

Nº: _____
 Hora INICIO (formato 24 horas): _____
 Hora FIN (formato 24 horas): _____
 Fecha: _____

618-31-19 PERÚ

Buenos días / Buenas tardes Sr. / Sra. Mi nombre es _____ y vengo de parte de la empresa IPSOS PERÚ. Nos encontramos realizando una Encuesta de Capacidades Financieras, que sirve para conocer más acerca de los temas financieros en nuestro país y cómo los peruanos manejamos nuestro dinero. Su participación es muy importante, por lo que solicitamos su colaboración para realizar la entrevista. Esta encuesta dura entre 30 a 40 minutos y usted es libre de responder, no hay respuestas buenas ni malas y serán totalmente confidenciales, es decir, sólo se utilizará para este trabajo. Muchas gracias.

CARACTERÍSTICAS PERSONALES Y DEL HOGAR

D1. (SHELL_GENDER): Género

Hombre	1	Mujer	2
--------	---	-------	---

A. (REGISTRAR SEGÚN MUESTRA. NO PREGUNTAR) Área

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

D2. (PARA TODOS) (SEGÚN MUESTRA): DEPARTAMENTO

Amazonas	1	Cajamarca	6	Junín	11	Loreto	16	Puno	21
Ancash	2	Cusco	7	La Libertad	12	Madre de Dios	17	San Martín	22
Apurímac	3	Huancavelica	8	Lambayeque	13	Moquegua	18	Tacna	23
Arequipa	4	Huánuco	9	Lima	14	Pasco	19	Tumbes	24
Ayacucho	5	Ica	10	Lima provincias	15	Piura	20	Ucayali	25

LEER: Me gustaría hacer algunas preguntas generales sobre usted y su hogar actual.

D5. ¿Usualmente con quién vive usted en su casa? (MÚLTIPLE)

Completamente solo	1	Con amigos, compañeros o estudiantes	5
Con un compañero(a)/esposo(a)	2	Con otros adultos; no relacionados con usted	6
Con al menos un niño menor de 18 años	3	No responde	99
Con otros familiares adultos	4		

D5_ad. (COD 2, 4, 5, 6 en D5) ¿Cuántos adultos viven en su casa?

Ingresar número:	No responde	99
------------------	-------------	----

D5_ch. (COD 3 en D5) ¿Cuántos niños menores de 18 años viven en su casa?

Ingresar número:	No responde	99
------------------	-------------	----

PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / PRESUPUESTO

LEER: Las siguientes preguntas nos ayudarán a entender cómo las personas piensan acerca del dinero y planean sus finanzas. No existen respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas y sus respuestas serán absolutamente confidenciales.

F1. ¿Quién es el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas del hogar? (RESPUESTA ÚNICA)

Yo tomo estas decisiones	1	Alguien más toma estas decisiones	2	Yo tomo estas decisiones con alguien más	3	No sabe	97	No responde	99
--------------------------	---	-----------------------------------	---	--	---	---------	----	-------------	----

LEER: La siguiente pregunta está relacionada con el presupuesto familiar. Un presupuesto familiar se utiliza para anotar todo el dinero que se recibe y lo que se gasta para organizarse en la casa. Si usted vive solo, responda las siguientes preguntas en función a su propio **presupuesto**.

F2 ¿Hace usted alguna de las siguientes actividades para usted o para su hogar? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)

	Sí	No	No sabe	No responde
a) Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos	1	2	97	99
b) Anota sus gastos	1	2	97	99
c) Guarda una cantidad de dinero para pagar los recibos aparte de los gastos diarios	1	2	97	99
d) Anota los recibos por vencer para estar seguro de no olvidarlos	1	2	97	99
e) Usa una aplicación bancaria o una herramienta de manejo de dinero para hacer un seguimiento de sus gastos	1	2	97	99
f) Ordena pagos automáticos para gastos regulares	1	2	97	99

PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / AHORRO ACTIVO Y CHOQUES FINANCIEROS

F3a. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero o no (así tenga o no el dinero ahora)? (BACKCHECK)

Sí	1	No responde	99
No	2		
No sabe	97		

F3b. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F3a.) En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero ahora)? Por favor, no tenga en cuenta algún dinero pagado en un fondo de pensión, pero piense en todas las formas de ahorro tales como crear un fondo contra cualquier gasto inesperado o guardar dinero para una ocasión especial.

