

618-90-13 PERU

Buenos días/tardes: mi nombre es..., soy encuestador de Premium Data (**MOSTRAR CREDENCIAL**) y por encargo de Ipsos Perú hoy estamos realizando un estudio sobre el conocimiento que tiene la población con relación a los temas financieros. Le aseguro que no le vamos a vender nada. Se trata de un estudio que se está realizando en diversos países de América Latina. Las respuestas que nos proporcione serán tratadas de manera confidencial. Muchas gracias.

Dii.a Región (USO INTERNO, NO LLENAR):

Urbano	1	Rural	2
--------	---	-------	---

Dii.b Estrato (USO INTERNO, NO LLENAR):

Rural	1	Urbano mediano	3
Urbano pequeño	2	Urbano grande	4

Diii. REGISTRAR el Idioma en que se hace la entrevista: _____

DATOS GENERALES DEL HOGAR

LEER: Me gustaría empezar a hacerle algunas preguntas generales para poner la encuesta en contexto:

D1. (MOSTRAR TARJETA D1) Por favor, ¿podría indicarme su estado civil? (RESPUESTA ÚNICA)

Casado	1	Conviviente	4
Soltero	2	Viudo	5
Separado / divorciado	3	No responde	99

D2.a ¿Cuántos niños y adolescentes menores de 18 años viven con usted? (ESPONTÁNEA)

ANOTAR: _____

No responde 99

D2.b ¿Cuántas personas de 18 años o mayores de 18 años viven con usted (incluida su pareja)? Por favor no se cuente a usted mismo. (ESPONTÁNEA)

ANOTAR: _____

No responde 99

ECONOMÍA DEL HOGAR

LEER: Ahora voy a pasar a preguntarle sobre temas relacionados con la economía del hogar. En estas preguntas, puedo preguntarle acerca de usted personalmente o acerca de su hogar. Por favor, puede decirme:

F1. (MOSTRAR TARJETA F1) ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar? (RESPUESTA ÚNICA)

Usted	1	Otra persona (no familiar)	6
Usted y su pareja [opción no válida si no tiene pareja en D1]	2	Nadie	7
Usted y otro miembro de la familia (o familiares)	3	No sabe	97
Su pareja [opción no válida si no tiene pareja en D1]	4	No responde	99
Otro miembro de la familia (o familiares)	5		

LEER: La siguiente pregunta está relacionada con el presupuesto familiar. Un presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizarán los ingresos o el dinero de la familia, para decidir cuánto de este dinero será gastado, cuánto será ahorrado o cuánto de este dinero se usará en el pago de las cuentas. Si usted vive solo, responda las siguientes preguntas en función a su propio presupuesto.

F2.a ¿Su familia tiene un presupuesto? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)

Sí (CONTINUAR A F2b)	1	No (PASAR A C1a)	2	No sabe (PASAR A C1a)	97	NR (PASAR A C1a)	99
----------------------	---	------------------	---	-----------------------	----	------------------	----

F2.b (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F2a) ¿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? (RESPUESTA ÚNICA)

Hacer un plan exacto	1	Hacer un plan muy general	2	No sabe	97	No responde	99
----------------------	---	---------------------------	---	---------	----	-------------	----

F2.c (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F2a) ¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero? (LEER OPCIONES – RESPUESTA ÚNICA)

Siempre	3	A veces	2	Nunca	1	No sabe	97	NR	99
---------	---	---------	---	-------	---	---------	----	----	----

PRODUCTOS FINANCIEROS

PARA TODOS

C1.a (MOSTRAR TARJETA C1a-C1c) Por favor, ¿me puede decir si usted ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.? ¿Algún otro? **(RESPUESTA MÚLTIPLE) (INSISTIR)**

C1.b (SOLO PARA AQUELLOS CODIGOS MARCADOS EN C1a) (MOSTRAR TARJETA C1a-C1c) ¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente con otra u otras personas)? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

