



Encuestas de capacidades financieras

Comparación resultados recientes en Brasil, Colombia, Ecuador y Perú

Diana Mejía
Especialista Senior en Inclusión
Financiera

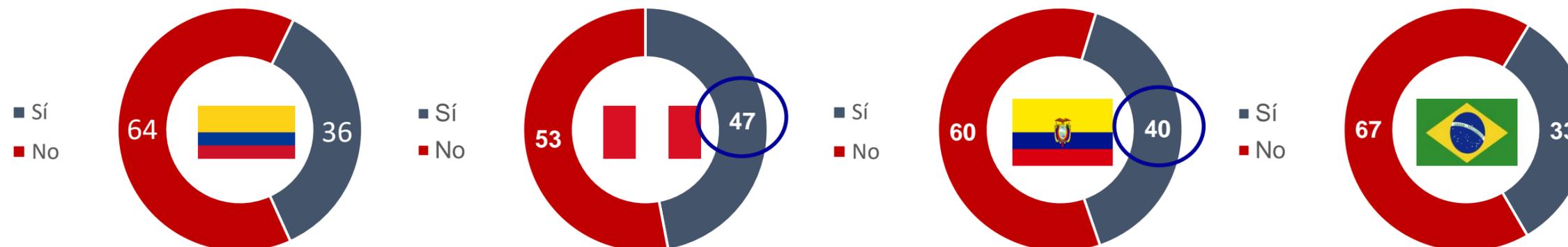
Marzo 25 de 2021



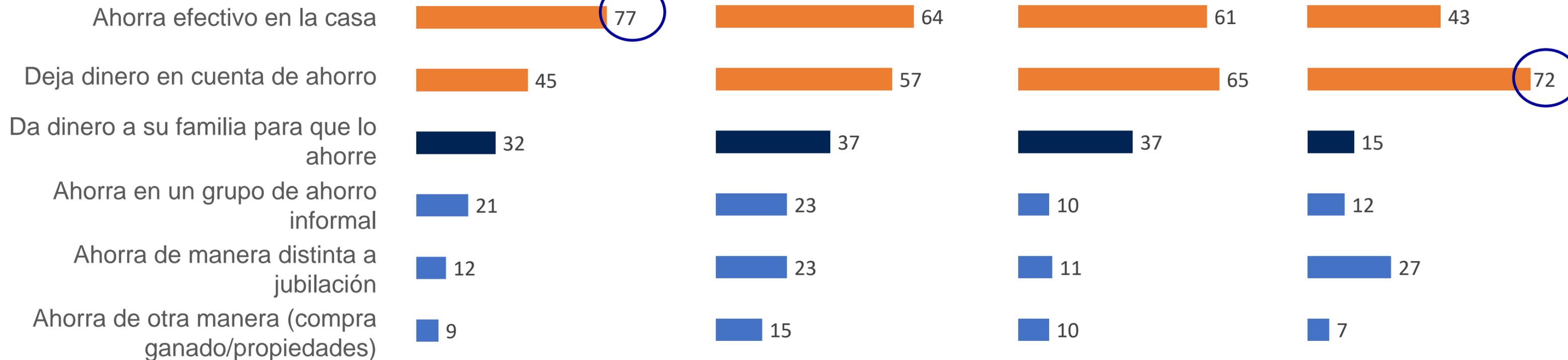
Ahorro y resiliencia financiera

La capacidad de ahorro es mayor en Perú y Ecuador. Al comparar países, el ahorro en efectivo es más frecuente en Colombia, mientras que en Brasil hay preferencia por el uso de cuentas de ahorro.

En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero o no? – (%)



¿Ha ahorrado en las siguientes formas? – (%) personas que responden que sí



Base: Total de entrevistados en cada país COL (1200) / PER (1205) / ECU (1200) / BRA (1200)

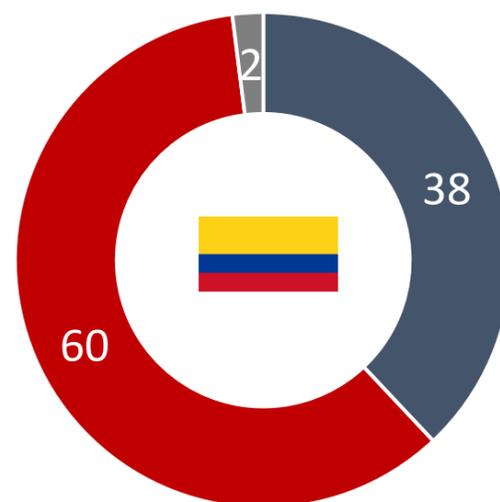
F3a. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero (así ya no lo tenga)?

F3b. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero de cualquier de las siguientes formas (así tenga o no el dinero ahora)?

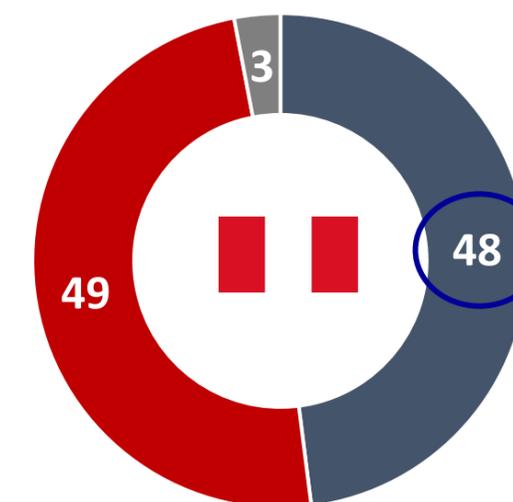
● Diferencia estadísticamente significativa

Los peruanos se sienten más preparados para enfrentar un gasto imprevisto sin tener que acudir a un familiar o amigo.

