

# Índice de bienestar financiero en Colombia: Cómo los hogares gestionan su dinero, deuda y futuro financiero

# Introducción

Hablar de bienestar financiero es hablar de la capacidad que tienen las personas para manejar su dinero de manera tranquila y sostenible en el tiempo. Más allá de cuánto se gana, lo relevante es qué tan preparados están los hogares para administrar sus ingresos, cumplir con sus obligaciones, enfrentar imprevistos y tomar decisiones que les permitan construir estabilidad económica.

En Colombia, la forma en que las personas manejan sus finanzas está influenciada por múltiples factores, como el acceso a productos financieros, el nivel de educación financiera, el uso del crédito y la capacidad de ahorro. Estos elementos determinan qué tan seguras se sienten las personas frente a su situación económica y qué tan preparadas están para enfrentar retos financieros.

Con el objetivo de entender mejor esta realidad, DataCrédito Experian desarrolló un estudio para analizar cómo los colombianos perciben su situación financiera, qué tan tranquilos se sienten frente a sus finanzas y cuáles son sus principales hábitos y retos en la gestión del dinero. Este análisis permite identificar patrones en el comportamiento financiero de los hogares, niveles de confianza en el sistema financiero y brechas en educación financiera, generando información clave para fortalecer el bienestar financiero en el país.

## Ficha técnica

### Resumen ejecutivo

Analizar el nivel de bienestar financiero de la población y su relación con la educación financiera, identificando percepciones, hábitos y comportamientos que influyen en la toma de decisiones económicas.

Adicionalmente, se incorpora una dimensión de Score Crediticio, que complementa la medición con una aproximación objetiva a la salud financiera y al acceso al sistema crediticio, construida a partir de información proveniente de bases de datos crediticias.

### Características

Tipo de estudio: Cuantitativo.

Metodología de recolección: Encuesta online.

Instrumento aplicado: Cuestionario estructurado de 15'.

### Características

- Personas mayores de 18 años.
- Residentes en Colombia.
- Pertenecientes a distintos niveles socioeconómicos.

Tamaño de muestra total: 1.000 encuestas.

Fecha de trabajo de campo: Marzo de 2026



# ABC del Índice de bienestar financiero

El Índice de Bienestar Financiero mide el nivel de estabilidad y salud financiera de los hogares a partir de su capacidad para gestionar el dinero, enfrentar imprevistos y proyectar su futuro financiero.

El índice se construye a partir de cinco dimensiones que integran aspectos perceptuales y objetivos del bienestar financiero.

Las respuestas se transforman a una escala estandarizada de 0 a 100, donde un mayor puntaje indica un mayor nivel de bienestar financiero.

El índice final se obtiene promediando los resultados de las dimensiones.

## Dimensiones del índice

### 1. Control financiero

Evalúa la capacidad del hogar para organizar, planificar y gestionar sus finanzas cotidianas, incluyendo manejo de gastos, uso del crédito, ahorro y seguimiento del presupuesto.

### 2. Resiliencia financiera

Mide la capacidad para enfrentar retos financieros o gastos imprevistos, considerando capacidad de ahorro y reacción ante dificultades de pago

### 3. Capacidad de cumplir metas financieras

Analiza el grado en que las personas planifican su futuro financiero, toman decisiones de ahorro o inversión y perciben que pueden mejorar su situación económica.

### 4. Tranquilidad o estrés financiero

Captura la dimensión emocional del bienestar financiero, evaluando preocupaciones, ansiedad o sensación de control frente a la situación financiera personal.

### 5. Score crediticio

Complementa la medición del bienestar financiero con una visión objetiva de la salud financiera y el acceso al crédito.



# Puntaje Global

# 59

## Índice de bienestar financiero consolidado Colombia

Escala 0-100

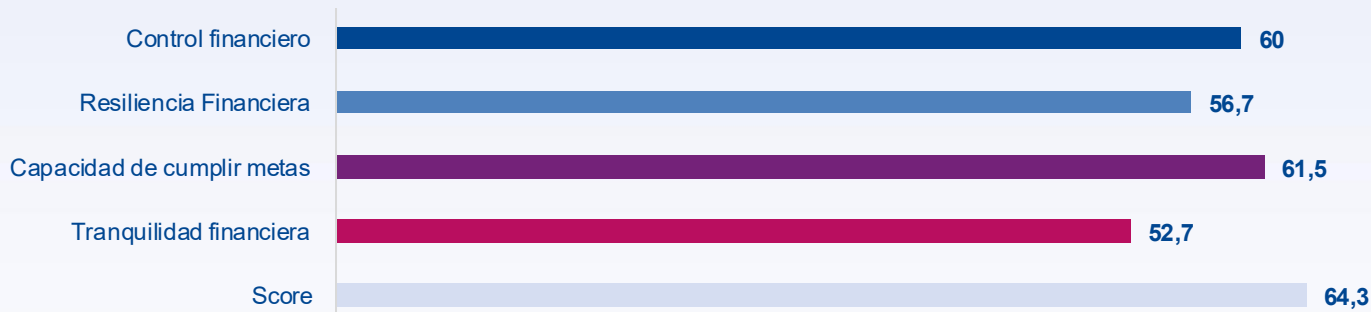


59

El índice consolidado de bienestar financiero para Colombia es de 59 sobre 100, ubicándose en el rango Moderado (40–60 puntos). Este resultado refleja una población que, en términos generales, tiene conciencia de la importancia del manejo financiero, pero enfrenta retos importantes para convertir esa conciencia en hábitos financieros sólidos y consistentes.

