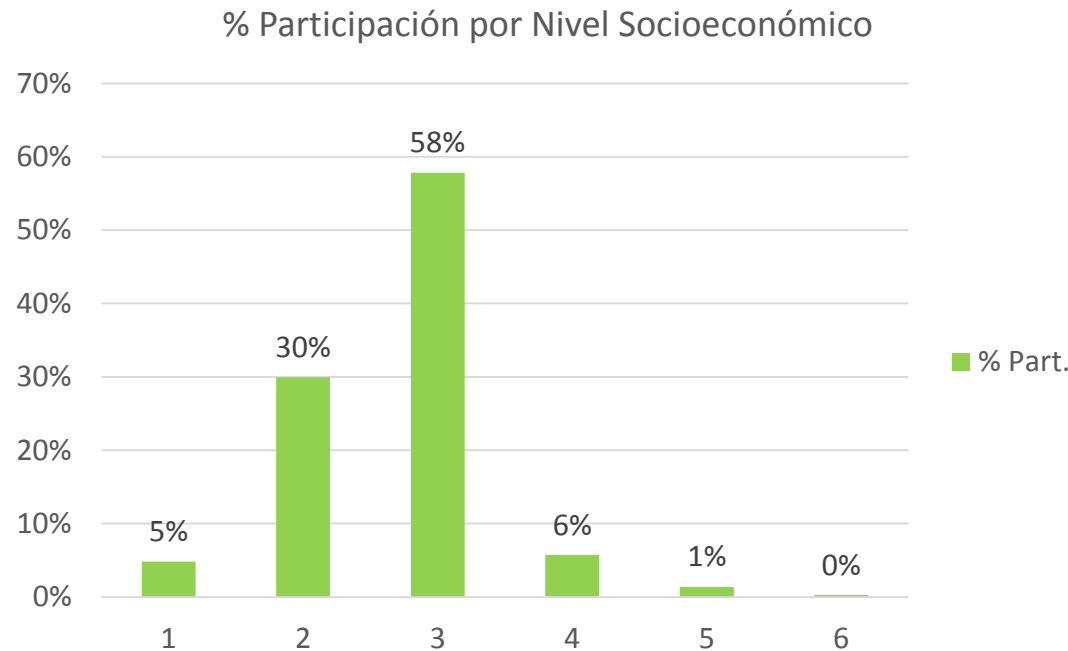
Encuesta vía E-mailing con participación nacional de 1800 asociados distribuidos en las 11 subregiones donde Confiar tiene presencia:



SUBREGIÓN	% PARTI.
ÁREA METROPOLITANA	12%
BAJO CAUCA	1%
BOYACÁ	12%
CAPITAL	22%
CASANARE	1%
MEDELLIN	37%
META	1%
ORIENTE	8%
PEREIRA	1%
SUROESTE	2%
URABÁ	3%
TOTAL	100%

Metodología

El estrato social con mayor participación fue el tres y el nivel educativo Universitario:



Metodología

Se diseñaron dos tipos de encuesta, para ahorradores y no ahorradores:

- La de ahorradores consistió en cinco preguntas, cuatro sobre motivaciones y destinos del ahorro y una sobre elección hipotética.
- La de no ahorradores consistió en tres preguntas de elección hipotética.

Se realizó el envío de la encuesta a través del correo electrónico a la base social de la cooperativa, realizaron apertura del email 18.162 personas con un indicador de lecturabilidad del 17.3% e hicieron clic 2.866, culminando con el desarrollo de la encuesta 1.800 personas, lo que representa el 10% de las personas que abrieron el correo.

Observación: Para Medellín y Capital según las comunas y localidades donde tiene presencia la Cooperativa, el número de encuestados es representativo con una confiabilidad del 95% de acuerdo a la presencia de la base social en estas zonas.

Formato de Encuesta Realizada (Ahorradores)

1. ¿Ahorras?

- SI
- NO

2. ¿A cuántos meses prefieres programar tu ahorro?

(Pregunta abierta)

3. ¿Qué te motiva a realizar un ahorro programado?

- Rentabilidad (Intereses)
- Tener el dinero seguro
- Cultura de ahorro
- Facilidad en la consignación
- Facilidad para abrir la cuenta
- Estar preparado para imprevistos o emergencias
- Otros ¿Cuál? _____

4. ¿Normalmente para qué destinas tus ahorros?

- Tranquilidad
- Vacaciones
- Vivienda
- Fechas especiales
- Educación

– Otros ¿Cuál? _____

5. ¿Qué te motivaría a NO retirar todo el ahorro durante la temporada de fin de año? (Pregunta abierta)

6. ¿Cuál sería tu motivación para ahorrar mensualmente durante 5 años?

- Vejez
- Educación
- Salud
- Viajes
- Otros ¿Cuál? _____

Formato de Encuesta Realizada (No Ahorradores)

7. ¿Qué no te permite ahorrar? (Pregunta abierta)

8. ¿Qué te motivaría a realizar un ahorro programado?

- Rentabilidad (intereses)
- Sorteos
- Cultura de ahorro
- Facilidad en la consignación
- Facilidad para abrir la cuenta
- Otros ¿Cuál? _____

9. ¿A cuántos meses programarías un ahorro?