	Sí	No	No sabe	No responde
a) Ahorra efectivo en la casa (alcancía, “debajo del colchón”) o en la billetera	1	2	97	99
b) Deja dinero en una cuenta de depósito de ahorro	1	2	97	99
c) Da dinero a su familia con el fin de ahorrar por usted	1	2	97	99
d) Ahorra en un grupo de ahorro informal (por ejemplo, una junta)	1	2	97	99
e) Compra productos de inversión financiera (tales como bonos, fondos de inversión/mutuos, acciones, inversiones en bolsa, etc.)	1	2	97	99
f) Invierte en criptomonedas (como bitcoin, litecoin, dogecoin, etc.)	1	2	97	99
g) Ahorra en moneda extranjera	1	2	97	99
h) Ahorra de otra manera (como compra de ganado o propiedades)	1	2	97	99
i) Ahorra o invierte pensando en su jubilación (no considere AFP u ONP)	1	2	97	99

F4. (PARA TODOS) 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	2	No aplica	98
No sabe	97		

PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / METAS FINANCIERAS

F5. Algunas personas establecen metas de ahorro, tales como pagar los estudios, comprar un auto o pagar las deudas. ¿Usted (personalmente o con otra persona) tiene alguna meta financiera?

Sí (CONTINUAR A F6)	1	No (PASAR A F8)	2	No sabe (PASAR A F8)	97	NR (PASAR A F8)	99
---------------------	---	-----------------	---	----------------------	----	-----------------	----

F6. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F5) Podría decirme, brevemente, ¿cuál es su meta de ahorro más importante? (ESPONTÁNEA. ÚNICA. REGISTRO TEXTUAL por ejemplo comprar una casa, un auto, ahorrar para la educación de los hijos, etc.) (BACKCHECK)

ANOTAR:	No sabe	97	No responde	99
---------	---------	----	-------------	----

F7. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F5) ¿Qué acciones ha emprendido para lograr su meta de ahorro más importante?

	Sí	No	No sabe	No responde
a) Preparó un plan de acción	1	2	97	99
b) Aumentó los pagos de su tarjeta de crédito o de su préstamo	1	2	97	99
c) Ahorró o invirtió dinero	1	2	97	99
d) Buscó nuevas/diferentes/adicionales fuentes de ingresos	1	2	97	99
e) Identificó una fuente de crédito	1	2	97	99
f) Recortó gastos	1	2	97	99
g) Algo más [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL]	1	2	97	99

PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / PLANES DE JUBILACIÓN

F8. En general, en una escala de 1 a 5, donde 1 significa nada seguro y 5 muy seguro: ¿Qué tan confiado se siente sobre si ha hecho un buen trabajo con relación a los planes financieros para su jubilación?

Nada seguro	2	3	4	Muy seguro	No tiene plan de jubilación (PASAR A F11)	NS	NR
1	2	3	4	5	6	97	99

F9. ¿Cómo obtendrá o está obteniendo los recursos para su jubilación? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

6183118CUEST_V14_12Jul19

a) Recurrir a una pensión del gobierno o un subsidio para la tercera edad	1
b) Recurrir a un plan laboral de pensión (ONP)	2
c) Recurrir a un plan de pensión privada (AFP)	3
d) Vender sus activos financieros (bonos, acciones o fondos mutuos)	4
e) Vender sus activos no financieros (carro, finca raíz, arte, joyas, antigüedades, etc.)	5
f) Dependere de la renta generada por sus activos financieros o no financieros (ej. dividendos o rentas)	6
g) Dependere del cónyuge o compañero que lo respalda	7
h) Dependere de los hijos o de otros miembros de familia que lo respaldan	8
i) Recurrir a sus ahorros	9
j) Continuar trabajando	10
k) Dependere de los ingresos de un negocio propio	11
Otro	94
No sabe	97
No responde	99

PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / LLEGAR A FIN DE MES

F11. 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, ¿esto le ha pasado? (**BACKCHECK**)

Sí	No	No sabe	No aplica (no tiene algún ingreso personal)	No responde
1	2	97	98	99

F12. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F11) ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?

	Sí	No	No sabe	No responde
a) Saqué dinero de mis ahorros o transferí parte de mis ahorros a una cuenta	1	2	97	99
b) Recorté algunos gastos, gasté menos, o no realicé un gasto planeado	1	2	97	99
c) Vendí algo que me pertenece	1	2	97	99
d) Trabajé horas extras, trabajé en otro lugar y/o gané dinero extra	1	2	97	99
e) Pedí ayuda del gobierno	1	2	97	99
f) Pedí prestado de un familiar, amigos o comunidad	1	2	97	99
g) Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados	1	2	97	99
h) Empeñé algo que me pertenece	1	2	97	99
i) Tomé un préstamo de mi grupo de crédito y/u otros grupos de ahorro informal	1	2	97	99
j) Pedí un préstamo a una entidad financiera o realicé un retiro de un fondo de pensiones	1	2	97	99
k) Usé un sobregiro, excedí la línea de crédito	1	2	97	99
l) Retiré dinero en efectivo de la tarjeta de crédito para pagar recibos o comprar comida	1	2	97	99
m) Pedí un préstamo personal a un proveedor de servicios financieros (bancos, cooperativas o microfinancieras)	1	2	97	99
n) Pedí un préstamo a un prestamista informal	1	2	97	99
o) Pedí un préstamo a través de internet	1	2	97	99
p) Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos	1	2	97	99
q) Organicé una actividad pro fondos (pollada, rifa, etc.)	1	2	97	99
r) Otro _____ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL]	1	2	97	99

