

Educación financiera en Perú

Informe preliminar - Perú

Preparado exclusivamente para:



Objetivos y Metodología



Objetivos: ¿qué buscamos evaluar?

Objetivo general

- ✓ Evaluar el nivel de conocimiento en temas financieros de la población nacional de Perú

Objetivos específicos

- ✓ Identificar variables sociodemográficas de los entrevistados: edad, educación, ocupación, estado civil, etc.
- ✓ Evaluar el conocimiento, acceso y uso de los diversos productos financieros que ofrece cada mercado nacional. Principales fuentes de información y razones de decisión.
- ✓ Indagar actitudes hacia el ahorro y el uso del dinero.
- ✓ Evaluar el nivel de conocimiento de conceptos financieros tales como inflación, tasa de interés, rentabilidad, etc.

Metodología: ¿cómo lo hicimos?

- Muestra representativa de hombres y mujeres mayores de 18 años de todos los niveles socioeconómicos, residentes en las zonas urbanas y rurales del Perú
- Se realizaron 1,210 encuestas con un margen de error de $\pm 2.83\%$

Muestra



- Técnica: encuestas cara a cara en hogares
- Fechas de campo: del 19 de octubre al 5 de noviembre de 2013
- Duración del cuestionario: 25-30 minutos
- Lugar: Perú

Trabajo de campo



El cuestionario incluye:

- Datos generales del hogar
- Economía del hogar
- Productos financieros
- Conductas y actitudes hacia el ahorro
- Evaluación de conceptos
- Datos educativos / laborales

Cuestionario



- Se realizaron análisis estadísticos para identificar las diferencias significativas entre los segmentos evaluados
- Los resultados han sido ponderados tomando en cuenta la distribución poblacional por nivel socioeconómico, género y edad

Procesamiento



Desarrollo del trabajo de campo

¿Qué dificultades enfrentamos en el trabajo de campo?

El trabajo de campo se realizó entre fines de octubre e inicios de noviembre. En general, esta etapa se desarrolló sin mayores dificultades en el caso peruano. No obstante, en algunos casos, se recogieron las siguientes incidencias:

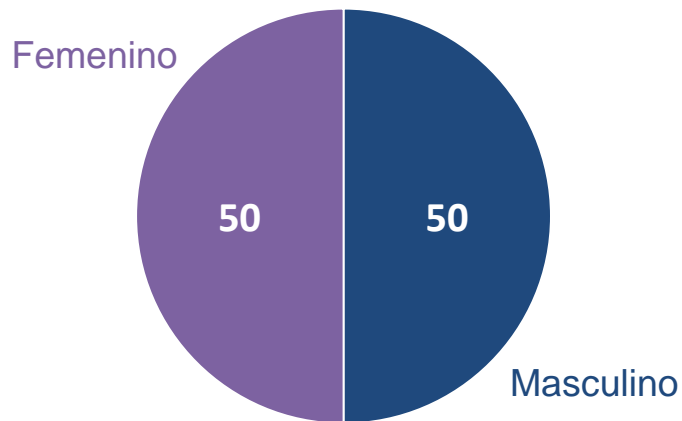


Perfil del entrevistado

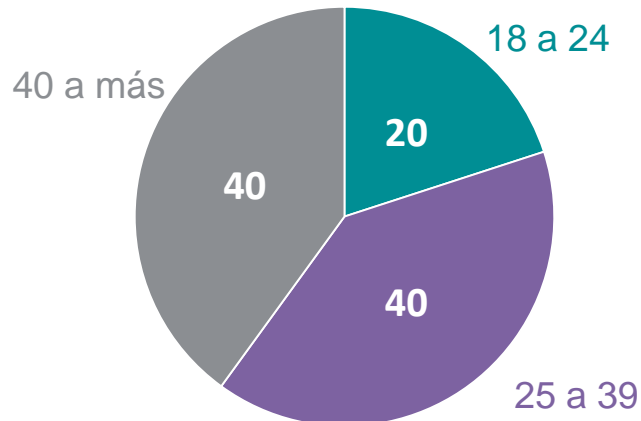
Características de los entrevistados

%

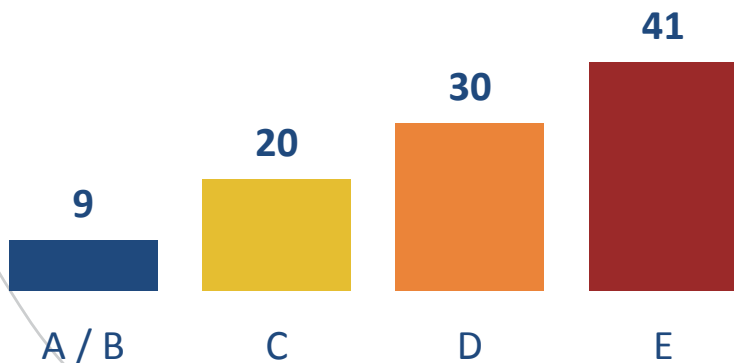
Género



Edad (en años)



