

Anexo IV
METODOLOGÍA PARA EL CÁLCULO DEL ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO DE
LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Las entidades controladas deben medir e informar a la Superintendencia de Bancos el índice de bienestar financiero del público objetivo al momento de inicio y a la finalización de cada uno de sus programas de educación financiera, de modo de tener una medida que permita evaluar la efectividad de los mismos en términos de la mejora del bienestar financiero.

El índice de bienestar financiero es la medida que permite observar de manera integral la situación en materia de bienestar financiero en base a cuatro componentes: (i) control sobre las finanzas diarias, (ii) capacidad para absorber choques financieros, (iii) cumplimiento de metas financieras, y (iv) libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida.

El índice de bienestar financiero es calculado a partir de las respuestas a 12 preguntas, que permiten obtener información sobre cada uno de estos componentes, según se observa en la siguiente tabla.

Componentes del índice de bienestar financiero	Preguntas	
1. Control sobre sus finanzas diarias: esto es cubrir a tiempo sus gastos y deudas, sin preocuparse por no tener dinero.	1	A veces la gente encuentra que sus ingresos (el dinero que entra al hogar) no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?
	2	¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? (siempre, a menudo, algunas veces, rara vez o nunca): Me preocupa pagar mis gastos de vida habituales.
	3	¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? (siempre, a menudo, algunas veces, rara vez o nunca): Me queda dinero de sobra al final del mes.
	4	¿Podría decir si esta afirmación se relaciona con usted? (en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo): En este momento tengo demasiadas deudas.
	5	¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? (siempre, a menudo, algunas veces, rara vez o nunca): Mis finanzas controlan mi vida.
2. Capacidad para absorber choques financieros: que las personas sean capaces de sobrellevar retos financieros inesperados.	6	En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?
	7	Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o ayuda a familiares o amigos?
	8	¿La siguiente frase lo(a) describe o describe su situación actual? (en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que no lo describen para nada y 5 que lo describen totalmente): Apenas me alcanza mi ingreso y el de mi hogar para sobrevivir.
3. Cumplimiento de metas financieras: que las personas perciban que se encuentran en el camino correcto para cumplir sus metas financieras; y que posean un plan financiero formal (o informal) y trabajen activamente para lograrlo.	9	¿Podría decir si esta afirmación se relaciona con usted? (en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo): Mi situación financiera limita mi capacidad de hacer las cosas que son importantes para mí.

Componentes del índice de bienestar financiero	Preguntas	
	10	¿La siguiente frase lo(a) describe o describe su situación actual? (en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que no lo describen para nada y 5 que lo describen totalmente): Debido a mi situación financiera actual, siento que nunca conseguiré las cosas que quiero en la vida.
4. Libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida: que las personas sientan que tienen la libertad para gastar en otros aspectos (salir a cenar, vacaciones, etc.).	11	¿Podría decir si esta afirmación se relaciona con usted? (en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo): Estoy satisfecho con mi situación financiera actual.
	12	¿La siguiente frase lo(a) describe o describe su situación actual? (en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que no lo describen para nada y 5 que lo describen totalmente): Me preocupa que el dinero no dure.

Las entidades controladas deben realizar estas preguntas a los participantes de cada programa de educación financiera, a través de una encuesta de entrada y una encuesta de salida utilizando el cuestionario que se presenta al final del presente Anexo.¹

Cada una de las respuestas a las 12 preguntas toma valores de 0 o 1, según se explica debajo respecto al “cálculo del índice de bienestar financiero”.

El índice de bienestar financiero se calcula a partir de la suma de las respuestas de las 12 preguntas, donde este toma valores de 0 a 12. Para estandarizarse en una escala de 0 a 100, se debe multiplicar este valor por 100 y dividir por 12. De esta manera se obtiene el índice de bienestar financiero de cada uno de los participantes de un programa de educación financiera. Este índice podrá tomar valores entre 0 y 100; siendo 100 el mayor nivel de bienestar financiero posible a ser alcanzado.

Para calcular el índice de bienestar financiero del total de los participantes del programa de educación financiera, se debe calcular el promedio del índice de bienestar financiero de sus participantes.

De la misma manera, para calcular el índice de bienestar financiero de un segmento específico del público objetivo (por ejemplo, índice de bienestar financiero de las mujeres o de la población de bajos ingresos) se debe obtener el promedio del índice de bienestar financiero de las personas pertenecientes a este segmento.

¹ El cálculo del índice de bienestar financiero aplica a los participantes de los programas de educación financiera mayores de 18 años.

Encuesta de entrada y salida y parámetros para medir el índice de bienestar financiero

1. A veces la gente encuentra que sus ingresos (el dinero que entra al hogar) no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?