Resultados Pregunta 1 y 2

Encuestados: 1.800



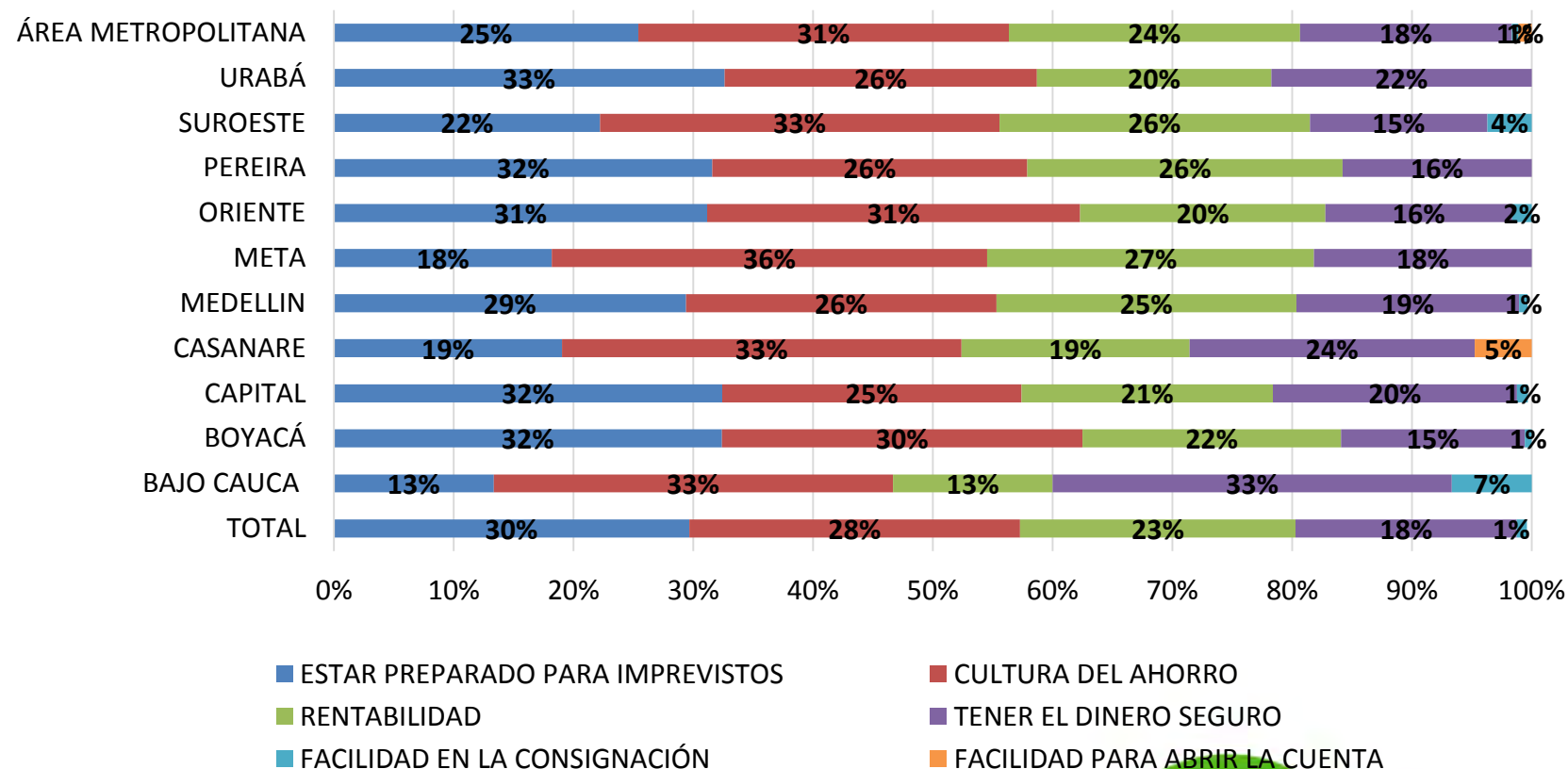
Usuarios que Ahorran: 1.517

INTERVALOS DE AHORRO	No ENCUESTADOS	% PARTI.
ENTRE 1 Y 6 MESES	292	19%
ENTRE 7 Y 12 MESES	961	63%
ENTRE 13 Y 18 MESES	4	0%
ENTRE 19 Y 24 MESES	63	4%
MAS DE 24 MESES	93	6%
NO DEFINE	104	7%
TOTAL	1.517	100%