C1.c (SOLO PARA AQUELLOS CODIGOS MARCADOS EN C1a) (MOSTRAR TARJETA C1a-C1c) Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (personalmente o conjuntamente), aunque ya no los tenga actualmente? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

	C1.a CONOCIM	C1.b TENENCIA	C1.c ELECCIÓN
Ahorro en cooperativas	1	1	1
Casas de empeño	2	2	2
Cuenta corriente	3	3	3
Cuenta de ahorro	4	4	4
Cuenta de depósito a plazo	5	5	5
Fondo de pensiones – AFP	6	6	6
Fondo de pensiones – ONP	7	7	7
Fondos colectivos (por ejemplo panderó)	8	8	8
Inversiones en bolsa, fondos mutuos	9	9	9
Microseguros	10	10	10
Microseguros de vida	11	11	11
Prestamistas	12	12	12
Préstamo en cooperativas	13	13	13
Préstamo hipotecario	14	14	14
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.	15	15	15
Préstamo para la compra de mercadería	16	16	16
Préstamo personal	17	17	17
Préstamo vehicular	18	18	18
Seguro de salud – EPS	19	19	19
Seguro de salud – ESSALUD	20	20	20
Seguro de salud – SIS (Seguro Integral de Salud)	21	21	21
Seguro de vida	22	22	22
Seguro SOAT-Vehicular	23	23	23
Tarjeta de crédito	24	24	24
Otros (ESP): _____	994	994	994
Ninguno	996	996	996
No sabe	997	997	997
No responde	999	999	999

SI RESPONDE ALGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN C1c, CONTINUAR CON C2. SI NO RESPONDE NINGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN C1c, PASAR A MP1

C2. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN C1c) (MOSTRAR TARJETA C2) ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión	1
Comparé varios productos de una misma institución financiera	2
No comparé con ningún otro producto	3
Intenté comparar, pero no encontré información sobre otros productos	4
No responde	99

C3. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN C1c) (MOSTRAR TARJETA C3) ¿Cuáles de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras (bancos, financieras, cooperativas, etc.)? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Afiches y pancartas publicitarias en la entidad	1	Mi propia experiencia anterior	9
Artículos / publicidad en periódicos	2	Página de Internet de la entidad financiera	10
Asesoría por parte de la empresa donde trabajo	3	Publicidad en Internet	11
Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)	4	Publicidad en radio	12
Consejo de amigos o familiares (que trabajan en entidades financieras)	5	Publicidad en televisión	13
De manera presencial / contacto personal / promotores de la entidad financiera	6	Recomendación de un asesor financiero independiente o un corredor de bolsa	14
Información por parte de la entidad financiera por correo postal	7	Otras fuentes	94
Información por parte de la entidad financiera vía telefónica	8	No responde	99

CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO (AHORRO / GASTO)

PARA TODOS

LEER: Ahora vamos a hablar sobre asuntos de dinero de manera más general. Recuerde que no hay respuestas correctas, todo el mundo tiene su propia manera de hacer las cosas.

MP1. (MOSTRAR TARJETA MP1) Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo. **(ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON "X" – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

ROTAR (X)		1 Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo	NR
	a. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo	1	2	3	4	5	99
	b. Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana	1	2	3	4	5	99
	c. Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	1	2	3	4	5	99
	d. Pago mis cuentas a tiempo	1	2	3	4	5	99
	e. Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión	1	2	3	4	5	99
	f. Vigilo personalmente mis temas financieros	1	2	3	4	5	99
	g. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas	1	2	3	4	5	99
	h. El dinero está ahí para ser gastado	1	2	3	4	5	99

LEER: Las siguientes preguntas están relacionadas a temas suyos, y no necesariamente tienen que ver con su hogar. Por favor recuerde que las respuestas serán confidenciales.