Nivel socioeconómico



Grado de instrucción

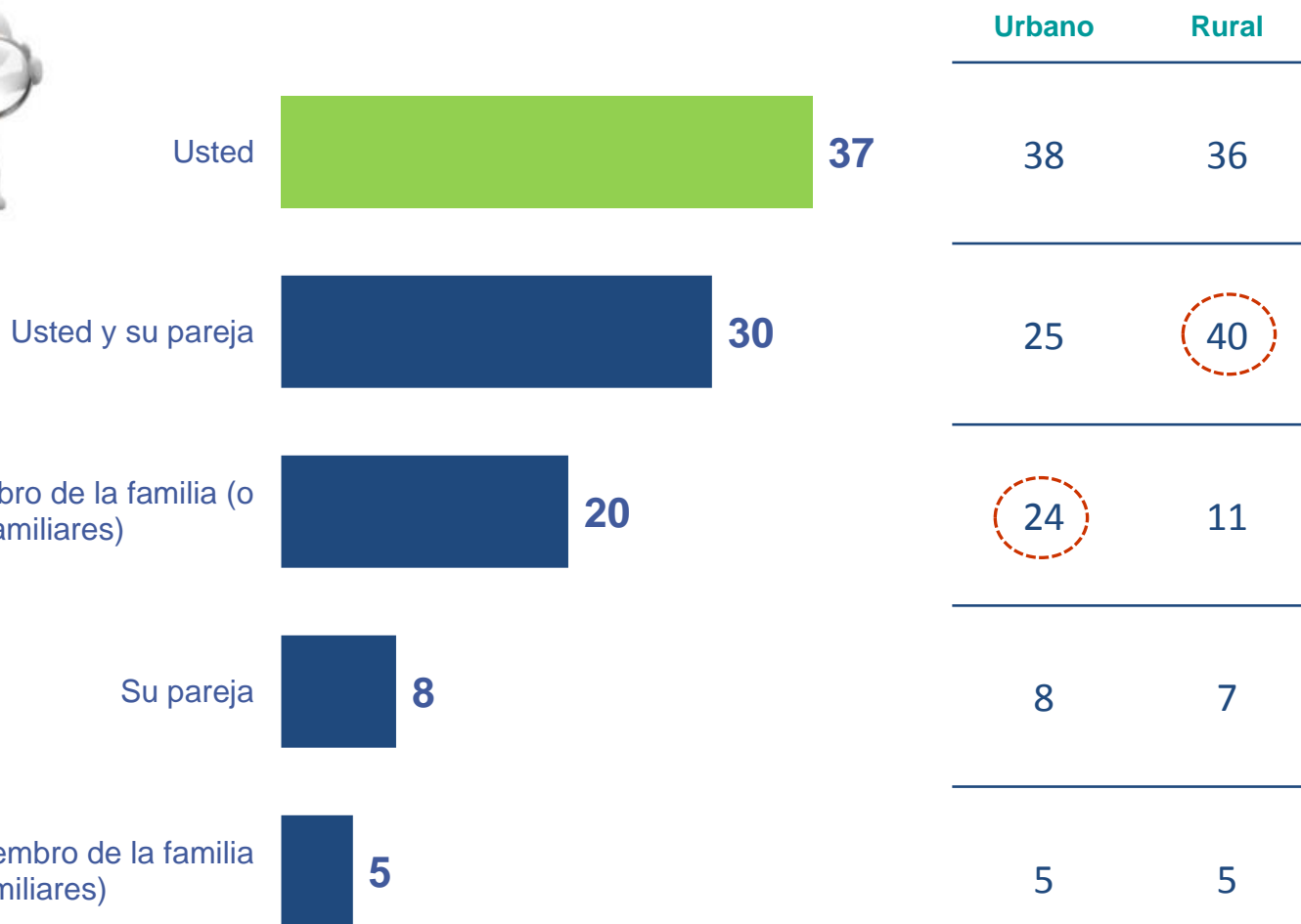


Economía del hogar

Dos tercios de los entrevistados participan de las decisiones sobre el gasto familiar. En el ámbito rural, estas decisiones son efectuadas en pareja en mayor medida que en el ámbito urbano

¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?
(Con tarjeta)

%



Porcentaje significativamente más alto

Menos de la mitad de los hogares cuentan con un presupuesto, siendo usado de forma más frecuente en zonas urbanas. **No obstante, para la mayoría, este plan es referencial**

%

¿Su familia tiene un presupuesto?

Ámbito

Nivel socioeconómico

Total 43 52 5

Urbano 48 49 3

Rural 33 61 6

A/B 71 23 6

C 55 42 3

D 43 52 5

E 32 64 4

■ Sí tiene ■ No tiene ■ NS/NR

¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?

Plan muy general 62

Plan exacto 33

No sabe 3

No responde 2

¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero? (Con tarjeta)

■ Siempre ■ A veces ■ Nunca ■ NS / NR

Total 51 42 2 5

Urbano 53 41 1 5

Rural 42 46 4 8

Base: Total de entrevistados que mencionan que su familia tiene un presupuesto (586)

Alrededor de la mitad de la población no percibe un ingreso mensual fijo, menos aún en NSE bajos y en las zonas rurales. Mas de la mitad de la población declara obtener hasta S/. 1,200 como ingreso mensual del hogar

%

Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?

Ámbito

Nivel socioeconómico



■ Sí es ■ No es ■ NS / NR

¿Podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?

(Con tarjeta)



■ Menos de S/. 300 ■ De S/.300 a S/.600
 ■ De S/.601 a S/.1,200 ■ De S/.1,201 a S/.2,400
 ■ Más de S/.2,400 ■ No responde



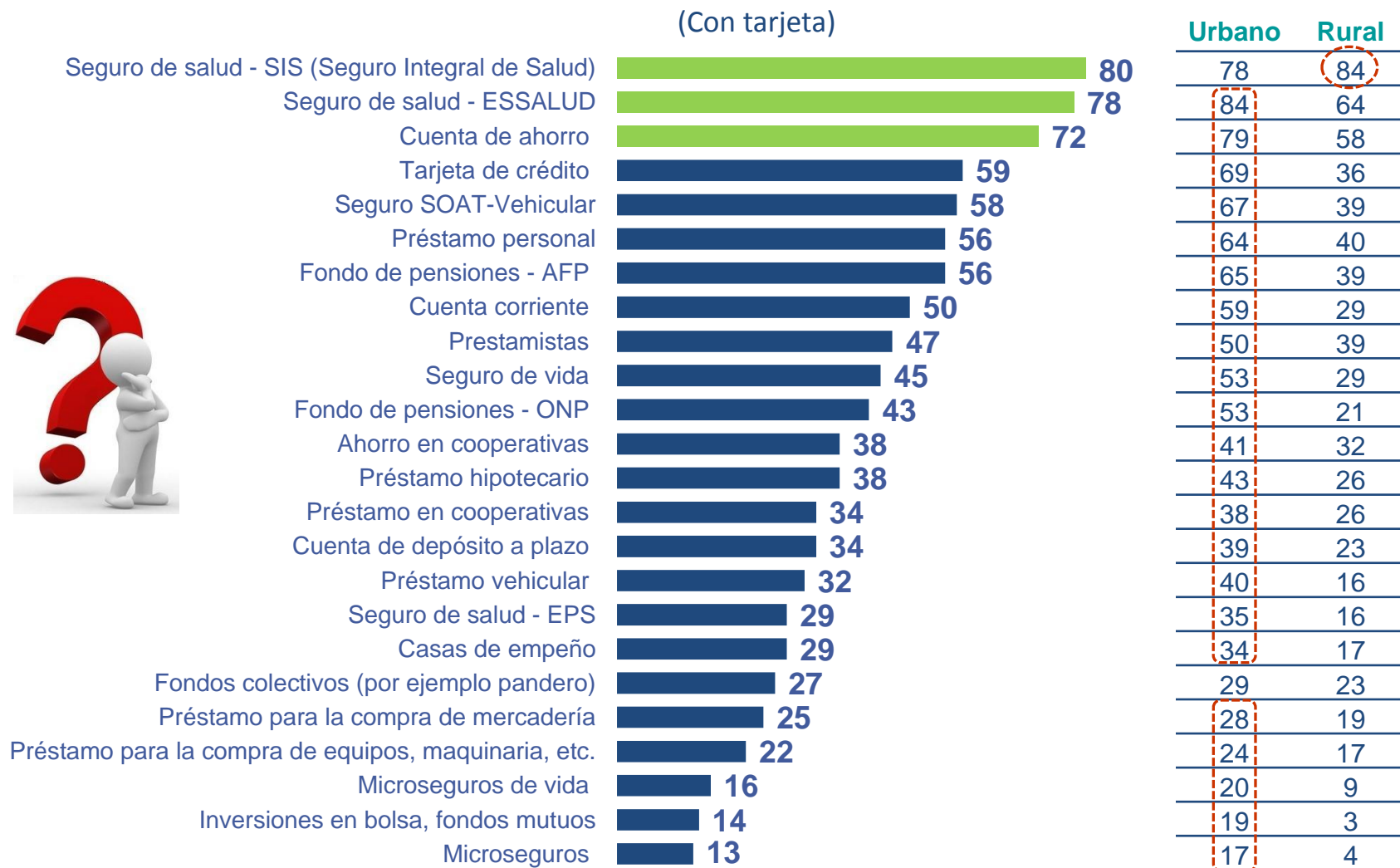
Porcentaje significativamente más alto

Productos financieros

Los seguros de salud son los productos financieros más conocidos, seguidos de la cuenta de ahorros. Excepto por el SIS, todos los productos evaluados registran una mayor recordación en el ámbito urbano

¿Ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.?

