

ESTUDIO DE LÍNEA DE BASE SOBRE BANCARIZACIÓN Y CONOCIMIENTO DE FINANZAS EN JÓVENES

Investigación elaborada por CPI Research

Muestra y margen de error:

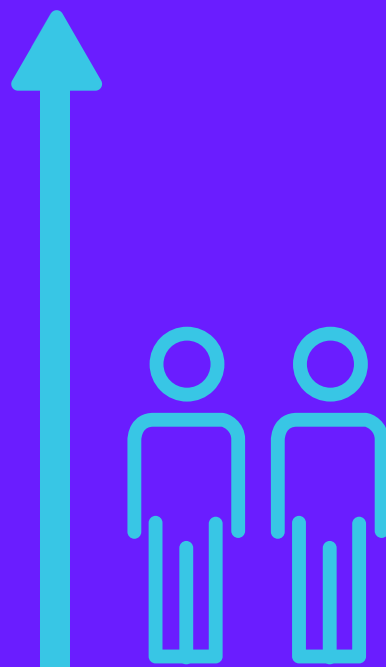
1,100 encuestas, con un margen de error de +/- 3%,
asumiendo un nivel de confianza del 95.5%

Universo:

Hombres y mujeres de 15 a 25 años, pertenecientes a
todos los niveles socioeconómicos (NSE) residentes en el
Perú urbano y rural.



Los jóvenes de 15 a 25 años son optimistas:
75% de ellos cree que el próximo año, su situación económica y social será mejor o mucho mejor



En un mundo en constante cambio y con una creciente complejidad financiera, este estudio tiene como objetivo adentrarse en la dinámica que experimentan los jóvenes frente a las instituciones financieras y su nivel de conocimiento en la gestión del dinero. A lo largo de estas páginas, proporcionaremos una visión amplia de su opinión, grado de confianza y preferencias en relación con las instituciones financieras, así como de los conocimientos financieros que han adquirido.

Los resultados obtenidos en este estudio desempeñan un papel crucial en nuestra comprensión de cómo los jóvenes planifican y estructuran sus metas a corto, mediano y largo plazo.

A través de este estudio, desvelaremos las complejidades de cómo los jóvenes abordan las cuestiones financieras y su interacción con las instituciones financieras, brindando información valiosa para la toma de decisiones informadas y el desarrollo de estrategias que promuevan su bienestar financiero y la consecución de sus metas.

Metodología



Tipo de estudio

Cuantitativo

Universo

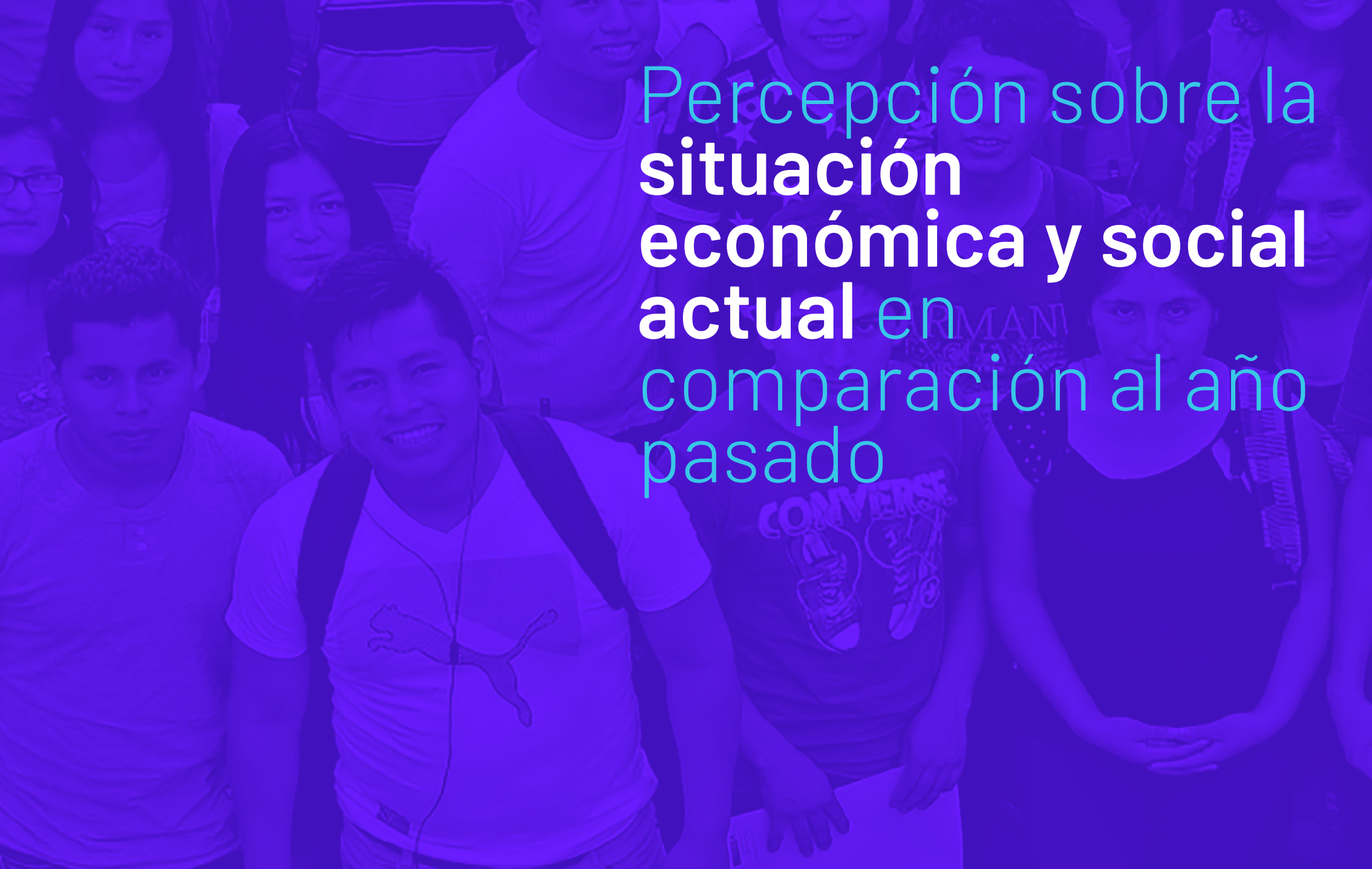
hombres y mujeres de 15 a 25 años, pertenecientes a todos los niveles socioeconómicos (NSE) residentes en el Perú urbano y rural.