M2. 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? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

Sí le ha pasado (CONTINUAR A M3)	1	No aplica (no tiene ningún ingreso personal) (PASAR A P1)	98
No le ha pasado (PASAR A P1)	2	No responde (PASAR A P1)	99

M3. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN M2) (MOSTRAR TARJETA M3) ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Hizo algo más? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Empeñé algo que me pertenece	1	Solicité un préstamo/retiré dinero de mi fondo de pensiones	11
Hice trabajos extra, gané dinero extra	2	Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos	12
Hice un sobregiro no autorizado	3	Tomé un préstamo de fondos colectivos (por ejemplo, Panderero)	13
Hipotecé un activo (por ejemplo poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)	4	Tomé un préstamo de un proveedor informal/prestamista	14
Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados	5	Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de microfinanzas)	15
Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos	6	Usé la tarjeta de crédito para un adelanto de dinero en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos	16
Reduje los gastos	7	Vendí algo que me pertenece	17
Retiré dinero de los ahorros	8	Otras respuestas	94
Saqué bienes o alimentos fiados	9	No responde	99
Sobregiré con autorización mi línea de crédito	10		

PARA TODOS

P1. (MOSTRAR TARJETA P1) En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Ahorra en el hogar (alcancía o "debajo del colchón")	1	Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo	6
Ahorra en juntas (fondo colectivo informal, por ejemplo panderero)	2	Deposita con frecuencia dinero en una cuenta de ahorros	7
Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, etc.)	3	Ahorra de otra manera como compra de ganado o propiedades	8
Da dinero a la familia para ahorrar en su nombre	4	No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)	96
Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente	5	No responde	99

P2. (MOSTAR TARJETA P2) En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero? **(RESPUESTA ÚNICA)**

ENCUESTADOR: SI EL ENCUESTADO NO TIENE UN INGRESO PERSONAL, LEER: responda pensando en el ingreso de su hogar.

Menos de una semana	1	Más de seis meses	5
Por lo menos una semana, pero menos de un mes	2	No sabe	97
Por lo menos un mes, pero menos de tres meses	3	No responde	99
Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses	4		

EVALUACIÓN DE CONCEPTOS

LEER: La siguiente sección del cuestionario se parece más a un examen. Las preguntas no están diseñadas para engañarlo, así que si usted piensa que tiene la respuesta correcta, es probable que la tenga. Si usted no sabe la respuesta, por favor dígalos.

K1. Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

ANOTAR:

No sabe	97	No responde	99
---------	----	-------------	----

K2. (MOSTRAR TARJETA K2) Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 soles y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	1	Depende de las cosas que quieren comprar (NO LEER)	4	Respuesta irrelevante	98
La misma cantidad	2	No sabe	97		
Menos de lo que podrían comprar hoy	3	No responde	99		

K3. Imagine que usted prestó 20 soles a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 soles al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

ANOTAR:

No sabe	97	No responde	99
---------	----	-------------	----

K4.a Supongamos que pone 100 soles en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2 por ciento por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

ANOTAR:

No sabe	97	No responde	99
---------	----	-------------	----

K4.b (MOSTRAR TARJETA PK4b) ¿Y con la misma tasa de interés de 2 por ciento, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería... **(RESPUESTA ÚNICA)**

Más de 110 soles	1	Es imposible decir con la información dada (NO LEER)	4
Exactamente 110 soles	2	No sabe	97
Menos de 110 soles	3	No responde	99

K5. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas... **(LEER CADA OPCIÓN – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

	Verdadero	Falso	No sabe	No responde
Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero	1	2	97	99
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	1	2	97	99
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar	1	2	97	99

K6.a Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o caja, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

Sí se encuentra cubierto / asegurado (CONTINUAR A K6b)	1	No sabe (PASAR A K7)	97
No se encuentra cubierto / asegurado (PASAR A K7)	2	No responde (PASAR A K7)	99

K6.b (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN K6a) (MOSTRAR TARJETA K6b) ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado? **(RESPUESTA ÚNICA)**