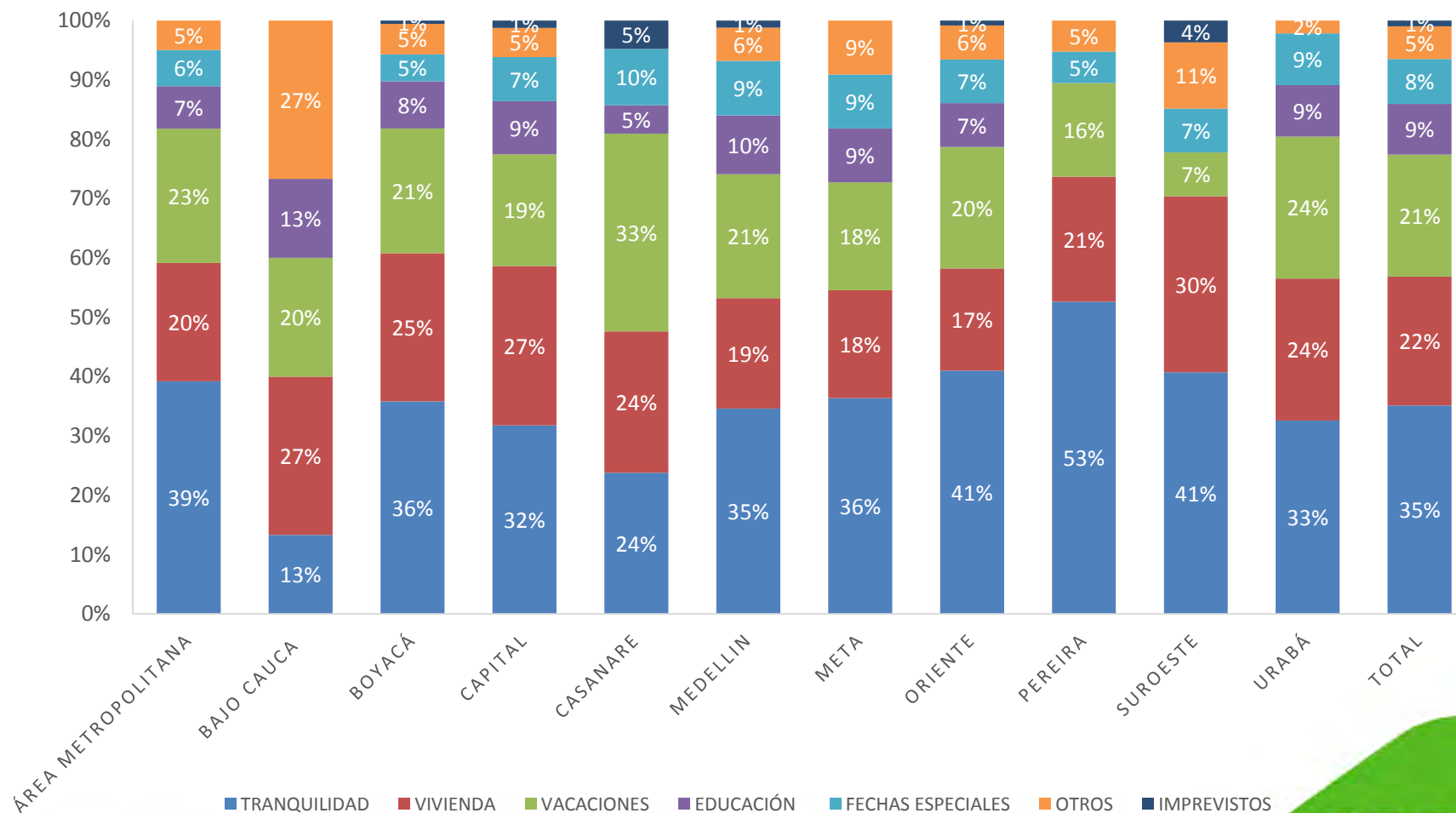
El 97% (934) del intervalo lo prefieren exactamente a 12 meses

P.3 ¿Qué te motiva a realizar un Ahorro programado?

SUBREGIONES	RESPUESTAS
ÁREA METROPOLITANA	181
BAJO CAUCA	15
BOYACÁ	176
CAPITAL	324
CASANARE	21
MEDELLIN	575
META	11
ORIENTE	122
PEREIRA	19
SUROESTE	27
URABÁ	46
TOTAL	1517