Muestra y margen de error

1,100 encuestas, con un margen de error de +/- 3%, asumiendo un nivel de confianza del 95.5%

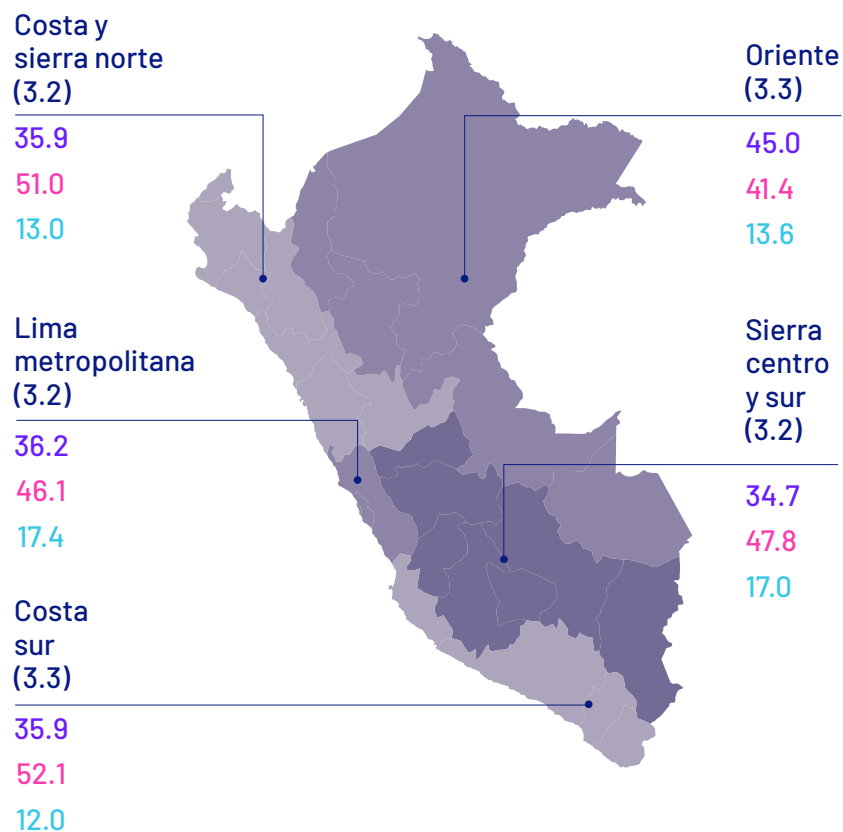
Fechas de campo

12 al 19 de Junio del 2023



Percepción sobre la
situación
económica y social
actual en
comparación al año
pasado

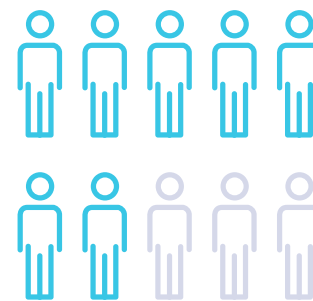
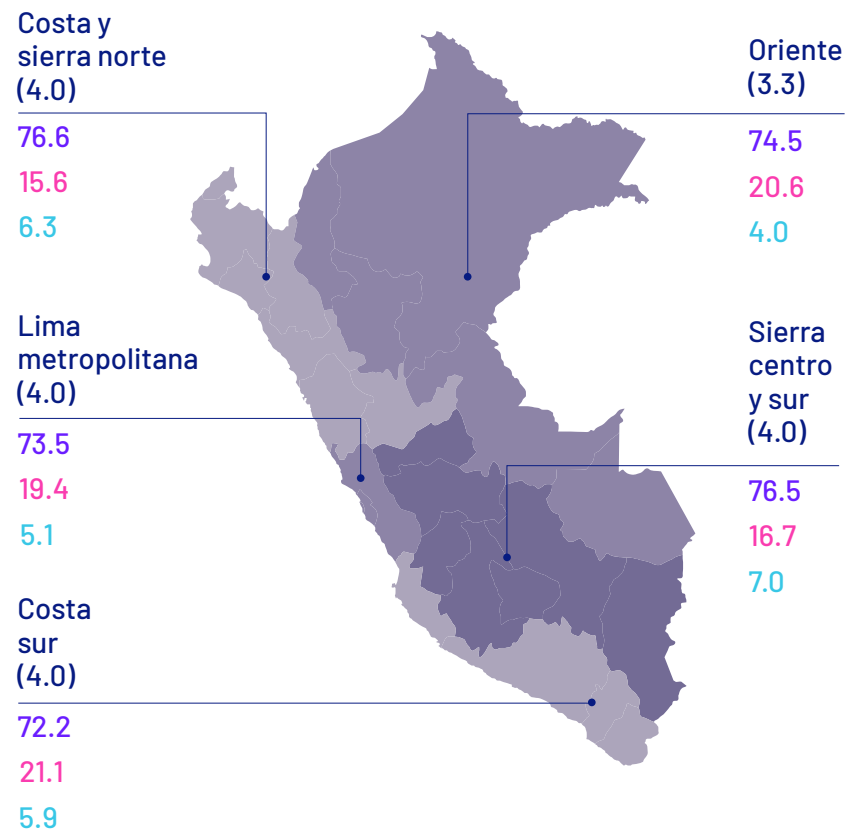
Respecto a usted y su familia ¿Cómo es su situación económica y social en lo que va de este año 2023, diría que fue mucho mejor, mejor, igual, peor o mucho peor que la del año pasado?



