

REPORTE DE LA SITUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ



Investigación elaborada por Ipsos Perú

Muestra y margen de error

1205 encuestas, con un margen de error de +/- 2.8%,
asumiendo un nivel de confianza del 95%

Universo:

hombres y mujeres mayores de 18 años
de todas las regiones del Perú urbano y rural.

FINANZAS AL TOQUE



Asociación de
Bancos del Perú



Introducción:

En el Perú, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0) al 2019, 4 de cada 10 peruanos adultos cuentan con un producto financiero, lo cual en cifras absolutas representa a 9.3 millones de personas. Esta cifra se encuentra por debajo del promedio regional y mundial. En el mundo, son casi 7 de cada 10 adultos los que cuentan con un producto financiero (Findex, 2017). Si bien en los últimos años se han logrado mejoras significativas, aún queda una amplia población que debe ser atendida e incluida en el sistema.

Por otro lado, según datos del INEI 2019, el nivel de ahorro formal de los peruanos, es decir dentro del sistema financiero, es de 41.3%, mientras el ahorro informal, fuera del sistema financiero, es de 12.4%. Si bien el ahorro formal se ha incrementado entre los últimos cinco años, pasando de 33.1% a 41.3%, esta realidad denota oportunidades de mejora en la educación financiera de la población, ya que la falta de información, conocimientos y hábitos financieros no permiten generar un entorno de confianza y apto para el uso adecuado de los servicios y productos que ofrece el sistema financiero.

En ese contexto, en ASBANC **trabajamos para consolidar el camino de nuestro país hacia un desarrollo inclusivo, en igualdad de oportunidades, competitivo y sostenible en todo el territorio nacional. Nuestra mirada de la inclusión supone acceso al sistema financiero y educación para su óptima participación en el mismo.** Sabemos que cuando la educación financiera es efectiva, ayuda a mejorar el nivel de inclusión financiera, la estabilidad y el funcionamiento de los mercados y la salud y autonomía financiera de los ciudadanos. Asimismo, las personas que desarrollan habilidades y competencias financieras toman mejores decisiones, están mejor equipados para interactuar con las instituciones financieras y comprenden los riesgos y la importancia de la adecuada gestión de sus recursos económicos y de los productos y servicios financieros.

Desde ASBANC proponemos una educación financiera basada en evidencia, que aborda la diversidad de realidades que viven peruanos y peruanas, promoviendo desde un enfoque que toma en cuenta el territorio, lenguas, género y grupo etario, hábitos financieros deseables que generen bienestar y desarrollo en las distintas etapas de la vida.

Metodología

Tipo de estudio

Cuantitativo

Encuestas cara a cara en hogares

Universo

Hombres y mujeres mayores de 18 años de todas las regiones del Perú urbano y rural

Muestra y margen de error

1205 encuestas, con un margen de error de +/- 2.8%, asumiendo un nivel de confianza del 95%

Fechas de campo

Estudio de opinión

Ola 1: 24 al 28 de setiembre

Ola 2: 23 al 26 de octubre

Ola 3: 19 al 21 de noviembre

Las personas no bancarizadas son las más vulnerables frente al manejo de sus finanzas



La decisión financiera que se toma con mayor frecuencia es invertir en educación. Invertir en un negocio es la segunda decisión financiera más común entre los peruanos.

Para las personas sus principales fortalezas serían cumplir con sus objetivos de gasto y planificar sus gastos del mes. Sin embargo; un porcentaje importante (59%) señala gastar más de lo que gana de manera frecuente, principalmente en las regiones del país y en los niveles socioeconómicos más bajos.



A la mitad de la población (46%), no le alcanza el salario para cubrir las necesidades de su familia. Esto es mayor entre los no bancarizados (49% vs. 41%).



1 de cada 4 ahorra, sobre todo bancarizados (43% vs. 13%).



7 de cada 10 lleva algún tipo de presupuesto para gastos del hogar, sobre todo bancarizados (78% vs. 59%).



