

caudall

INFORME

Resultados II estudio de salud financiera 2024

Salud financiera de los hogares en la República Dominicana



Trabajo de Campo por: Newlink. Fecha de trabajo de campo: 12 de julio - 25 de agosto. Tamaño de la muestra: 750 encuestas efectivas. Metodología: Encuestas Online y Telefónicas (para personas sin acceso a internet). Nivel de confianza: 95%

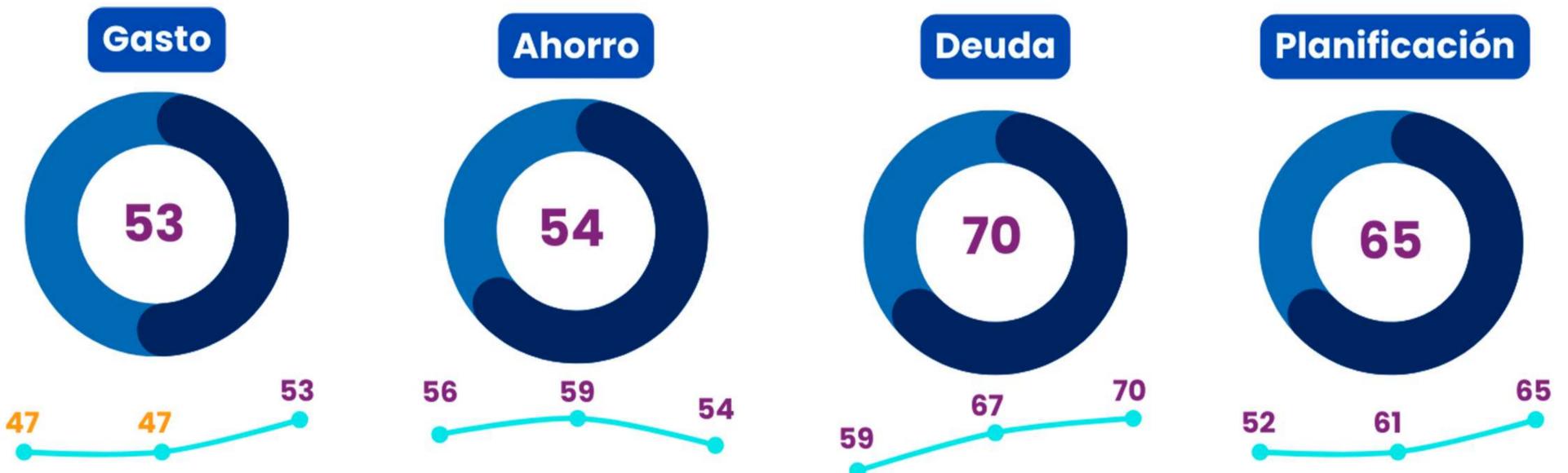
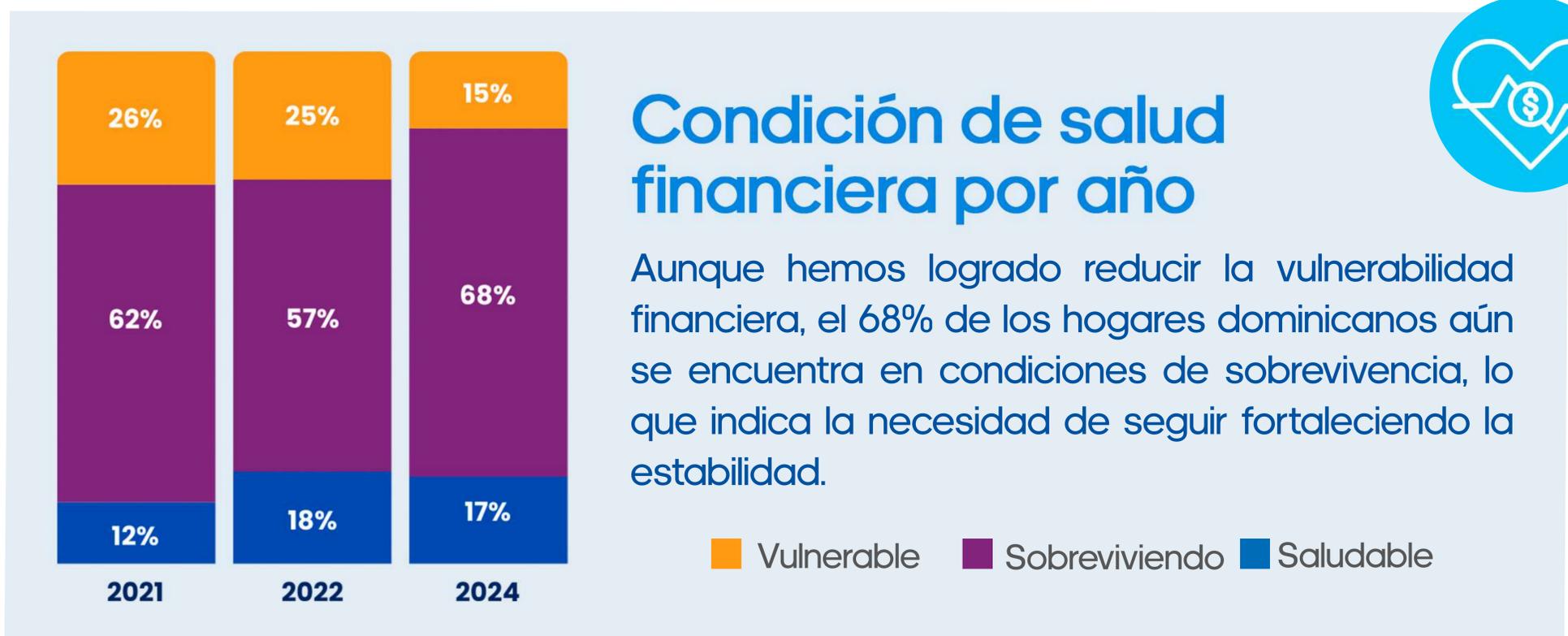
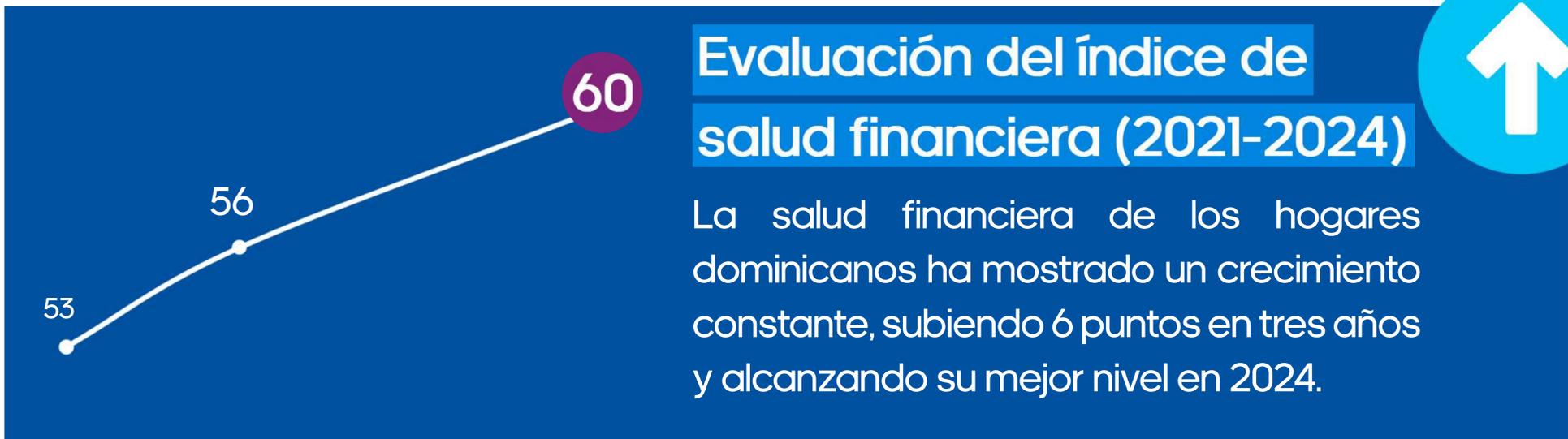
Introducción