	Grupo de edad			Nivel socioeconómico			
	Total	15-17	18-20	21-25	AB	B	DE
Mucho mejor - Mejor	36.6	42.5	37.1	32.7	47.7	36.0	33.3
Igual	47.9	46.2	47.0	49.5	40.9	49.6	48.7
Peor - Mucho peor	15.4	10.6	15.9	17.8	11.5	14.1	17.7
Índice promedio de evaluación	(3.2)	(3.4)	(3.2)	(3.2)	(3.4)	(3.3)	(3.2)

Base: Total de entrevistas realizadas (1,100)

¿Cómo cree que será la situación económica y social de usted y su familia el próximo año 2024, espera que sea mucho mejor, mejor, igual, peor o mucho peor que este año?



7 de cada 10 jóvenes esperan que la situación económica y social sea mejor o mucho mejor para el 2024.

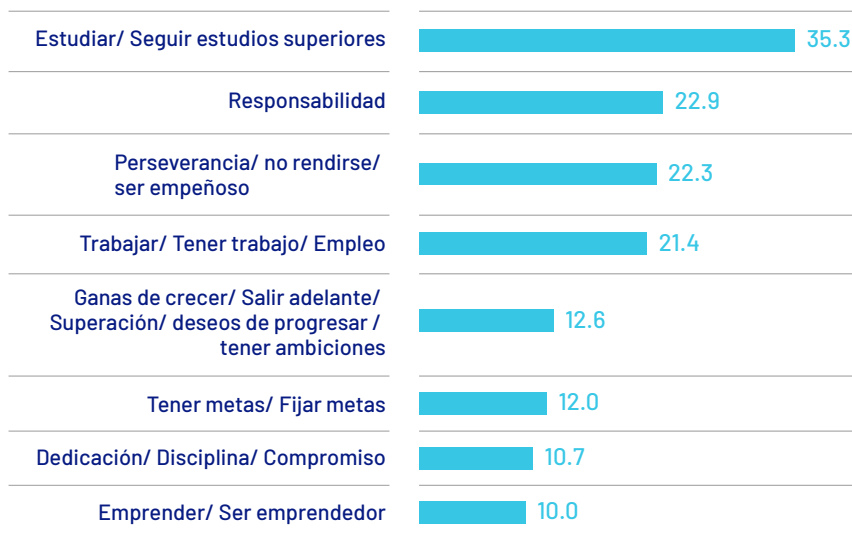
	Grupo de edad			Nivel socioeconómico			
	Total	15-17	18-20	21-25	AB	B	DE
Mucho mejor - Mejor	74.8	77.8	76.6	72.1	80.7	73.6	74.1
Igual	17.9	14.3	18.4	19.8	15.6	19.1	17.7
Peor - Mucho peor	5.8	6.2	4.6	6.3	3.8	6.1	6.2
Índice promedio de evaluación	(4.0)	(4.0)	(4.0)	(3.9)	(4.1)	(4.0)	(3.9)

Base: Total de entrevistas realizadas (1,100)

Para progresar y salir adelante ¿Cuál es el principal aspecto positivo o virtud que tienen los jóvenes? ¿Y en segundo lugar? ¿y en tercer lugar?

Estudiar y seguir estudios superiores es el principal aspecto que reconocen los jóvenes para progresar (35.3%), le sigue la responsabilidad, la perseverancia, así como tener un empleo.