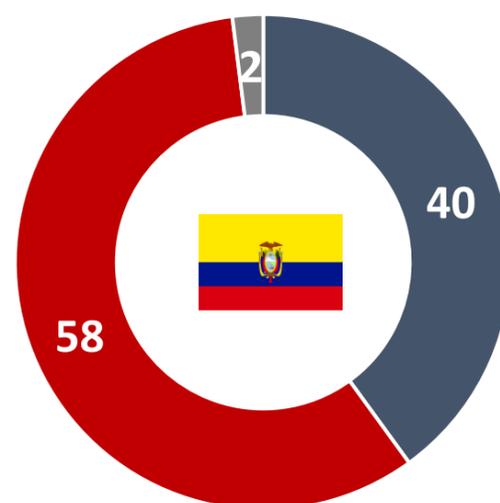
Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares o amigos? – (%)



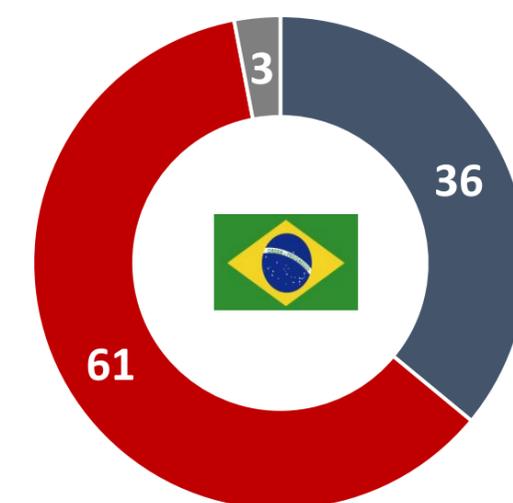
■ Sí
■ No
■ NS/NP



■ Sí
■ No
■ NS/NP



■ Sí
■ No
■ NS/NP



■ Sí
■ No
■ NS/NP

Base: Total de entrevistados en cada país COL (1200) / PER (1205) / ECU (1200) / BRA (1200)
F03A. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero o no (así tenga o no el dinero ahora)?

● Diferencia estadísticamente significativa

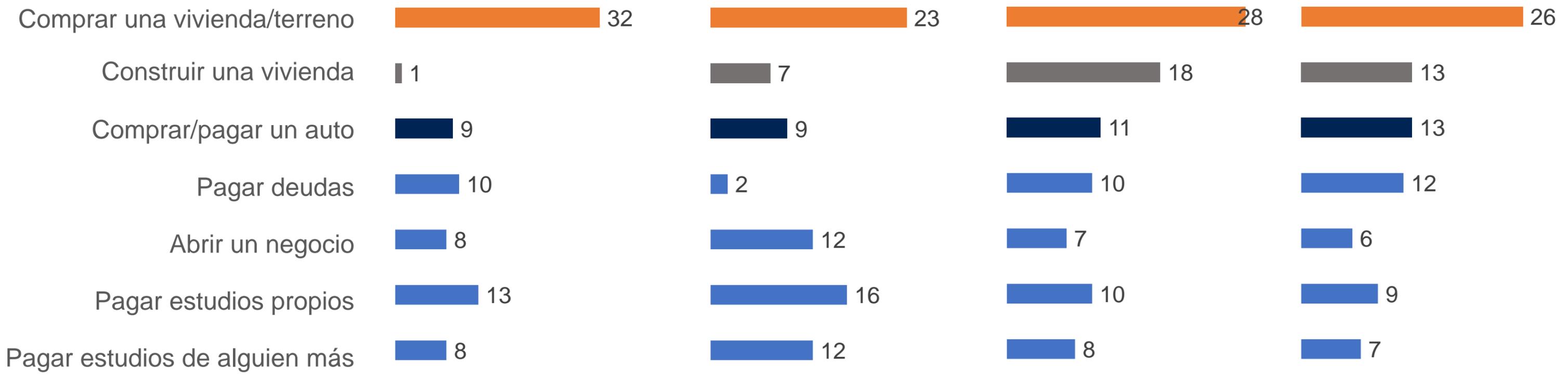
Metas financieras

La mayoría de ciudadanos no se plantea una meta financiera, sobre todo en Colombia y Brasil. Entre quienes sí lo hacen, la adquisición de la vivienda propia es la meta más importante.

Usted (personalmente o con otra persona) tiene alguna meta financiera? – (%)



¿Cuál es su meta de ahorro más importante? – (%) Principales respuestas espontáneas