La totalidad del dinero depositado	1	Depende de la institución que quiebra (NO LEER)	4
Aproximadamente 45 mil soles	2	No sabe	97
Aproximadamente 90 mil soles	3	No responde	99

PARA TODOS

K7. ¿Usted utiliza su teléfono celular para realizar pagos por teléfono? **(ESPONTÁNEA - RESPUESTA ÚNICA)**

Sí utiliza	1	No utiliza	2	No tiene teléfono celular	3	No sabe	97	NR	99
------------	---	------------	---	---------------------------	---	---------	----	----	----

DATOS EDUCATIVOS / LABORALES

LEER: Ahora me gustaría preguntar un poco más sobre usted y su familia.

D4. (MOSTRAR TARJETA D4) ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Sin nivel educativo / sin instrucción	1	Secundaria incompleta	5	Universitaria incompleta	9
Preescolar	2	Secundaria completa	6	Universitaria completa	10
Primaria incompleta	3	Técnica superior incompleta	7	Maestría / Doctorado	11
Primaria completa	4	Técnica superior completa	8	No responde	99

D5. (MOSTRAR TARJETA D5) ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual? (RESPUESTA ÚNICA)

Soy trabajador por cuenta propia, soy mi propio jefe y no tengo empleados	1	Estoy retirado (recibo jubilación)	7
Soy dueño o socio de un negocio propio y tengo al menos un empleado	2	Estoy desempleado	8
Trabajo a tiempo completo como empleado	3	No estoy trabajando por incapacidad, o enfermedad prolongada	9
Trabajo a tiempo parcial como empleado	4	Vivo de alquileres, utilidades, intereses y/o dividendos (soy rentista)	10
Estoy estudiando	5	Otro	94
Me dedico a los quehaceres del hogar y la familia	6	No responde	99

D5.a (SOLO SI RESPONDE COD 1 o 2 en D5) Cuando ofrece sus servicios de trabajo, ¿usted emite o da recibo por honorarios siempre, a veces o nunca? (RESPUESTA ÚNICA)

Siempre	3	A veces	2	Nunca	1	No tiene recibos (NO LEER)	98	No responde	99
---------	---	---------	---	-------	---	----------------------------	----	-------------	----

D5.b (SOLO SI RESPONDE COD 3 o 4 en D5) En su trabajo actual, ¿usted recibe beneficios laborales como vacaciones, gratificación o seguro de salud, o no? (RESPUESTA ÚNICA)

Sí recibe	1	No recibe	2	No sabe	97	No responde	99
-----------	---	-----------	---	---------	----	-------------	----

PARA TODOS

LEER: Los hogares reciben ingresos de diferentes fuentes. Esto podría incluir los sueldos y salarios, pagos de prestaciones, pensiones o pagos de manutención, y remesas.

D6. 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? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)

Sí es	1	No es	2	No sabe	97	No responde	99
-------	---	-------	---	---------	----	-------------	----

D7.a (MOSTRAR TARJETA D7a) Y finalmente, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar? (RESPUESTA ÚNICA)

Menos de S/. 300	1	De S/.601 a S/.1,200	3	De S/.2,401 a S/.4,800	5	Más de S/.9,600	7
De S/.300 a S/.600	2	De S/.1,201 a S/.2,400	4	De S/.4,801 a S/.9,600	6	No responde	99

D8. (MOSTRAR TARJETA D8) ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

Juntos	1	Cuna más	4	FONCODES	7	Ninguno	96
Beca 18	2	Vaso de leche	5	Pensión 65	8	No sabe	97
Qali Warma	3	Comedor popular	6	Otro	94	No responde	99

CLASIFICACIÓN DE NSE (PREGUNTAR POR EL JEFE DEL HOGAR)

LEER: Ahora, con la finalidad de agrupar sus respuestas con las de otras personas similares a usted, nos gustaría que responda a las siguientes preguntas referidas al jefe de hogar:

EL JEFE DE HOGAR es aquella persona, hombre o mujer, de 15 años o más, que vive en la casa y que aporta más dinero o toma las decisiones financieras de la familia.