F13. (PARA TODOS) En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

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

SELECCIÓN Y USO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

PARA TODOS

c(MOSTRAR TARJETA Prod1_a-Prod1_c) Por favor, ¿me puede decir si usted ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros? ¿Algún otro? **(RESPUESTA MÚLTIPLE) (INSISTIR)**

Prod1_b (SOLO PARA AQUELLOS CODIGOS MARCADOS EN Prod1_a) (MOSTRAR TARJETA Prod1_a-Prod1_c) ¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene o utiliza alguno de estos productos financieros (INDIVIDUALMENTE- el producto está a su nombre- o CON OTRAS PERSONAS- el producto está a nombre suyo y de otras personas)? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Prod1_c (SOLO PARA AQUELLOS CODIGOS MARCADOS EN Prod1_a) (MOSTRAR TARJETA Prod1_a-Prod1_c) Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (INDIVIDUALMENTE- el producto está a su nombre- o JUNTO CON OTRAS PERSONAS- el producto está a nombre suyo y de otras personas), aunque ya no los tenga? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

	Prod1_a CONOCIM	Prod1_b TENENCIA	Prod1_c ELECCIÓN
Sistema financiero			
Cuenta de ahorro	1	1	1
Cuenta corriente	2	2	2
Cuenta de depósito a plazo	3	3	3
Ahorro en cooperativas	4	4	4
Fondos mutuos	5	5	5
Préstamo personal	6	6	6
Préstamo vehicular	7	7	7
Tarjeta de crédito	8	8	8
Préstamo en cooperativas	9	9	9
Préstamo hipotecario	10	10	10
Préstamos de casas de empeño	11	11	11
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.	12	12	12
Préstamo para la compra de mercadería	13	13	13
Sistema de seguros			
Microseguros	14	14	14
Seguro de desgravamen	15	15	15
Seguro de vida	16	16	16
Seguro SOAT-Vehicular	17	17	17
Seguro de salud – EPS	18	18	18
Seguro de salud – ESSALUD	19	19	19
Seguro de salud – SIS (Seguro Integral de Salud)	20	20	20
Sistema provisional			
Fondo de pensiones – AFP	21	21	21
Fondo de pensiones – ONP	22	22	22
Otros (fuera del sistema financiero)			
Fondos colectivos (por ejemplo, pandero)	23	23	23
Prestamistas	24	24	24
Otros: _____ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL]	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 Prod1_c, CONTINUAR CON Prod1_d. SI NO RESPONDE NINGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN Prod1_c, PASAR A Prod3_a

Prod2_a. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN Prod1_c) (MOSTRAR TARJETA Prod2) ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero de ahorro que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Comparé varios productos de diferentes entidades antes de tomar una decisión	1
Comparé varios productos de una sola entidad	2
No consideré ninguna otra opción	3
Busqué en varias entidades, pero no había otras opciones para considerar	4
No sabe	97
No responde	99

Prod2_b. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN Prod1_c) (MOSTRAR TARJETA Prod2) ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero de crédito que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Comparé varios productos de diferentes entidades antes de tomar una decisión	1
--	---

Comparé varios productos de una sola entidad	2
No consideré ninguna otra opción	3
Busqué en varias entidades, pero no había otras opciones para considerar	4
No sabe	97
No responde	99

Prod1_d. ¿Cuál de esos productos fue el que usted escogió más recientemente? (MOSTRAR LOS PRODUCTOS MARCADOS EN Prod1_c) (ÚNICA)

Cuenta de ahorro	1
Cuenta corriente	2
Cuenta de depósito a plazo	3
Ahorro en cooperativas	4
Fondos mutuos	5
Préstamo personal	6
Préstamo vehicular	7
Tarjeta de crédito	8
Préstamo en cooperativas	9
Préstamo hipotecario	10
Préstamos de casas de empeño	11
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.	12
Préstamo para la compra de mercadería	13
Microseguros	14
Seguro de desgravamen	15
Seguro de vida	16
Seguro SOAT-Vehicular	17
Seguro de salud – EPS	18
Seguro de salud – ESSALUD	19
Seguro de salud – SIS (Seguro Integral de Salud)	20
Fondo de pensiones – AFP	21
Fondo de pensiones – ONP	22
Fondos colectivos (por ejemplo, panderó)	23
Prestamistas	24
Otros: _____ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL]	994
No sabe	97
No aplica	98
No responde	99

Prod2_c. (SI RESPONDE ALGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN Prod1_c) Pensando en el momento en que hizo la elección de _____ (MENCIONAR PRODUCTO ELEGIDO EN Prod1_d), ¿algunas de las siguientes frases aplican a esta situación?