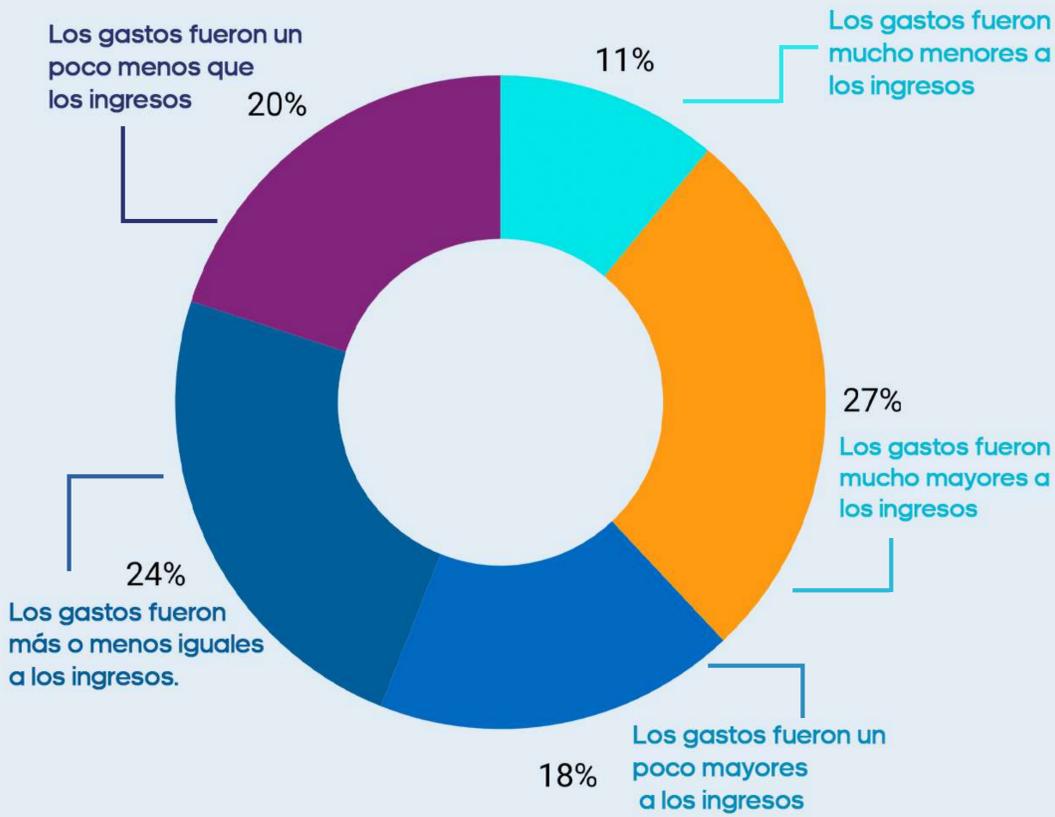
Este informe, el tercero de la serie, ofrece una evaluación exhaustiva de la salud financiera de los hogares en la República Dominicana, aplicando la metodología del Financial Health Network. Este enfoque integral permite no solo identificar mejoras en áreas como el ahorro y el manejo de crédito, sino también señalar desafíos persistentes, como la insuficiente planificación financiera a largo plazo y la falta de fondos de emergencia adecuados.