## Puntaje por dimensión

### Puntaje por Dimensión



Segmento	Puntaje	Interpretación
<b>Control Financiero</b>	<b>60</b>	Zona entre Moderado y Bueno. Base relativa de gestión presupuestal.
<b>Resiliencia Financiera</b>	<b>56.7</b>	Por debajo del promedio. Refleja aspiraciones positivas, aunque con brechas de ejecución.
<b>Capacidad de Cumplir Metas</b>	<b>61.5</b>	Dimensión buena. Fragilidad ante shocks económicos inesperados.
<b>Tranquilidad Financiera</b>	<b>52.7</b>	Dimensión más baja. Carga emocional significativa asociada a las finanzas.
<b>Score crediticio</b>	<b>64.3</b>	Dimensión más alta. Zona buena, por encima del promedio nacional, con un perfil crediticio sólido.

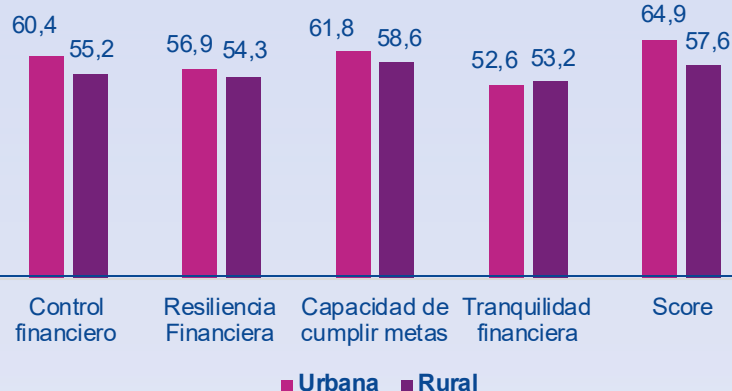


La brecha entre Capacidad de Cumplir Metas (61.5) y Tranquilidad Financiera (52.7) sugiere que los colombianos tienen aspiraciones financieras pero experimentan un alto estrés emocional en el proceso. El camino hacia el bienestar financiero no es solo cognitivo, es también emocional.

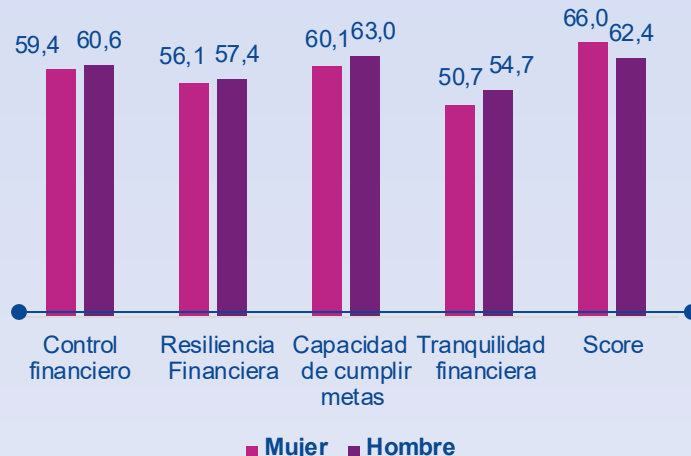


# Segmentación del Índice consolidado

Puntaje por dimensión Rural vs. Urbana



Puntaje por dimensión Mujer vs. Hombre



Segmento	Puntaje	Interpretación
Ingresos <1 SM	52	Situación financiera con oportunidades de fortalecimiento, cercana al rango moderado.
Ingresos 1-3 SM	58.5	Puntaje moderado, el segmento más numeroso de la población.
Ingresos 3-5 SM	61.2	Cerca de la zona de bienestar. Comportamiento financiero más estructurado.
Ingresos 5-7 SM	65.6	Zona Buena. Gestión más activa del ahorro, deuda e inversión.
Ingresos >7 SM	70.6	Zona Excelente. Capacidad de planificación y resiliencia robusta.



Existe una brecha de 18.6 puntos entre el quintil de menores ingresos (<1 SM: 52) y el quintil de mayores ingresos (>7 SM: 70.6). Esta disparidad revela que el bienestar financiero en Colombia está fuertemente condicionado por el nivel de ingresos y no únicamente por competencias financieras.

Segmento	Puntaje	Interpretación
Zona urbana	59.3	Puntaje igual al promedio nacional.
Zona rural	55.8	Bienestar ligeramente inferior. Menor acceso a servicios financieros formales.
Mujer	58.4	Levemente inferior al promedio, con mayor carga de estrés financiero.
Hombre	59.6	Puntaje superior en las cuatro dimensiones, especialmente Capacidad de cumplir metas.

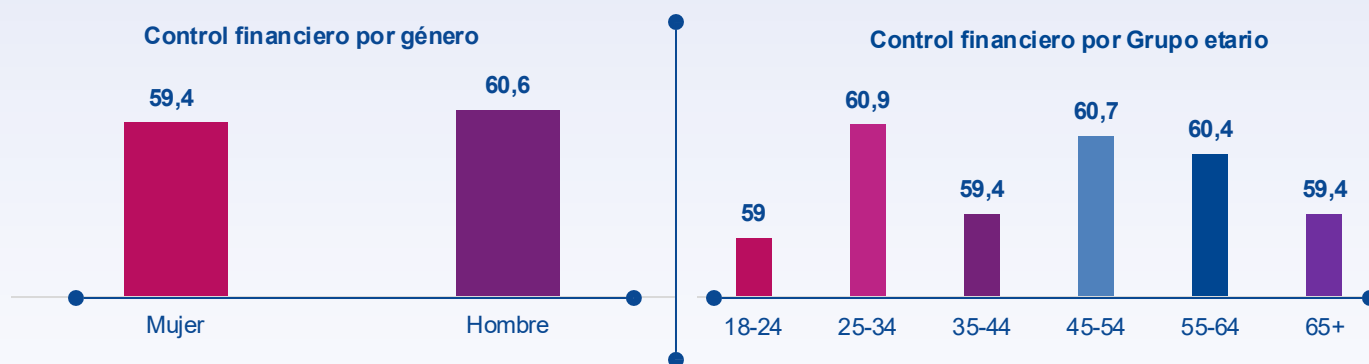
# 01

## Dimensión 1: Control financiero



El Control Financiero evalúa la capacidad de los hogares para planificar y gestionar sus ingresos y gastos de manera organizada. Incluye el porcentaje del ingreso destinado a gastos fijos, la decisión ante compras de alto costo, la carga del crédito, el resultado mensual del hogar y los hábitos de registro y comparación financiera.