	Sí	No	No sabe	No responde
a) Fue importante para mí tener una decisión rápida por parte de la entidad financiera	1	2	97	99
b) Confié en la entidad que me proporcionó el producto	1	2	97	99
c) Ya había usado otros productos financieros de esa entidad cuando decidí	1	2	97	99
d) Ya había escuchado de esa entidad antes de haber elegido este producto	1	2	97	99
e) Sabía que mi dinero estaría seguro en esa entidad	1	2	97	99
f) Otro: _____ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL]	1	2	97	99

Prod3_INT. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN Prod1_c) (MOSTRAR TARJETA Prod3_INT) ¿Cuáles de las siguientes fuentes de información siente que influyeron más cuando decidió elegir _____ (MENCIONAR PRODUCTO ELEGIDO EN Prod1_d)? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

a) Comparaciones especializadas de productos o guía de compra (como una revista especializada o un sitio web de comparación de precios, tasas y tarifas)	1
b) Una recomendación de un asesor financiero independiente	2
c) Información de una propaganda o folletos acerca de un producto específico en la entidad	3
d) Consejo de amigos o familiares	4
e) De manera presencial / contacto personal con ejecutivos de la entidad financiera	5

f) Artículos/publicidad en periódicos	6
g) Asesoría por parte de la empresa donde trabajo	7
h) Página de Internet	8
i) Publicidad en radio y/o televisión	9
j) Llamada telefónica de ejecutivo de la entidad	10
k) Publicidad en redes sociales	11
Otro tipo de información	94
No sabe	97
No responde	99

Prod3_a. ¿Podría indicarnos si ha realizado (**LEER ACCIONES**) en el último año? Por favor especifique si ha realizado las acciones con una frecuencia de al menos una vez a la semana, 1 vez al mes, una vez al año o nunca. (**BACKCHECK**)

ROTAR (X)		Al menos 1 vez a la semana	Al menos 1 vez al mes	Al menos 1 vez al año	Nunca	No precisa
	1 Transferencias entre cuentas bancarias por internet, incluyendo el uso de teléfonos celulares inteligentes o de computadoras.	1	2	3	4	99
	2 Pago de servicios a través del uso de teléfonos celulares inteligentes o computadoras (giros, billetera electrónica, débito automático, etc.)	1	2	3	4	99
	3 Depósitos de dinero en caja de ahorro o en cuenta corriente	1	2	3	4	99
	4 Compras en comercios con tarjeta de débito	1	2	3	4	99
	5 Compras en comercios con tarjeta de crédito	1	2	3	4	99
	6 Compras por internet con tarjeta de débito	1	2	3	4	99
	7 Compras por internet con tarjeta de crédito	1	2	3	4	99
	8 Envío y/o recepción de remesas de dinero dentro del país o a/de otros países	1	2	3	4	99

Prod4. Al pensar en los productos y servicios financieros en general, en el último año, ¿ha experimentado alguna de las siguientes situaciones? (**ROTAR LISTA**)

	Sí	No	No sabe	No responde
a) ¿Usted ha aceptado consejos para invertir en productos financieros que luego se entera que son un fraude (por ejemplo una pirámide)?	1	2	97	99
b) ¿Accidentalmente usted ha proporcionado información financiera respondiendo a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubre que no era real?	1	2	97	99
c) ¿Usted ha encontrado que alguien ha usado su información para pagar algo sin autorización, es decir operaciones no reconocidas?	1	2	97	99
d) ¿Usted ha perdido dinero como consecuencia de hackers o fraudes electrónicos?	1	2	97	99
e) ¿Ha tenido gastos no reconocidos (transacciones que NO realizó) en su banco o tarjeta de crédito?	1	2	97	99
f) ¿Usted ha hecho un reclamo formal sobre el servicio que ha recibido en un banco u otra institución financiera?	1	2	97	99
g) ¿Usted ha intentado abrir una cuenta bancaria y su solicitud ha sido negada por alguna razón?	1	2	97	99
h) ¿Le ha sido rechazado un reclamo sobre un seguro que esperó que lo cubriera?	1	2	97	99
i) ¿Usted se ha quejado de un proveedor de remesas sobre el alto cargo cuando se envía o se recibe dinero?	1	2	97	99
j) ¿Ha intentado realizar operaciones con alguna institución/entidad financiera y no lo hizo porque lo trataron mal?	1	2	97	99
k) ¿Ha intentado realizar operaciones con alguna institución/entidad financiera y no lo hizo porque no cumplía con los requisitos?	1	2	97	99
l) Otro _____ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL]	1	2	97	99

ACTITUDES Y COMPORTAMIENTO

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.