El análisis revela que, a pesar de ciertos avances, una proporción significativa de la población continúa expuesta a riesgos financieros. Las recomendaciones incluidas en este estudio están diseñadas para optimizar la capacidad de los individuos y las familias para tomar decisiones financieras más informadas y estratégicas, con el objetivo de promover una mayor estabilidad económica. Estas acciones, dirigidas a individuos, empresas, instituciones financieras, hacedores políticas y reguladores, son clave para fortalecer la resiliencia financiera en el contexto actual.

60/100

En 2024, el Índice de Salud Financiera alcanzó 60 puntos, reflejando mejoras en ahorro, planificación y crédito, aunque el aumento de gastos sigue siendo un reto.





Pilar 1 Gastos en relacion a los ingresos

El 45% de los hogares reporta gastar más de lo que ingresa, lo que refleja una tendencia creciente hacia la pérdida de control sobre el flujo de efectivo. Esta situación ha empeorado ligeramente en los últimos años, y solo un 32% de los hogares gasta menos de lo que gana. Esta falta de control financiero provoca que muchas familias recurran al endeudamiento para cubrir sus necesidades diarias, lo que dificulta su capacidad para ahorrar y planificar a largo plazo.

Pagar muy pocas cuentas a tiempo

10,80%

Pagar algunas de las cuentas a tiempo