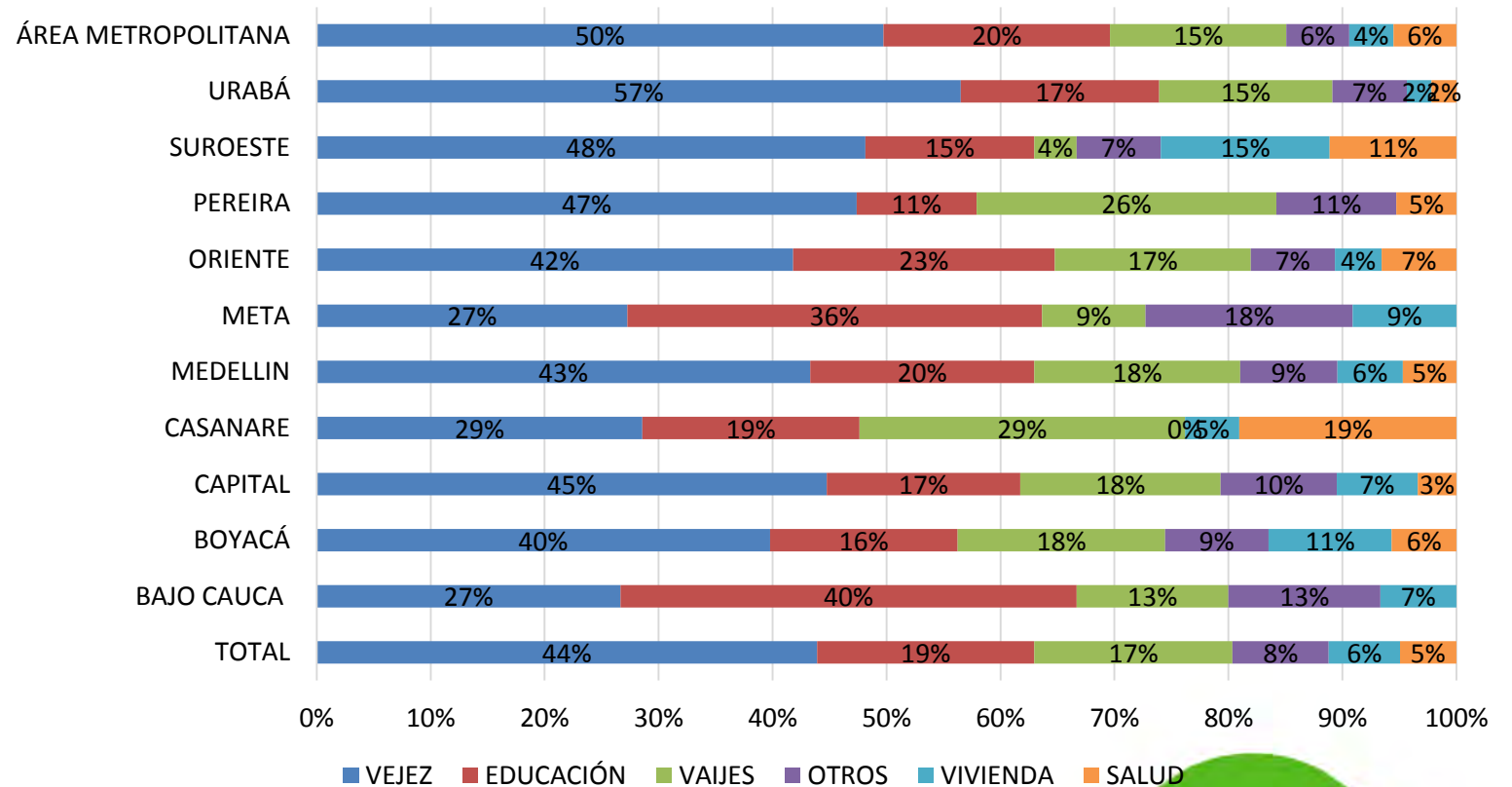
P.4 ¿Normalmente para que destina sus ahorros?



[illegible]

P.6 ¿Cuál sería tu motivación para ahorrar mensualmente durante 5 años?

Generaciones	% Participación
Tradicionalistas	1%
Baby Boomers	22%
Generación X	25%
Millenials	51%
Actuales	2%



P.6 ¿Cuál sería tu motivación para ahorrar mensualmente durante 5 años?

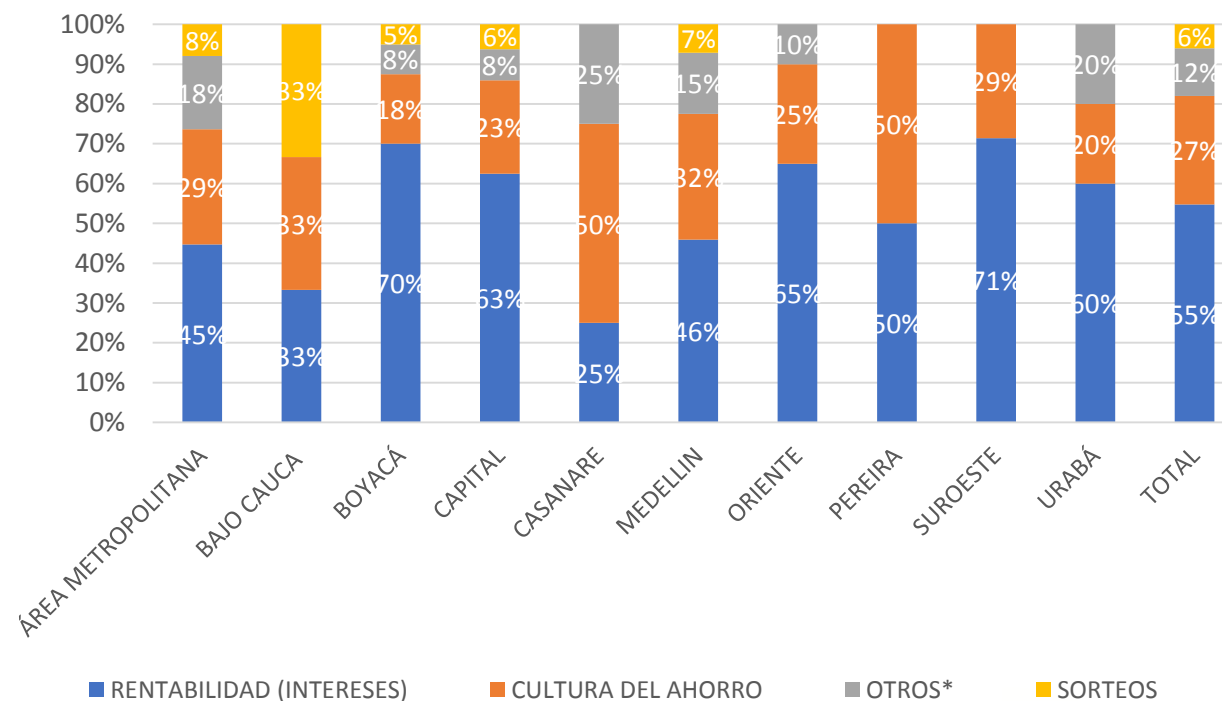
Generaciones	Vejez	%	Educación	%	Viajes	%	Vivienda	%	Salud	%	Otros	%	Encuestados que ahorran
Tradicionalistas	4	40%	1	10%	2	20%	1	10%		0%	2	20%	10
Baby Boomers	141	43%	58	18%	52	16%	24	7%	17	5%	36	11%	328
Generación X	185	49%	67	18%	54	14%	24	6%	17	4%	31	8%	378
Millenials	319	42%	156	20%	150	20%	45	6%	41	5%	56	7%	767
Actuales	17	50%	7	21%	6	18%	1	3%		0%	3	9%	34
Total general	666		289		264		95		75		128		1.517