**60.0/100**  
Puntaje dimensión 1

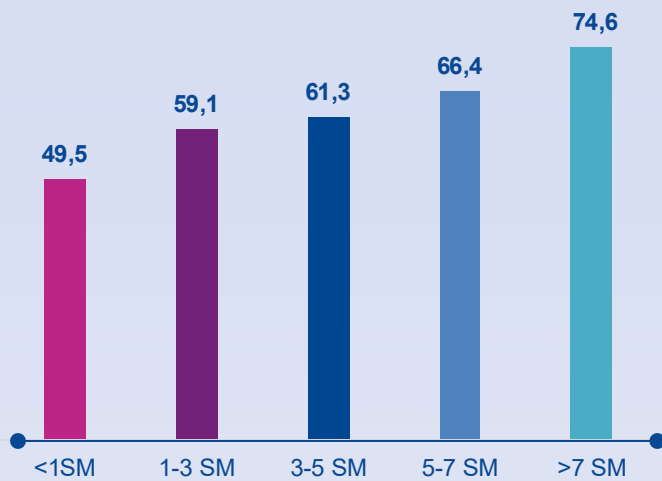


Los hombres reportan un puntaje de Control Financiero levemente superior (60.6) frente a las mujeres (59.4). Sin embargo, la brecha más relevante se observa por grupo de edad:

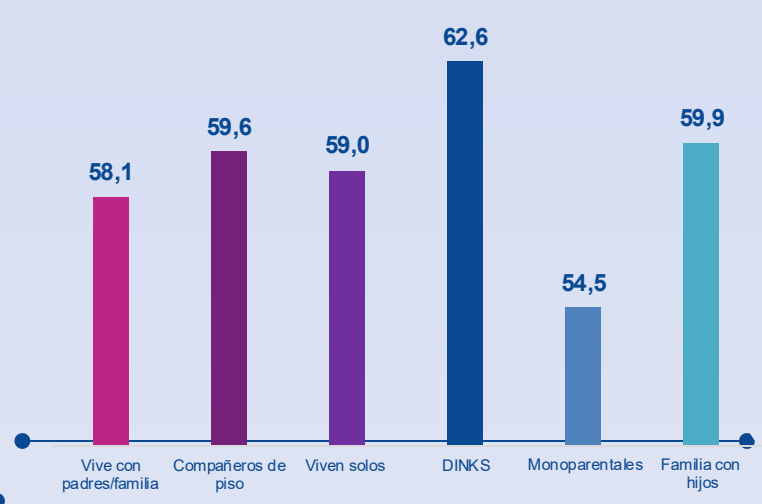
Segmento	Puntaje	Interpretación
18–24 años	59	Jóvenes con comportamiento moderado; alta dependencia del crédito informal.
25–34 años	60.9	Mayor conciencia de planificación; inicio de ciclo de deudas importantes.
35–44 años	59.4	Pico de cargas financieras (familia, vivienda). Control estable pero exigido.
45–54 años	60.7	Mejora notable. Posible presión financiera asociada a compromisos y gastos del hogar.
55–64 años	60.4	Leve descenso. Ciclo de gastos más controlado y mayor disciplina financiera.
65+ años	59.4	Adultos mayores con control estable, pero muy dependientes de ingresos fijos.



### Control financiero por Nivel de ingresos



### Control financiero por Tipo de hogar



La relación entre ingresos y control financiero es marcadamente positiva. Los hogares con ingresos superiores a 7 SM (salarios mínimos) alcanzan un puntaje de 74,6, mientras que aquellos con ingresos inferiores a 1 SM registran un puntaje de 49,5, ubicándose en una zona de riesgo moderado y con menor capacidad de gestión financiera. El análisis por estructura familiar revela que las parejas sin hijos presentan el puntaje más alto (62,6), seguidas de familias con hijos (59,9). En contraste, los hogares monoparentales presentan el nivel más bajo (54,5), reflejando una mayor presión sobre las finanzas del hogar.

### Indicadores Destacados de Control Financiero

Segmento	Puntaje	Interpretación
Comparación de créditos	76.5	El indicador más alto: la mayoría prioriza el menor costo total.
Comparar opciones antes de crédito	65.0	Buena práctica de comparación, aunque con diferentes opciones a la hora de educarse.
Registro de gastos	59.1	Moderado. Solo la mitad mantiene registro consistente.
Separar ahorro al recibir ingresos	58.2	Hábito de ahorro presente pero no generalizado.
Resultado mensual del hogar	62.5	La mayoría logra cubrir sus gastos mensuales, aunque con capacidad limitada de ahorro.
Sobra dinero al final del mes	48.7	Indicador más bajo: sólo el 37.7% reporta que le queda dinero al finalizar el mes.



Existe una paradoja significativa: los colombianos muestran una alta capacidad para comparar créditos (76.5/100), pero el registro de gastos presenta un nivel más bajo (59.1/100). En el mercado, el conocimiento financiero no siempre se traduce en disciplina cotidiana.