12,27%

Pagar casi todas las cuentas a tiempo

20%

Pagar la mayoría de cuentas a tiempo

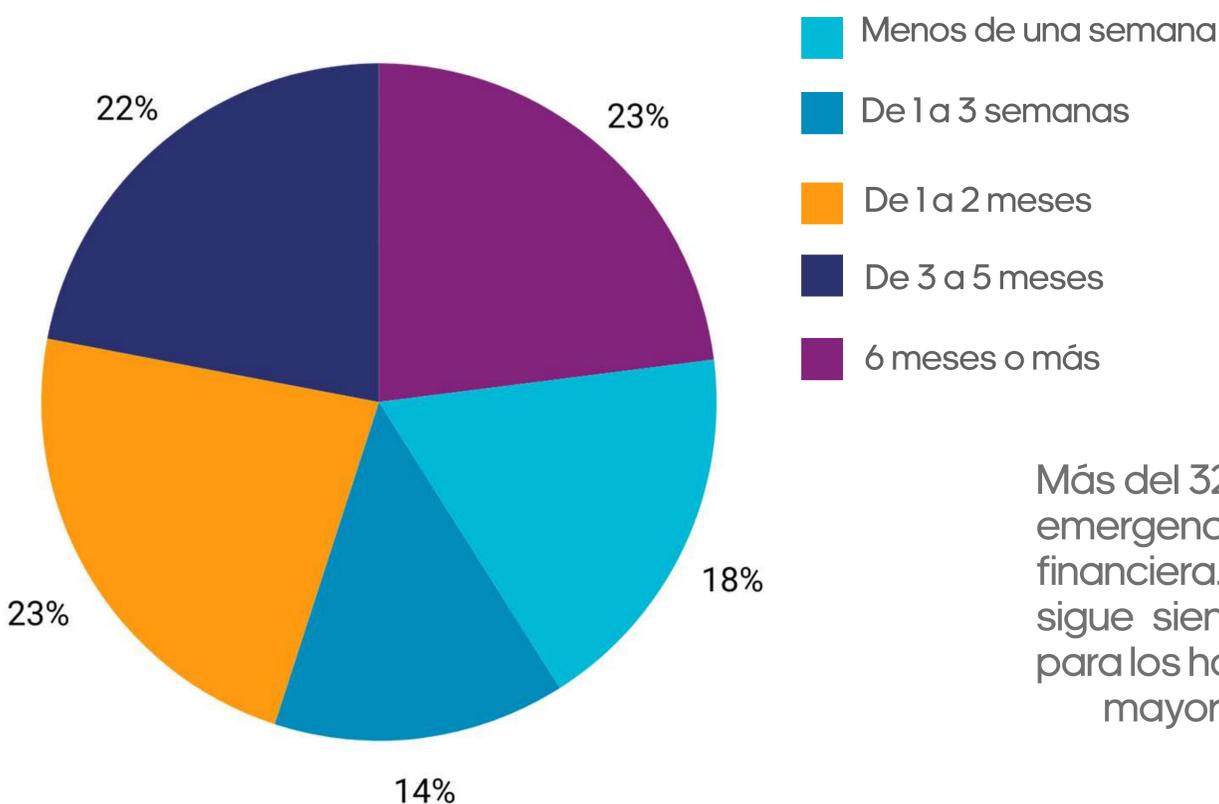
12,27%

Pagar todas las cuentas a tiempo

44,67%

Pilar 2 Pago de compromisos

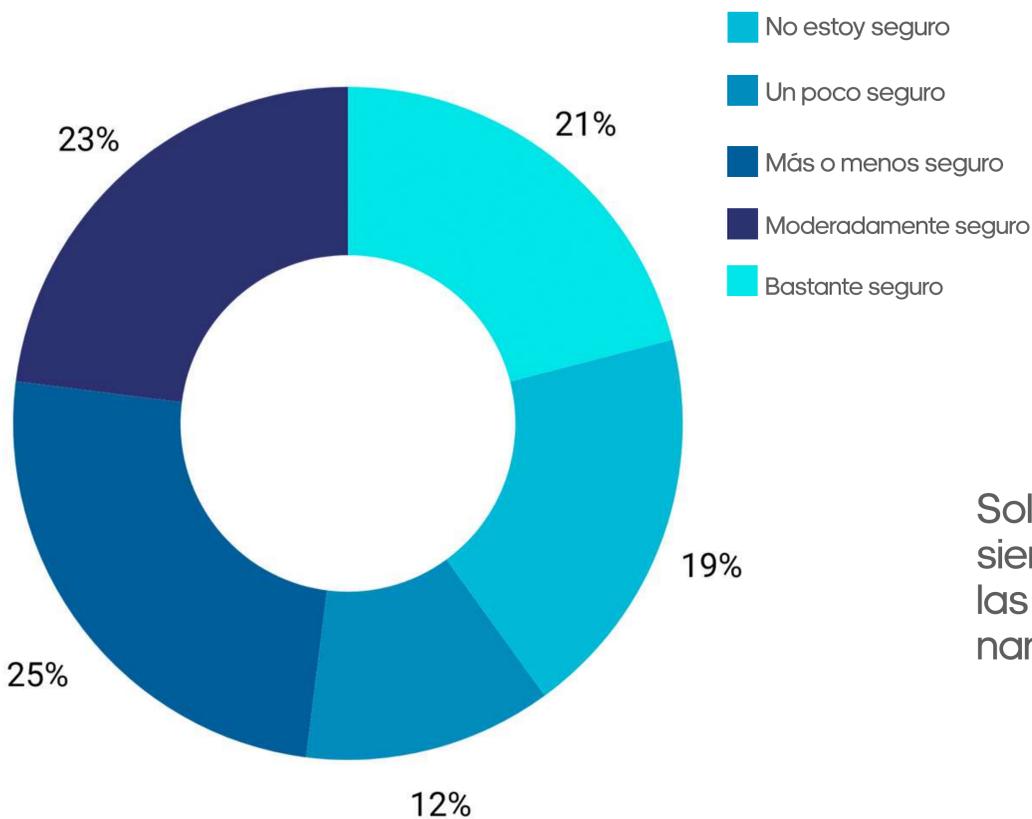
El 23% de los hogares reporta tener dificultades para pagar sus cuentas a tiempo. Este indicador ha permanecido relativamente constante en los últimos años, lo que muestra que muchos hogares aún enfrentan problemas significativos en la administración del flujo de efectivo. La incapacidad de pagar las facturas a tiempo afecta el historial crediticio de los hogares y reduce su capacidad para acceder a productos financieros con mejores condiciones, perpetuando así el ciclo de endeudamiento. Este dato también sugiere que los hogares están utilizando gran parte de sus ingresos para cubrir gastos esenciales, dejando poco margen para otras necesidades.



Pilar 3

ahorro para Imprevistos

Más del 32% de los hogares carece de fondos de emergencia, aumentando su vulnerabilidad financiera. Aunque hay ligeros avances en ahorro, sigue siendo una preocupación, especialmente para los hogares de bajos ingresos, que enfrentan mayores dificultades para acumular reservas.

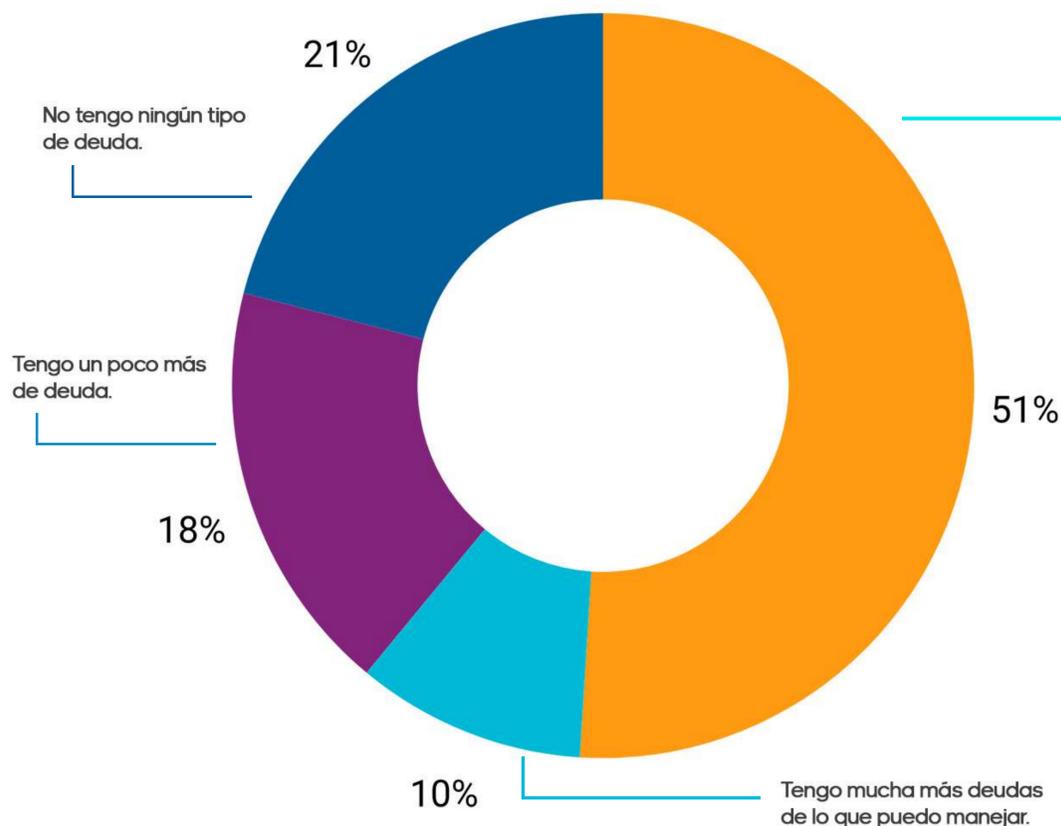


Pilar 4

metas financieras a largo plazo

¿Estamos tomando las medidas correctas?