EL HOGAR es el conjunto de personas que, habitan en la misma vivienda y preparan o consumen sus alimentos en común.

N1. ¿Cuál es el máximo nivel de instrucción alcanzado por el jefe del hogar? (ACLARAR “COMPLETA O INCOMPLETA”) (MOSTRAR TARJETA EDUCA)

Sin educación/ Educación Inicial	0	Superior Técnico Completa	3	Superior Univ. Completa	5
Primaria incompleta o completa/ Secundaria incompleta	1	Superior Univ. Incompleta	4	Post-Grado Universitario	7
Secundaria completa/ Superior Técnico Incompleta	2				

N2. ¿Cuál de estos bienes tiene en su hogar que esté funcionando? (LEER CADA ARTÍCULO Y REGISTRAR)

	NO	SI
Computadora, laptop, tablet en funcionamiento	0	2
Lavadora en funcionamiento	0	2
Horno microondas en funcionamiento	0	2
Refrigeradora/ Congeladora en funcionamiento	0	2
SUMAR PUNTAJE		

N3.a. El jefe de su hogar ¿tiene algún auto o camioneta? (SI NO TIENE REGISTRAR 0, SI TIENE CONTINUAR)

Y, ¿el auto es de su propiedad o de una empresa?, ¿lo usa para taxi o no? (SI ES DE SU PROPIEDAD Y LO USA PARA TAXI REGISTRAR CÓDIGO 0; DE LO CONTRARIO REGISTRAR 5)

	NO	SI
a. Auto o camioneta solo para uso particular (NO TAXI NI AUTO DE LA EMPRESA)	0	5

¿Y cuántas veces por semana viene a trabajar? (SI VIENE A TRABAJAR 1 O MÁS VECES POR SEMANA REGISTRAR CÓDIGO 5, DE LO CONTRARIO REGISTRAR 0)

N4. En esta tarjeta aparecen materiales que se usan en los pisos de las viviendas. ¿Cuál es el material predominante en los pisos de su vivienda? **(MOSTRAR TARJETA PISOS) (CONSIDERAR EL PISO DENTRO DEL ÁREA CONSTRUIDA. RESPUESTA ÚNICA)**

N5. El jefe de su hogar ¿está afiliado a algún sistema de prestaciones de salud que aparece en esta tarjeta? (MOSTRAR TARJETA SALUD) (REGISTRE TODOS LOS QUE TIENE Y PARA CALCULAR EL NSE CONSIDERE EL MAYOR PUNTAJE).

N6. En esta tarjeta aparecen materiales que se usan para construir paredes. ¿Cuál es el material predominante en las paredes exteriores de su vivienda?
(MOSTRAR TARJETA PAREDES) (SE REFIERE AL MATERIAL DE LA PARED Y NO AL REVESTIMIENTO. RESPUESTA ÚNICA)

¿Está el baño conectado al sistema de desagüe o está conectado a un pozo, silo, río, acequia o canal? **(SI ESTÁ CONECTADO AL DESAGUE CONTINUAR, DE LO CONTRARIO REGISTRAR CÓDIGO 1)**

De 29 a 33 puntos	NSE B2	4
De 34 a 39 puntos	NSE B1	3
De 40 a 47 puntos	NSE A2	2
48 puntos a más	NSE A1	1

NOMBRE DEL ENCUESTADOR:.....										COD ENC:			
NOMBRE DEL SUPERVISOR:.....										COD SUP:			
TIPO DE SUPERVISIÓN:		DIFERIDA:	1	REFERENCIAL:		2	COINCIDENTAL:		3	TELEFÓNICA:		4	
COD EDIT:						COD CODIF:							