S1. (MOSTRAR TARJETA S1) 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) Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	1	2	3	4	5	99
	b) Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión	1	2	3	4	5	99
	c) Estoy satisfecho con mi situación financiera actual	1	2	3	4	5	99
	d) Vigilo personalmente mis temas financieros	1	2	3	4	5	99
	e) Uso mi teléfono celular para hacer y recibir pagos	1	2	3	4	5	99
	f) Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes	1	2	3	4	5	99
	g) Me pongo metas de ahorro a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas	1	2	3	4	5	99
	h) Creo que el dinero en el banco estará seguro incluso si este quiebra	1	2	3	4	5	99
	i) En este momento tengo demasiadas deudas	1	2	3	4	5	99
	j) Si yo pido dinero prestado, me preocupo por devolverlo	1	2	3	4	5	99
	k) Considero que es más seguro tener efectivo que tener una tarjeta de débito	1	2	3	4	5	99
	l) Realizar transacciones financieras digitales (celular/Internet) mediante transferencias y giros es más económico.	1	2	3	4	5	99
	m) Realizar transacciones financieras mediante Internet puede resultar difícil y confuso	1	2	3	4	5	99
	n) Realizar transacciones financieras mediante Internet es más seguro que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y cajeros corresponsales)	1	2	3	4	5	99

S2. (MOSTRAR TARJETA S2) ¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir NUNCA y 5 quiere decir SIEMPRE. (ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON “X” – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)

ROTAR (X)		1 Nunca	2	3	4	5 Siempre	NR
	a) Tiendo a preocuparme por pagar mis gastos de vida habituales	1	2	3	4	5	99
	b) Mis finanzas controlan mi vida	1	2	3	4	5	99
	c) Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo	1	2	3	4	5	99
	d) Tengo dinero de sobra al final del mes	1	2	3	4	5	99
	e) Pago mis cuentas a tiempo	1	2	3	4	5	99

S3. (MOSTRAR TARJETA S3) Quisiéramos saber si las siguientes frases lo(a) describen o describen su situación actual. (ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON “X” – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)

ROTAR (X)		1 Para nada	2	3	4	5 Totalmente	No sabe	No es relevante	NR
	a) Tiendo a ignorar la letra pequeña a menos que algo me genere sospecha	1	2	3	4	5	97	98	99
	b) Prefiero acudir a entidades financieras que tienen una postura ética definida	1	2	3	4	5	97	98	99
	c) Debido a mi situación financiera, siento que nunca conseguiré las cosas que quiero en la vida	1	2	3	4	5	97	98	99
	d) Soy honesto incluso cuando esto me pone en una desventaja financiera	1	2	3	4	5	97	98	99
	e) Pienso que es más importante para los inversionistas escoger empresas que generan ganancias que escoger empresas que están minimizando su impacto en el medio ambiente	1	2	3	4	5	97	98	99
	f) Soy feliz discutiendo mi situación financiera con personas conocidas y/o amigos	1	2	3	4	5	97	98	99
	g) Confío en que los proveedores de servicios financieros me den un trato justo	1	2	3	4	5	97	98	99
	h) Si un cajero o tendero me da de vuelto muchas monedas luego de una compra, probablemente las guardaría	1	2	3	4	5	97	98	99
	i) Me preocupa que el dinero no dure	1	2	3	4	5	97	98	99
	j) Apenas me alcanza mi ingreso y el de mi hogar para sobrevivir	1	2	3	4	6	97	98	99
	j) Tiendo a vivir el día a día y no prestar tanta atención al mañana	1	2	3	4	5	97	98	99

k) A veces compro tickets de lotería cuando siento que no tengo suficiente dinero	1	2	3	4	5	97	98	99
l) Actualmente estoy pagando un préstamo en moneda extranjera	1	2	3	4	5	97	98	99

CONOCIMIENTO FINANCIERO

K1. ¿Me podría decir cómo calificaría su conocimiento general sobre los asuntos financieros en comparación con otros adultos en Perú? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

Muy alto	1	Bastante bajo	4	No precisa
Bastante alto	2	Muy bajo	5	99
Sobre el promedio	3	No lo sabe	97	

K2. Imagine que cinco hermanos reciben un regalo / herencia de 1,000 soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? **(RESPUESTA ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA – NÚMERO) (BACKCHECK)**

ANOTAR:

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

K3. (MOSTRAR TARJETA K3) Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para disponer de su parte de los 1,000 soles y la inflación se mantiene en 3 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...? **(LEER OPCIONES 1, 2 O 3 - RESPUESTA ÚNICA)**

Más con su parte de dinero que con lo que ellos pueden comprar hoy	1	Esto depende del tipo de cosas que quieran compra (NO LEER)	4	Respuesta irrelevante	98
La misma cantidad	2	No sabe	97		
Menos de lo que ellos pueden comprar hoy	3	No responde	99		

K4. 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? **(RESPUESTA ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA - TEXTO)**

ANOTAR:

No sabe	97	No responde	99	Respuesta irrelevante	98
---------	----	-------------	----	-----------------------	----

K5. 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? (no se incluye comisiones e impuestos) **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA - NÚMERO)**

ANOTAR:

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

K6. (MOSTRAR TARJETA K6) ¿Y con la misma tasa de interés de 2 por ciento, cuánto dinero tendría la cuenta al final de cinco años? (no se incluye comisione e impuestos) Sería... **(RESPUESTA ÚNICA)**

Más de 110 soles	1	No sabe	97
Exactamente 110 soles	2	No responde	99
Menos de 110 soles	3	Respuesta irrelevante	98
Es imposible decir con la información dada (NO LEER)	4		

K7. 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 su dinero si lo guarda en más de un lugar	1	2	97	99

K8 ¿Tiene usted un depósito en alguna de las siguientes instituciones financieras? **(LEER INSTITUCIONES - RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Banco	1	Cajas de Ahorro y Crédito	3	Casas de empeño	5	No Sabe	97
Financiera	2	Cooperativa	4	Ninguno	6	No responde	99

K8.a Si un cliente tiene un depósito en una de las siguientes instituciones financieras, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no? **(LEER INSTITUCIONES - RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Banco	1	Cajas de Ahorro y Crédito	3	Casas de empeño	5	No Sabe	97
Financiera	2	Cooperativa	4	No se encuentra cubierto/ asegurado en ninguna institución	6	No responde	99

PARA TODOS

K9.a ¿Qué tipo de teléfono celular posee? (RESPUESTA UNICA)

Teléfono celular inteligente con plan de datos	1	No tengo	4
Teléfono celular inteligente sin plan de datos	2	No responde	99
Otro	3		

K9.b (SOLO SI RESPONDE ALGÚN CODIGO DE 1 AL 3 EN K9.a) ¿Cuál de estos medios utiliza para realizar pagos con su teléfono celular? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

Dinero móvil	1	No utiliza	4
Banca móvil (aplicación de la institución financiera)	2	No sabe	97
Uso de otras aplicaciones	3	No responde	99

INFORMACIÓN DE CONTEXTO**D6. ¿Cuáles de las siguientes actividades ha hecho en los últimos días?**

	Sí	No	No sabe	No responde
a) Leer una revista (impresa o en internet)	1	2	97	99
b) Leer un periódico (impreso o en internet)	1	2	97	99
c) Escuchar la radio	1	2	97	99
d) Usar el computador	1	2	97	99
e) Acceder a internet	1	2	97	99
f) Enviar o recibir un correo electrónico	1	2	97	99
g) Mirar la televisión	1	2	97	99
h) Usar el teléfono celular	1	2	97	99
i) Jugar un video juego en un aparato electrónico	1	2	97	99

D7. Esta pregunta es opcional. ¿Podría decirnos cuántos años tiene actualmente? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**ANOTAR:**

No responde 99

D7_a. ¿Podría decirme en cuál de estos rangos de edad se encuentra? (RESPUESTA ÚNICA)

18-19	1	60-69	6
20-29	2	70-79	7
30-39	3	80 a más	8
40-49	4	No responde	99
50-59	5		

D8. Por sus costumbres y sus antepasados, ¿usted se siente o se considera...? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)

Mestizo	1	Asháninka	9
Quechua	2	Awajún	10
Blanco	3	Shipibo Kojnibo	11
Afrodescendiente	4	Nikkei	12
Aimara	5	Otro	94
Tusan	6	No sabe	97
Parte de otro pueblo indígena u originario	7	No responde	99
Nativo o indígena de la amazonía	8		

D9. ¿Cuál es el nivel de educación más alto de educación que usted tiene? (RESPUESTA ÚNICA)

Sin educación/ Educación Inicial	0	Superior Técnico Completa	3	Post-Grado Universitario	6
Primaria Incomp./ Comp./ Secundaria Incompleta	1	Superior Univ. Incompleta	4		
Secundaria completa/ Superior Técnico Incompleta	2	Superior Univ. Completa	5		

