

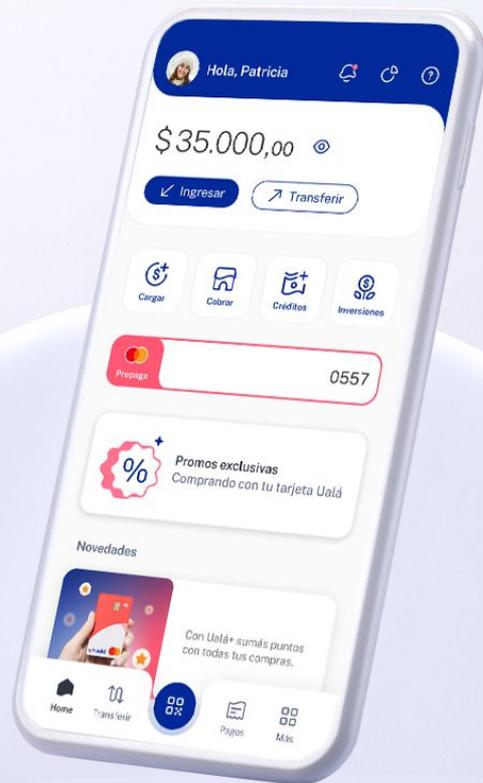


Diciembre 2024

## Percepciones en torno al ahorro e inversión



trendcity



# Ualá indagó sobre las principales percepciones de la población latinoamericana en torno al ahorro e inversión

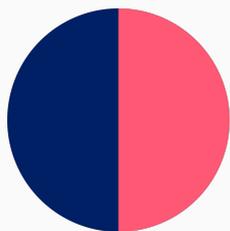


**Metodología:** estudio cuantitativo online, a través de panel (*bajo normas ESOMAR*).



**Muestra: 3000** casos de Argentina, México y Colombia (*1000 por país*).

Target



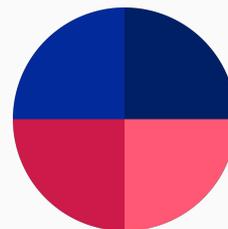
♂ 50% hombres

♀ 50% mujeres

👤 De 16 a 65 años

🏠 Que tengan al menos una cuenta bancaria y/o billetera virtual

Tramos etarios



25% — 16 a 29 años

25% — 30 a 39 años

25% — 40 a 49 años

25% — 50 o + años

# Actitudes alrededor de la administración del dinero

# 01

# La búsqueda de confianza y control de las finanzas personales caracteriza a los latinoamericanos



57%

Se siente **confiado/a en la administración y manejo de su dinero.**

 57%

 60%

 55%



38%

Usa una **app/herramienta** online para llevar **control** y seguimiento de **gastos.**

 35%

 39%

 39%

# Vínculo con el dinero y motivaciones de ahorro e inversión

# 02

# Ahorrar no es lo mismo que invertir



## Ahorro

Ingresos  
—  
Gastos

 Control y seguimiento



## Inversión

Destinar parte de tus ahorros a alguna actividad o activo con el objetivo de obtener un rendimiento futuro

 Diversificación

Cuando **ahorramos** estamos acumulando plata, mientras que cuando **invertimos** estamos buscando incrementarla.

Generalmente, el ahorro persigue objetivos de corto plazo, mientras que la inversión se orienta más al mediano y largo plazo.

# Ahorro e inversión, dos grandes aspiracionales para los latinoamericanos



63%

Cree que cada vez está más aceptado socialmente hablar de dinero o inversiones.

 63%

 69% ↑

 57%



74%

Considera que alguien que invierte su dinero, es alguien que se preocupa por su futuro.

 73%

 78% ↑

 73%



73%

Cree que es muy importante ahorrar todos los meses.

 69%

 78% ↑

 73%



Sólo el

21%

Opina que invertir no es “para ellos”.