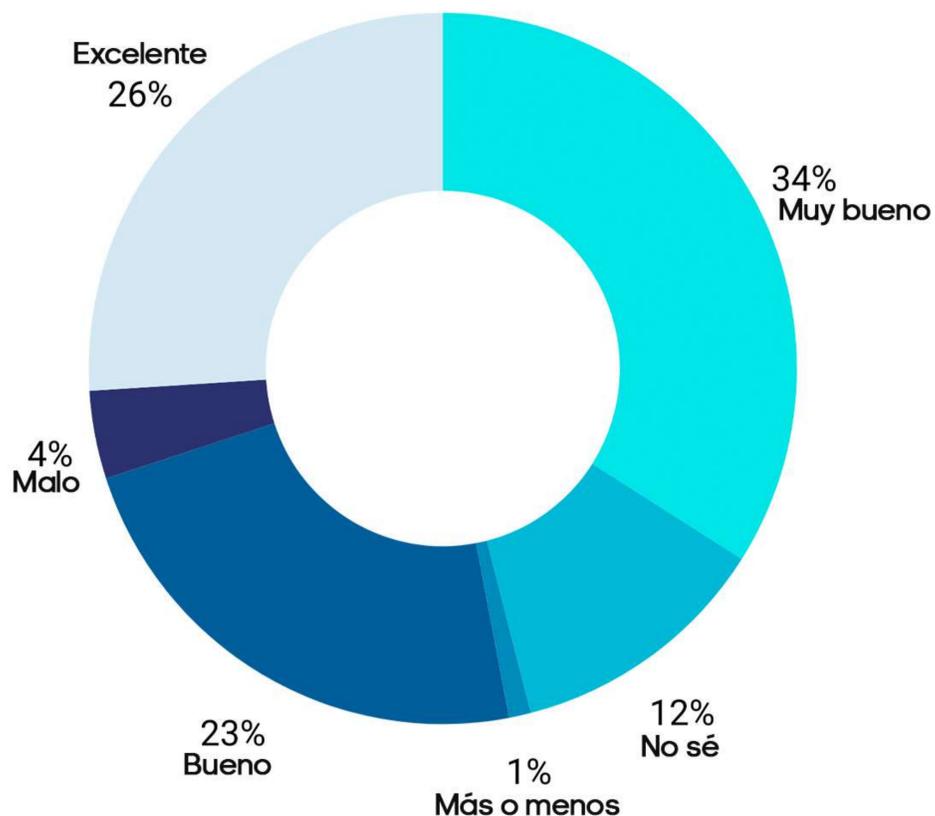
Solo un 20% de los hogares dominicanos se siente completamente seguro de estar tomando las decisiones correctas para alcanzar sus metas financieras a largo plazo, destacando la necesidad de una mejor planificación financiera.



Pilar 5

Manejo de las deudas

El 28% de los hogares continúa con un nivel de deuda superior a la que pueden manejar. Aunque este porcentaje ha mejorado ligeramente, muchas familias siguen dependiendo de créditos de alto costo para cubrir gastos regulares, lo que genera un ciclo de endeudamiento que dificulta su capacidad para mejorar su salud financiera.