# 02

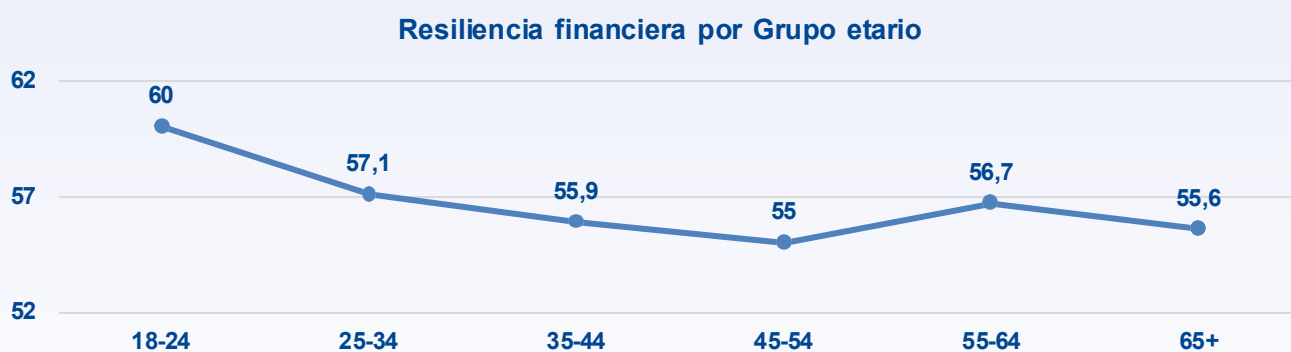
## Dimensión 2: Resiliencia financiera



La Resiliencia Financiera mide la capacidad de los hogares para absorber shocks económicos sin comprometer su estabilidad. Evalúa el nivel de ahorro, la carga de deuda, la capacidad de afrontar gastos imprevistos y los comportamientos ante dificultades para cumplir obligaciones financieras.

**56.7/100**  
Puntaje dimensión 2

### Evolución de resiliencia por edad



Los jóvenes entre 18 y 24 años presentan valores relativamente altos (60), favorecidos por una menor carga de compromisos financieros. El punto más desafiante se observa en la franja de 45 a 54 años (55), donde la combinación de mayores responsabilidades económicas y gastos del hogar reduce la capacidad de respuesta financiera. A partir de los 55 años, los indicadores muestran una recuperación (56,7), impulsada por una mayor disponibilidad de recursos y la disminución de algunas cargas familiares.

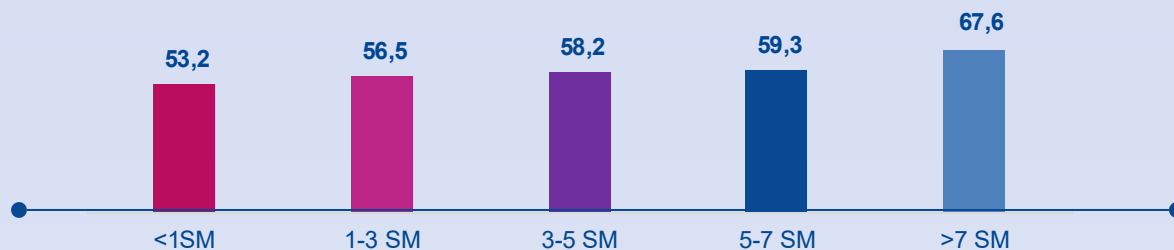


Se observa una señal positiva en los hábitos de ahorro de los hogares colombianos, reflejada en los niveles del indicador. La principal motivación es la creación de fondos para emergencias (puntaje 67,8), lo que evidencia una creciente orientación hacia la resiliencia financiera. Hacia adelante, existe una oportunidad para ampliar este hábito hacia metas de largo plazo, como el retiro y la acumulación de patrimonio.



## Resiliencia por Nivel de Ingresos

### Resiliencia financiera por Nivel de ingresos



La resiliencia financiera aumenta de forma sostenida con el nivel de ingresos. Los hogares con más de 7 SM alcanzan 67,6 puntos, frente a 53,2 en aquellos por debajo de 1 SM, lo que refleja diferencias importantes en la capacidad de enfrentar imprevistos. El factor más determinante es la capacidad de absorber gastos inesperados (P20), directamente asociada al nivel de ingresos.

Segmento	Puntaje	Interpretación
<1 SM	41.0	Muy baja capacidad de absorción de shocks. Alta vulnerabilidad financiera.
1-3 SM	50.2	Capacidad mínima. Cualquier gasto inesperado puede desestabilizar el hogar.
3-5 SM	56.2	Capacidad moderada. Cierta colchón financiero disponible.
5-7 SM	56.0	Similar a 3-5 SM. Saturación por deudas.
>7 SM	77.5	Alta resiliencia. Capacidad de absorber imprevistos sin recurrir a crédito.

## Finalidad del ahorro

El análisis de para qué ahorra la población colombiana revela una jerarquía clara:

Segmento	Puntaje	Interpretación
Emergencias	100	Primera prioridad. Ahorro defensivo, no de construcción de riqueza.
Educación	75	Alta valoración del ahorro educativo, especialmente en estratos medios-altos.
Jubilación	75	Prevalente en mayores de 45 años y empleados formales.
Vivienda	50	Meta importante pero con dificultad de alcance real.
Inversión	50	Minoritario. Principalmente en hogares con ingresos >5 SM.



**El 32% de los hogares en los segmentos de menores ingresos (menos de 3 SM) aún no logra destinar recursos de forma consistente al ahorro. Ante eventos inesperados, estos hogares recurren principalmente al crédito o al apoyo de terceros, evidenciando una oportunidad significativa para impulsar hábitos de ahorro que fortalezcan su resiliencia financiera.**

Ante desafíos para cumplir con sus compromisos financieros, los hogares buscan diversas alternativas para mantener su capacidad de pago. Los resultados muestran una oportunidad para seguir ampliando el acceso a soluciones formales, especialmente en las zonas rurales, donde una mayor disponibilidad de herramientas de acompañamiento y reestructuración financiera puede fortalecer la resiliencia y el bienestar económico de los hogares.



# 03

## Dimensión 3: Capacidad de cumplir metas

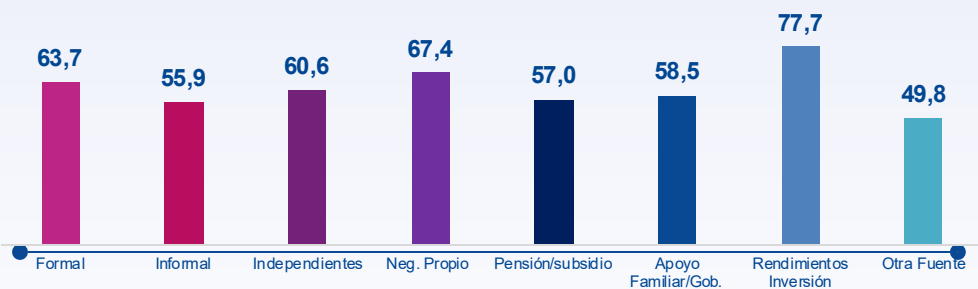


Esta dimensión evalúa la capacidad de los hogares para establecer y alcanzar objetivos financieros de mediano y largo plazo. Incluye la orientación al ahorro rentable, la participación en inversiones, la confianza en la mejora de las finanzas y la percepción de estar asegurando el futuro económico.

**61.5/100**  
Puntaje dimensión 3

### Análisis por tipo de empleo

Capacidad de cumplir metas por Tipo de empleo



El tipo de vínculo laboral es uno de los factores más determinantes en la capacidad de proyección financiera. Los trabajadores con negocio propio (67.4) y rendimientos e inversiones (77.7) presentan los puntajes más altos, impulsados especialmente por mayor participación en inversiones (P23: 57.1 y 86 respectivamente).

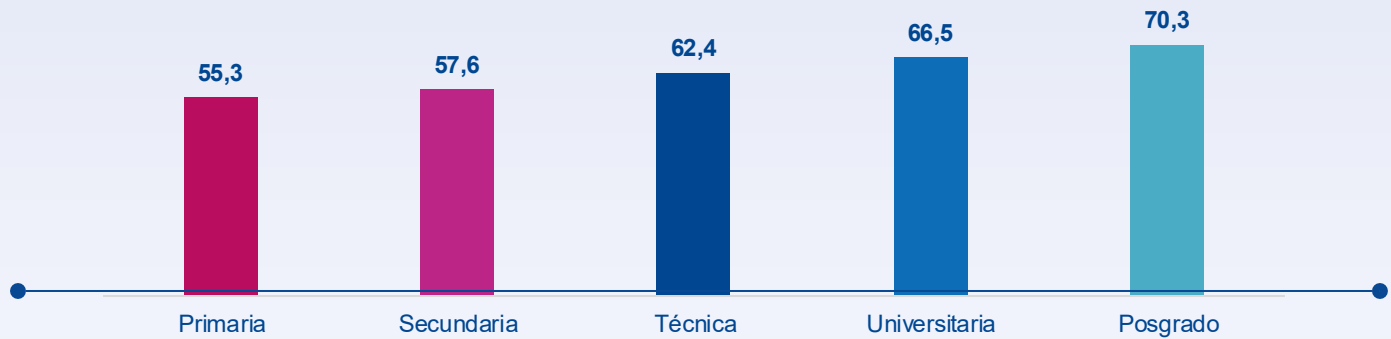
Segmento	Puntaje	Interpretación
Rendimientos/inversiones	77.7	Capacidad alta. Metas a largo plazo más accesibles.
Negocio propio	67.4	Mayor acceso a crédito formal, ahorro sistemático y productos de inversión.
Formal	63.7	Alta capacidad de planificación.
Trabajo independiente	60.6	Capacidad moderada. Irregularidad del ingreso limita la planificación.
Empleo informal	55.9	Por debajo del promedio. Menor acceso a herramientas de planificación formal.
Pensión/subsidio	57	Ingresos estables pero bajos. Metas de largo plazo limitadas.
Apoyo familiar/gob.	58.5	Capacidad más baja. Alta dependencia de terceros para proyectar metas.



Solo el 39.9% de los hogares colombianos invierte actualmente (P23). Sin embargo, entre quienes invierten, el criterio predominante es la búsqueda de seguridad (79.9/100 en P24), no necesariamente el mayor rendimiento. Esto sugiere aversión al riesgo como rasgo dominante del inversor colombiano.

## Análisis por Nivel Educativo

Capacidad de cumplir metas por Nivel educativo



La educación es el factor con mayor correlación positiva en la capacidad de cumplir metas financieras. Los hogares con nivel de posgrado alcanzan un puntaje de 70.3, 15 puntos por encima de quienes tienen solo educación primaria (55.5). La diferencia más marcada se observa en el indicador de inversión (P23):

Segmento	Puntaje	Interpretación
Primaria	34.2	Invierte. Bajo acceso a productos financieros de largo plazo.
Secundaria	31.7	Invierte. Aún menor que promedio nacional (39.9%).
Técnica/Tecnólogo	45.2	Invierte. Por encima del promedio nacional.
Universitaria	52.8	Invierte. Participación significativa en mercado de inversión.
Posgrado	52.8	Invierte. Máxima participación y diversificación de portafolio.