 17% ↓

 21%

 24%

# Prepararse para el futuro, complementar los ingresos y hacer frente a la inflación motivan al ahorro y la inversión



Renta adicional/Protección  
contra la inflación 49%

Futuro personal o familiar 41%

Adquisición de bienes:  
vivienda/auto/moto 33%

Diversificación/Financiación  
de proyectos 24%

Viaje 22%

Adquisición de productos:  
Tecnología y hogar 21%

Educación financiera 20%

Estudios 14%



Futuro personal o familiar 50%

Renta adicional/Protección  
contra la inflación 46%

Adquisición de bienes:  
vivienda/auto/moto 36%

Diversificación/Financiación  
de proyectos 29%

Viaje 20%

Educación financiera 20%

Adquisición de productos:  
Tecnología y hogar 18%

Estudios 17%



Futuro personal o familiar 55%

Renta adicional/Protección  
contra la inflación 32%

Adquisición de bienes:  
vivienda/auto/moto 32%

Educación financiera 26%

Adquisición de productos:  
Tecnología y hogar 22%

Diversificación/ Financiación  
de proyectos 21%

Estudios 19%

Viaje 17%

# Barreras a la inversión

03

# El desconocimiento, el miedo y la desconfianza pesan tanto como la falta de recursos económicos



Ingresos económicos

**55%**

Miedo y desconfianza

**43%**

Falta de conocimientos

**42%**

Costo de comisiones

**21%**

Problemas de planif. econ.

**13%**

Falta de interés

**6%**

Promedio de menciones: 2,1



Ingresos económicos

**53%**

Falta de conocimientos

**51%**

Miedo y desconfianza

**50%**

Costo de comisiones

**27%**

Problemas de planif. econ.

**17%**

Falta de interés

**11%**

Promedio de menciones: 2,5



Falta de conocimientos

**53%**

Miedo y desconfianza

**50%**

Ingresos económicos

**44%**

Costo de comisiones

**22%**

Problemas de planif. econ.

**18%**

Falta de interés

**7%**

Promedio de menciones: 2,3

# Mitos de la inversión

Funcionan como barreras, limitando sus posibilidades

TTB\*



**48%**

Las **inversiones** sólo generan **ganancia a largo plazo**.



**33%**

Para **comprar acciones** de una **empresa extranjera** es necesario tener una **cuenta en el exterior**.



+ 16 a 39 años 37%/ Emprendedor 38%



**33%**

La **única opción segura** de inversión es la **compra de dólares**.



+ mujer 37%/ emprendedor 38%

\*TTB: Top Two Boxes (Totalmente y Parcialmente de acuerdo)

N11. A continuación, seguirás leyendo algunas otras afirmaciones que se acostumbra a decir acerca de las inversiones. Usando una escala del 1 al 5 donde 1 es "Totalmente en desacuerdo" y 5 "Totalmente de acuerdo", indica cuán de acuerdo estás con cada una de ellas.  
Base: 3000 casos.

# 4 de cada 10 todavía creen que es necesario un asesor o pagar una suscripción para invertir

TTB\*

**36%**

Para invertir, se necesita contar con un corredor de bolsa o asesor financiero; hacerlo solo/a por tu cuenta es difícil.

**34%**

Para invertir, se necesita pagar la suscripción a las plataformas correspondientes.



\*TTB: Top Two Boxes (Totalmente y Parcialmente de acuerdo)

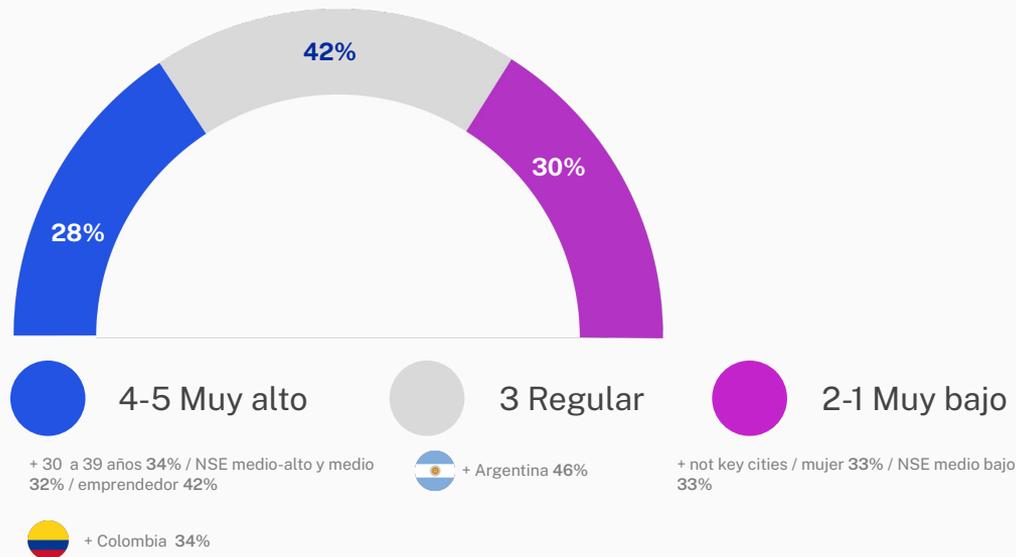
N11. A continuación, seguirás leyendo algunas otras afirmaciones que se acostumbra a decir acerca de las inversiones. Usando una escala del 1 al 5 donde 1 es "Totalmente en desacuerdo" y 5 "Totalmente de acuerdo", indica cuán de acuerdo estás con cada una de ellas.