Pilar 6

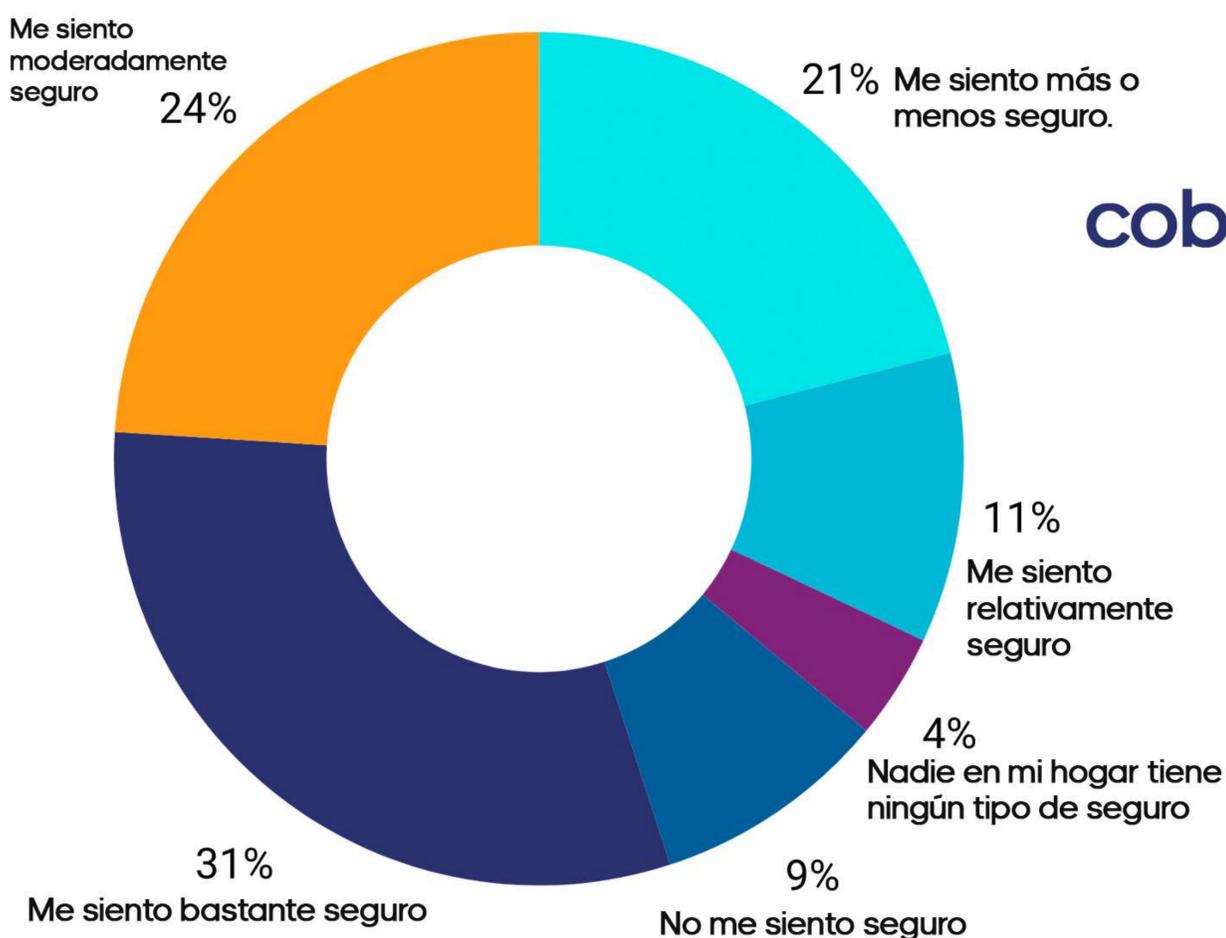
condición en el buró de crédito

El buró de crédito es uno de los indicadores que ha mostrado mayor mejoría, con un incremento de más de 17 puntos porcentuales en comparación con el año anterior. Este avance refleja una mejora en el manejo del crédito por parte de los hogares y un aumento en la conciencia sobre la importancia de mantener un buen historial crediticio.

Pilar 7

Confianza en la cobertura de seguros

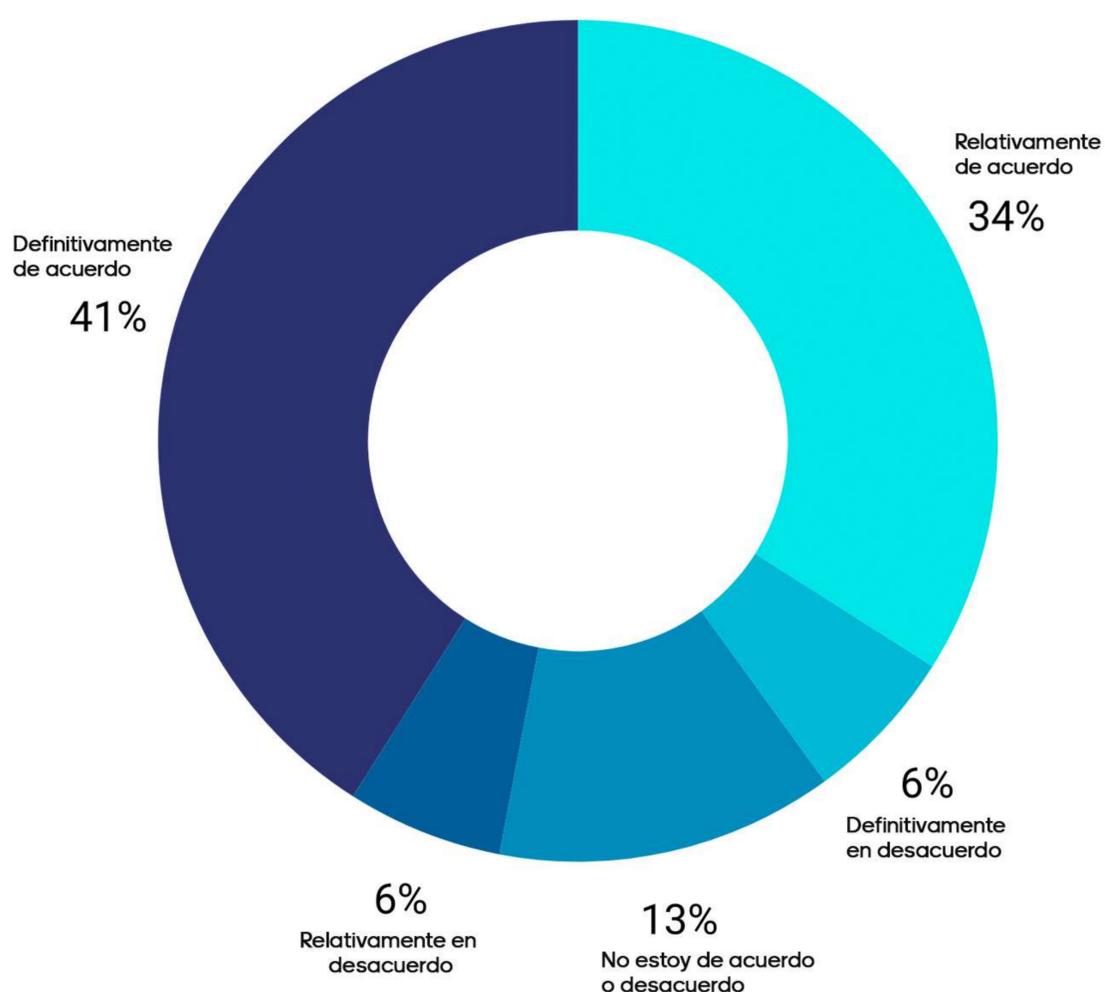
Solo el 10% de los hogares confía en la cobertura de sus seguros, lo que dificulta su adopción. La falta de acceso a productos adecuados y el desconocimiento de sus beneficios deja a muchas familias vulnerables a imprevistos con consecuencias financieras graves.