El indicador de “aseguramiento del futuro financiero” (P26) reporta 53,3/100 a nivel nacional, y solo el 26,3% de los mayores de 65 años expresa un alto nivel de seguridad frente a su futuro económico. Este resultado evidencia un bajo nivel de preparación financiera para la vejez, consolidando la planificación de largo plazo como un reto relevante dentro del bienestar financiero en Colombia.

## Confianza en Mejorar las Finanzas

El indicador de confianza financiera arroja un resultado de 60.3/100 para el total nacional, con variaciones relevantes:

- Los hogares urbanos tienen mayor confianza (60.7) que los rurales (56.1).
- La confianza crece con el nivel educativo: 55.0 en primaria vs. 67.4 en posgrado.
- Por ingresos: desde 53.8 (<1 SM) hasta 75.8 (>7 SM). La correlación es directa y fuerte.
- Los hombres reportan mayor confianza (61.8) que las mujeres (58.8), brecha de 3 puntos.



# 04

## Dimensión 4: Tranquilidad/estrés financiero



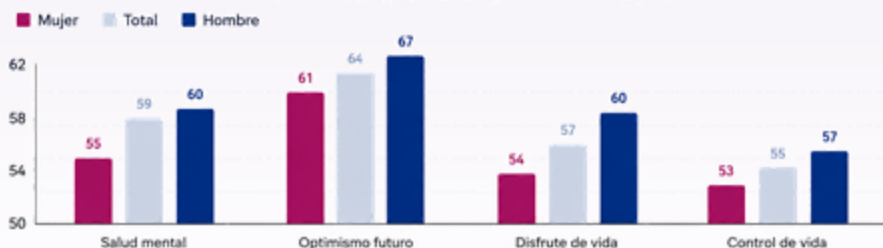
Esta dimensión captura los aspectos emocionales y psicológicos de la relación de los colombianos con sus finanzas. Evalúa la frecuencia de ansiedad por dinero, el impacto en la salud mental, el optimismo sobre el futuro financiero, la limitación de proyectos personales y la percepción de control sobre la propia vida financiera.

**52.7/100**  
Puntaje dimensión 4



Con 52.7/100, la Tranquilidad Financiera es la dimensión más baja del índice. Esto indica que incluso hogares con comportamientos financieros razonablemente ordenados experimentan altos niveles de estrés y ansiedad relacionados con el dinero. El bienestar financiero tiene una dimensión emocional que no puede ignorarse.

TRANQUILIDAD FINANCIERA POR GÉNERO



ESTRÉS FINANCIERO POR GÉNERO



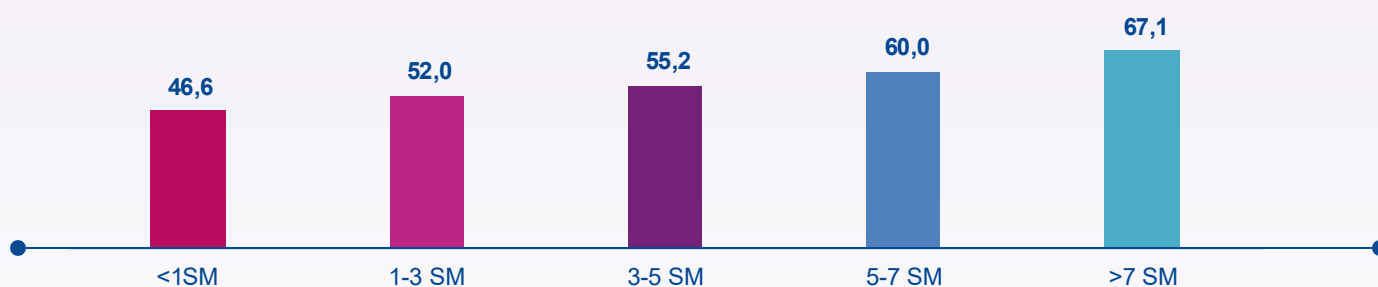
Las mujeres registran, en promedio, 4 puntos menos que los hombres en la Dimensión 4. Esta diferencia se observa de manera consistente en todos los indicadores que componen la dimensión, evidenciando una menor percepción de tranquilidad financiera.



El indicador más alto de la dimensión es el Optimismo sobre el futuro (64.1), mientras que el más bajo es la Ansiedad por dinero (42.7). Esto revela una paradoja: los colombianos son optimistas hacia adelante, pero

Segmento	Puntaje	Interpretación
Ansiedad por dinero	42.7	El indicador más bajo. Más de la mitad experimenta ansiedad financiera frecuente.
Control de vida por finanzas	49.1	Casi la mitad siente que las finanzas controlan su vida y no al revés.
Limitación de proyectos	49.3	Las finanzas frenan metas personales en casi uno de cada dos hogares.
Impacto en salud mental	50.6	El dinero afecta la salud mental en una proporción significativa.
Preocupación por duración del dinero	51.6	Incertidumbre persistente sobre si el dinero alcanzará.
Subsistencia financiera	52.8	Sensación de vivir "al día" sin margen para proyección futura.
Disfrute de vida	56.7	Moderado. El manejo del dinero no impide el disfrute en todos los casos.
Fatalismo financiero	57.1	Creencia moderada en que "el dinero nunca alcanza". Mayor en ingresos bajos.
Optimismo	64.1	El indicador más alto. La mayoría mantiene esperanza de mejorar su situación financiera futura.

Tranquilidad/estrés financiero según Nivel de ingresos



La correlación entre nivel de ingresos y tranquilidad financiera es directa y pronunciada. Los hogares con menos de 1 SM reportan el estrés financiero más alto (puntaje de 46.6 en la dimensión), mientras que los hogares con más de 7 SM alcanzan 67.1, colocándose en una buena zona.

### Resiliencia y confianza en el futuro: dos fortalezas que conviven

El análisis de los indicadores de percepción financiera muestra que los colombianos combinan una visión realista de los desafíos económicos con una actitud positiva frente a su futuro. Aunque existe cierta sensación de que las finanzas condicionan aspectos importantes de la vida cotidiana (49.1/100), predomina la confianza en la capacidad de avanzar y mejorar la situación personal y económica (64.1/100).

Esta fortaleza es especialmente visible en los estratos de menores ingresos, específicamente en hogares con ingresos inferiores a 3 SM. A pesar de contar con una menor capacidad financiera y enfrentar mayores restricciones en su día a día, estos hogares registran niveles de optimismo significativos (60,6). Esto indica que, aunque los ingresos limitan objetivamente su margen de maniobra ante imprevistos, no determinan completamente sus expectativas sobre el futuro. En este contexto, la resiliencia se manifiesta como la capacidad de sostener una visión positiva y de mejora, incluso en condiciones financieras más exigentes. Estos resultados reflejan un importante capital emocional y motivacional sobre el cual pueden construirse estrategias de inclusión, educación y bienestar financiero.



# 05

## Dimensión complementaria: Score Crediticio DataCrédito

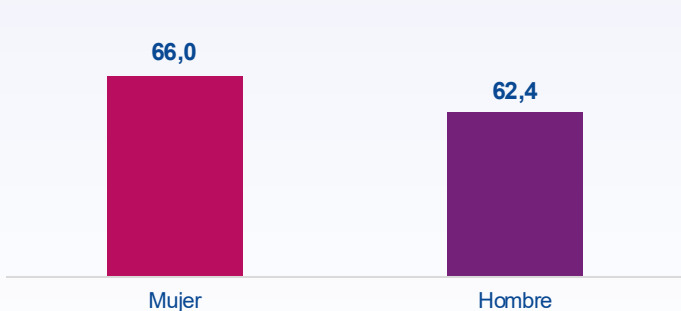


El score crediticio complementa el Índice de Bienestar Financiero al incorporar una medición objetiva del perfil financiero de las personas, basada en su comportamiento crediticio y hábitos de pago. Mientras el índice se expresa en una escala de 0 a 100, el score original corresponde a la escala colombiana de 150 a 999. Para integrar ambas métricas en el análisis, el score fue normalizado a la misma escala del índice. En esta dimensión, la muestra analizada obtuvo un puntaje de 64,3/100, equivalente a 643/999 en la escala del score de crédito de DataCrédito, **un referente clave en la evaluación del comportamiento financiero en Colombia**. Este resultado refleja un nivel favorable de gestión crediticia, asociado con personas que cumplen de manera consistente sus obligaciones y cuentan con mejores condiciones de acceso al crédito formal.

# 64.3/100

### Puntaje dimensión 5

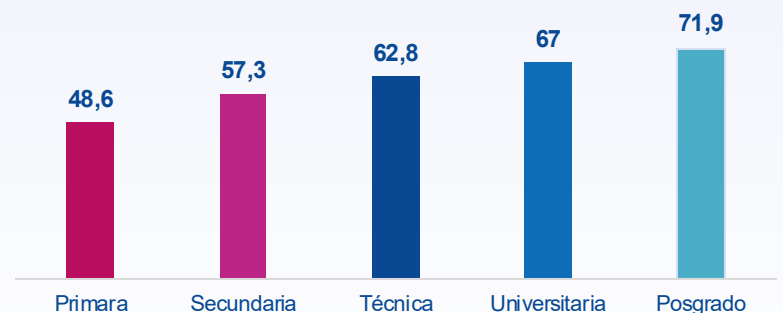
Score Crediticio por Género



# 643/999

### Puntaje dimensión 5

Score Crediticio por Nivel Educativo



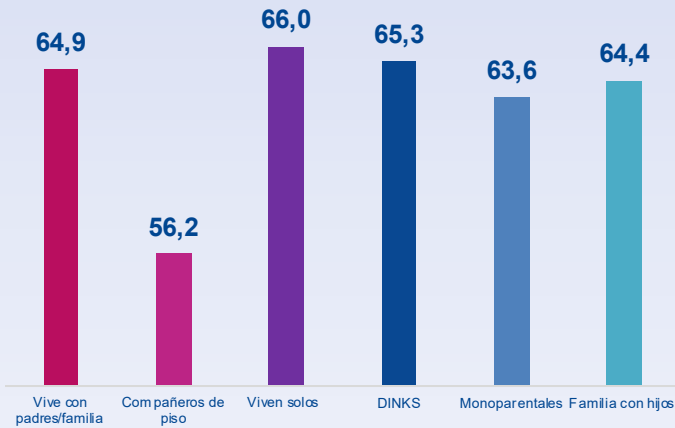
El score crediticio mejora claramente con el nivel educativo, desde primaria con el 48.6 hasta posgrado con 71.9 con una brecha de 23.3 puntos. Desde formación técnica hacia adelante el puntaje es superior al umbral de 60. Esto sugiere que la educación formal sí garantiza un perfil crediticio saludable.



Las mujeres superan a los hombres en score crediticio (66.0 vs. 62.4), una brecha de 3.6 puntos que refleja comportamientos de pago más disciplinados y mayor aversión al riesgo.



### Score crediticio por Tipo de hogar



**El tipo de hogar muestra diferencias en el perfil crediticio.** Los hogares unipersonales registran el score más alto (66,0), seguidos por los DINKS (65,3) y quienes viven con pareja o familia (64,9), segmentos que reflejan mayor estabilidad relativa.

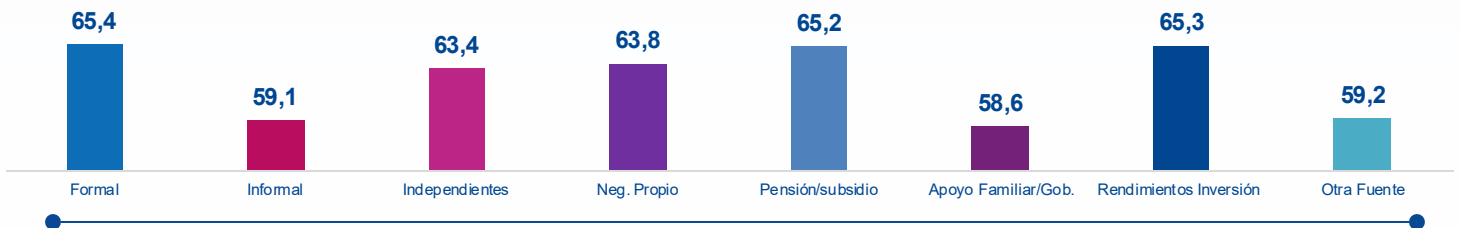
En contraste, quienes viven con compañeros de piso presentan el score más bajo (56,2) y son el único grupo por debajo del umbral de 60, posiblemente asociado a perfiles más jóvenes, menor historial crediticio o mayor inestabilidad económica. En general, la composición del hogar parece estar vinculada con la etapa de vida, las responsabilidades financieras y el nivel de madurez crediticia.

Segmento	Puntaje	Interpretación
Vive con padres/familia	64.9	Zona buena. Menor carga financiera individual favorece el cumplimiento de pago.
Compañeros de piso	56.2	Zona de riesgo. El segmento más vulnerable, por debajo del umbral de 60.
Viven solos	66.0	Zona buena. Mayor autonomía financiera se asocia a mejor desempeño crediticio.
DINKS	65.3	Zona buena. Doble ingreso sin dependientes consolida un perfil de bajo riesgo.
Monoparentales	63.6	Zona buena, aunque ajustada. La carga del hogar unipersonal con hijos presiona el perfil crediticio.
Familia con hijos	64.4	Zona buena. En línea con la media nacional, sin destacar positiva ni negativamente.



Colombia registra un puntaje general de 64.3 aunque con segmentos que jalan el promedio hacia abajo. El caso más crítico es el de los jóvenes de 18 a 24 años (58.5), el único grupo que cae por debajo del umbral.

### Score crediticio por Tipo de empleo



- El empleo formal (65,4) supera al informal (59,1), aunque la diferencia es relativamente acotada frente a la mayor estabilidad de ingresos que caracteriza al primero. Los mayores puntajes se observan en ingresos provenientes de rendimientos de inversión (65,3) y pensiones (65,2), mientras que el apoyo familiar/gubernamental (58,6) y otras fuentes (59,2) registran los niveles más bajos y mayor riesgo crediticio.



# Conclusiones

El Índice de Bienestar Financiero de Colombia 2026 revela un panorama de resiliencia moderada con vulnerabilidades estructurales. Los colombianos muestran conciencia financiera y optimismo, pero enfrentan barreras importantes para traducir esas actitudes en comportamientos y resultados financieros sólidos.



## Un índice en zona de transición: 59/100

Colombia se ubica en un nivel intermedio de bienestar financiero, cercano al umbral de desempeño alto. Se observan capacidades relevantes —como la comparación de productos financieros y la intención de ahorro—, aunque persisten desafíos en la gestión del estrés financiero y en la capacidad de respuesta ante imprevistos



## El ingreso amplía las posibilidades de decisión financiera

Los resultados muestran que, más allá del nivel de ingresos en sí, la principal diferencia está en las decisiones que las personas pueden tomar a partir de estos. Un mayor nivel de recursos permite diversificar, planificar con mayor horizonte y enfrentar imprevistos sin comprometer la estabilidad financiera. En este sentido, el bienestar financiero no depende únicamente de las capacidades o conocimientos, sino del margen real que tienen las personas para ponerlos en práctica.



## La dimensión emocional como componente clave del bienestar financiero

La dimensión de tranquilidad financiera se ubica en 52,7/100, lo que refleja que, para una parte relevante de la población, el manejo del dinero sigue estando asociado a niveles importantes de preocupación. Este resultado resalta la importancia de incorporar elementos de bienestar emocional y manejo del estrés en las estrategias de educación financiera.



## El ahorro prioriza el respaldo financiero

El ahorro cumple principalmente una función de respaldo ante emergencias, por encima de objetivos de largo plazo como inversión o retiro. Solo el 39,9% de los hogares reporta actividades de inversión, lo que evidencia una oportunidad para fortalecer el acceso y uso de instrumentos orientados a la acumulación de patrimonio en el tiempo.



## La educación fortalece la capacidad de gestión financiera

Los resultados muestran una relación clara entre el nivel educativo y la capacidad de cumplir metas financieras. Los hogares con posgrado (70,3) superan en 15 puntos a aquellos con educación primaria (55,3), lo que evidencia que mayores niveles de formación están asociados con una mejor planificación, toma de decisiones y seguimiento de objetivos financieros.



## Diferencias por ciclo de vida en el bienestar financiero

Los adultos mayores presentan mayores retos en ahorro activo y en la capacidad de respuesta ante imprevistos. En contraste, los jóvenes de 18 a 24 años muestran un buen nivel de control financiero relativo, con espacio para fortalecer la construcción de hábitos sostenidos en el tiempo.



## Un score que refleja una base sólida de comportamiento financiero:

El score crediticio de la muestra alcanza 64,3/100, equivalente a 643/999 en la escala colombiana de **DataCrédito**. Este resultado evidencia un comportamiento de pago consistente y una cultura de cumplimiento en las obligaciones financieras. Más que una clasificación estática, este indicador refleja una base sobre la cual es posible seguir fortaleciendo el acceso y uso de productos financiero



datacrédito  
experian