Base: 3000 casos.

# 72% de los latinoamericanos consideran que su nivel de conocimientos sobre inversiones es insuficiente



¿Cuál dirías que es tu nivel de conocimientos y habilidades en relación con las inversiones financieras en general?



**89% declara informarse sobre inversiones.**

**Al momento de hacerlo, eligen las RRSS y la recomendación de amigos, familiares y asesores financieros.**

Promedio de menciones: 2



+ Colombia 49%

**45%**

**RECOMENDACIÓN**

- Amigos/ conocidos
- Asesor financ.



+ Colombia 33%

**27%**

**ENTIDADES FINANCIERAS**

- Comunicaciones/ publicidades
- Web/ RRSS



**48%**

**REDES SOCIALES**



+ Colombia 34%

**30%**

**WEB Y FOROS ONLINE**

- Portales especializados
- Foros y comunidades en línea



**18%**

**EXPERIENCIA PERSONAL**



**17%**

**TV/ RADIO/PERIÓDICO/PODCAST**

# Hábitos de ahorro e inversión

04

# Un aspiracional difícil de concretar: casi la mitad de los latinoamericanos no tiene vínculo con el ahorro y la inversión

44%

De los consultados declara no  
ahorrar ni invertir en la actualidad.



N1. ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones te identificas más?

N11. A continuación, seguirás leyendo algunas otras afirmaciones que se acostumbran a decir acerca de las inversiones. Usando una escala del 1 al 5 donde 1 es "Totalmente en desacuerdo" y 5 "Totalmente de acuerdo", indica cuán de acuerdo estás con cada una de ellas.

Base: 3000 casos (1000 Argentina, 1000 Colombia y 1000 México).



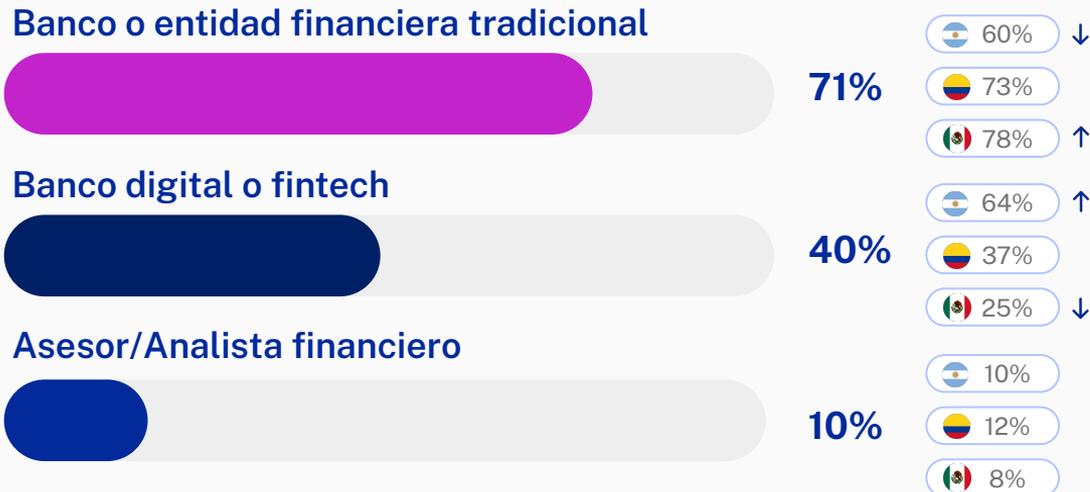
# Casi 6 de cada 10 tiene una actitud conservadora frente a la inversión



Sin embargo, en el segmento más joven (16 a 29 años) y entre aquellos que ya invierten siempre que pueden, se impone una actitud algo más audaz.

# Luego de la banca tradicional (71%), 4 de cada 10 personas que invierten y/o ahorran ya elige a los bancos digitales o fintech

## Top 3



# Renta fija/Plazo fijo/CDT y los Fondos de Inversión son las opciones preferidas



Moneda extranjera 44%

Billeteras virtuales 39%

Plazo fijo 38%

Fondos de Inversión 32%

Criptomonedas 22%

Propiedades 20%

Efectivo 18%

Acciones empresas priv. 17%

CA/Cta. corriente 16%

Títulos públicos 9%

Promedio de menciones: 3



CDT 41%

Propiedades (Finca raíz) 40%

Fondos de inversión 32%

Efectivo 30%

Moneda extranjera 25%

CA/Cta. corriente 24%

Billeteras virtuales 23%

Criptomonedas 18%

Acciones empresas priv. 17%

Títulos públicos 9%

Promedio de menciones: 3



Efectivo 36%

CA/Cta. corriente 33%

Fondos de inversión 33%

Propiedades 22%

Billeteras virtuales 21%

Inversiones a renta fija 17%

Criptomonedas 14%

Acciones empresas priv. 12%

Moneda extranjera 8%

Títulos públicos 7%

Promedio de menciones: 2

# La inmovilización del dinero y los impuestos son dos condiciones que se prefieren evitar

TTB\*



55%

Busca opciones de inversión que le den rentabilidad **sin necesidad de dejar el dinero inmovilizado.**

 56%

 58%

 52%



28%

**No invierte en nada de manera formal** para evitar problemas con el organismo encargado de la administración y fiscalización de impuestos.

 28%

 26%

 30%



N10. A continuación, vas a leer algunas afirmaciones que otras personas han dicho sobre las inversiones en general y sus actitudes frente a las mismas. Usando una escala del 1 al 5 indica cuán identificado te sientes con cada una de ellas. \*TTB: Top Two Boxes (Muy y Bastante identificado) Base: 3000 casos

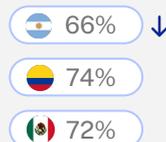
# El uso de bancos digitales y fintechs para obtener rendimientos es un hábito muy popular

**74%** Acostumbra a transferir su salario o una parte de él a una fintech.

+ 16 a 39 años 77% / emprendedor 85%



**71%** De ellos afirma que, de esta manera, consigue tener plata extra a fin de mes.



**29%** Declara que no lo consigue, porque gasta los rendimientos enseguida.

+ not key cities 33% / mala situación financiera 52%



**Argentina** lidera la penetración de fintechs para la obtención de rendimientos y, sin embargo, es el país con peor performance en lo que respecta a la concreción de dinero extra a fin de mes.

# Reflexiones finales

05

# Reflexiones finales

El **ahorro y la inversión** se perciben socialmente como dos **estrategias financieras positivas**: ahorrar mensualmente es muy valorado y la inversión se concibe como sinónimo de planificación necesaria del futuro.

Ahorrar e invertir se entienden como **actitudes responsables y comprometidas con la situación financiera personal** actual y, simultáneamente, con el **futuro y el desarrollo individual y/o familiar**.

Las barreras al ahorro y a la inversión son múltiples, predominando la **falta de ingresos, la falta de conocimientos y la desconfianza en las instituciones financieras**. A su vez, la **inmovilización del dinero es una condición que se prefiere evitar**.

Los prejuicios y mitos son en gran parte explicados por la **falta de educación financiera en la región**: sólo 3 de cada 10 consultados evalúa positivamente su nivel de conocimientos y habilidades sobre inversiones.





[comms@ua.la](mailto:comms@ua.la) | LinkedIn y X @Ualá