P.7 ¿Qué no te permite ahorrar?



P.8 ¿Qué te motivaría a realizar un ahorro programado?

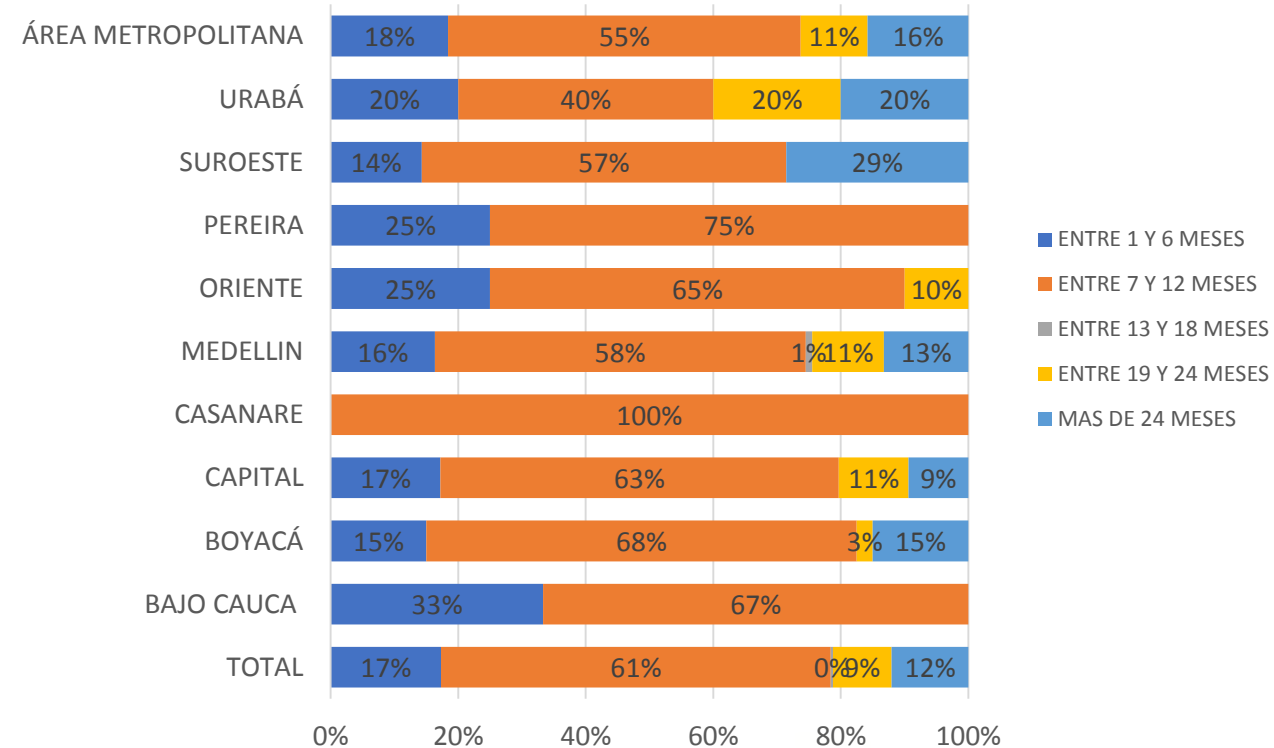
SUBREGIÓN	NO AHORRAN
ÁREA METROPOLITANA	38
BAJO CAUCA	3
BOYACÁ	40
CAPITAL	64
CASANARE	4
MEDELLIN	98
META	TODOS AHORRAN
ORIENTE	
PEREIRA	
SUROESTE	
URABÁ	
TOTAL	283



P.9 ¿A cuántos meses programarías un ahorro?