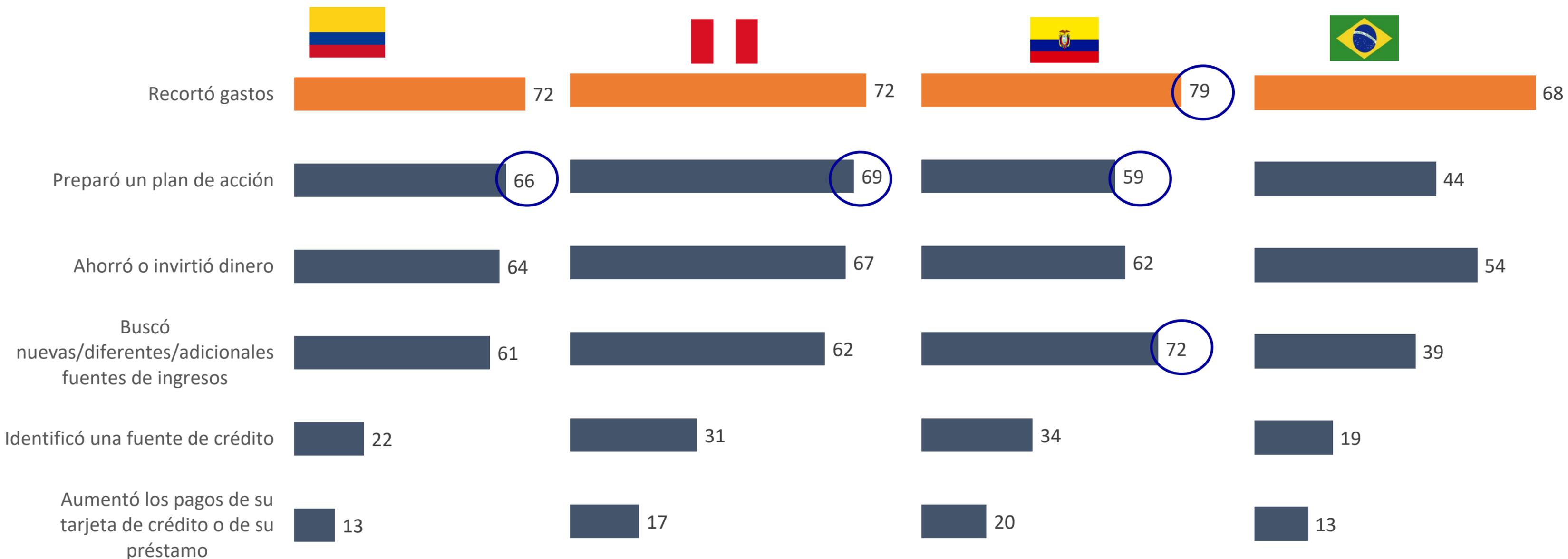


Base: Total de entrevistados en cada país COL (1200) / PER (1205) / ECU (1200) / BRA (1200)
 F05. Algunas personas establecen metas de ahorro, tales como pagar los estudios, comprar un auto o pagar las deudas. ¿Usted (personalmente o con otra persona) tiene alguna meta financiera?
 F06. Podría decirme, brevemente, ¿cuál es su meta de ahorro más importante?

Diferencia estadísticamente significativa

Para acceder a sus metas financieras, el recorte de gastos, sobre todo en Ecuador, es la principal medida a ejecutar. La búsqueda de fuentes adicionales de ingresos es más habitual en este mismo país, mientras que la mayoría de brasileños no suele preparar un plan de acción.

¿Qué acciones ha emprendido para lograr su meta de ahorro más importante? – (%) personas que sí han hecho alguna acción



Base: Total de entrevistados que tiene una meta de ahorro en cada país COL (493) / PER (534) / ECU (440) / BRA (391)

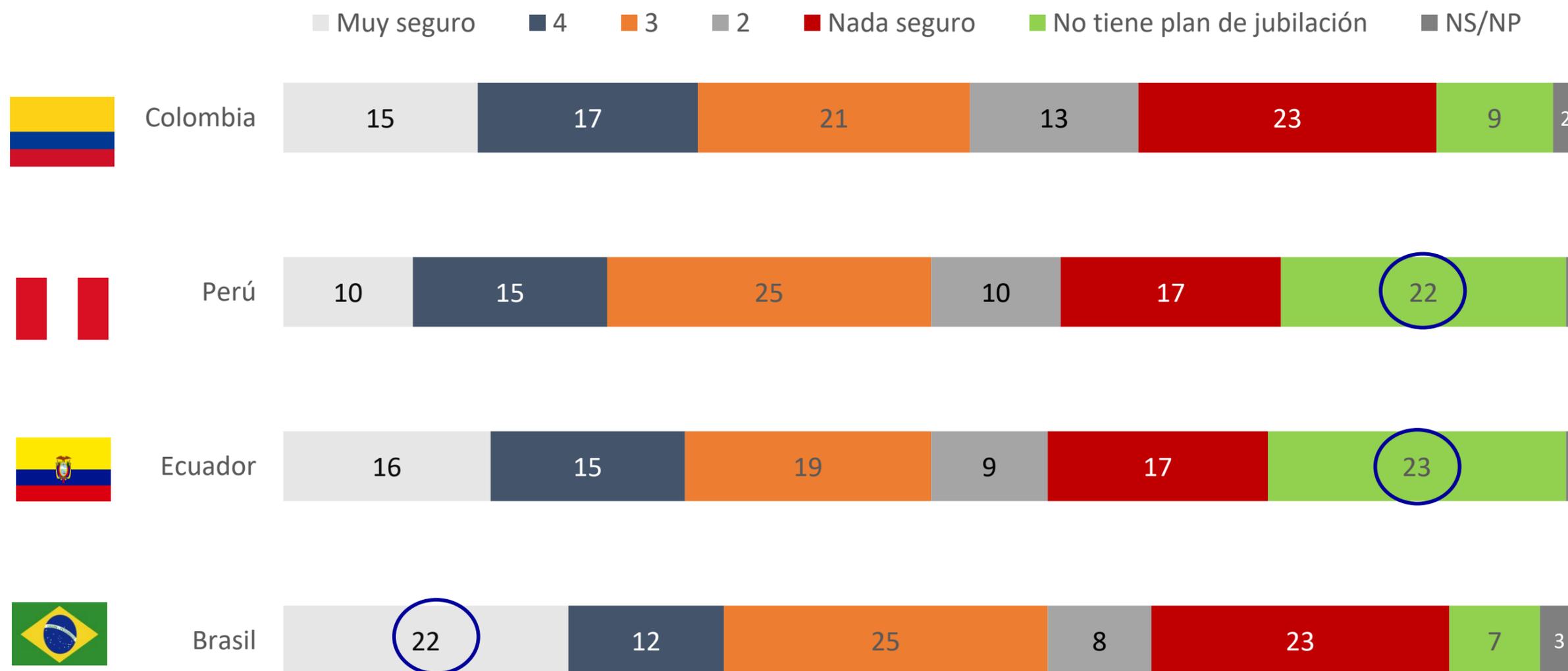
F7. ¿Qué acciones ha emprendido para lograr su meta de ahorro más importante?

● Diferencia estadísticamente significativa

Planes de jubilación

Brasil tiene más personas que cuentan con un plan de jubilación así como más personas que se sienten muy seguras de tener un buen plan de jubilación.

¿Qué tan confiado se siente sobre si ha hecho un buen trabajo con relación a los planes financieros para su jubilación? – (%)



Base: Total de entrevistados en cada país COL (1200) / PER (1205) / ECU (1200) / BRA (1200)

F08. ¿Qué tan confiado se siente sobre si ha hecho un buen trabajo con relación a los planes financieros para su jubilación?

● Diferencia estadísticamente significativa

A nivel general, el sustento del trabajo y los planes de pensión son las vías principales para acceder a recursos de jubilación. En Ecuador se observa una mayor tendencia a continuar trabajando.

¿Cómo obtendrá o está obteniendo los recursos para su jubilación? – (%)



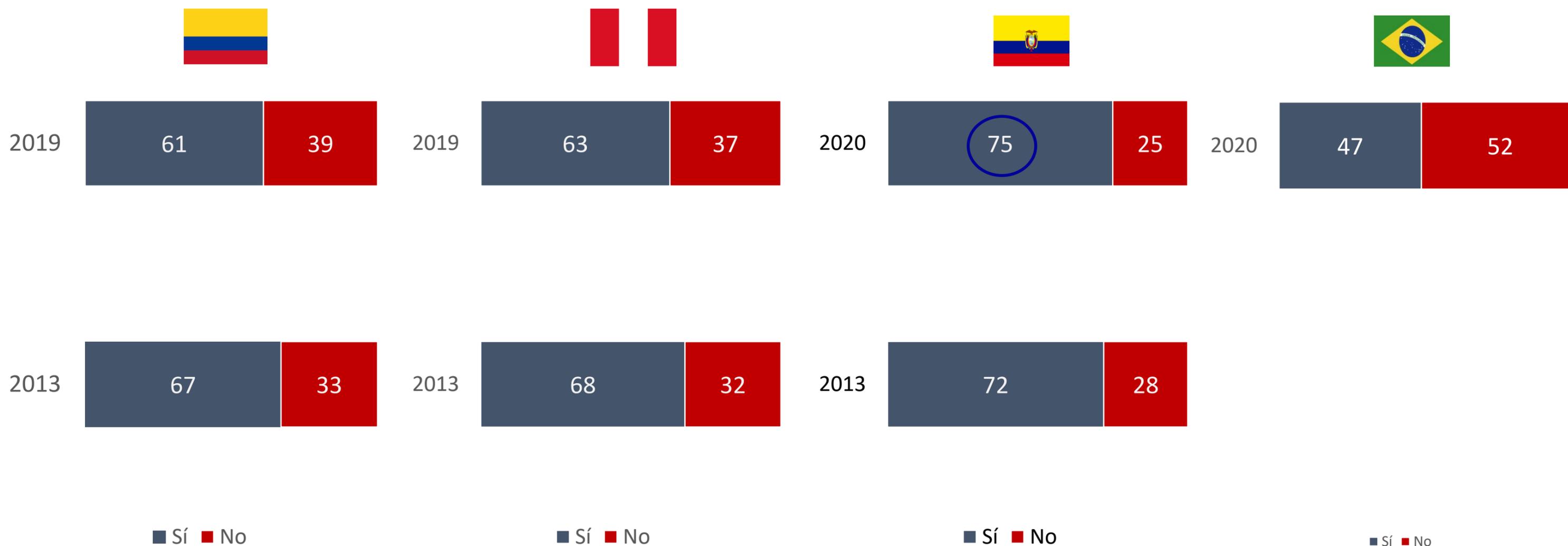
				
Continuar trabajando	42	35	85	61
Recurrir a un plan obligatorio de pensión por su trabajo	30	-	33	61
Recurrir a un plan de pensión privado (AFP)	-	18	-	-
Recurrir a un plan laboral de pensión público (ONP)	-	9	-	-
Recurrir a un plan de pensión voluntaria	12	-	27	19
Depender de los ingresos de un negocio propio	20	15	65	31
Recurrir a sus ahorros	19	18	60	38
Recurrir a pensión del gobierno o subsidio para la tercera edad (BEPs)	16	-	-	-
Depender del cónyuge o compañero que lo respalda	13	6	35	15

Base: Total de entrevistados que tiene plan de jubilación en cada país COL (1107) / PER (932) / ECU (1200) / BRA (1200)
F09. ¿Cómo obtendrá o está obteniendo los recursos para su jubilación?

Vulnerabilidad financiera

En Brasil hay menos gente que enfrenta problemas para cubrir sus gastos. Situación contraria se observa en Ecuador, donde 4 de cada 5 personas reporta tener este problema. Colombia y Perú han reducido ligeramente la cantidad de personas que tienen esta dificultad.

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



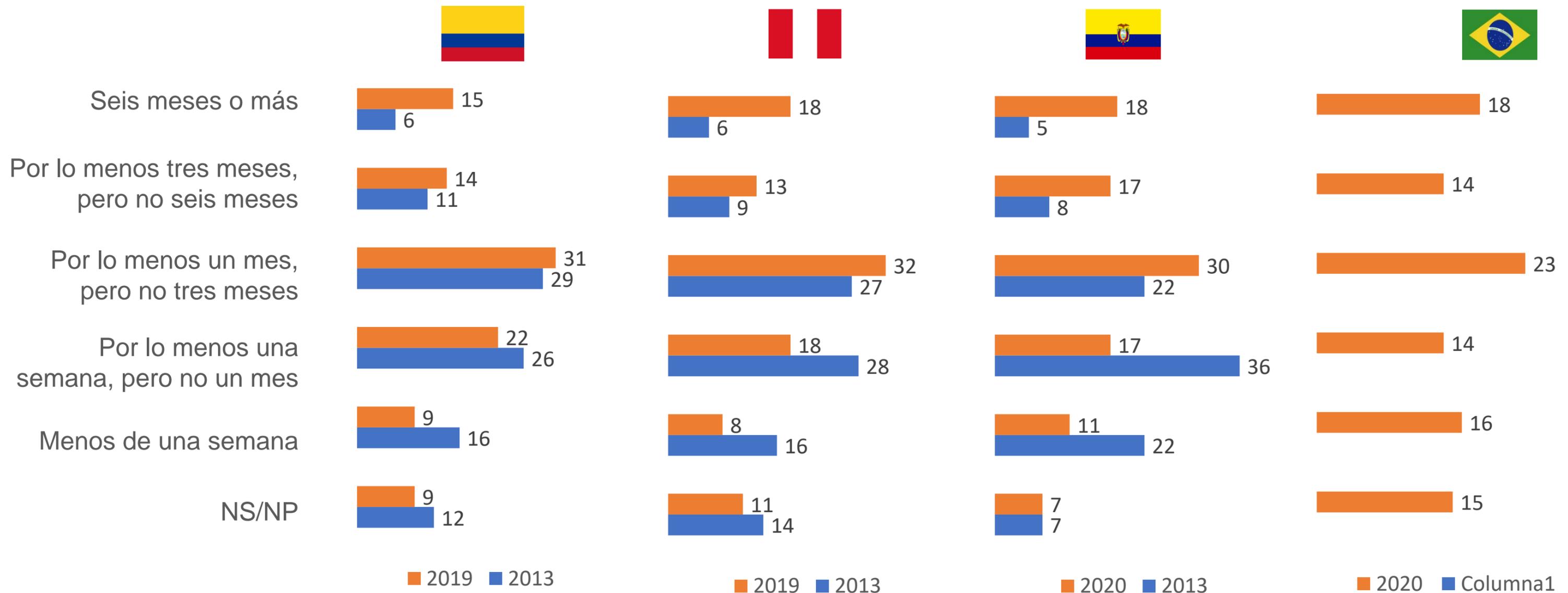
Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)

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?