Pilar 8

Planificación de las decisiones financieras

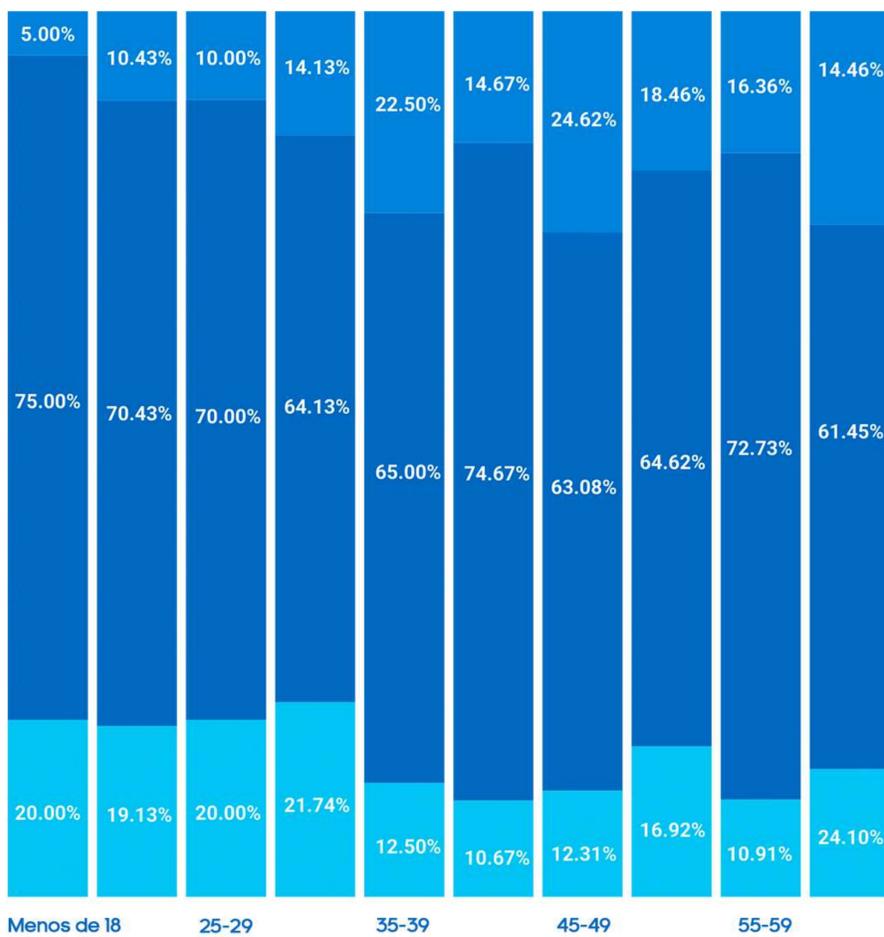
El 75% de los hogares planifica sus decisiones financieras con anticipación, lo que representa un aumento importante respecto a años anteriores. Sin embargo, es fundamental asegurar que esta planificación sea estratégica y adecuada para alcanzar metas financieras a largo plazo, como la compra de vivienda, la educación de los hijos o la jubilación. Aún queda un 25% de los hogares que no planifica, lo que los expone a mayores riesgos financieros y a una mayor dependencia de soluciones crediticias a corto plazo.



Análisis #1

Condición de salud financiera por rango de edad

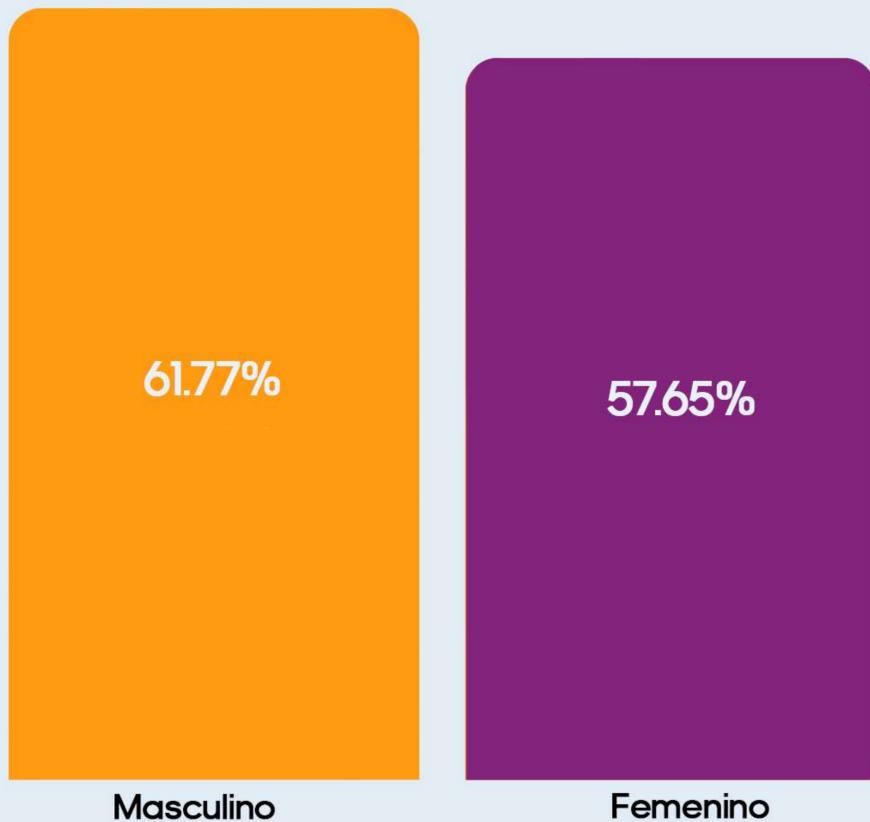
Los grupos etarios de 35-39 y 45-49 años son los que muestran un mayor nivel de vulnerabilidad financiera, mientras que el mayor nivel de salud financiera se encuentra en las personas de 30-34 años y mayores de 60 años.