%



Porcentaje significativamente más alto

Los productos con mayor penetración son el SIS, sobre todo en el ámbito rural, y las cuentas de ahorro y seguro de ESSALUD, especialmente en zonas urbanas. **No obstante, un tercio de la población no cuenta con ningún producto financiero**

¿En la actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente)?

%

(Con tarjeta)

Seguro de salud - SIS (Seguro Integral de Salud)



27

Cuenta de ahorro



19

Seguro de salud - ESSALUD



17

Tarjeta de crédito



12

Préstamo personal



10

Cuenta corriente



6

Fondo de pensiones - AFP



5

Seguro SOAT-Vehicular



5

Ahorro en cooperativas



3

Préstamo en cooperativas



3

Fondo de pensiones - ONP



3

Ninguno



34

NSE A/B: 50%
NSE C: 33%
NSE D: 13%
NSE E: 8%
Beneficiarios
de TMC: 8,8%

Urbano Rural

19 42

23 9

20 10

16 4

12 6

7 3

7 2

6 2

3 3

3 3

3 2

33 37

Principales menciones

Base: Total de entrevistados que han oído hablar sobre algún producto financiero ofrecido por entidades financieras (1181)

Porcentaje significativamente más alto

La mitad de la población señala que no ha elegido ningún producto financiero en los últimos dos años. De forma agregada, los seguros, seguidos de los productos de ahorro, son los de mayor penetración

En los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (personalmente o conjuntamente), aunque ya no los tenga actualmente?

%

(Con tarjeta)

Seguro de salud - SIS (Seguro Integral de Salud) 16

Cuenta de ahorro 11

Préstamo personal 10

Seguro de salud - ESSALUD 9

Tarjeta de crédito 8

Cuenta corriente 4

Fondo de pensiones - AFP 4

Ahorro en cooperativas 4

Préstamo en cooperativas 3

Seguro SOAT-Vehicular 3

Ninguno 49

NSE A/B: 1%
NSE C: 7%
NSE D: 13%
NSE E: 26%

Urbano Rural

9 29

14 7

11 9

9 7

10 3

6 2

5 1

4 4

3 4

3 2

51 45

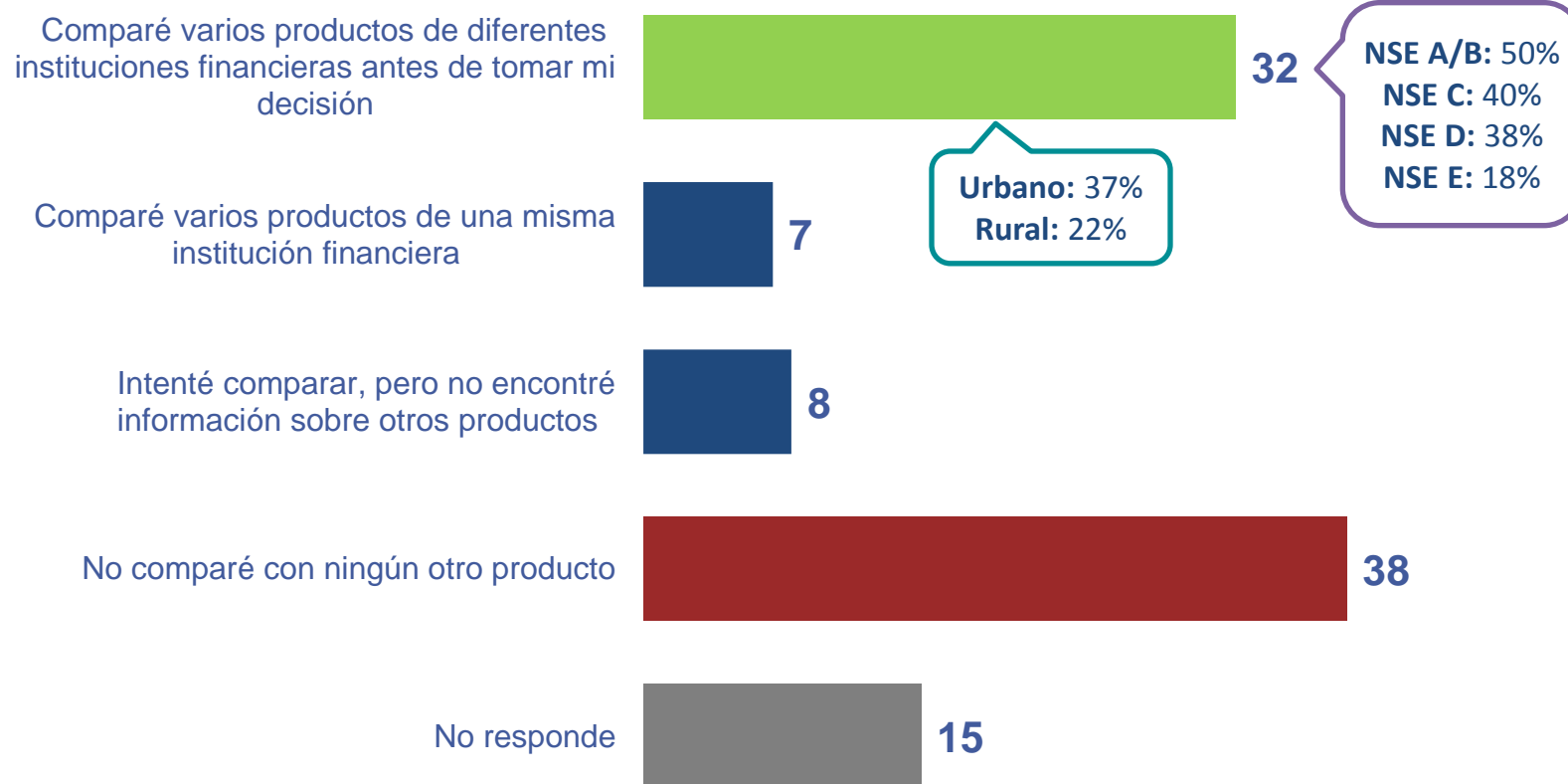
Principales menciones

Base: Total de entrevistados que han oído hablar sobre algún producto financiero ofrecido por entidades financieras (1181)