INTERVALOS DE AHORRO	ENCUESTADOS	% PARTI.
ENTRE 1 Y 6 MESES	49	17%
ENTRE 7 Y 12 MESES	173	61%
ENTRE 13 Y 18 MESES	1	0%
ENTRE 19 Y 24 MESES	26	9%
MAS DE 24 MESES	34	12%
TOTAL	283	100%

El 94% (163) del intervalo lo prefieren exactamente a 12 meses



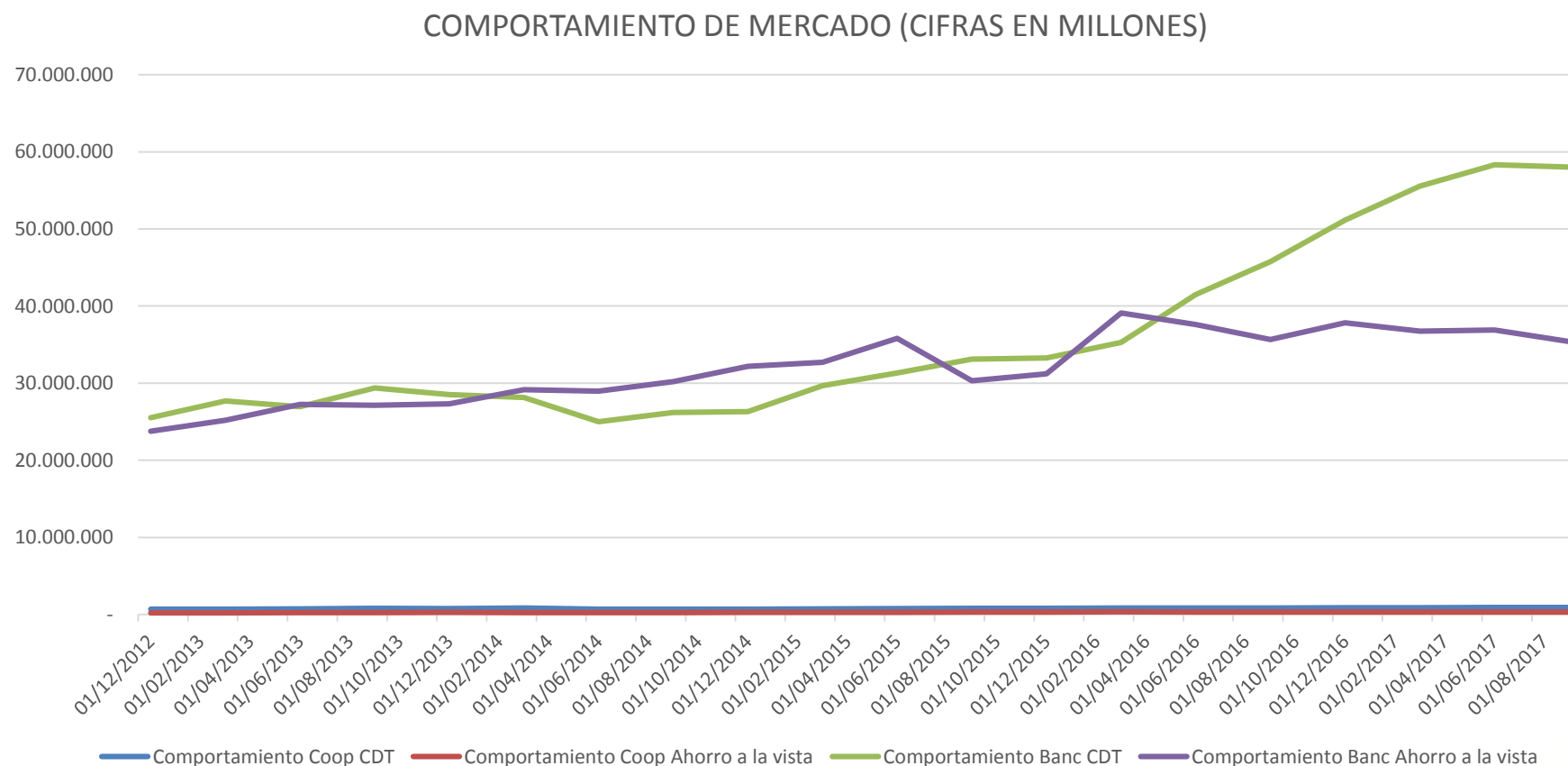
Conclusiones

- En los últimos años la Cooperativa ha logrado que su base social interiorice el sentido de ahorrar con paciencia y gastar con parsimonia; esto se evidencia en las respuestas de las 1.800 personas encuestadas, donde el 84% (1.517) afirma estar ahorrando actualmente. De las 1.517 personas que ahorran, el 63% prefiere ahorrar a 12 meses, seguido de un 19% a 6 meses. Mostrando los ciclos con los que se programan las personas no solo en el ahorro, sino en las actividades cotidianas que comúnmente son trimestrales, semestrales y anuales.
- Según las respuestas de la base social encuestada, la principal motivación para realizar un ahorro programado es estar preparado para el futuro (tranquilidad) información que se resalta en las subregiones Urabá (33%), Pereira (32%), Oriente (31%), Medellín (29%), Capital (32%) y Boyacá (32%); seguido de la cultura del ahorro donde se destacan el Suroeste (33%), Oriente (33%) y Boyacá (30%). En general, la rentabilidad no es el primer atributo que tienen en cuenta a la hora de realizar un ahorro programado; de ahí la importancia de entender que el ahorrar es una cultura que se aprende a través de la constancia, la tranquilidad y la confianza para generar el hábito.
- Para los encuestados la tranquilidad es el principal destino que tiene el ahorro programado, seguido de la vivienda, las vacaciones y la educación. Esto valida que durante el 2017 las personas comprendieron la importancia de ahorrar para la tranquilidad y muestra la necesidad que tienen las personas de sentirse seguras por medio de un respaldo económico o un activo como la vivienda.

Conclusiones

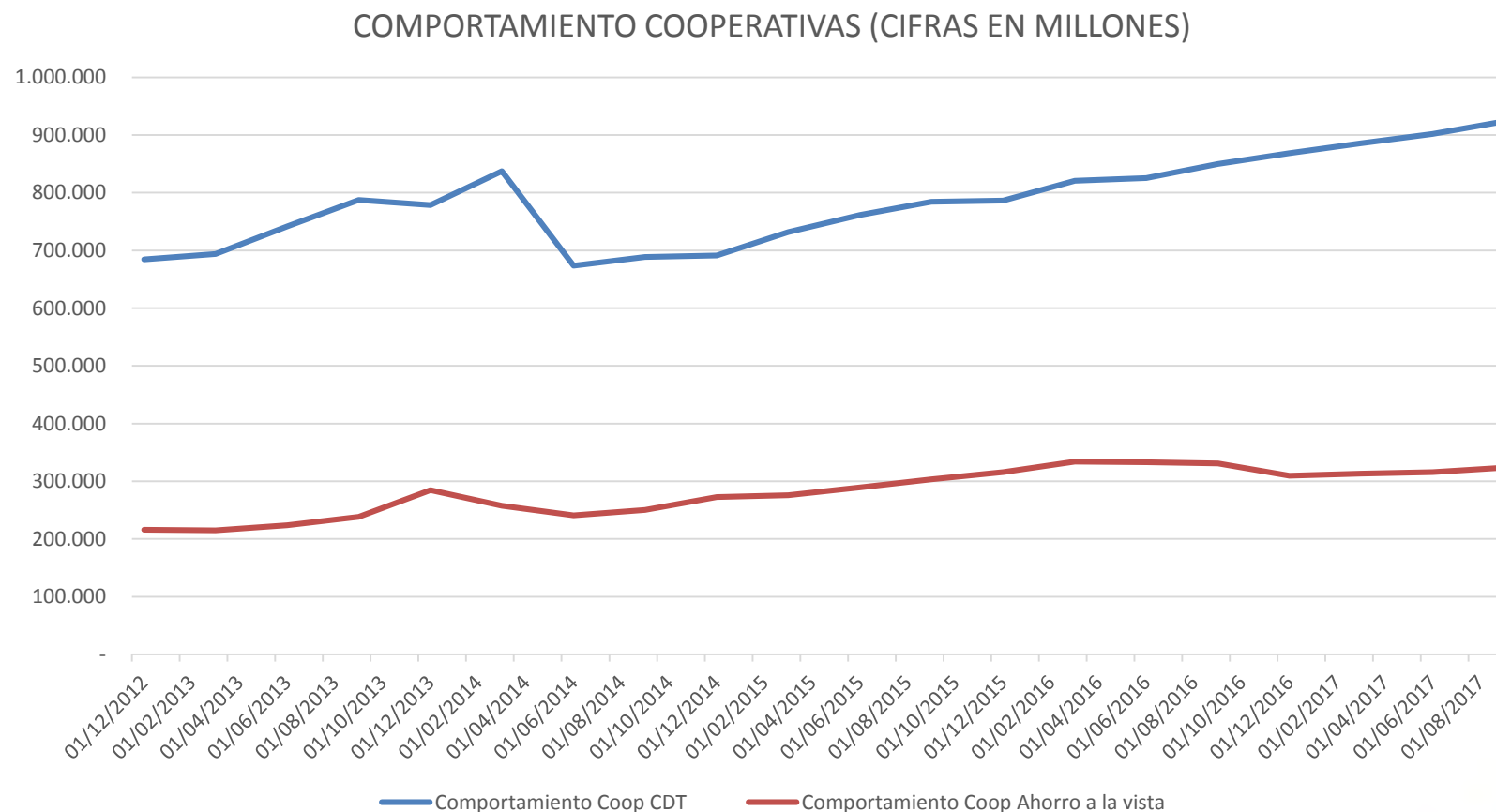
- Las personas encuestadas manifiestan que estarían dispuestas a realizar un ahorro programado por un período de cinco años en los siguientes casos: Vejez (666 personas), educación (289 personas), viajes (264 personas) y vivienda (95 personas). Destacando que para las generaciones X y milenial la prioridad en el ahorro a largo plazo es la vejez, con un promedio de 44%. Esto evidencia que estas generaciones son conscientes de las posibles reformas en el sistema pensional del país, que traen consigo cada vez menos posibilidades de lograr una pensión por vejez.
- Las principales razones por las que las personas no ahorran son: gastos, bajos ingresos, prioridad en el pago de deudas, inestabilidad laboral, y en general una baja cultura de ahorro. Esto abre la posibilidad de continuar desarrollando procesos educativos alrededor del fomento de la cultura del ahorro.
- Las personas que manifestaron no ahorrar, coinciden en la pregunta de elección hipotética de plazos con aquellas que si ahorran; lo que demuestra que las personas prefieren ahorrar en plazos de entre 6 y 12 meses. Sin embargo, estos resultados también evidencian que existe la intención de realizar ahorros a más de 24 meses, abriendo la posibilidad de generar nuevas estrategias con destinos y plazos dirigidos.

Anexo 1 - Comportamiento de las captaciones



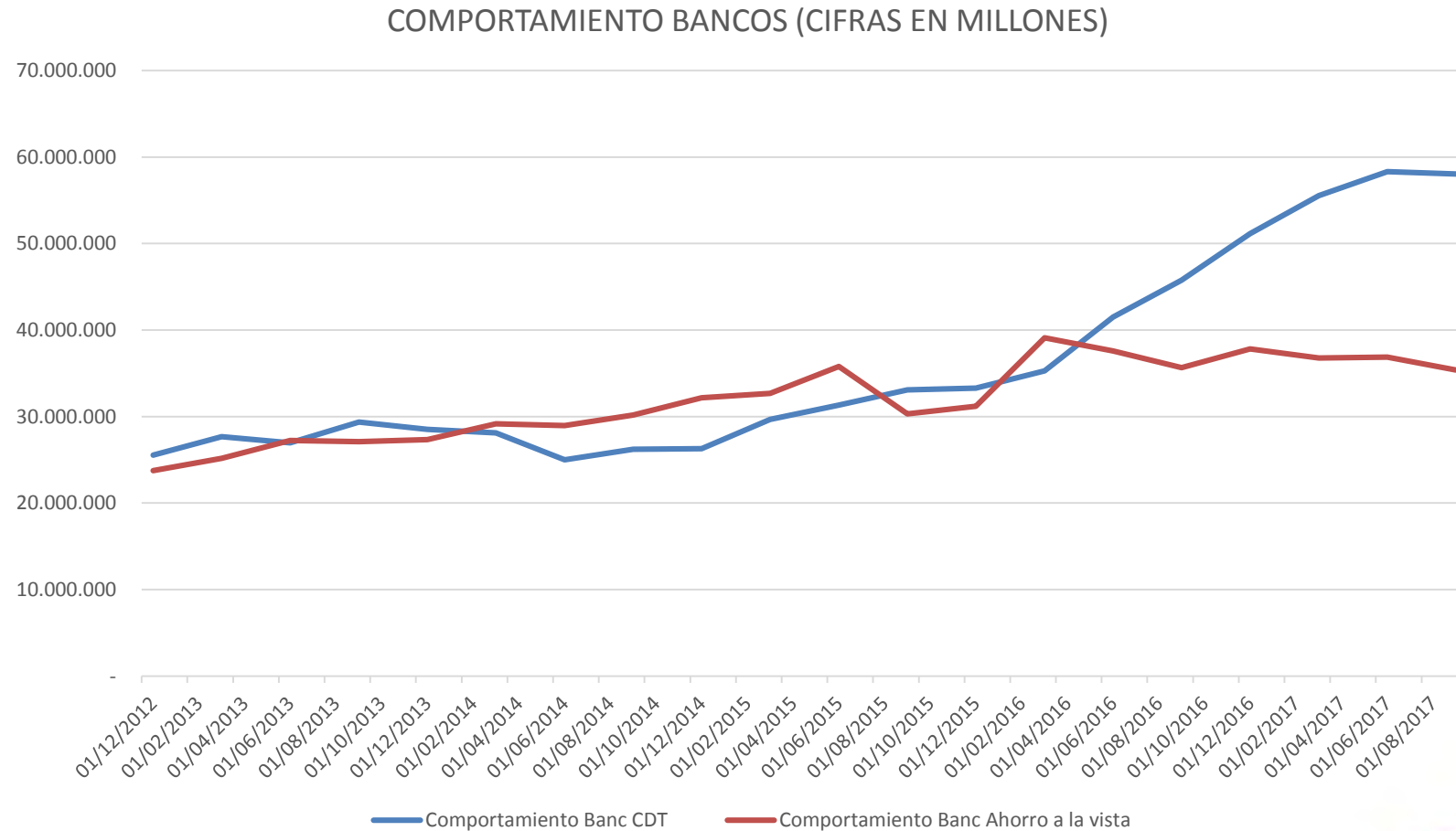
Construcción Propia a partir del informe trimestral de la Superintendencia Financiera en los territorios donde tiene presencia CONFIAR

Anexo 2 - Comportamiento de las captaciones



Construcción Propia a partir del informe trimestral de la Superintendencia Financiera en los territorios donde tiene presencia CONFIAR

Anexo 3 - Comportamiento de las captaciones



Construcción Propia a partir del informe trimestral de la Superintendencia Financiera en los territorios donde tiene presencia CONFIAR

Autores

Equipo de Investigación y Territorio

Confiar Cooperativa Financiera

John Edwin Baena Gallego

Líder de Investigación

Economista, Mg en Comportamiento del Consumidor

Universidad Nacional de Colombia, Universidad Pontificia Bolivariana