Diferencia estadísticamente significativa

El porcentaje de personas que podrían cubrir sus gastos por seis meses o más sin pedir prestado es mucho mayor que en el 2013. En Colombia, Perú y Ecuador, 1 de cada 3 ciudadanos aproximadamente podría cubrir sus gastos por lo menos 1 mes pero no 3 meses.

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



Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)

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

Productos financieros

La tenencia de productos financieros está liderada por la cuenta de ahorros, que tiene más usuarios en Ecuador y Brasil de los que existían en Colombia y Perú en el 2019. Un poco más lejos le sigue la tarjeta de crédito, con más usuarios en Brasil.

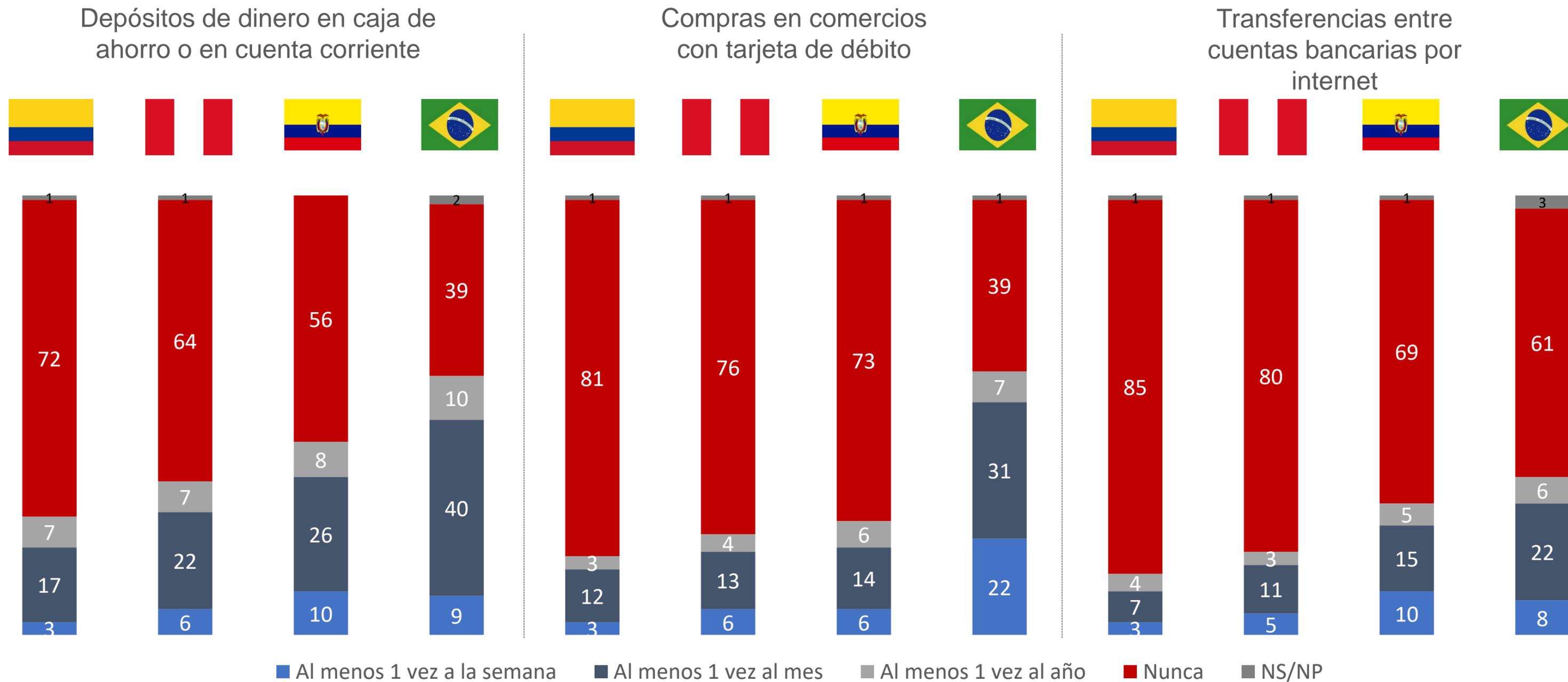


TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS	2019	2013	2019	2013	2020	2013	2020
Cuenta de ahorro	35	35	36	19	54	50	56
Tarjeta de crédito	17	17	15	12	15	11	32
Cuenta corriente	6	9	7	6	7	9	42
Seguro de salud (EPS o POS)	15	-	-	-	-	-	-
Seguro de salud ESSALUD	-	-	14	17	-	-	-
Seguro de salud SIS	-	-	16	27	-	-	-
Seguro de salud obligatorio (IESS o privado)	-	-	-	-	4	-	-
Seguro de salud público SUS	-	-	-	-	-	-	13
Seguro de salud particular privado	-	-	-	-	-	-	6
Seguro de accidentes de tránsito	21	-	-	-	-	-	-
Seguro de accidentes personales	3	-	-	-	2	-	1
Seguro SOAT – Vehicular	-	-	7	5	-	-	-
Seguro obligatorio de accidentes de tránsito SPPAT	-	-	-	-	1	-	-
Seguro obligatorio para accidentes de tránsito DPVAT	-	-	-	-	-	-	5
Crédito para comprar vivienda	3	4	1	-	1	3	2
Crédito para comprar vehículo	2	-	1	-	2	1	3
Crédito para pagar la educación	2	-	-	-	1	-	1
Crédito de libre destinación	4	-	-	-	1	-	1
Seguro de vida	9	-	4	2	2	3	4
Plan funerario	18	-	-	-	2	-	9
Cuenta en el celular	9	-	-	-	4	-	13

Base: Total de entrevistados que conocen algún producto financiero en cada país

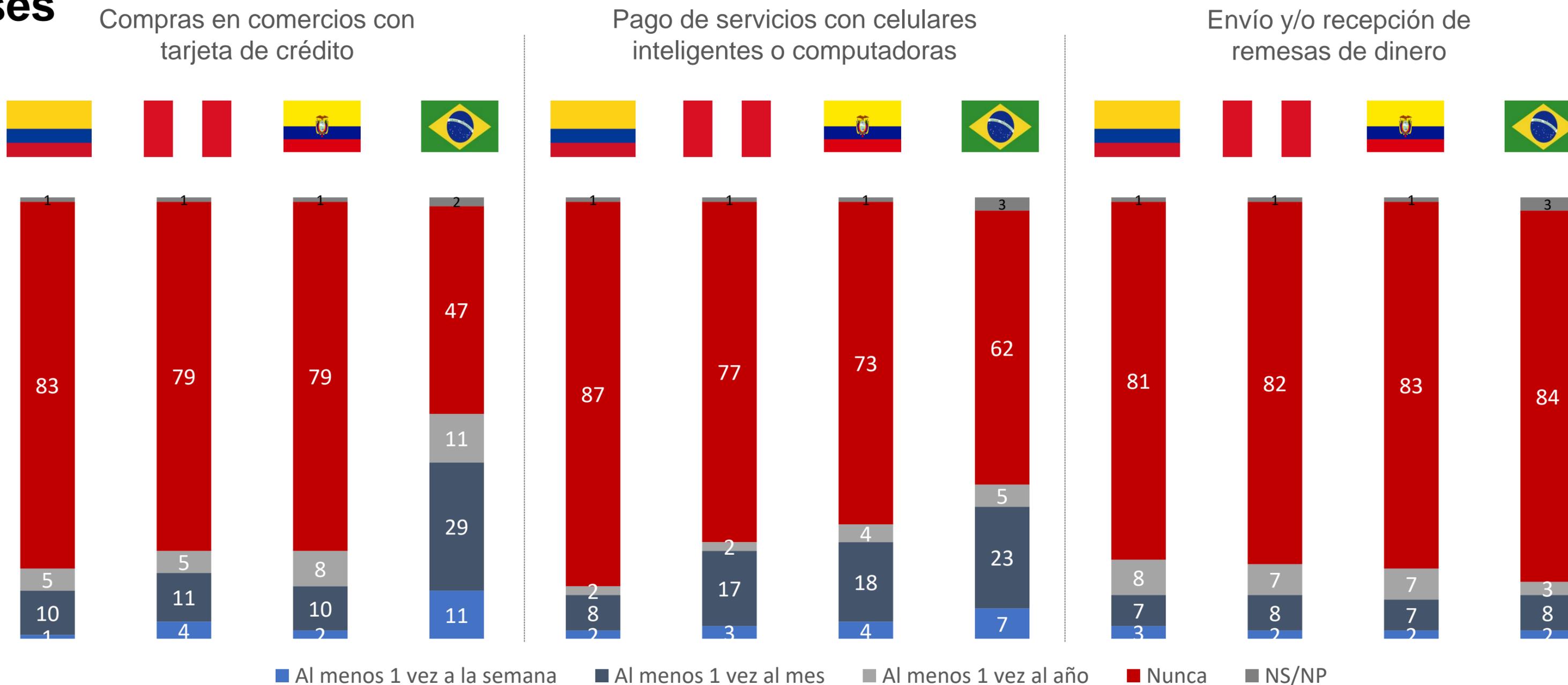
Prod1_B. ¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene o utiliza alguno de estos productos financieros?

Depósitos de dinero, compras con tarjeta de débito y transferencias entre cuentas por Internet se realizan con más frecuencia en Brasil que en los demás países evaluados.



Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)
 Prod3_A. ¿Podría indicarnos si ha realizado... en el último año?

Compras con tarjeta de crédito y pago de servicios con celulares o computadoras son también más frecuentes en Brasil. El envío o recepción de remesas de dinero es muy poco usado en todos los países



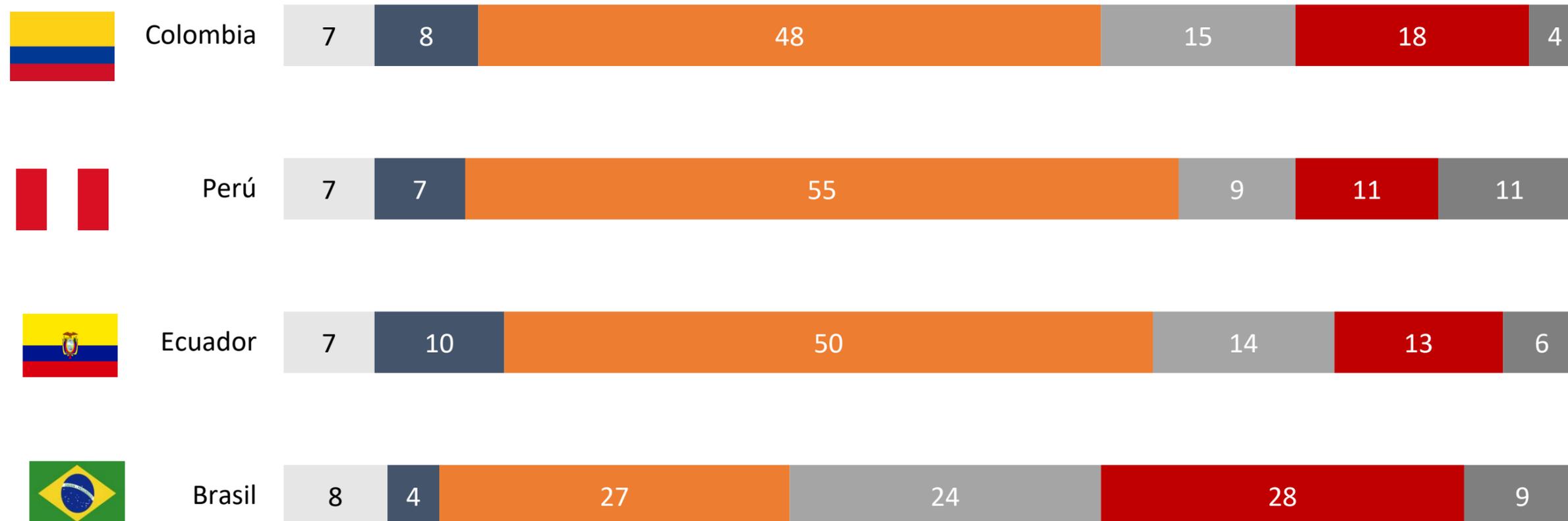
Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)
 Prod3_A. ¿Podría indicarnos si ha realizado... en el último año?

Conocimientos financieros

No hay mucha diferencia entre quienes consideran tener un nivel alto de conocimiento sobre los asuntos financieros. Del otro lado, destaca que la mitad de brasileños declara tener poco conocimiento sobre el tema.

¿Me podría decir cómo calificaría su conocimiento general sobre los asuntos financieros en comparación con otros adultos de su país? – (%)

■ Muy alto
 ■ Bastante alto
 ■ Sobre el promedio
 ■ Bastante bajo
 ■ Muy bajo
 ■ NS/NP

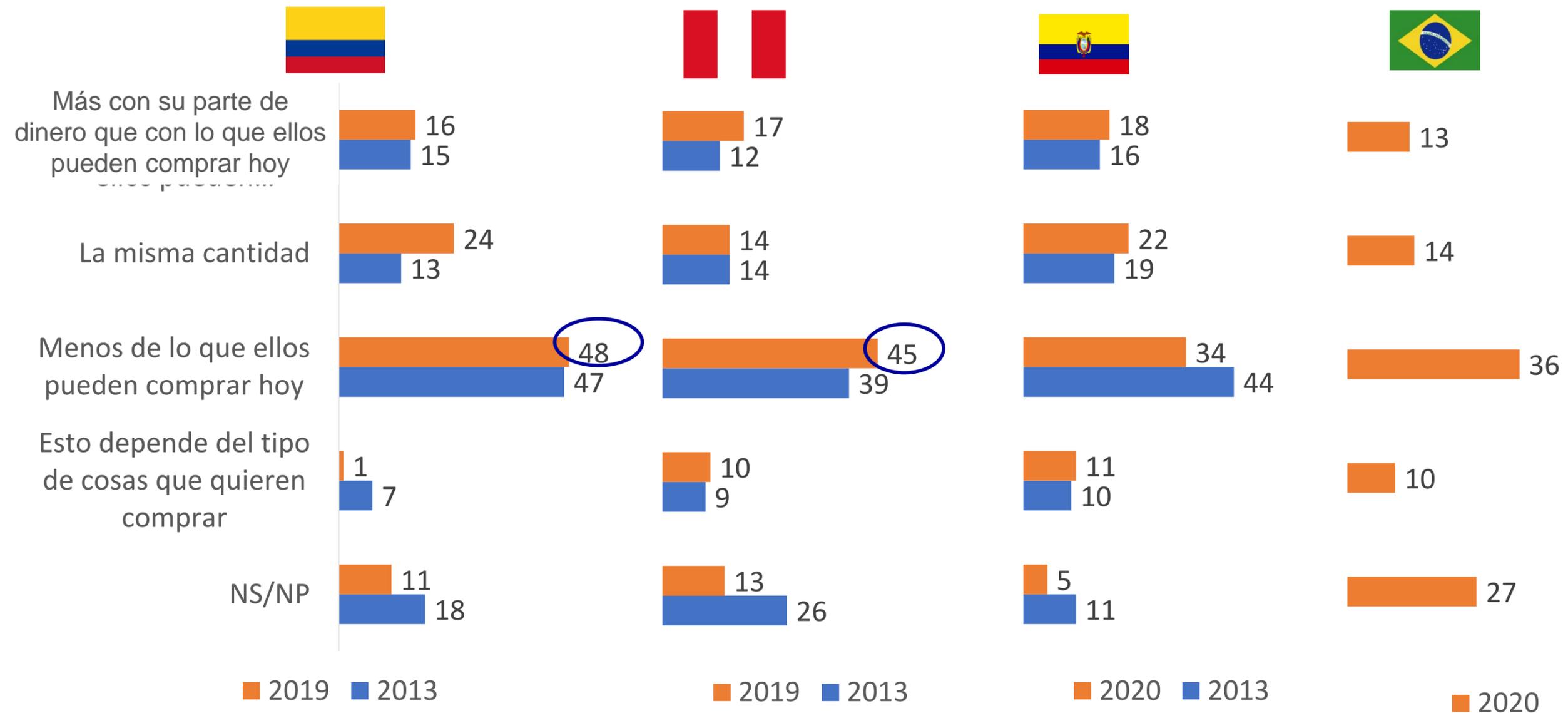


Base: Total de entrevistados en cada país

K01. ¿Me podría decir cómo calificaría su conocimiento general sobre los asuntos financieros en comparación con otros adultos en Colombia?

Uno de cada dos colombianos y peruanos es consciente de que el dinero pierde valor con la inflación. En Ecuador y Brasil, la proporción de personas conscientes del efecto de la inflación se reduce a 1 de cada 3.

Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para disponer de su parte y la inflación se mantiene en 3 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...? – (%)



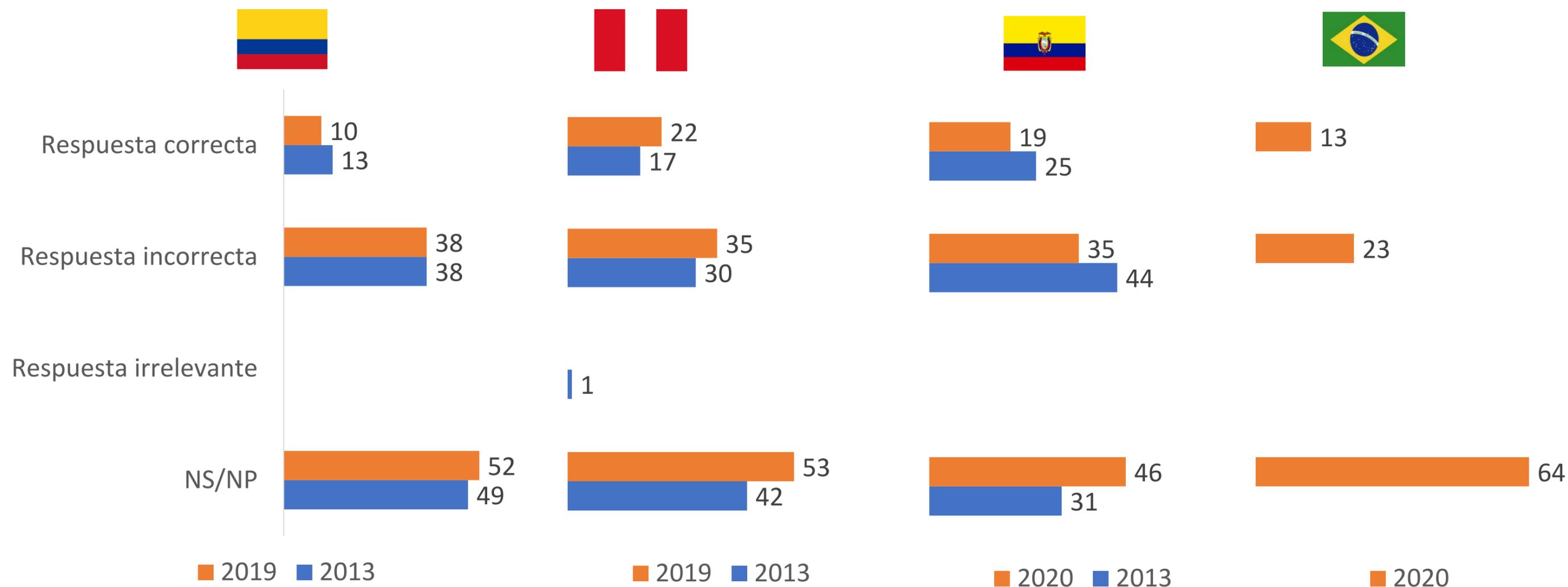
Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)

K03. Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para disponer de su parte y la inflación se mantiene en 3 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?

● Diferencia estadísticamente significativa

Al calcular una tasa de interés simple, los resultados de Perú, a diferencia de otros países, mejoran con respecto al 2013. Brasil mantiene la mayor proporción de personas que no logran responder.

Supongamos que deposita dinero 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. Tampoco se cobran cargos a la cuenta. ¿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 o cargos) – (%)



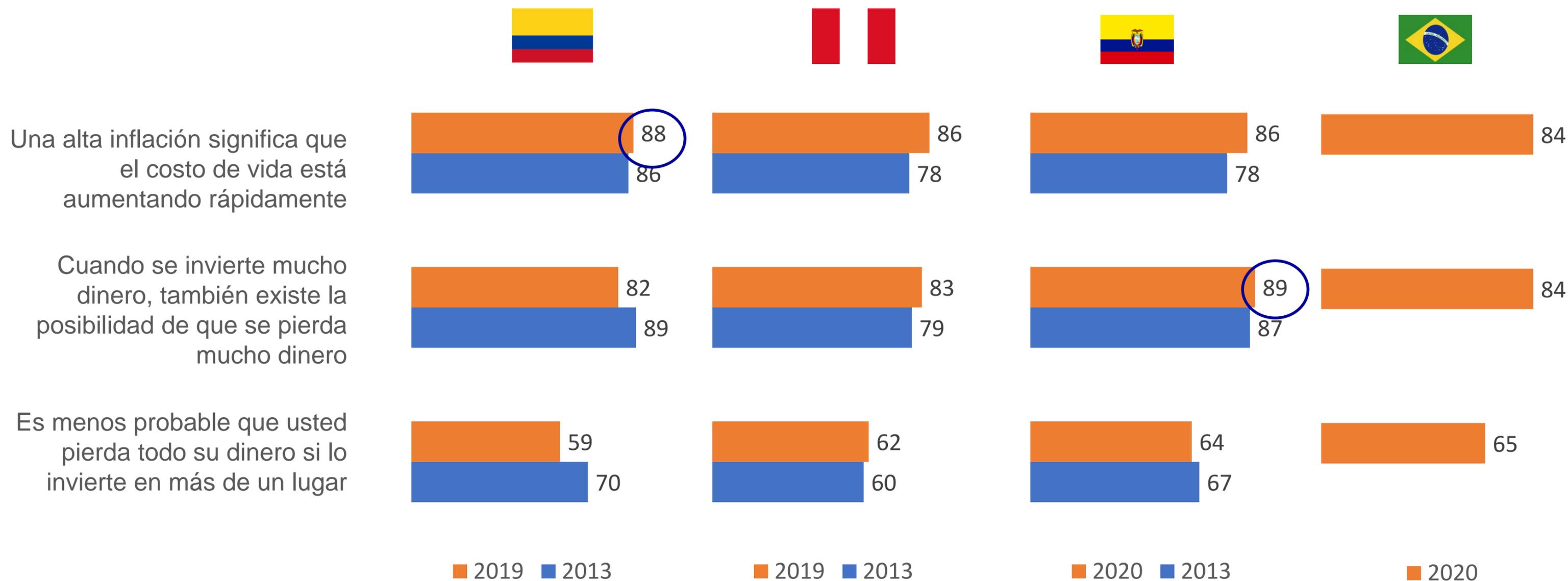
Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)

K05. Supongamos que deposita dinero 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.

Tampoco se cobran cargos a la cuenta. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses?

El nivel de comprensión de los conceptos de inflación e inversión destaca en Colombia y Ecuador. La comprensión de los peruanos, con respecto al 2013, ha mejorado en los tres conceptos.

Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas... - (% verdadero)



Base: Total de entrevistados en cada país COL 2019 (1200) / PER 2019 (1205) / ECU 2020 (1200) / BRA 2020 (1200)
K7. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas...

● Diferencia estadísticamente significativa



www.caf.com
[@AgendaCAF](https://twitter.com/AgendaCAF)