Porcentaje significativamente más alto

Entre quienes eligieron algún producto financiero, dos de cada cinco no compararon con otro producto antes de adquirirlo, mientras que un tercio comparó opciones de distintas instituciones

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió?
(Con tarjeta)



Las recomendaciones de conocidos, información presencial por parte de la entidad, así como la publicidad en TV ejercen influencia en la elección de los productos

¿Cuáles de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras?*

(Con tarjeta)



* Principales menciones

Base: Total de entrevistados que en los últimos dos años han elegido algún producto financiero (607)

Conductas y actitudes hacia el dinero

Se registra una tendencia a identificarse con el ahorro y la mesura entre los entrevistados

%

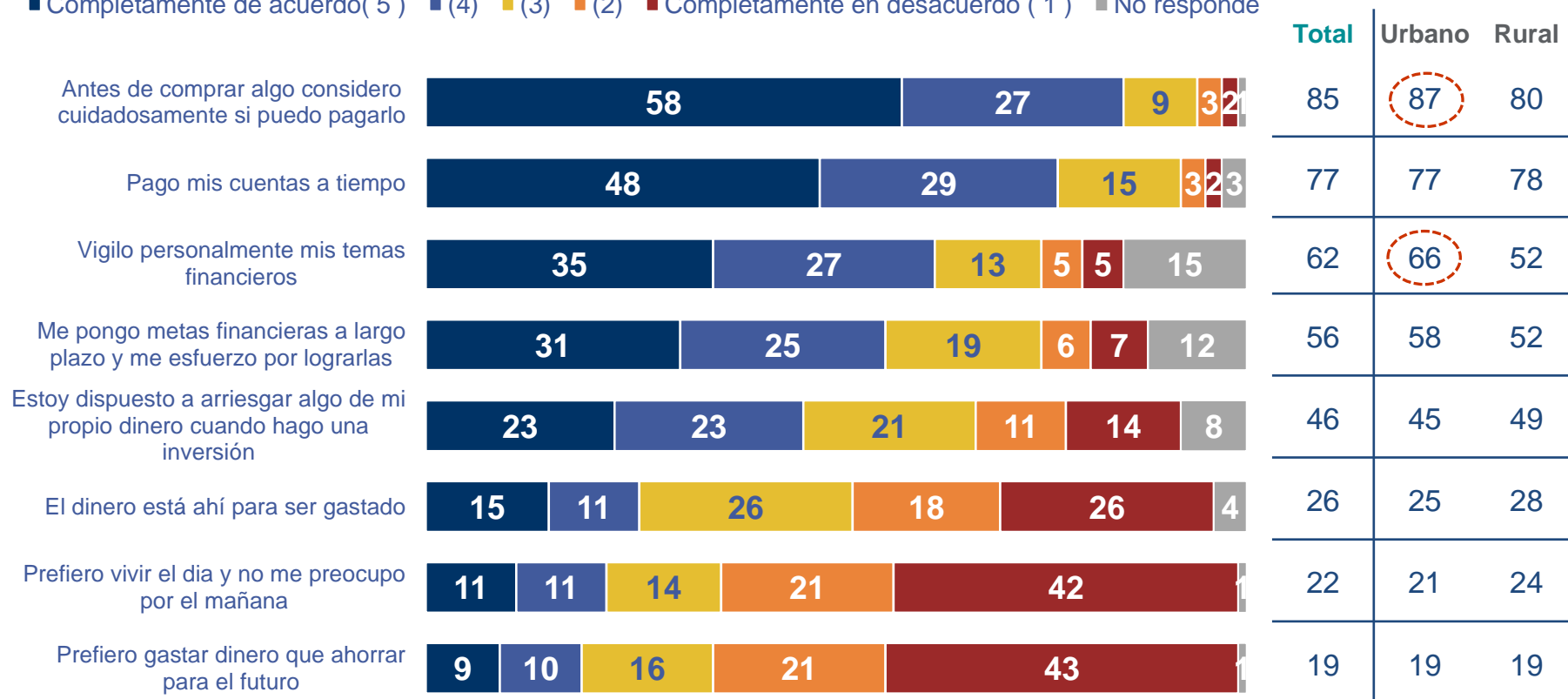
¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted?

(Con tarjeta)



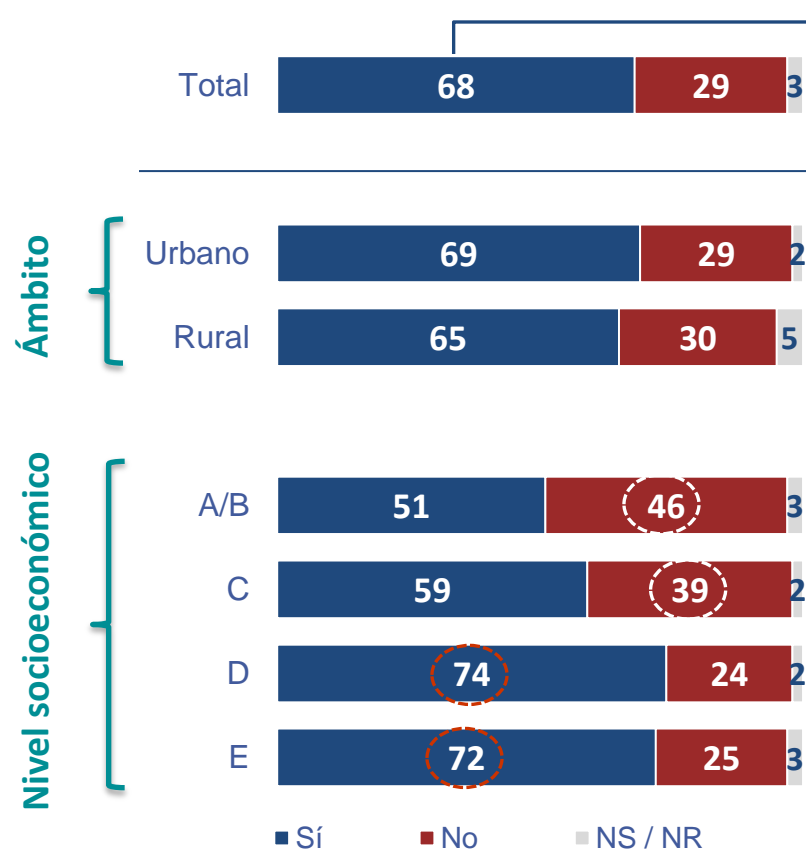
■ Completamente de acuerdo (5) ■ (4) ■ (3) ■ (2) ■ Completamente en desacuerdo (1) ■ No responde

Top 2 Box



No obstante, dos tercios de la población se ha visto en la necesidad de hacer trabajos extras o reducir gastos, y en menor medida pedir un préstamo a familiares, debido a la insuficiencia de dinero para cubrir sus gastos

A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?



¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? (Con tarjeta)



Principales menciones

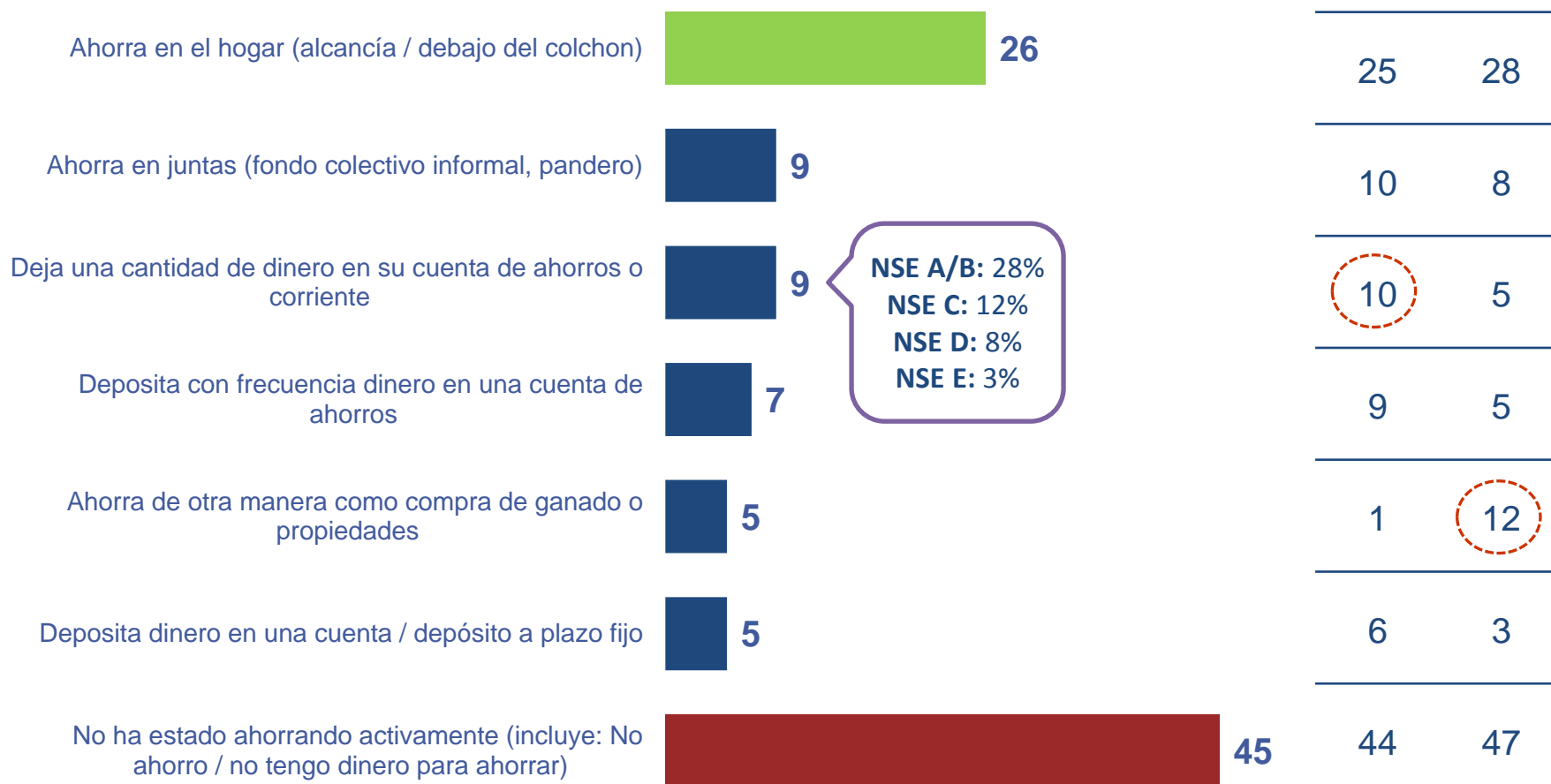
Base: Total de entrevistados que mencionaron que en los últimos 12 meses sus ingresos no alcanzaron para cubrir sus gastos (785)

Casi la mitad declara no haber ahorrado en el último año. Entre quienes sí lo hacen, la forma mas común de ahorro consiste en conservar dinero en el hogar

En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?

(Con tarjeta)