Sí	1	No responde	99
No	0	No aplica	98
No sabe	97		

2. ¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? Indique si esto aplica siempre, a menudo, algunas veces, rara vez o nunca.

	5 Siempre	4 A menudo	3 Algunas veces	2 Rara vez	1 Nunca	NR
Me preocupa pagar mis gastos de vida habituales	5	4	3	2	1	99

3. ¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? Indique si esto aplica siempre, a menudo, algunas veces, rara vez o nunca.

	5 Siempre	4 A menudo	3 Algunas veces	2 Rara vez	1 Nunca	NR
Me queda dinero de sobra al final del mes	5	4	3	2	1	99

4. ¿Podría decir si esta afirmación se relaciona con usted? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo.

	1 Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo	NR
En este momento tengo demasiadas deudas	1	2	3	4	5	99

5. ¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? Por favor indique si esto aplica siempre, a menudo, algunas veces, rara vez o nunca.

	5 Siempre	4 A menudo	3 Algunas veces	2 Rara vez	1 Nunca	NR
Mis finanzas controlan mi vida	5	4	3	2	1	99

6. En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

Menos de una semana	1	Seis meses o más, pero no 1 año	5
Por lo menos una semana, pero no un mes	2	1 año a más	6
Por lo menos un mes, pero no tres meses	3	No sabe	97
Por lo menos tres meses; pero no seis meses	4	No responde	99

7. Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares o amigos?

Sí	1	No responde	99
No	0	No aplica	98
No sabe	97		

8. ¿La siguiente frase lo(a) describe o describe su situación actual? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que no lo describen para nada y 5 que lo describen totalmente.

	1 Para nada	2	3	4	5 Totalmente	No sabe	No es relevante	NR
Apenas me alcanza mi ingreso y el de mi hogar para sobrevivir	1	2	3	4	5	97	98	99

9. ¿Podría decir si esta afirmación se relaciona con usted? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo.

	1 Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo	NR
Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí	1	2	3	4	5	99

10. ¿La siguiente frase lo(a) describe o describe su situación actual? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que no lo describen para nada y 5 que lo describen totalmente.

	1 Para nada	2	3	4	5 Totalmente	No sabe	No es relevante	NR
Debido a mi situación financiera, siento que nunca conseguiré las cosas que quiero en la vida	1	2	3	4	5	97	98	99

11. ¿Podría decir si esta afirmación se relaciona con usted? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo.

	1 Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo	NR
Estoy satisfecho con mi situación financiera actual	1	2	3	4	5	99

12. ¿La siguiente frase lo(a) describe o describe su situación actual? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que no lo describen para nada y 5 que lo describen totalmente.

	1 Para nada	2	3	4	5 Totalmente	No sabe	No es relevante	NR
Me preocupa que el dinero no dure	1	2	3	4	5	97	98	99

Cálculo del índice de bienestar financiero

Cada una de las 12 respuestas toma valores de 0 o 1, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Toma el valor de 1 si la respuesta es **“No” ha estado en una situación en que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos en el último año**; y 0 en cualquier otro caso.
2. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Me preocupa pagar mis gastos de vida habituales”** es **“1 Nunca”** o **“2 Rara vez”**; y 0 en cualquier otro caso.
3. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Me queda dinero de sobra al final del mes”** es **“5 Siempre”** o **“4 A menudo”**; y 0 en cualquier otro caso.
4. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“En este momento tengo demasiadas deudas”** es **“1 Completamente en desacuerdo”** o **“2 En desacuerdo”**; y 0 en cualquier otro caso.
5. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Mis finanzas controlan mi vida”** es **“1 Nunca”** o **“2 Rara vez”**; y 0 en cualquier otro caso.
6. Toma el valor de 1 si la respuesta es que **puede cubrir sus gastos al menos 3 meses (opciones 4, 5 o 6)**; y 0 en cualquier otro caso.
7. Toma el valor de 1 si la respuesta es **“Sí” puede enfrentar un gasto imprevisto sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares o amigos**; y 0 en cualquier otro caso.
8. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Apenas me alcanza mi ingreso y el de mi hogar para sobrevivir”** es **“1 Para nada”** o **“2”**; y 0 en cualquier otro caso.
9. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí”** es **“1 Completamente en desacuerdo”** o **“2 En desacuerdo”**; y 0 en cualquier otro caso.
10. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Debido a mi situación financiera, siento que nunca conseguiré las cosas que quiero en la vida”** es **“1 Para nada”** o **“2”**; y 0 en cualquier otro caso.
11. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Estoy satisfecho con mi situación financiera actual”** es **“5 Completamente de acuerdo”** o **“4 De acuerdo”**; y 0 en cualquier otro caso.
12. Toma el valor de 1 si la respuesta a la afirmación **“Me preocupa que el dinero no dure”** es **“1 Para nada”** o **“2”**; y 0 en cualquier otro caso.