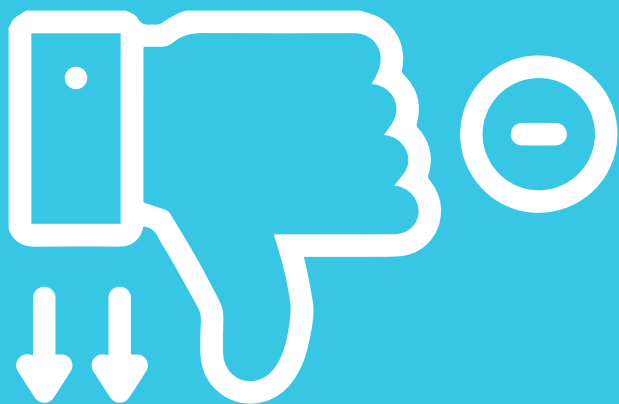
Total Perú



	Ámbito		Grupo de edad			Nivel socioeconómico		
	Lima	Interior	15-17	18-20	21-25	AB	B	DE
Estudiar/ Seguir estudios superiores	21.3	42.9	40.5	34.7	32.5	29.9	30.3	41.6
Responsabilidad	19.3	24.9	19.5	22.4	25.2	19.7	22.9	24.0
Perseverancia/ no rendirse/ ser empeñoso	24.8	20.8	25.4	24.7	19.0	28.6	24.5	18.1
Trabajar/ Tener trabajo/ Empleo	7.6	28.8	17.6	18.1	25.5	10.5	17.0	28.8
Ganas de crecer/ Salir adelante/ Superación/etc	19.6	9.2	8.2	18.5	12.1	13.0	14.1	11.6
Tener metas/ Fijar metas	11.9	12.1	12.1	13.6	11.1	11.2	13.7	10.8
Dedicación/ Disciplina/ Compromiso	11.4	10.2	7.9	11.6	11.5	12.1	13.8	7.2
Emprender/ Ser emprendedor	7.3	11.5	9.2	9.3	10.9	9.9	9.7	10.3

Base: Total de entrevistas realizadas (1,100)

Los principales aspectos negativos que reconocen los jóvenes que les impiden progresar son la drogadicción, alcoholismo y/o ludopatía, seguido de las malas influencias, así como la falta de dinero.



Las 3 metas a corto plazo más mencionadas están asociadas a estudios:



Señala como meta el estudiar una carrera universitaria

32%

Aprender idiomas

32%

Estudiar una carrera técnica de 3-4 años

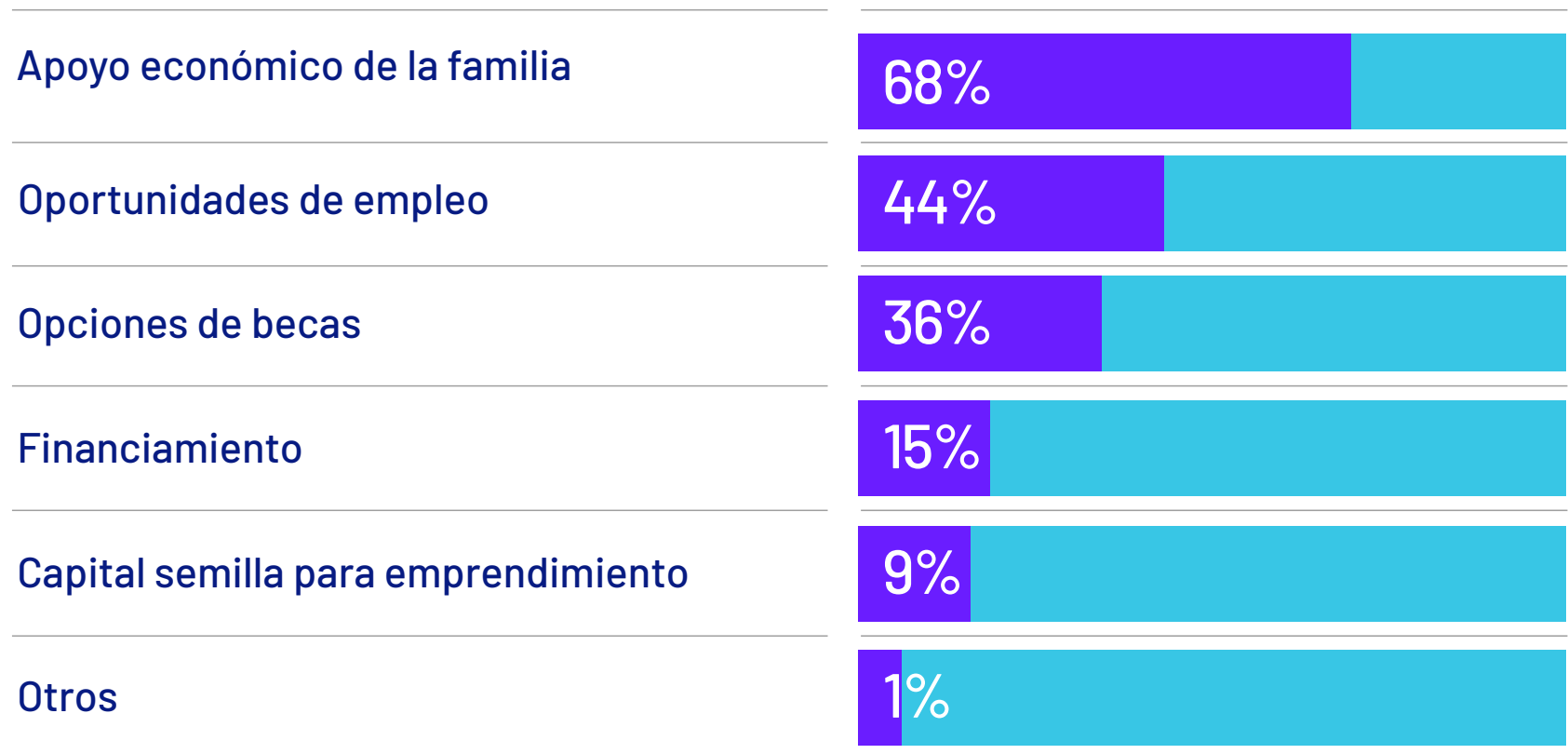
25%

A largo plazo:

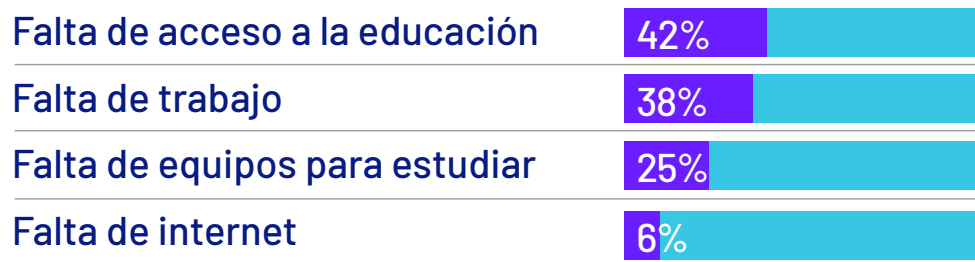
Poner un emprendimiento es el mayor objetivo de los jóvenes.

36%

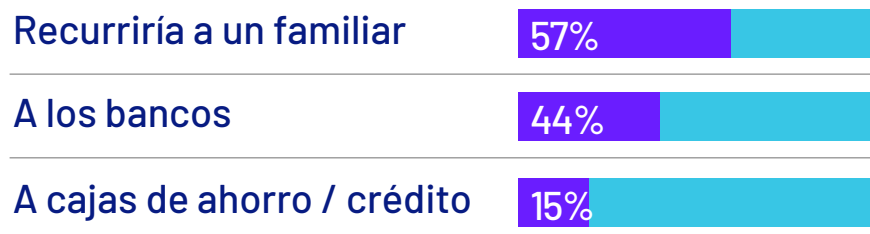
Factores decisivos para cumplir las metas son:



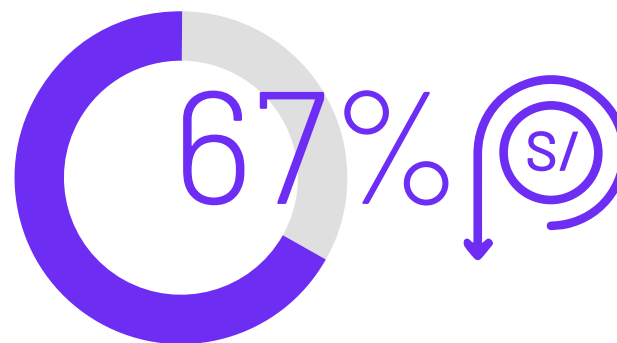
Otras limitaciones mencionadas



Ante la necesidad de pedir un préstamo de estudios, los jóvenes piensan en varias opciones aunque priorizando la confianza y el conocimiento de entidades



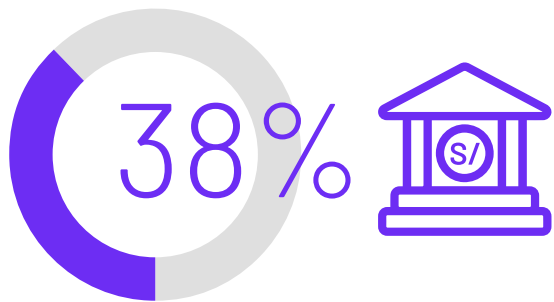
Para el **67%** la falta de dinero es el principal obstáculo identificado por los jóvenes para lograr sus metas.



El 49% identifica como solución pedir un préstamo ante la falta de dinero



y el 38% de jóvenes acudiría a un banco para solicitar el préstamo.



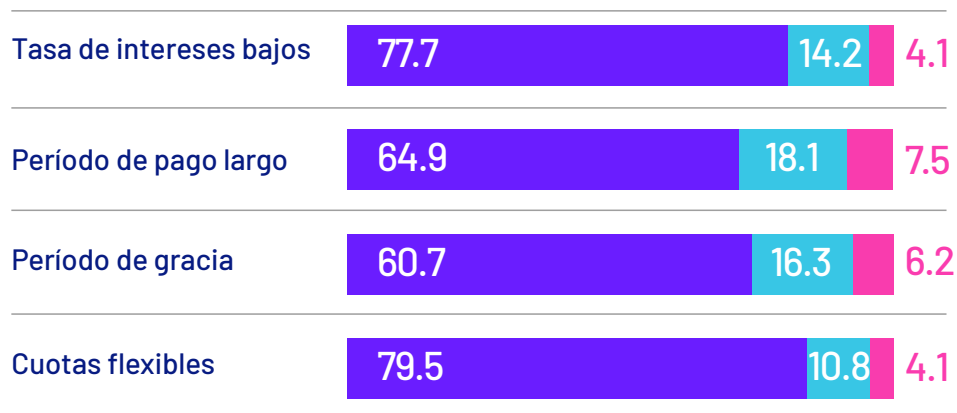
Si usted tuviera la necesidad de solicitar un préstamo de estudios ¿A quién o quiénes de los que podrían hacerle el préstamo acudiría?