Si las personas pudieran ahorrar lo harían principalmente en una cuenta de ahorros (29%) o en su casa (29%)

Decisiones Financieras

En los últimos 12 meses, ¿ha tomado alguna de estas decisiones? (%)

	SI	NO	Bancarizado	No Bancarizado
Invertir o ahorrar para educación	55	45	62%	50%
Invertir o iniciar un negocio	42	58	52%	34%
Adquirir un seguro (de salud o de vida)	26	74	30%	23%
Ahorrar en algún banco, caja o financiera	25	75	46%	9%
Renovar o solicitar un préstamo	18	82	29%	9%
Solicitar un préstamo para comprar una casa	15	85	16%	13%
Solicitar un préstamo para comprar un vehículo	7	93	10%	5%

Autoevaluación y capacidades

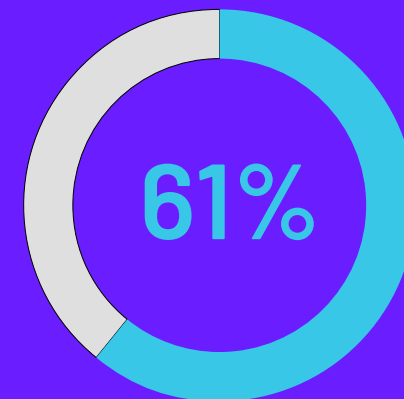
Son las personas de nivel socioeconómico D/E que se encuentran en una situación más vulnerable

¿Con qué frecuencia diría qué? (%)

	T2B CASI SIEMPRE + A VECES							
	Total	Regiones		NSE			Bancarizados	
		Lima	Regiones	NSE A/B	NSE C	NSE D/E	SI	NO
Cumple con sus objetivos de gasto	76%	81%	73%	84%	82%	69%	83%	70%
Planifica sus gastos del mes	71%	78%	66%	81%	77%	64%	77%	65%
Cumple con sus objetivos de ahorro	60%	66%	56%	73%	65%	53%	67%	53%
Gasta más de lo que gana	59%	55%	62%	51%	57%	64%	59%	60%

■ Significativamente superior
■ Significativamente menor

61% de peruanos tiene problemas para calcular descuentos o intereses.



En un contexto donde 3 de cada 5 peruanos tiene problemas para calcular descuentos o intereses, existe un interés general por aprender a manejar mejor la economía personal o familiar de las personas.



El 77% estaría interesado o muy interesado, proporción que es mayor en el grupo que se encuentra en mejor situación financiera: los bancarizados y personas de mayores niveles socioeconómicos.



Si bien para la ciudadanía es el gobierno y los centros educativos los principales responsables de la educación financiera, se reconoce la labor que también podrían tener las entidades financieras en fomentar esta enseñanza.

Habilidades financieras

La mayoría de personas, en distintos sectores, tienen problemas para poder calcular descuentos e intereses

Total de respuestas acertadas (%)



Promedio

2.6

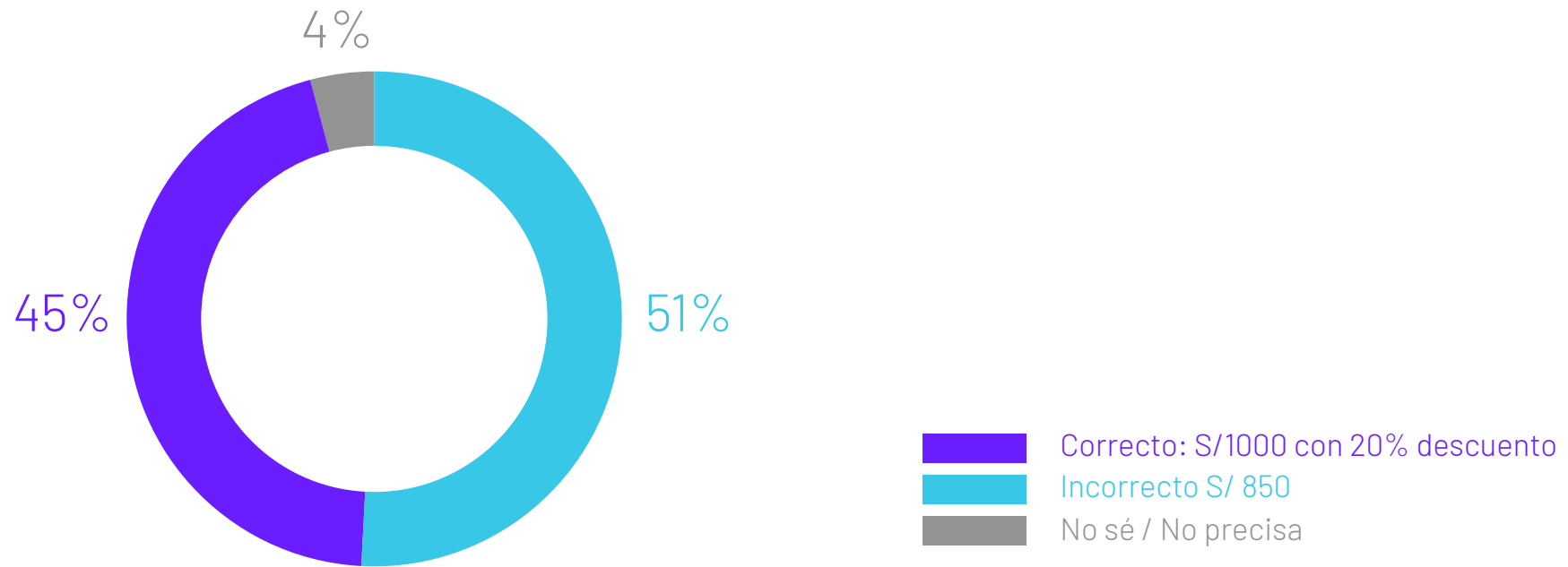
Respuestas correctas



NSE A/B	3.1
NSE C	2.7
NSE D/E	2.4
Bancarizados	2.8
No Bancarizados	2.5
Lima	2.7
Regiones	2.5

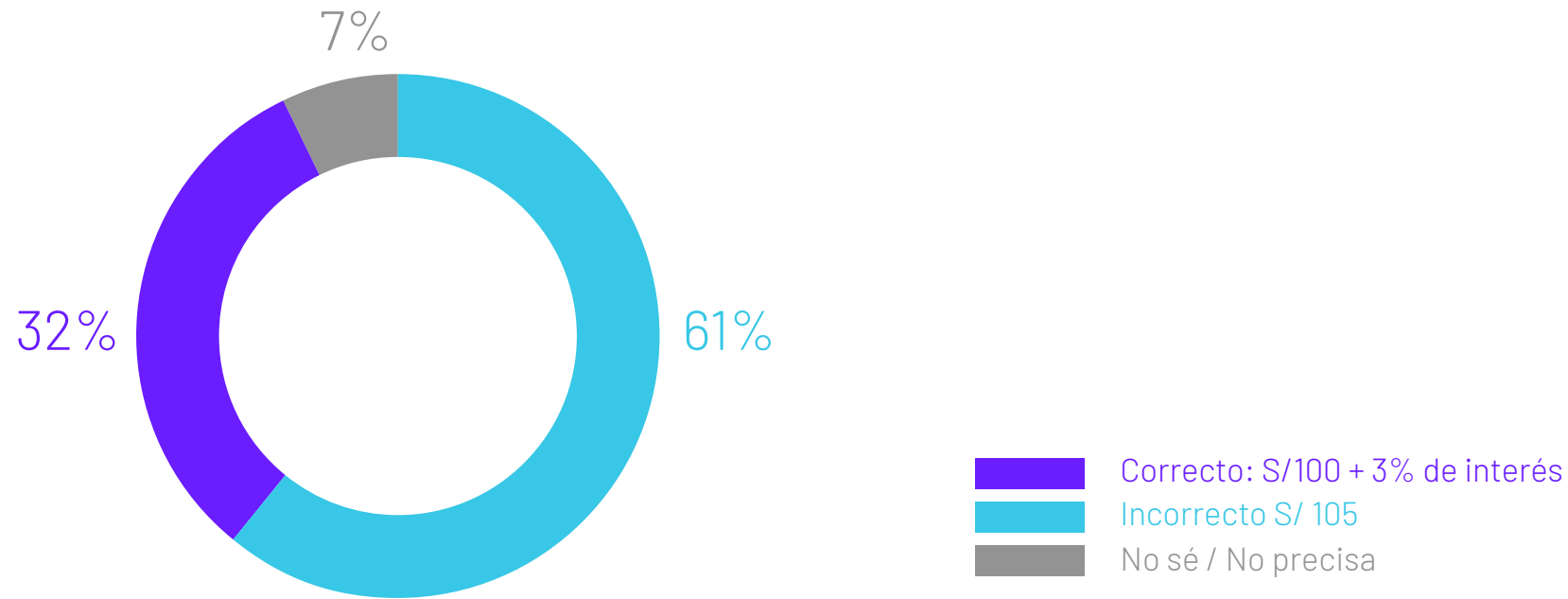
Educación financiera

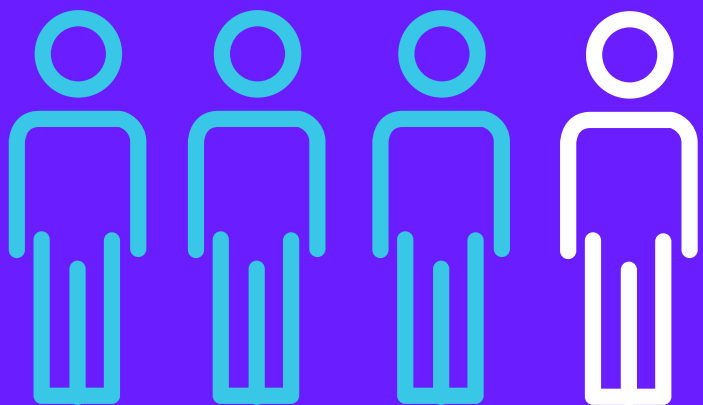
Si estuviera pensando en comprar un televisor y en una tienda lo encuentra a S/ 1000 con un 20% de descuento, mientras que en otra tienda lo encuentra a S/ 850, ¿Cuál le conviene más? (con tarjeta)(%)



Educación financiera

Imagina que necesitas pedir prestado S/ 100 y devolver el dinero en 12 meses ¿Qué le conviene más: pagar al final S/ 105 o S/100 más un 3% de interés? (con tarjeta)(%)





3 de cada 4 ciudadanos estarían interesados en aprender sobre el manejo de la economía familiar.



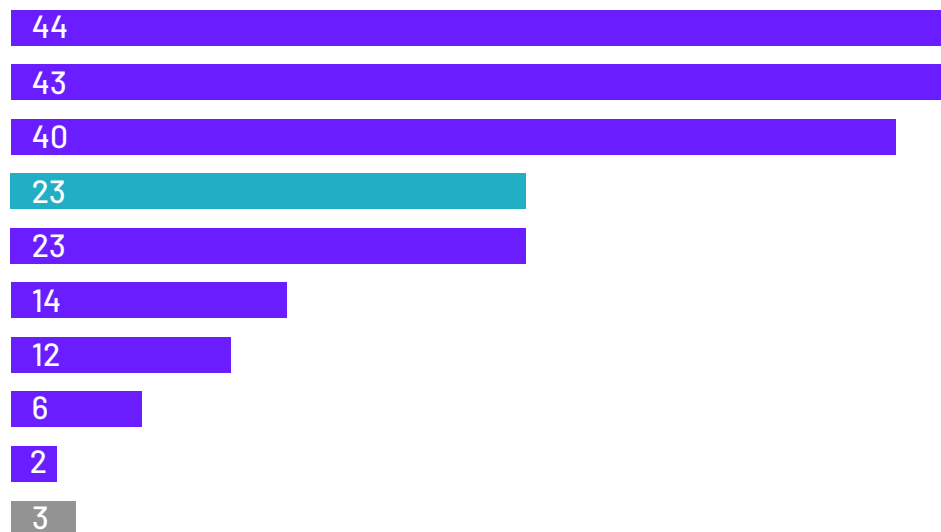
Más del 40% cree que el gobierno, los **colegios y las universidades** deben liderar la educación financiera y un 23% que lo deben hacer las **entidades financieras**.

Educación financiera

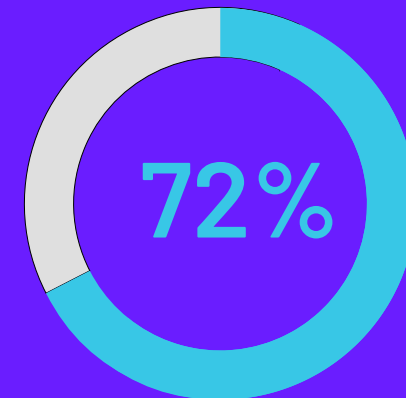
¿Quiénes deberían ser los responsables?

Pensando que la educación financiera es el conocimiento que tienen las personas para poder relacionarse mejor con el mundo financiero (bancos, financieras, seguros, cooperativas, etc) ¿Quiénes deberían ser los principales responsables de enseñar educación financiera a los peruanos?

El gobiernos
Los colegios
Las universidades
Entidades financieras (bancos, financieras, cooperativas)
Los medios de comunicación / La prensa
En el trabajo
Las asociaciones de bancos
Asociaciones civiles 9ONGs
Otros
No precisa



Solo el 26% señala conocer cómo funcionan los productos que ofrecen los bancos, mientras que una gran mayoría (72%) conocería poco o nada.



Solo 32% de ciudadanos percibe que tiene un buen manejo de sus finanzas.



7 de cada 10 señalan planificar sus gastos del mes con cierta frecuencia.



Sólo 1 de cada 3 personas considera que los bancos se preocupan porque las personas entiendan los productos y contratos que sacan.

Autoevaluación y capacidades

¿Qué tanto considera usted que conoce cómo funcionan los productos que ofrecen los bancos?

Esta percepción de comprensión aumenta en los ciudadanos de Lima, las personas bancarizadas, los más jóvenes, y las personas de mayor nivel socioeconómico y educativo.

T2B (MUY BIEN + BIEN)							
Total	Regiones		NSE			Bancarizados	
	Lima	Regiones	NSE A/B	NSE C	NSE D/E	SI	NO
26%	35%	22%	44%	31%	18%	37%	17%

T2B (MUY BIEN + BIEN)						
Total	Edad			Nivel educativo		
	18 a 25	26 a 42	43 a más	Básica incompleta	Básica completa	NO
26%	40%	28%	18%	14%	22%	36%

■ Significativamente superior
 ■ Significativamente menor

Las principales necesidades que identifican las personas para un mejor manejo financiero se centran en contar con información clara y sencilla y tener confianza en sí mismos.

En el sector rural, el 24% considera que recibir el apoyo de la familia es un tema clave para la mejora en el manejo de sus finanzas



1 de cada 4 personas considera que es mejor pedir un préstamo a un prestamista que a un banco o que es mejor ahorrar en casa o junta que en un banco.



Entre los más jóvenes (18 a 25 años), casi 1 de cada 2 prefiere tener ahorrado su dinero en un banco.



1 de cada 5 ciudadanos señala que no sabría cómo abrir una cuenta de ahorros o hacer un presupuesto. 1 de cada 3 no sabría cómo usar bien una tarjeta de crédito o pedir un préstamo personal a un banco.



La mitad de los ciudadanos no sabría cómo pedir un préstamo hipotecario.

Barreras y creencias

Son las personas de nivel socioeconómico D/E que se encuentran en una situación más vulnerable

Le voy a leer una lista, quisiera saber si se siente que podría... (%)

		Regiones		NSE			Nivel educativo			Bancarizados	
		Lima	Regiones	NSE A/B	NSE C	NSE D/E	Básica incompleta	Básica completa	Educación superior	SI	NO
Abrir una cuenta de ahorros	58%	66%	54%	77%	67%	47%	28%	54%	75%	76%	43%
Hacer un presupuesto para sus gastos y cumplirlo	50%	57%	46%	66%	59%	40%	28%	44%	66%	58%	43%
Usar bien una tarjeta de crédito	50%	58%	46%	70%	58%	40%	27%	46%	65%	65%	48%
Pedir un préstamo personal al banco	45%	48%	44%	59%	53%	37%	25%	42%	58%	58%	35%
Pedir un crédito hipotecario	19%	25%	16%	30%	24%	13%	7%	19%	24%	25%	15%

■ Significativamente superior
■ Significativamente menor

Barreras para un mejor manejo financiero

La principal necesidad que identifican los ciudadanos para un mejor manejo financiero es contar con información clara y sencilla y mayor confianza en sí mismos.

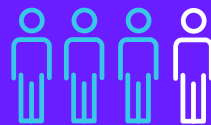
¿Qué crees que te hace falta para tener mejor manejo de tus ingresos y gastos? (%)

		Bancarizado	No Bancarizado
Información que sea clara o sencilla	38	40%	37%
Confianza en mi mismo	25	24%	25%
Consejos sobre buenos hábitos	16	19%	13%
Apoyo de mi familia	16	12%	18%
Productos en el banco que sean para mi	8	11%	5%
Otra	6	4%	7%
Nada, tengo un buen manejo de mis ingresos y gastos	13	12%	13%
No lo sé	6	3%	8%

Búsqueda de información



1 de cada 2 encontraría siempre o casi siempre información para tomar una decisión financiera.



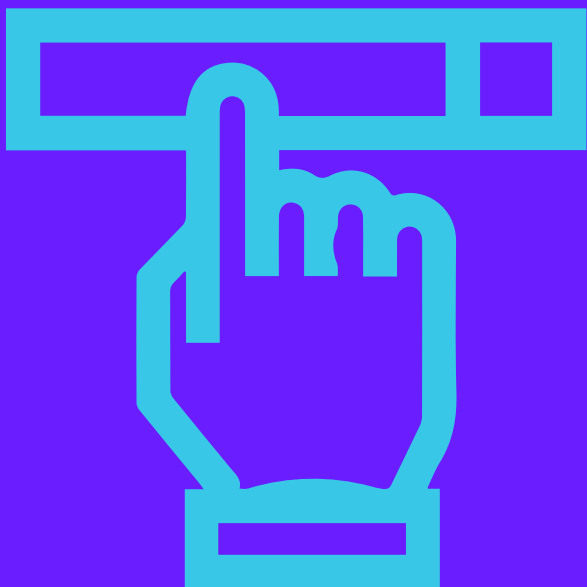
3 de cada 4 personas señala haber buscado consejos financieros en los últimos 12 meses. Las principales fuentes de información son internet (Google, blogs), redes sociales, y familiares o conocidos.



Solo 1 de cada 5 lo haría a través de páginas web de bancos, cajas o financieras.



Entre los que buscaron información, 3 de cada 4 señala haber entendido la información, pero solo 1 de cada 2 confiaría en la información encontrada.



Entorno



41% comentan sus dudas financieras con la pareja.



En el caso de los jóvenes, 60% acude a sus padres y, en zonas rurales el 27% de padres acude sus hijos, cuando de tomar decisiones financieras se trata.



1 de cada 2 personas tendría algún familiar, amigo o conocido que los ayude a resolver consultas sobre el manejo de su dinero o realizar trámites financieros. 3 de cada 4 considera a su familia como apoyo para un mejor manejo de sus finanzas.