D10. (MOSTRAR TARJETA D10-D11) ¿Cuál de las siguientes categorías describe de la mejor forma su situación laboral en este momento? Por favor referencia su principal estado laboral (RESPUESTA ÚNICA)

Empleador o Patrono (con trabajadores a su cargo)	1
Trabajador independiente / por cuenta propia	2
Empleado técnico o profesional	3
Obrero / Empleado No calificado	4
Trabajador familiar no remunerado	5

Trabajadora del hogar / Empleada doméstica	6
Miembro de las Fuerzas Armadas y Policiales	7
Campesino / Agricultor o Ganadero	8
Dedicado a los quehaceres del hogar y la familia	9
Incapacitado para trabajador por enfermedad o mala salud	10
No está trabajando y tampoco lo está buscando (PASAR A D5.a)	11
Estudiante	12
Otro	94
No sabe	97
No responde	99

D11. ¿Y hay otros que son relevantes? (segundo trabajo) (RESPUESTA MÚLTIPLE)

	Principal
Empleador o Patrono (con trabajadores a su cargo)	1
Trabajador independiente / por cuenta propia	2
Empleado técnico o profesional	3
Obrero / Empleado No calificado	4
Trabajador familiar no remunerado	5
Trabajadora del hogar / Empleada doméstica	6
Miembro de las Fuerzas Armadas y Policiales	7
Campesino / Agricultor o Ganadero	8
Dedicado a los quehaceres del hogar y la familia	9
Incapacitado para trabajador por enfermedad o mala salud	10
No está trabajando y tampoco lo está buscando	11
Estudiante	12
Otro	94
Ninguno	96
No sabe	97
No responde	99

D5.a (SOLO SI RESPONDE COD 2 en D10 o D11) 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 1 o 3 en D10 o D11) 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
-----------	---	-----------	---	---------	----	-------------	----

C1e.1 ¿Usted cobra...?

	Sí	No	No sabe	No precisa
1. Un sueldo	1	2	97	99
2. Una jubilación y/o pensión	1	2	97	99
3. Alguna forma de asistencia social del gobierno o terceros	1	2	97	99
4. Ingresos por trabajos, servicios realizados o venta de productos	1	2	97	99
5. Remesas, dinero de familiares del exterior	1	2	97	99

C1e.2 (SOLO SI RESPONDIERON SI EN ALGUNA PREGUNTA DE C1e.1) ¿Cómo lo/los cobran? (MÚLTIPLE) (MOSTRAR TARJETA C1e.2)

En efectivo	1	Mediante un depósito en cuenta	3	Billetera electrónica, giros y transferencias	5	NR
Por ventanilla en una entidad financiera	2	Con un cheque	4	No sabe	97	99

C1e.3 (SÓLO SI RESPONDE SI EN CÓD 3 -MEDIANTE DEPÓSITO en una entidad financiera- EN C1e.2) ¿Qué hacen habitualmente con el dinero que le depositan? (ÚNICA) (MOSTRAR TARJETA C1e.3)

Lo extraen de una sola vez	1	Lo utilizan para hacer compras y pagos con tarjeta de débito, de crédito y transferencias	3	No sabe	97
Lo extraen en partes durante el mes	2	Lo dejan en la cuenta	4	No responde	99

C1e.4 (SOLO SI RESPONDE SI EN OPCIÓN 1 DE C1e.3) ¿Por qué lo extraen de una sola vez? (MULTIPLE) (MOSTRAR TARJETA C1e.4)

Prefieren utilizar efectivo para los gastos	1	Pierden mucho tiempo en ir y regresar de la oficina, cajero o agente corresponsal.	4	Otros	94
En donde viven no se puede comprar con tarjeta de débito	2	Si el dinero se deja en la cuenta pierde valor	5	NS	97
La entidad financiera les queda lejos	3	No confían en las entidades financieras y piensan que el dinero estaría más seguro con uno mismo.	6	NR	99

D12. ¿Nació en Perú?

Sí	No	No responde
1	2	99

D12.a (SOLO SI RESPONDE COD2 en D12) ¿Hace cuánto vive en Perú?

Menos de 6 meses	1	Menos de 2 años	3	Menos de 4 años	5	Más de 5 años	7
Menos de 1 año	2	Menos de 3 años	4	Menos de 5 años	6	No responde	99

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.

D13 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
-------	---	-------	---	---------	----	-------------	----

D13.a. (MOSTRAR TARJETA D13) 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

D14. (MOSTRAR TARJETA D14) ¿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

FILTRO DE NSE – 2019

(LEER) Con la finalidad de agrupar sus respuestas con las de otras personas de similares características a las de usted, nos gustaría que responda a las siguientes preguntas referentes al jefe de hogar:

JEFE DE HOGAR: Aquella persona, hombre o mujer, de 15 a más, que aporta más económicamente en casa o toma las decisiones financieras de la familia, y vive en el hogar. HOGAR: conjunto de personas que, habitando en la misma vivienda, preparan y consumen sus alimentos en común.

N1. ¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó el jefe de hogar? **(ACLARAR “COMPLETA O INCOMPLETA”)**

Sin educación/ Educación Inicial	0	Superior Técnico Completa	3	Post-Grado Universitario	6
Primaria Incomp./ Comp./ Secundaria Incompleta	1	Superior Univ. Incompleta	4		
Secundaria completa/ Superior Técnico Incompleta	2	Superior Univ. Completa	5		

N2. ¿El jefe del hogar se encuentra afiliado a un:

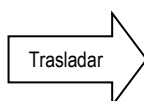
	NO	SI
Seguro de salud privado o EPS	0	4

N3. ¿Cuál de estos bienes tiene en su hogar que esté funcionando?

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

N4. ¿Cuál de estos servicios tiene en su hogar?

	NO	SI
Teléfono fijo	0	1
Televisión por cable	0	1
Internet (sin compartir por el celular)	0	1
SUMAR		



	PTJE
Ningún servicio	0
1 de 3	2
2 de 3	4
3 de 3	7

N5. ¿Cuáles de los siguientes bienes o servicios tiene en su hogar que esté funcionando?

	NO	SI
Auto y/o camioneta para uso particular	0	5
Servicio doméstico en el hogar pagado (MINIMO QUE VAYA AL HOGAR UNA VEZ POR SEMANA)	0	5
SUMAR		

N6. ¿Cuál es el material predominante en los pisos de su vivienda? **(CONSIDERAR ÁREA CONSTRUIDA. ÚNICA) (CON TARJETA N6)** **RESPUESTA**

Tierra / Otro material (arena y tabloncillos sin pulir)	Láminas asfálticas o similares/ vinílicos, mosaico o similares/ Laminado tipo madera,	5
Madera (entablados)/ tapizón	Losetas / terrazos, mayólicas, cerámicos	6
Cemento sin pulir o pulido	Parquet o madera pulida y similares; porcelanato. alfombra, mármol	7

N7. ¿El material predominante de las paredes es ladrillo o bloque de

NO	SI
0	4

cemento?

N8. ¿El baño o servicio higiénico que tiene en su hogar está CONECTADO a:

No tiene baño/ No está conectado a una red pública	0
Baño compartido fuera de la vivienda (Ejem: quintas, corralones, cuartos con baño compartido, etc)	1
Baño dentro de la vivienda	4
SUMAR	

N1	
N2	
N3	
N4	
N5	
N6	
N7	
N8	
Total	

+

.9 puntos o menos	NSE E	8
.De 10 a 16 puntos	NSE D	7
.De 17 a 20 puntos	NSE C2	6
.De 21 a 28 puntos	NSE C1	5

.De 29 a 34 puntos	NSE B2	4
.De 35 a 41 puntos	NSE B1	3
.De 42 a 48 puntos	NSE A2	2
. 49 puntos a más	NSE A1	1

DATOS DEL ENTREVISTADO

N8. MAIL. ¿Tiene usted correo electrónico? ¿Cuál es el correo electrónico que utiliza con mayor frecuencia?

[illegible]

Hotmail.com	1
Yahoo.com	2
Gmail.com	3

Hotmail.es	4
Yahoo.es	5
Otro (especificar)	94

N9.
GENERO.

Masculino	1	Femenino	2
-----------	---	----------	---

N10. EDAD.
¿Cuál es su edad exacta?

--	--

N11.
ANIONAC.
Año de
Nacimiento

ANO			

Le recuerdo que esta encuesta es anónima; sin embargo, quisiera por favor que me proporcione los siguientes datos para que el supervisor verifique la correcta realización de mi trabajo...

[illegible][illegible]

Dirección:

DISTRITO. Provincia / Distrito
(UBIGEO):

--	--	--	--	--	--

ZONA.
Zona:

--	--	--	--	--

MANZANA.
Manzana:

--	--	--	--

CODENC. Código
Encuestador:

[illegible]

CODSUP. Código Supervisor:
CODCOD. Código Codificador:

CODEDI. Código Editor:

CUOTAS

CUOTA_GENERO	
Masculino	1
Femenino	2

CUOTA_RANGO DE EDAD	
18 A 24	1
25 A 39	2
40 A 70	3

CUOTA_NIVEL	
A	1
B	2
C	3
D	4
E	5