Análisis #2

Condición de salud financiera por sexo

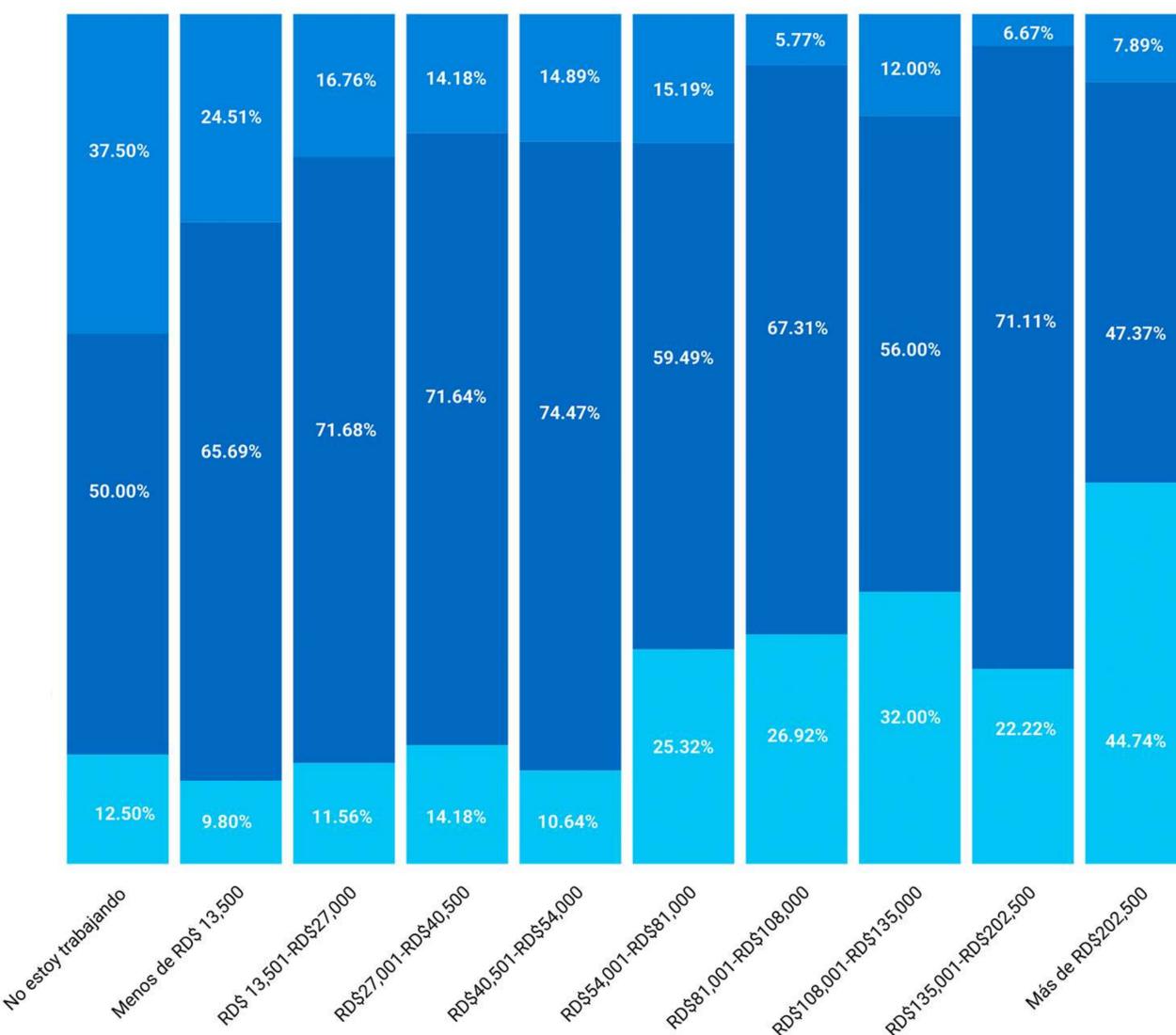
Las mujeres tienen un índice de salud financiera 4 puntos inferior al de los hombres. Esto puede estar relacionado con la diferencia salarial entre géneros.



Análisis #3

Condición de salud financiera por ingresos

Los resultados confirman una relación directa entre el nivel de ingreso y la salud financiera. A medida que los ingresos superan los RD\$ 54,000, observamos un aumento significativo en la proporción de hogares en condición saludable, alcanzando hasta un 44.74% en aquellos con ingresos mayores a RD\$ 202,500.



Conclusiones

En 2024, se han registrado avances importantes en varios aspectos de la salud financiera de los hogares dominicanos, especialmente en términos de planificación financiera y manejo de deuda. Sin embargo, los desafíos persisten, particularmente en el control de los gastos, la creación de fondos de emergencia, y la adopción de seguros. Es fundamental que las empresas, las instituciones financieras y los hacedores de políticas públicas continúen trabajando en conjunto para proporcionar soluciones integrales que ayuden a los hogares, especialmente a los más vulnerables, a mejorar su estabilidad financiera y su capacidad para enfrentar imprevistos.

Recomendaciones

- 1) Desarrollar programas accesibles de educación financiera desde las empresas e instituciones financieras que permitan a las personas mejorar la gestión del dinero y planificación a largo plazo.
- 2) Facilitar la creación de fondos de emergencia mediante ahorro automático y productos financieros flexibles, adaptados a las necesidades individuales.
- 3) Ampliar el acceso a créditos con condiciones justas, ofreciendo alternativas que mejoren la gestión de deudas y la estabilidad financiera de las personas.
- 4) Impulsar la planificación financiera a largo plazo con asesoría personalizada y herramientas digitales para ayudar a alcanzar metas financieras importantes como la jubilación y compra de vivienda.
- 5) Mejorar la adopción y comprensión de productos de seguros, ofreciendo coberturas claras y accesibles que protejan frente a imprevistos financieros.
- 6) Fortalecer los programas de bienestar financiero en las empresas, brindando asesoría y productos que mejoren la salud financiera de los empleados.

Patrocinadores



Colaboradores