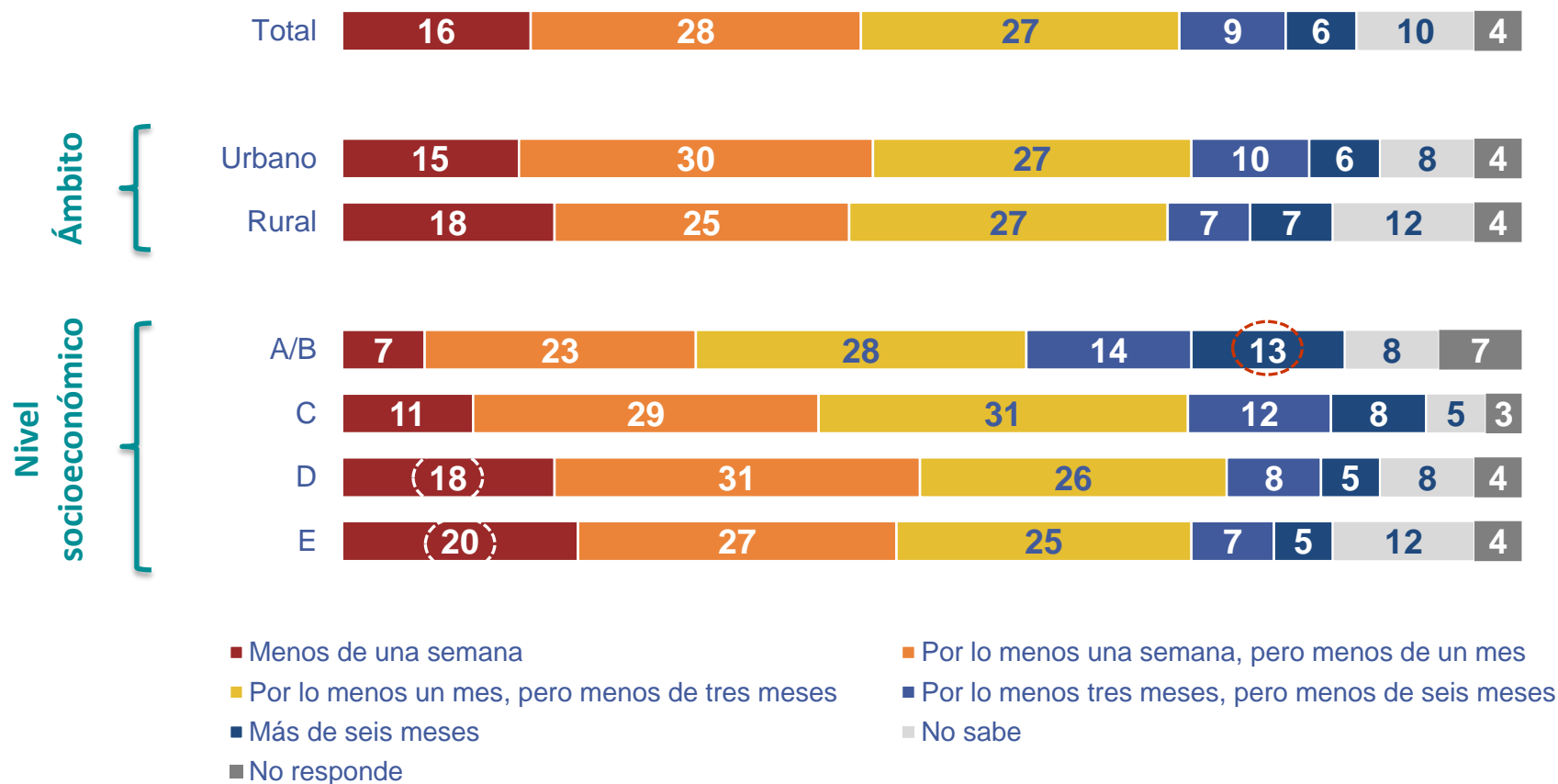
Urbano Rural



Cerca de la mitad de la población podría cubrir sus gastos por un tiempo máximo de un mes antes de verse en la necesidad de pedir prestado dinero

%

En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?
(Con tarjeta)

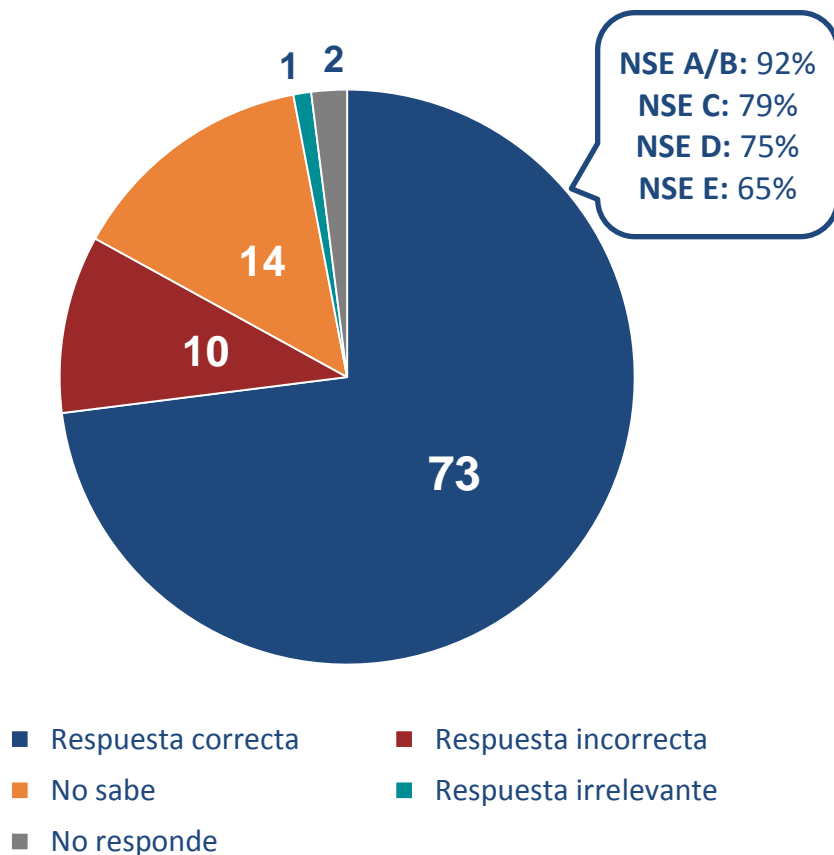


Porcentaje significativamente más alto

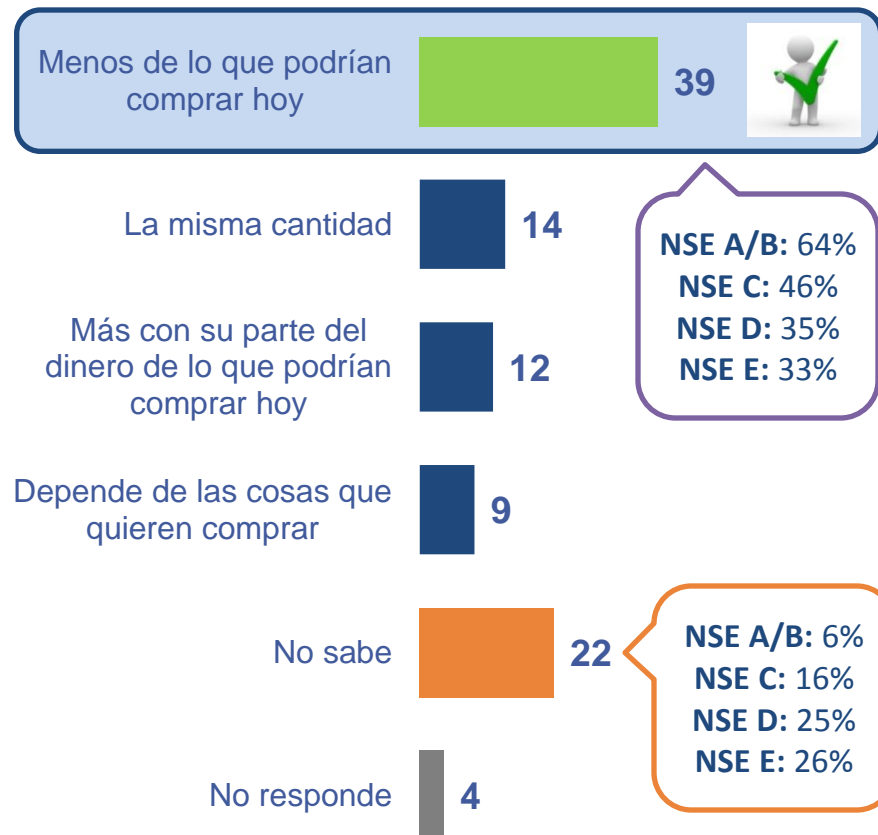
Evaluación de conceptos

A pesar de que la mayoría realiza correctamente la división, solo dos de cada cinco reconocen que el dinero pierde valor en el tiempo debido a la inflación

Imagine que cinco hermanos reciben una donación o regalo de S/. 1,000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? (Espontánea)



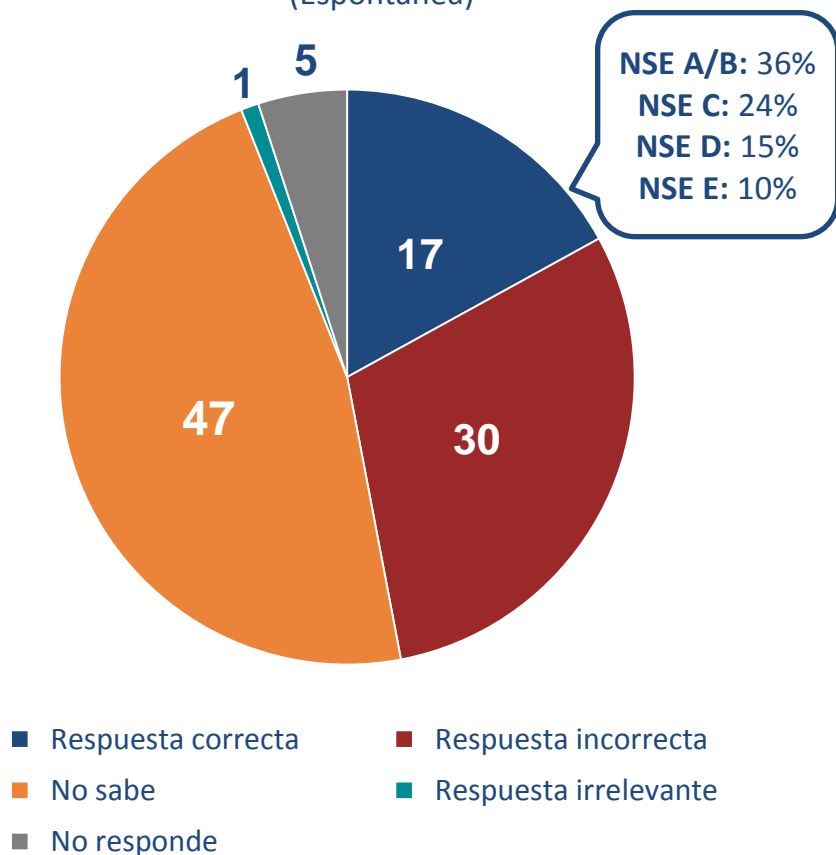
Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los S/. 1,000 y la inflación se mantiene en 2% anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...? (Con tarjeta)



La minoría calcula adecuadamente el interés simple o maneja el concepto de interés compuesto para lograr deducir las respuestas correctas

Supongamos que pone S/. 100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses?

(Espontánea)

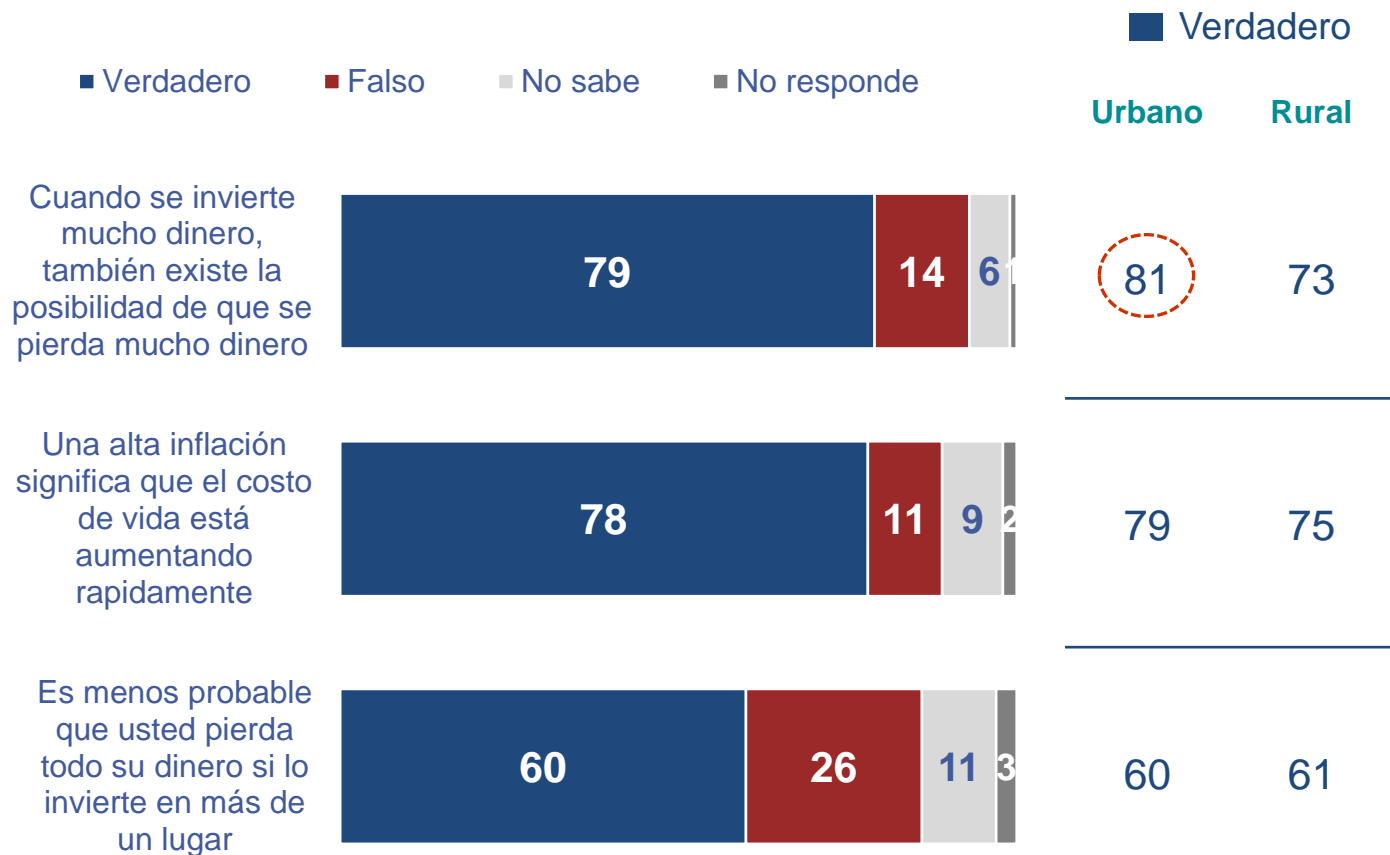


Y con la misma tasa de interés de 2 por ciento, ¿cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería...
(Con tarjeta)



La gran mayoría acierta al dar su respuesta al evaluar temas financieros como el riesgo y la inflación