Familiares	57.1%	
Bancos	44.8%	
Cajas de ahorro y crédito	14.5%	
Financiera	9.7%	
Amigos	8.9%	
Fintech / Otras instituciones que dan préstamos para estudios	5.1%	
Cooperativas	3.6%	
Prestamistas	2.5%	
A nadie / ahorra / trabajaría / emprendería	0.4%	
No precisa	0.7%	

Los jóvenes consideran más importante tener cuotas flexibles (79.5%), a tasas de intereses bajos (77.7%)

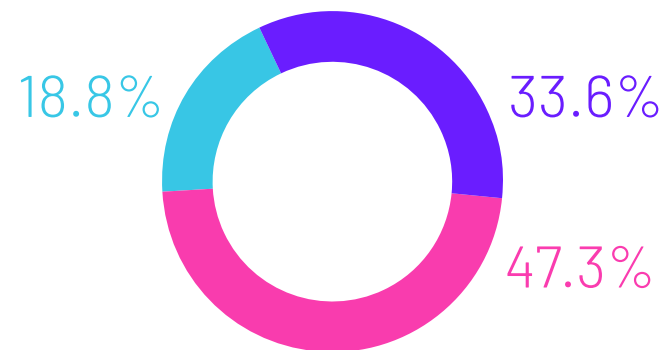


¿Qué tan importante considera usted los siguientes ítems para solicitar un préstamo de estudios?



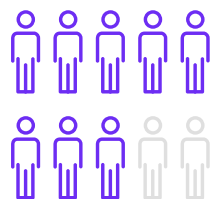
Muy importante - importante
Algo importante
Poco importante - Nada importante

¿Qué tan fácil considera que sería para usted conseguir un préstamo o crédito en una institución financiera?

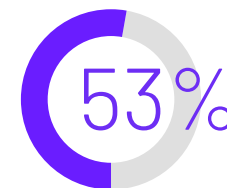


Muy fácil / fácil
Ni fácil ni difícil
Difícil - Muy difícil

8 de cada 10 jóvenes conocen las billeteras digitales como un servicio que brindan las entidades financieras.

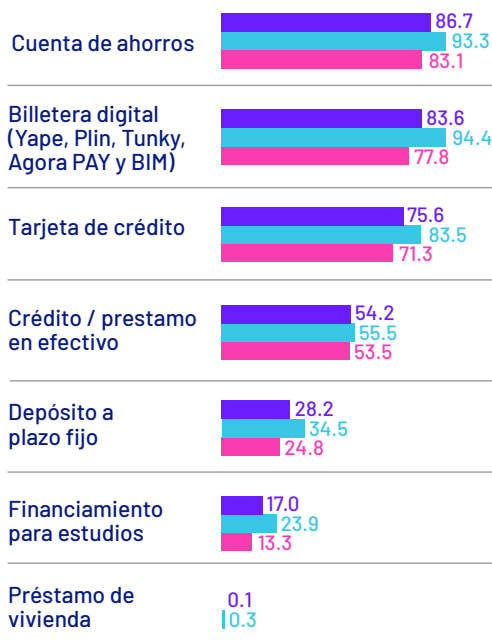


Más de la mitad de los jóvenes cuenta con una billetera digital (53%), y es el producto bancario más utilizado.



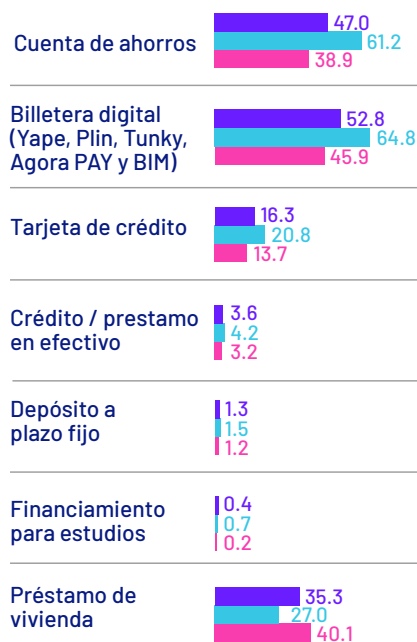
¿Qué productos o servicios que brindan los Bancos, Financieras, Cajas, Cooperativas u otra institución **CONOCE** usted?

CONOCIMIENTO



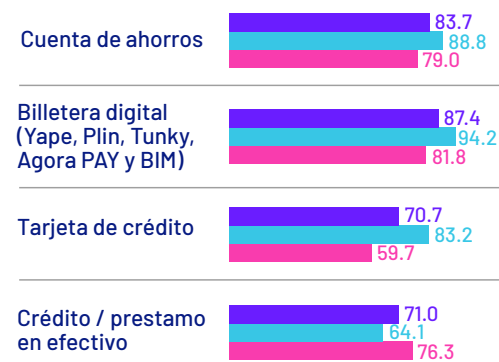
¿Cuál de los siguientes productos o servicios **TIENE** usted, ya sea en un Banco, Financiera, Caja o alguna cooperativa?

TENENCIA



¿En los últimos 30 días ha realizado operaciones como depósitos / retiros / transferencias / pagos ?

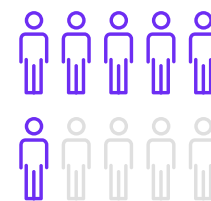
USO EN LOS ÚLTIMOS 30 DÍAS



■ Todo el Perú
■ Lima Metropolitana
■ Interior del país

Base 1: Total de entrevistas realizadas (1,100)
 Base 2: Total de entrevistados que conocen al menos un servicio o producto que brindan las entidades financieras (1058)
 Base 3: Total de entrevistados que tienen una billetera digital (572), Cuenta de ahorro (506), Tarjeta de crédito (177) y Crédito - préstamo en efectivo (38)

Los jóvenes reflejan problemas para comparar opciones que involucran cálculos de tasas de interés, a pesar de haber recibido algún tipo de educación financiera.



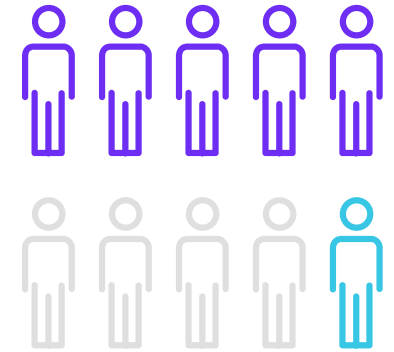
6 de cada 10 jóvenes prueba saber qué es una tasa de interés.

Respecto a conceptos financieros, los jóvenes en Lima tienen mayor conocimiento de conceptos financieros que los jóvenes del interior:

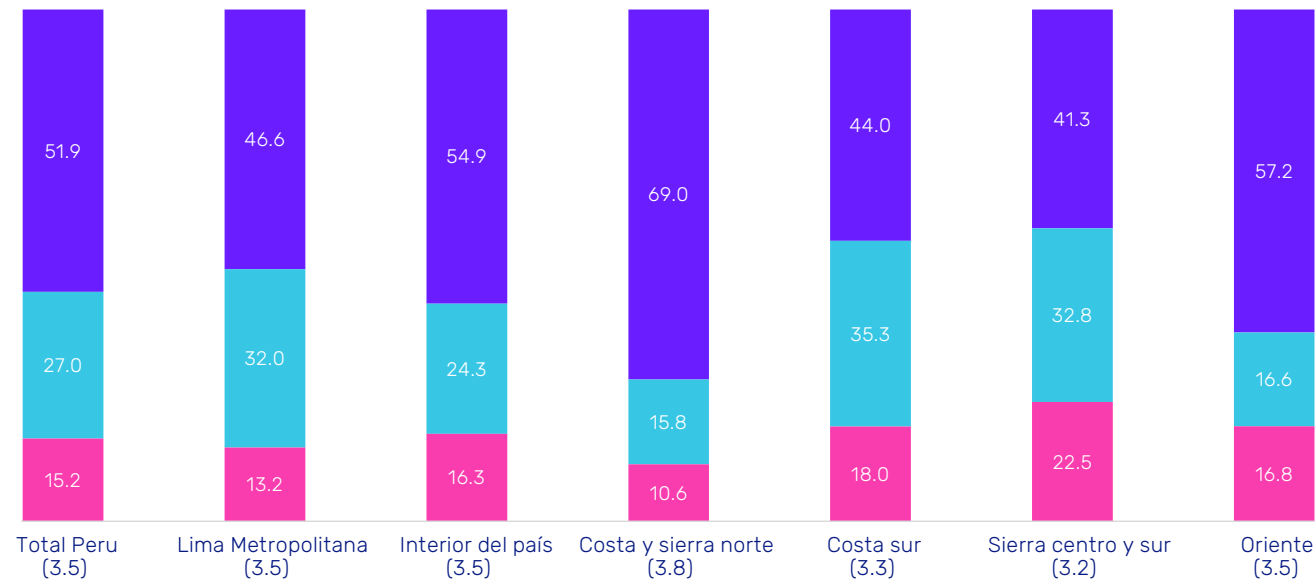
Tema	% de conocimiento		Definición que asignan al tema (% respecto a los que señalan conocer el concepto)
	Lima	Interior	
Tasa de interés	74%	57%	Porcentaje adicional que cobran por un préstamo/ Cantidad de más que cobran sobre el capital prestado (74%)
Mora	67%	46%	Cobro extra por pasarse la fecha límite de pago/ Cargo adicional por no pagar a tiempo/ Multa (61%) Cuando no se paga en la fecha/ cuando no se paga a tiempo (25%)
Historial crediticio	62.8	36.6	Historial de créditos/ préstamos pasados 38 Es el registro de que tan buen pagador es una persona/ Registro del cumplimiento de los pagos 37
Central de riesgos/ Infocorp	59.8	27.6	Registro en el sistema por falta de pago/ Registro de deudores (36%) Cuando se deja de pagar/ Se tiene deudas (19%)
Fecha de cierre	37.9	19.1	Fecha límite pago/ último día de pago/ fecha de vencimiento para pagar (48%) Cuando se termina el pago de un crédito/préstamo (15%)

La confianza es el elemento más valorado por los jóvenes hacia las instituciones financieras.

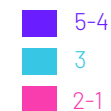
5 de cada 10 jóvenes manifiestan sentir confianza en las instituciones financieras,
sólo 1 de cada 10 manifiesta no sentir confianza.



Utilizando una escala de 1 al 5, donde 1 es Ninguna confianza y 5 Total confianza ¿Qué tanta confianza le inspiran las instituciones financieras como Bancos, Financieras o Cajas?



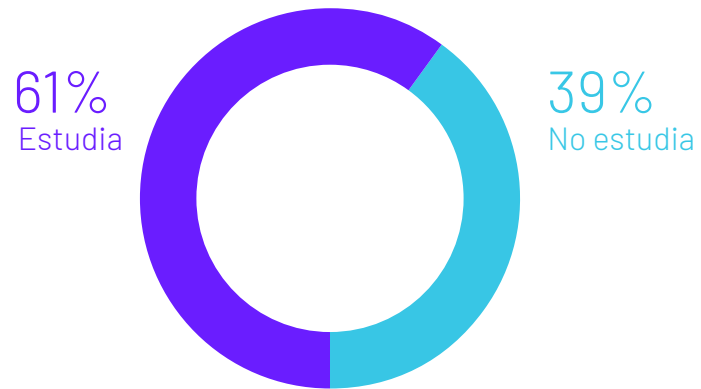
Las principales razones de la desconfianza son de desinformación vinculados a los beneficios y la seguridad hacia sus productos o servicios financieros.



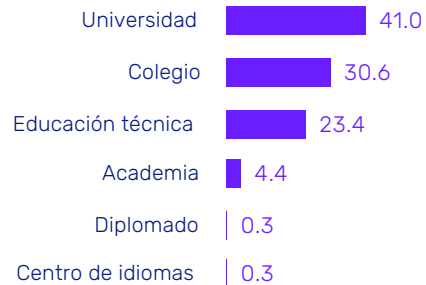
Perfil del entrevistado



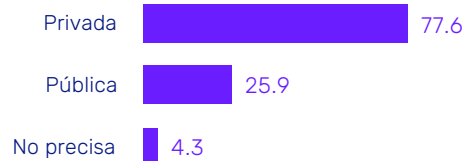
Estudia



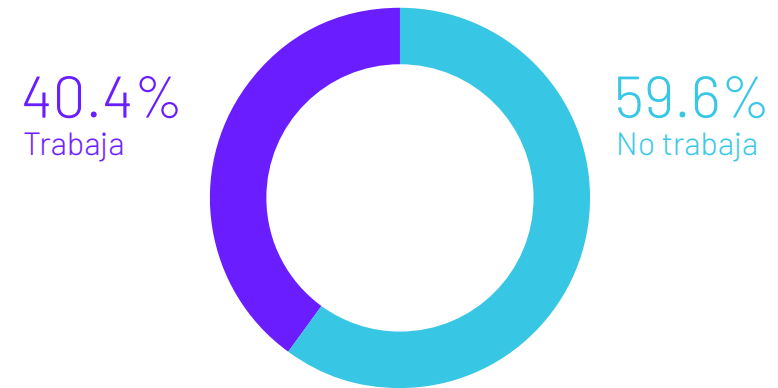
Donde se encuentra estudiando



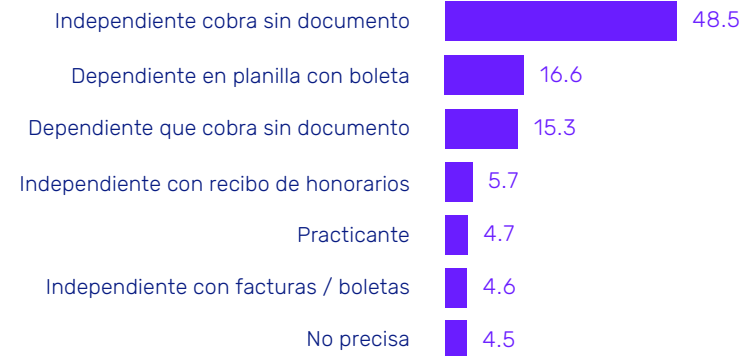
Tipo de Institución superior donde estudia.



Trabaja



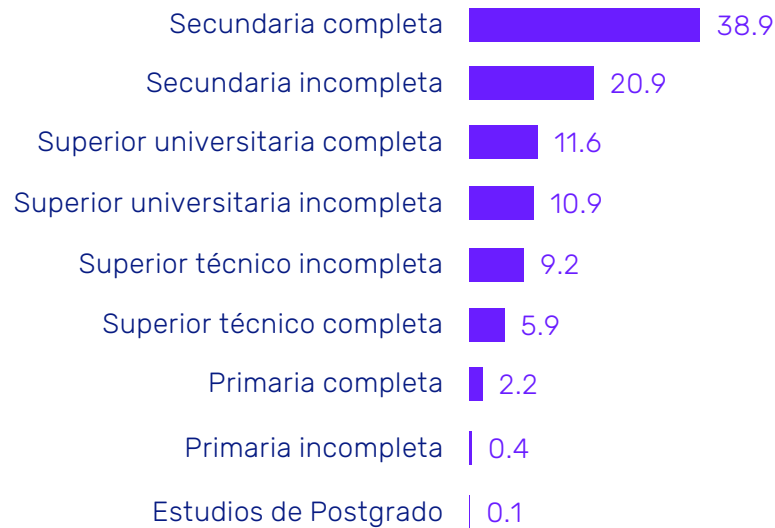
Donde trabaja



Perfil del entrevistado



Nivel de instrucción del entrevistado



Estudio x ocupación





Estudio realizado por:

