

LOS RESULTADOS

¿Qué tan capaces son los ecuatorianos adultos en el MANEJO DE SUS FINANZAS PERSONALES?



Conocimientos Financieros

¿Qué tanto se sabe sobre conceptos financieros?

- 70% Sienten confianza con respecto al manejo de conceptos financieros.
- 76% Se sienten cómodos leyendo noticias económicas, sacando un crédito, escogiendo y evaluando algún producto financiero.

Sin embargo, según un estudio realizado por la Corporación Andina de Fomento³ existe una ignorancia generalizada en la población de la región con respecto a conceptos financieros básicos.

Una carencia general de conocimiento también se relaciona con la búsqueda proactiva de información, de parte del consumidor. El 47% de encuestados mencionaron que no compararon opciones antes de contratar un producto o servicio en una institución financiera.

¿En general, usted se siente cómodo manejando conceptos financieros?

SI NO

70% de los encuestados se sienten cómodos manejando conceptos financieros.



Gestión de Crédito y Riesgos

¿Qué decisiones se toman para manejar deudas y administrar riesgos?

Se identifica en la temática de gestión de crédito y riesgos que los ecuatorianos adultos perciben una cierta realidad pero viven otra.

78% Perciben que son disciplinados en el manejo de sus finanzas personales y que aprenden de los errores de otros.

Y por el otro lado, cuando les hace falta dinero, reportan que:

- Utilizan sus ahorros
- Piden prestado a una persona cercana
- O sacan avances de efectivo

En total, 41% de los encuestados utilizan crédito cuando les hace falta dinero. Sacar un crédito de alguna entidad financiera no está dentro de las primeras preferencias de los encuestados. Prefieren pedir dinero a familiares, amigos, en la empresa, o en algunos casos, a un chulquero antes de acudir a alguna entidad.

50% de los encuestados dependen del crédito para pagar las cuentas u otras deudas.

Una aparente dependencia en crédito hace que el 50% de los encuestados consideren que están altamente endeudados: 41% están endeudados hasta el límite y no deben sacar más créditos, y 9% han sacado más créditos de lo que pueden pagar.

A pesar de que los encuestados creen que son personas disciplinadas en el manejo de crédito y riesgos, un porcentaje considerable muestra una dependencia en crédito para solventar sus necesidades financieras.

¿Utiliza crédito cuando le hace falta dinero para pagar las cuentas u otras deudas?

SI NO

50% de los encuestados utilizan crédito para pagar sus cuentas o cubrir otras deudas.

Planificación

¿Se planifica el uso del dinero?

En el tema de la planificación los encuestados tienen percepciones positivas:

- 54% Siempre planifican el uso de su dinero.
- 24% Planifican de vez en cuando.
- 59% Realizan un plan general para el uso de su dinero.

Con respecto a la planificación en el largo plazo específicamente, para la etapa de la vejez, el 73% de los encuestados reportan que se preocupan de cierta forma por su vejez. Las estrategias para cubrir los gastos en esta etapa incluyen:

- El ahorro
- Un negocio familiar
- Trabajar
- Vender activos

A pesar de que los encuestados perciben que sí planifican, los resultados demuestran que NO realizan planes específicos para el corto, mediano ni largo plazo.

Solamente un 22% de los encuestados realizan un plan preciso para su vida financiera.

Pasar de un plan general a un plan específico es un factor clave para alcanzar metas financieras.

Notablemente, los encuestados priorizan menos sus metas financieras para el largo plazo. Un 27% de los encuestados no están preocupados en absoluto con el manejo de su dinero en la etapa de la vejez.

¿De qué manera planifica la utilización de su dinero?

- Realiza un plan preciso
- Realiza un plan general
- No realiza un plan

59% de los encuestados realiza solamente un plan general, 22% un plan preciso y 18% no realiza un plan.



Gestión de Las Finanzas Personales

¿A qué se destina el dinero que sobra después de pagar los gastos regulares?

En general, los encuestados perciben tener control sobre su manejo financiero y de sus gastos:

- 65% Reportan que les sobra dinero después de haber pagado todos los gastos regulares de alimentación, salud y vivienda. El dinero que sobra es destinado al ahorro.
- 83% Tienen conocimiento de sus gastos realizados.
- 72% Conocen cuánto dinero disponible hay para gastar en este momento.

Los encuestados indicaron tener una actitud responsable con respecto al ahorro:

- 81% Procuran ahorrar para el futuro
- 82% Procuran tener un fondo para emergencias o imprevistos

Pero, estas percepciones positivas cambian cuando se realizan otras preguntas:

¿Cuál es la frecuencia que les falta dinero para pagar sus cuentas?

- 15% SIEMPRE
 - 59% Frecuentemente
- Razones:
- Gastos imprevistos
 - No ganan lo suficiente
 - Los ingresos varían de mes a mes
 - Incrementos inesperados en los gastos

En otra pregunta, el 56% de los encuestados mencionaron que no pueden cubrir un gasto imprevisto de USD \$1.000 sin tener que sacar un crédito.

Por tanto, aunque los encuestados perciben tener una buena gestión, los resultados muestran una administración deficiente ante cualquier "shock" económico.

Si mañana usted tuviera un gasto imprevisto de USD \$1.000, ¿podría cubrirlo sin sacar un crédito?

SI NO

56% de los encuestados no pueden cubrir un gasto imprevisto de \$1.000 sin sacar un crédito.



³ CAF (2013) "La educación financiera en América Latina y el Caribe-situación actual y perspectivas"