Educación financiera y bienestar financiero: evidencia de Colombia en un entorno de alta inflación

Borradores de Economia
Número:
1267
DOI:
https://doi.org/10.32468/be.1267
Publicado:
Jueves, 29 Febrero 2024
Authors:
Diego A. Rodríguez-Pinilla[a],
Luis Eduardo Castellanos-Rodríguez[e],
Andrea López-Rodríguez[a],
María del Pilar Esguerra Umaña[a]
Ver más
[a]Banco de la República, Colombia
[e]Externo
Clasificación JEL:
G50, G51, G53, G59
Palabras clave:
Educación financiera, educación económica, bienestar financiero, Alfabetización financiera, Inflación, interés compuesto
Descargar documento

- Enfoque
- Contribución
- Resultados

Lo más reciente

Settlement liquidity in the Colombian large-value payment system: the role of reserve requirements
Fredy Gamboa-Estrada, Freddy Cepeda-López, Javier Iván Miguélez-Márquez
Assessing the effects of recent provisioning rules on consumer credit allocation in Colombia
Fredy Gamboa-Estrada, Diego Cuesta, Camilo Sanchez-Quinto
Geopolitical risk and emerging market sovereign risk premia
Fredy Gamboa-Estrada, José Vicente Romero
Otras Publicaciones

Enfoque

Este artículo analiza el nivel de la educación económica y financiera en Colombia siguiendo la metodología internacional conocida como las tres grandes preguntas (en inglés, the Big Three). Las dos primeras preguntas de este conjunto abordan el tema del interés compuesto y la inflación, mientras que la última pregunta evalúa el conocimiento sobre la diversificación del riesgo en la toma de decisiones de inversión. Las preguntas se caracterizan por ser simples, breves y concisas. Adicionalmente, no tienen en cuenta el nivel matemático de los encuestados ni son necesarias definiciones previas de los conceptos incluidos en ellas. Se realiza un diagnóstico de los niveles de educación económica y financiera en Colombia y se analiza la relación del conocimiento financiero sobre variables claves para la política monetaria como consumo, inversión y expectativas de inflación.

Contribución

En las últimas dos décadas ha habido un aumento significativo en los esfuerzos alrededor del mundo en promover la educación económica y financiera, lo cual se ha reflejado en un incremento de los trabajos académicos concentrados en cuestiones como sus beneficios, sus determinantes y las formas de incrementarla para impactar positivamente el bienestar de las personas. En el caso de Colombia, la literatura es escasa y las mediciones son poco frecuentes, y usualmente no permiten hacer comparaciones internacionales. Esta investigación contribuye al aportar un diagnóstico reciente sobre los niveles de conocimiento económicos y financieros de Colombia y permite establecer cómo se encuentra frente a otros países que han hecho mediciones comparables. Asimismo, se profundizan los resultados acerca del grado de conocimiento que tiene la población colombiana sobre la inflación. A pesar de que el conocimiento del fenómeno inflacionario en Colombia en comparación con otros países es mayor, las estrategias para afrontarlo no son muy sofisticadas. Estos resultados subrayan la necesidad de fortalecer la educación económica y financiera, ampliando la oferta de programas de calidad que se ofrecen en todas las etapas de la vida y, en particular, en los sectores más vulnerables de la población. Asimismo, es fundamental reforzar la coordinación entre los sectores público y privado, y robustecer la investigación en este campo para evidenciar oportunidades de mejora. Finalmente, se recomienda seguir avanzando en los sistemas de medición, evaluación y monitoreo de los programas existentes con el fin de contar con información más precisa y reciente para tomar mejores decisiones de política pública.

> Gran parte de la población carece de las herramientas fundamentales para tomar decisiones económicas y financieras adecuadas, lo cual es crucial para mejorar su bienestar y protegerse frente a choques económicos o inflacionarios.

Resultados

El análisis revela que una gran parte de la población carece de las herramientas fundamentales para tomar decisiones económicas y financieras adecuadas, lo cual es crucial para mejorar su bienestar y protegerse frente a choques económicos o inflacionarios. Solo un

16,4% de la población colombiana puede responder correctamente las tres preguntas claves que se han diseñado para evaluar el conocimiento financiero de los individuos, por encima solamente de Bosnia y Herzegovina (14,4%), Rumania (12,8%) y Perú (11,6%). Se observa que el nivel de alfabetización financiera varía considerablemente entre diferentes grupos demográficos, influenciado por factores como la edad, el género, el nivel educativo y la situación laboral. Respecto a la pregunta de inflación, se evidencia que en Colombia conocen mucho mejor este concepto que los demás países de los estudios recientes, pues un 79% de los encuestados contestó correctamente la pregunta sobre la inflación, siendo superado solamente por Bulgaria (80,4%), en comparación con países como Estados Unidos (53,1%), Italia (66,8%), República Checa (74,9%), Polonia (73,9%), Singapur (74,8%), Japón (61,6%), Finlandia (64,5%), Perú (47,1%) y Uruguay (58,1%), entre otros.