% **Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas...**



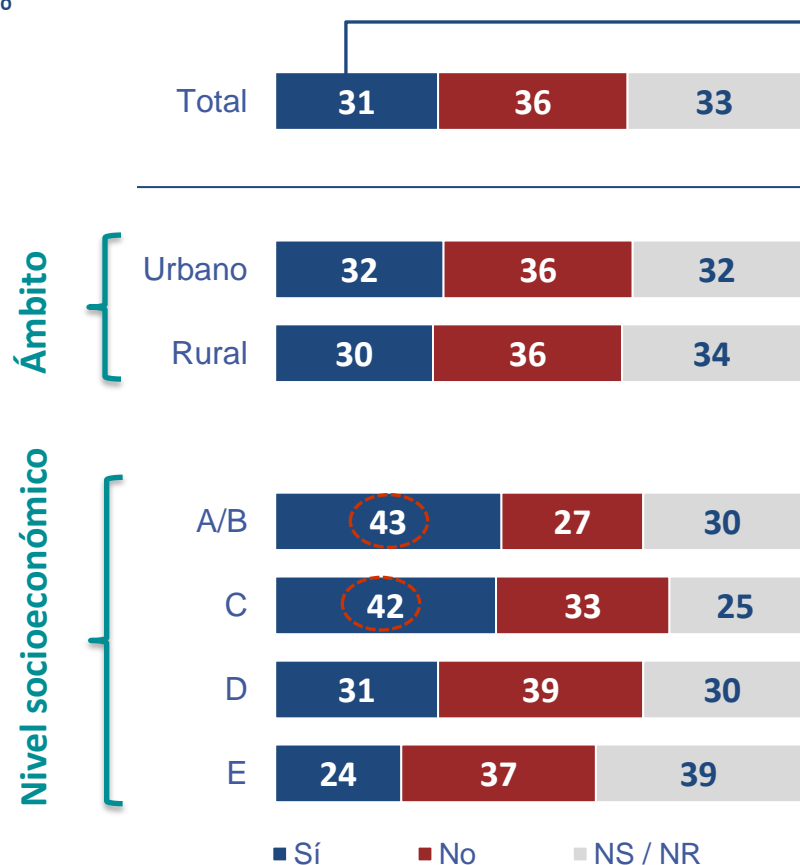
El 84% responde de forma correcta a la pregunta relacionada al concepto de pago de intereses



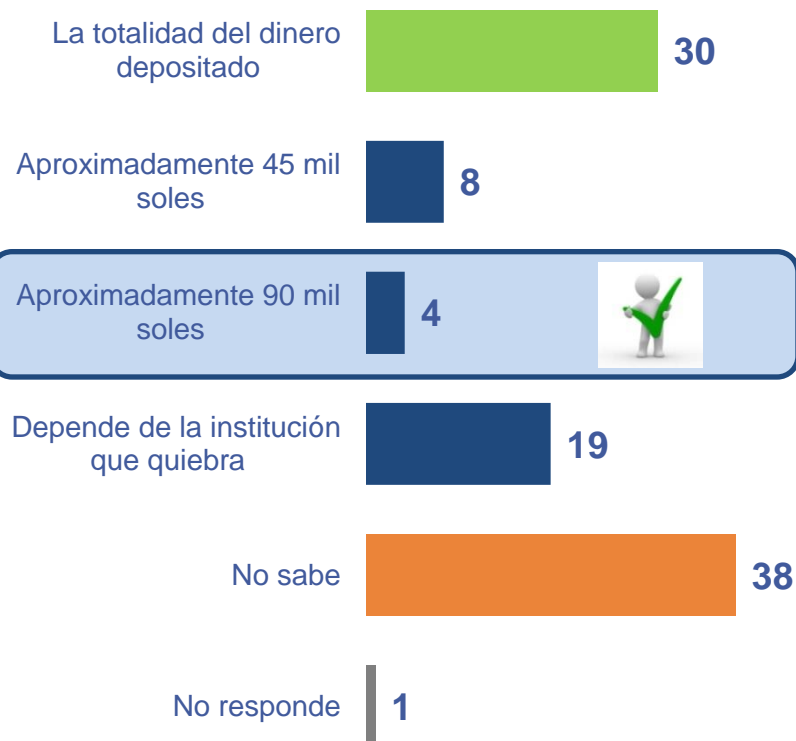
No hay consenso sobre la seguridad del dinero en una entidad financiera. Solo un tercio afirma que su dinero estaría asegurado y, entre estos, solo un 4% conoce el monto máximo asegurado

Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o caja, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto o asegurado, o no?

%



¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado? (Con tarjeta)



Base: Total de entrevistados que mencionaron que el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado (421)

Conclusiones

- Con respecto a la economía familiar, encontramos que dos tercios de los entrevistados participan ya sean solos o de manera conjunta (pareja u otro miembro) en las decisiones sobre el gasto del hogar. En el ámbito rural, la presencia de la pareja sería algo más predominante. En casi la mitad de los hogares se prepara un presupuesto, especialmente en zonas urbanas. A mayor el NSE, mayor la presencia de un presupuesto en el hogar; sin embargo para la mayoría, este plan sería únicamente referencial y no siempre se cumpliría.
- Más de la mitad de la población obtiene un ingreso mensual igual o menor a S/. 1,200 y este además tiende a ser variable, sobre todo en el ámbito rural. En este contexto, un tercio de la población no cuenta con ningún producto financiero. Existe un mayor conocimiento y tenencia de productos en el ámbito urbano, a excepción del SIS cuyo conocimiento y penetración son mayores en zonas rurales. Sin embargo, los productos con mayor penetración en las zonas urbanas son las cuentas de ahorro y seguro de ESSALUD, seguidos por las tarjetas de crédito y los préstamos personales.
- Cabe resaltar que la mitad de la población no ha adquirido ningún producto financiero en los últimos dos años. Sin embargo, entre quienes lo hicieron, los distintos tipos de seguros, seguidos de los productos de ahorro, son los más elegidos. Solamente un tercio de aquellos comparó opciones en distintas instituciones antes de adquirirlo.

- En cuanto a las actitudes hacia el manejo de dinero, se revela una tendencia hacia el cuidado del dinero en general. La gran mayoría declara que acostumbra evaluar la posibilidad de realizar un gasto antes de hacerlo, e intenta cumplir con sus pagos a tiempo. En menor medida, hay cierta vigilancia sobre las propias finanzas personales, así como el establecimiento de metas financieras y la intención de conseguirlas. Sin embargo, la mayoría ha experimentado insuficiencia en sus ingresos para cubrir sus gastos durante el último año, habiéndose visto en la necesidad de realizar trabajos extras y reducir gastos o incluso pedir un préstamo a familiares. Adicionalmente, casi la mitad declaran no ahorrar.
- En cuanto a la evaluación de conceptos, solo dos de cada cinco reconocen que el dinero pierde valor en el tiempo debido a la inflación. La mayoría no comprende y/o calcula adecuadamente el interés simple e interés compuesto de acuerdo a la pregunta planteada. Por otro lado, la mayoría conoce los riesgos básicos al invertir y el aumento en el costo de vida como consecuencia de la inflación. No hay un conocimiento generalizado sobre la seguridad del dinero en una entidad financiera. Solo un tercio afirma que su dinero estaría asegurado, y solo un 4% conoce el monto máximo asegurado.

© 2013 Ipsos Perú – Todos los derechos reservados.

Los resultados del estudio son confidenciales y destinados para uso interno y exclusivo del cliente. Su eventual difusión por cualquier medio, requiere la aprobación escrita de Ipsos APOYO Opinión y Mercado S.A. y deberá ceñirse a sus políticas de difusión, las cuales están a disposición de los interesados, a fin de garantizar que se realice apropiadamente.

Educación financiera en Perú

Informe preliminar - Perú

Preparado exclusivamente para:

