

BIENESTAR FINANCIERO EN PERÚ: CÓMO LOS PERUANOS ENTIENDEN, ADMINISTRAN Y VIVEN SUS FINANZAS

INFORME FINAL



CONTENIDOS

01 Resumen ejecutivo
y objetivos

02 Perfil de la
ciudadanía

03 Tenencia de
productos

04 Conocimientos
financieros

05 Comportamientos
financieros

06 Finanzas digitales y
seguridad

07 Actitudes y
creencias

08 Bienestar financiero
subjetivo

09 Conclusiones

1

RESUMEN EJECUTIVO Y OBJETIVOS

Objetivo

Analizar las capacidades financieras y el bienestar financiero subjetivo de la población adulta en Perú, considerando sus conocimientos, actitudes, comportamientos y tenencia de productos financieros, con el fin de identificar brechas entre grupos poblacionales y comprender cómo estas dimensiones se relacionan con la resiliencia y el bienestar financiero.

Objetivos específicos

1. Medir el nivel de conocimientos, actitudes, comportamientos y bienestar financiero de la población adulta.
2. Identificar perfiles y brechas de capacidades financieras entre distintos grupos poblacionales.
3. Analizar las relaciones existentes entre conocimientos, actitudes, comportamientos y bienestar financiero.



Resumen ejecutivo

La mayor presencia de productos financieros en la vida cotidiana de los peruanos no ha venido acompañada de un desarrollo equivalente de las capacidades necesarias para comprenderlos, compararlos y aprovecharlos. Como resultado, el bienestar financiero sigue siendo limitado y desigual.

Conocimientos financieros son limitados

El entendimiento de conceptos financieros básicos sigue siendo reducido. Solo 21% comprende correctamente el interés simple y menos de la mitad comprende plenamente el funcionamiento del historial crediticio. Las mayores brechas se observan entre población rural, no bancarizada y de menor nivel socioeconómico.

Brecha entre intención y comportamiento

La mayoría de los peruanos valora el ahorro y reconoce la importancia de planificar sus finanzas. Sin embargo, solo 1 de cada 4 lleva un control de sus ingresos y gastos, menos de la mitad ahorró durante el último año y más de la mitad declara que con frecuencia gasta más de lo que gana o tiene dificultades para llegar a fin de mes.

La resiliencia financiera es baja

Solo 1 de cada 4 podría recurrir a sus propios ahorros ante una emergencia, mientras que una proporción similar dependería de familiares o amigos. Además, 37% no podría sostener sus gastos durante un mes si dejara de percibir ingresos. Entre quienes no ahorran, la principal barrera no es la falta de información, sino la falta de recursos disponibles para hacerlo.

El bienestar financiero continúa siendo una tarea pendiente

Como resultado, el bienestar financiero es limitado: solo 28% considera que su situación financiera es buena, 45% experimenta ansiedad financiera frecuente y 37% no podría cubrir un mes de gastos si dejara de percibir ingresos. Las brechas son particularmente marcadas entre población rural, niveles socioeconómicos bajos, personas no bancarizadas y trabajadores informales.

Ficha técnica



UNIVERSO	MUESTRA	METODOLOGÍA	CAMPO
Personas entre 18 a más años a nivel nacional urbano y rural.	1001 encuestas a personas de 18 años a más de la población nacional urbano rural del Perú.	Cuantitativa. Encuestas en hogares. Margen de error: +/- 3.1%	Del 29 de mayo al 10 de junio del 2026

Estructura del estudio



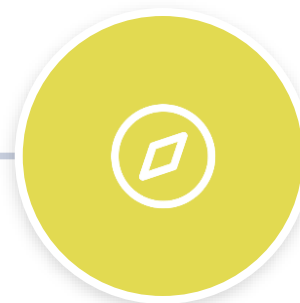
Conocimientos Financieros

- Interés simple, compuesto e inflación
- Diversificación del riesgo
- Historial crediticio y tarjetas



Comportamientos Financieros

- Control de gastos y presupuesto
- Hábitos y formas de ahorro
- Uso y seguridad en canales digitales



Actitudes y Creencias

- Presente vs. futuro financiero
- Confianza en la propia decisión
- Confianza en el sistema financiero



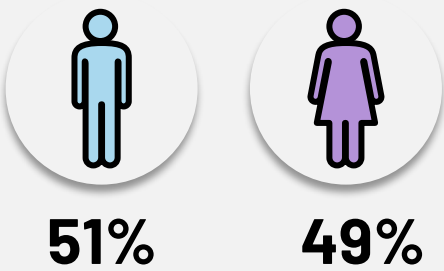
Bienestar Financiero Subjetivo

- Percepción de la situación financiera
- Ansiedad o tranquilidad con el dinero
- Capacidad de afrontar el futuro

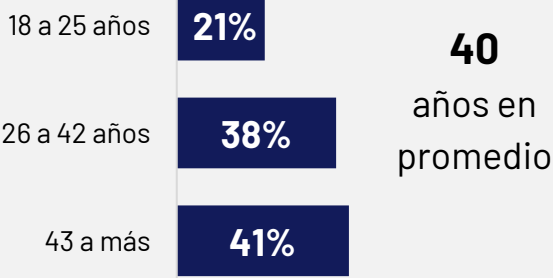
2 **PERFIL DE LA CIUDADANÍA**

Perfil de los encuestados

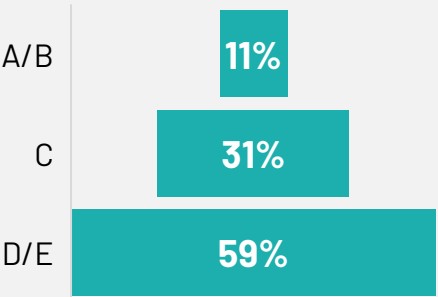
Género



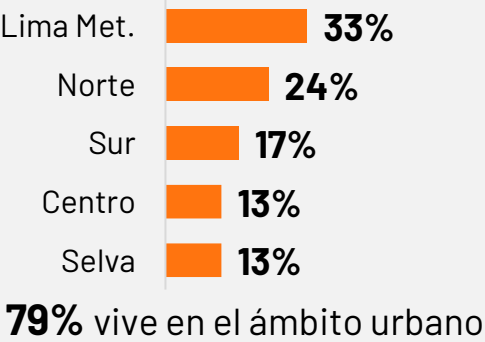
Edad



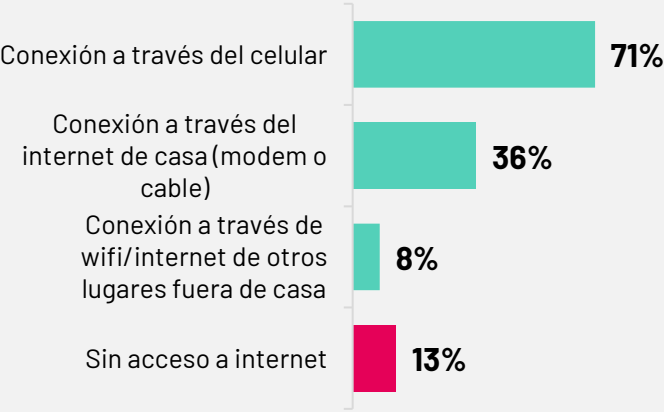
NSE



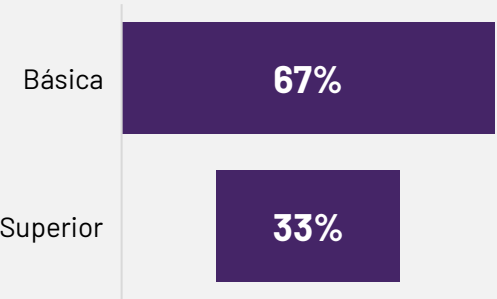
Región



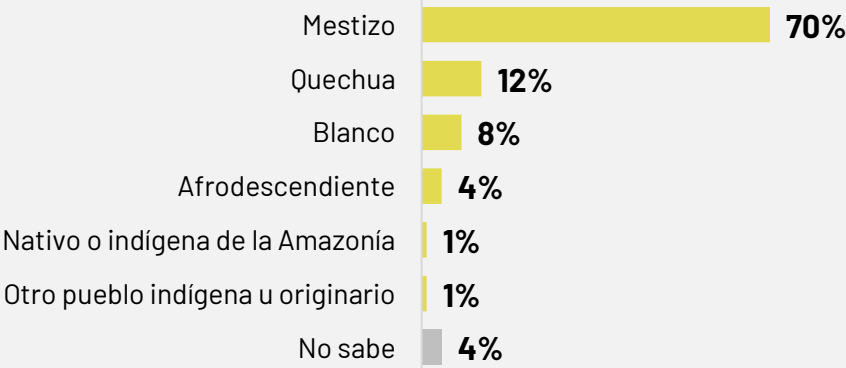
Acceso a internet



Nivel educativo

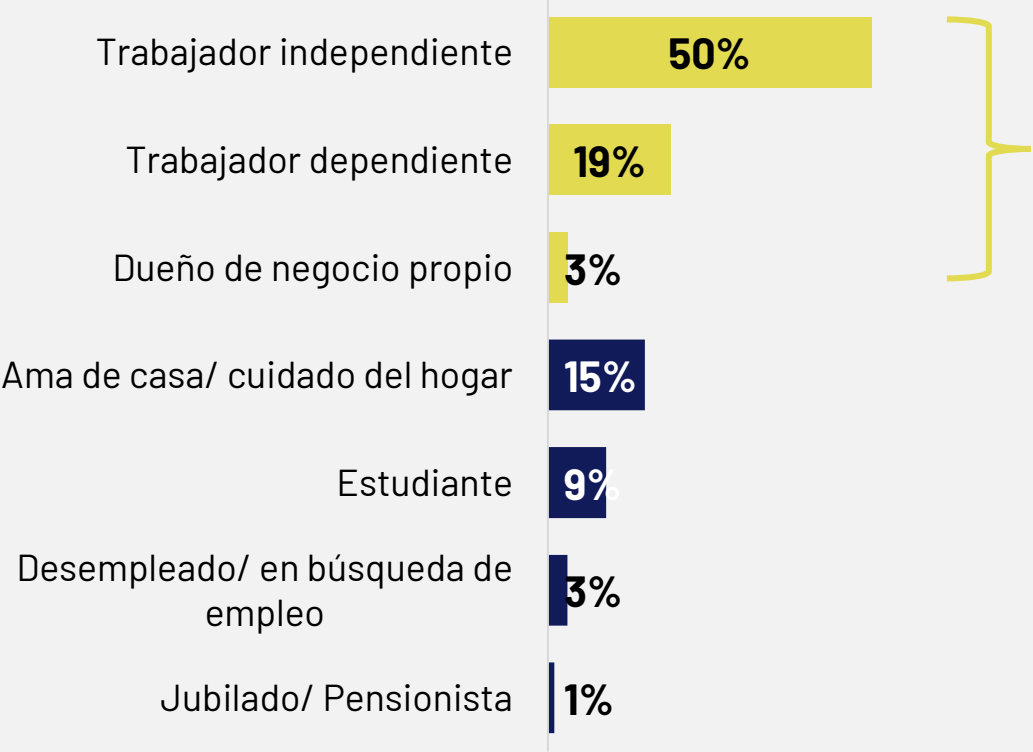


Autoidentificación étnica



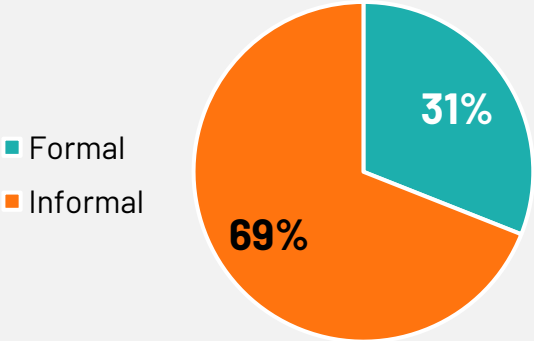
Perfil de los encuestados

Ocupación



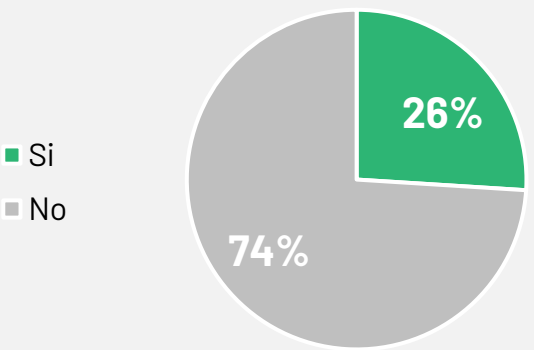
Base: Total de encuestados (1001)

Formalidad



Base: Total de encuestados que trabajan (761)
Formal: personas que están en planilla o tienen recibo por honorarios o emiten factura
Informal: personas que cobran sin documentos o boleta simple.

Tiene un emprendimiento o negocio propio



Base: Total de encuestados (1001)

3 TENENCIA DE PRODUCTOS

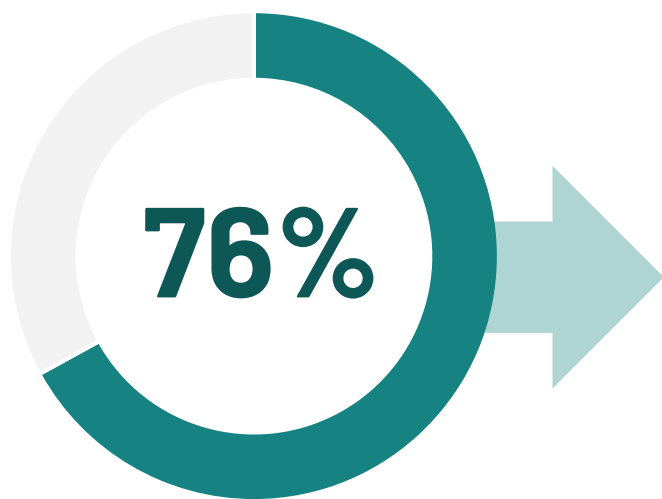
TENENCIA DE PRODUCTOS

La tenencia de productos alcanza a una mayoría de peruanos, impulsada principalmente por las billeteras digitales. Sin embargo, la incorporación al sistema financiero no ocurre de forma homogénea: mientras los productos transaccionales muestran niveles relativamente altos de adopción, los productos asociados al ahorro, la protección y la acumulación de patrimonio siguen teniendo una presencia reducida. Las diferencias entre población urbana y rural, trabajadores formales e informales y niveles socioeconómicos muestran que la relación con el sistema financiero continúa reflejando desigualdades preexistentes.

Tenencia de productos financieros

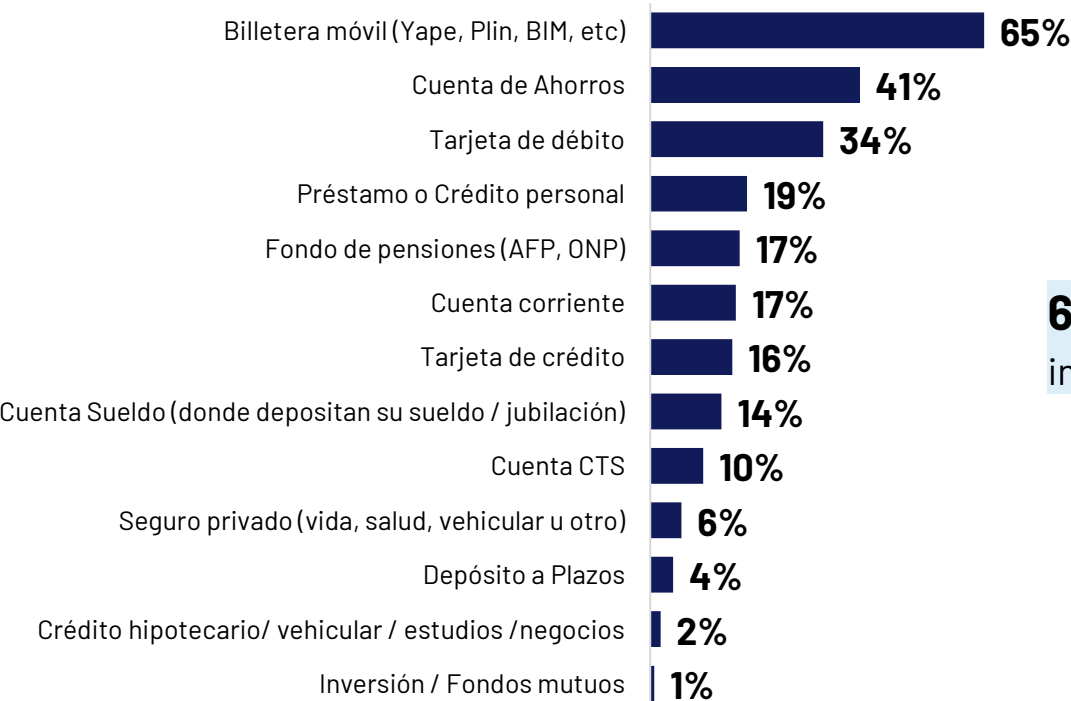
Las billeteras digitales han ampliado la presencia del sistema financiero en la vida cotidiana, pero la tenencia cae considerablemente en productos que permiten ahorrar, protegerse o construir patrimonio.

¿Cuál de ellos tiene usted, como titular, en alguna entidad financiera?
(respuesta múltiple)



Cuenta con al menos un producto financiero*

*Incluye billeteras móviles



62% tiene algún producto sin incluir billeteras móviles

Base: Total de entrevistados (1001)
F5. De los siguientes productos, por favor me podría indicar ¿cuál de ellos tiene usted, como TITULAR, en alguna entidad financiera? Responda con un Sí o un NO a cada opción.

Tenencia de productos financieros

La tenencia de productos está fuertemente asociada a la formalidad laboral, el nivel socioeconómico y el ámbito geográfico, reproduciendo diferencias entre distintos grupos de la población.

	Total	Género		Edad			Ámbito		NSE			Ocupación			Tiene emprendimiento o negocio propio	
		Hombre	Mujer	18 a 25	26 a 42	43 a más	Urbano	Rural	AB	C	DE	Trabajad or formal	Trabajad or informal	No trabajado r	Si tiene	No tiene
Billetera móvil (Yape, Plin, BIM, etc)	65%	65%	65%	70%	76%	51%	74%	32%	83%	79%	54%	80%	66%	50%	74%	61%
Cuenta de Ahorros	41%	44%	37%	40%	48%	34%	47%	15%	72%	53%	28%	63%	40%	24%	47%	38%
Tarjeta de débito	34%	39%	28%	35%	41%	26%	38%	17%	65%	46%	21%	64%	28%	19%	33%	34%
Préstamo o Crédito personal	19%	17%	20%	15%	20%	19%	21%	12%	21%	22%	17%	30%	21%	5%	30%	14%
Fondo de pensiones (AFP, ONP)	17%	22%	12%	12%	21%	17%	21%	3%	41%	25%	9%	50%	9%	6%	13%	19%
Cuenta corriente	17%	19%	15%	20%	23%	9%	17%	15%	29%	20%	13%	25%	16%	10%	24%	14%
Tarjeta de crédito	16%	17%	15%	13%	21%	12%	19%	5%	32%	21%	10%	34%	12%	9%	14%	17%
Cuenta Sueldo (donde depositan su sueldo / jubilación)	14%	18%	10%	13%	17%	11%	17%	3%	30%	21%	7%	43%	6%	5%	9%	16%
Cuenta CTS	10%	13%	8%	10%	11%	9%	13%	1%	27%	16%	4%	36%	3%	2%	6%	12%
Seguro privado (vida, salud, vehicular u otro)	6%	9%	4%	6%	6%	6%	7%	1%	22%	7%	3%	17%	3%	3%	6%	6%
Depósito a Plazos	4%	6%	2%	6%	5%	3%	4%	5%	8%	5%	4%	8%	3%	4%	4%	4%
Crédito hipotecario/ vehicular / estudios /negocios	2%	2%	2%	2%	3%	1%	2%	2%	5%	2%	1%	4%	2%	0%	2%	2%
Inversión / Fondos mutuos	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%	0%	2%	1%	0%	1%	0%	1%	1%	1%
Ninguno	23%	23%	24%	24%	13%	33%	15%	53%	5%	10%	34%	5%	24%	37%	14%	27%

Base: Total de entrevistados (1001)
F5. De los siguientes productos, por favor me podría indicar ¿cuál de ellos tiene usted, como TITULAR, en alguna entidad financiera? Responda con un
responda con un SÍ o un NO a cada opción.

4

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Mientras conceptos como inflación o riesgo son comprendidos por una mayoría de la población, persisten dificultades en temas más vinculados a la toma de decisiones cotidianas, como el interés o el funcionamiento del historial crediticio. Estas brechas son más pronunciadas entre personas rurales, no bancarizadas y de menor nivel educativo, en un contexto donde el aprendizaje financiero proviene principalmente de la experiencia personal o autodidacta y mucho menos de espacios formales o de las propias entidades financieras.

Conocimiento de interés y tasa

Solo uno de cada cinco comprende interés simple y apenas 7% responde correctamente interés simple y compuesto. Esta brecha limita la capacidad para evaluar créditos, anticipar costos y evitar decisiones que pueden derivar en sobreendeudamiento.

Suponga que deposita S/ 100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% anual y no retira ni deposita nada más.
¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año?

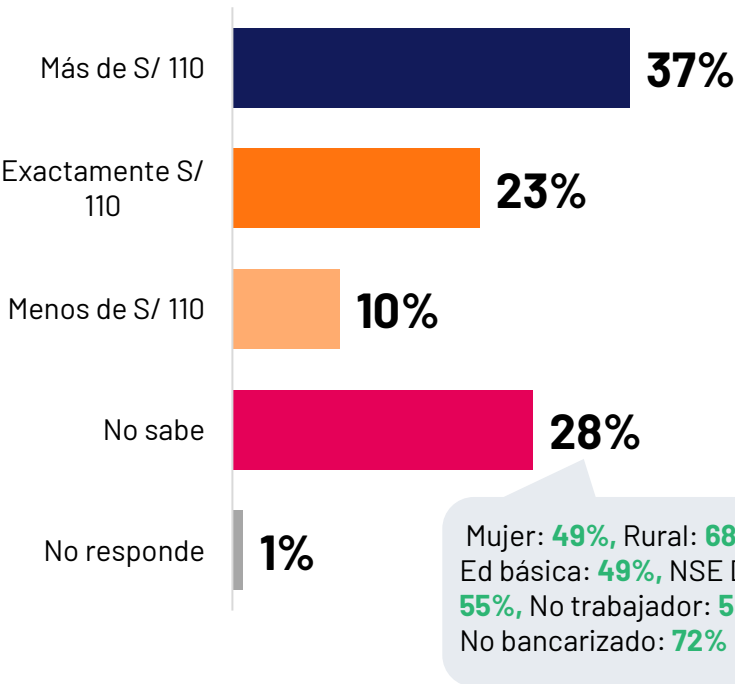
21%

Menciona la respuesta correcta (S/. 102)

Más alto entre hombres (27%), entre el ámbito urbano (24%), entre trabajadores formales (30%) y entre bancarizados (26%)

Base: Total de entrevistados (1001)
K1. Suponga que deposita S/ 100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% anual y no retira ni deposita nada más. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año?

Con la misma tasa de 2% anual, ¿cuánto tendría al final de 5 años?



Base: Total de entrevistados (1001)
K2. Con la misma tasa de 2% anual, ¿cuánto tendría al final de 5 años?



Solo el 7% responde correctamente ambas

Conceptos financieros básicos

Mientras la mayoría reconoce conceptos de inflación y riesgo, la diversificación continúa siendo menos comprendida, lo que podría limitar decisiones de ahorro e inversión más sofisticadas.

¿Las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas? (respuesta única)

■ Verdadero ■ Falso ■ No sabe ■ No responde

En general, cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero



En ámbito **urbano** (84%), entre **ed. superior** (86%), entre **emprendedores** (83%) y **bancarizados** (83%), **NSE DE** (74%)

Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente



En ámbito **urbano** (83%), entre **ed. superior** (87%) y entre trab. **formales** (87%) y **bancarizados** (84%)

Es más seguro invertir dinero en varios tipos de productos que en uno solo



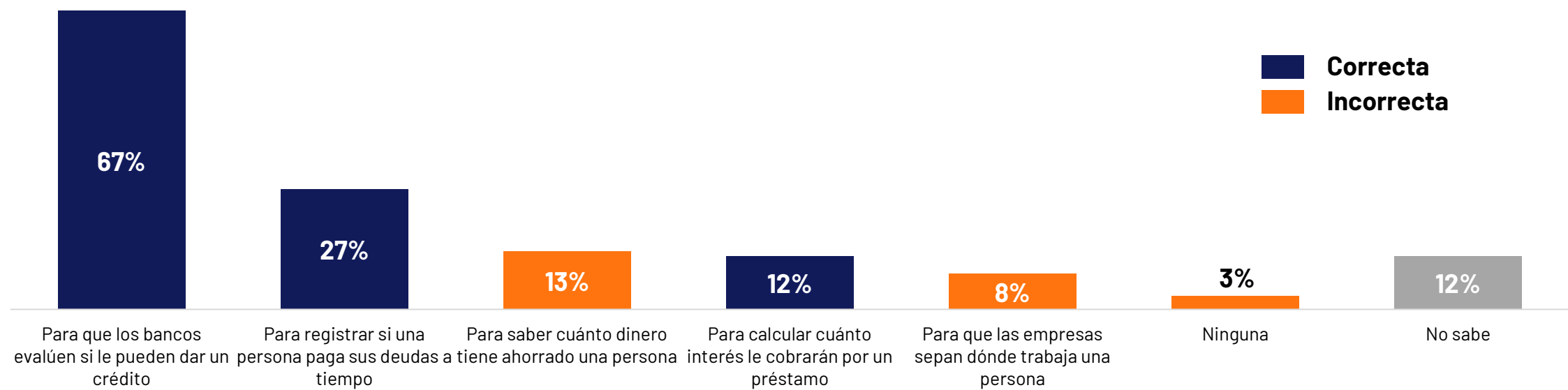
En ámbito **urbano** (70%), entre **ed. superior** (74%), entre **emprendedores** (74%) y **bancarizados** (71%)

Base: Total de entrevistados (1001)
K3. ¿Las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas?

Historial crediticio

Menos de la mitad comprende completamente para qué sirve el historial crediticio, limitando su capacidad de negociación y acceso a mejores condiciones.

El historial crediticio es un registro que tienen las entidades financieras sobre el comportamiento de pago de una persona. De lo que sabe o ha escuchado ¿Para qué cree usted que sirve el historial crediticio? ¿Alguna otra?



21% no señala ninguna de las correctas

Más **alto** entre las personas en **Rural** (42%), **NSE DE** (29%), Ed. **Básica** (24%) y **no bancarizados** (48%)

Conocimiento de tarjetas de crédito

Entre usuarios de tarjetas, pocos conocen costos reales de disposición de efectivo y consecuencias del pago mínimo, exponiendo riesgo de sobreendeudamiento.

Pensando en las tarjetas de crédito, ¿cuál de estas afirmaciones es correcta? (Solo quienes tienen tarjeta de crédito)

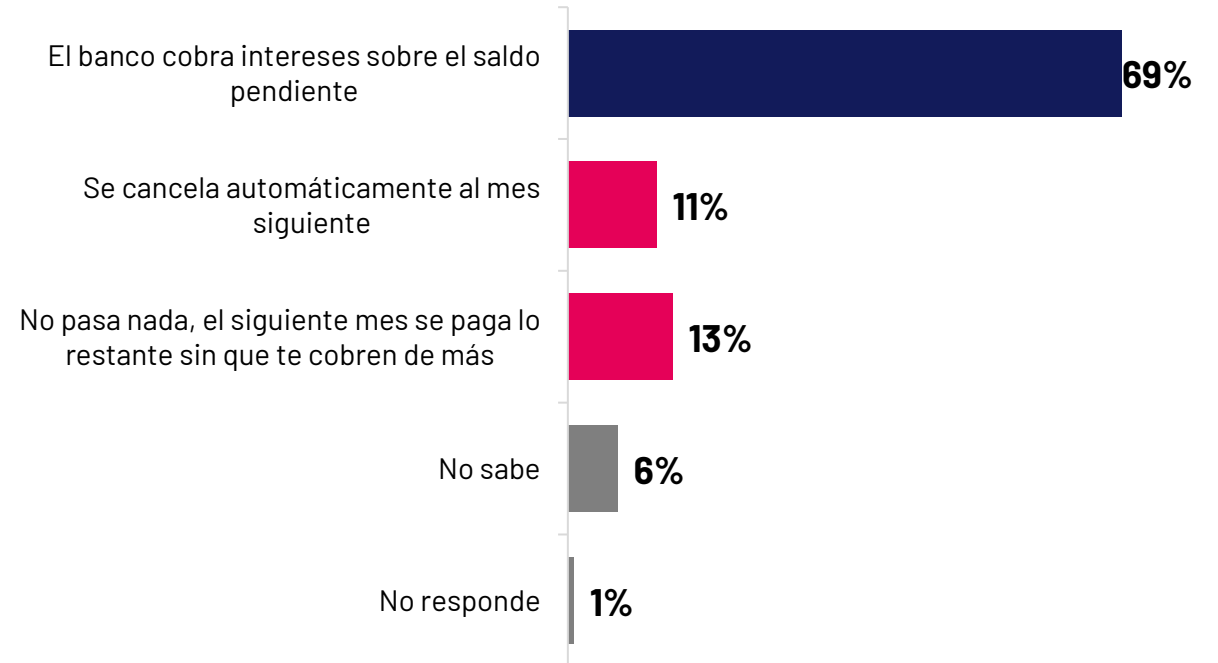


Base: Total de entrevistados con tarjeta de crédito (159)

K5. PARA QUIENES TIENEN TARJETA DE CRÉDITO ¿Ha usado alguna vez la disposición de efectivo con su tarjeta de crédito? (ENC: es cuando retira dinero en efectivo usando su tarjeta de crédito en un cajero o agencia)

© Ipsos

Si solo paga el monto mínimo de su tarjeta de crédito cada mes, ¿qué sucede con el saldo restante? (Solo quienes tienen tarjeta de crédito)



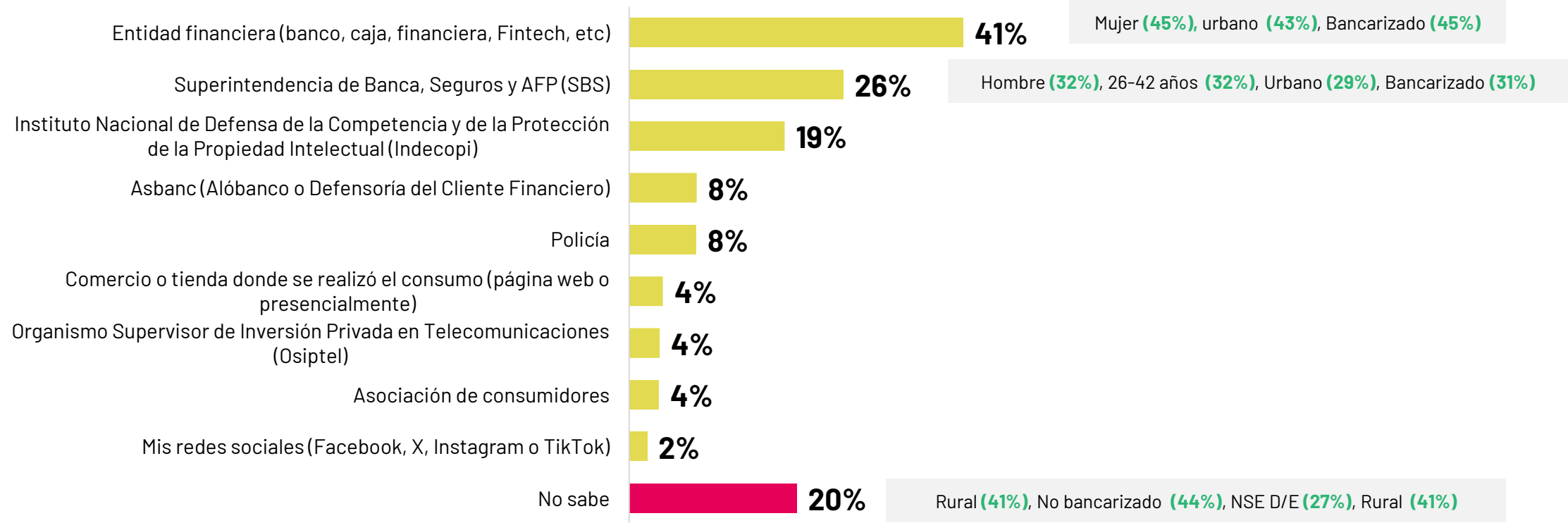
Base: Total de entrevistados con tarjeta de crédito (159)

K5. PARA QUIENES TIENEN TARJETA DE CRÉDITO Si solo paga el monto mínimo de su tarjeta de crédito cada mes, ¿qué sucede con el saldo restante?

Canales de reclamo

Uno de cada cinco no sabe dónde reclamar problemas financieros. Educación superior marca diferencia en conocimiento de derechos del consumidor.

**Si usted tiene un problema con su banco o entidad financiera,
¿sabe a dónde puede presentar un reclamo?**
(respuesta múltiple)



Base: Total de entrevistados (1001)
K6. Si usted tiene un problema con su banco o entidad financiera, ¿sabe a dónde puede presentar un reclamo?, ¿algún otro?

Aprendizaje

La experiencia personal y el entorno familiar son las principales fuentes de aprendizaje financiero, mientras que las instituciones financieras tienen una participación limitada en la formación financiera percibida por los usuarios.

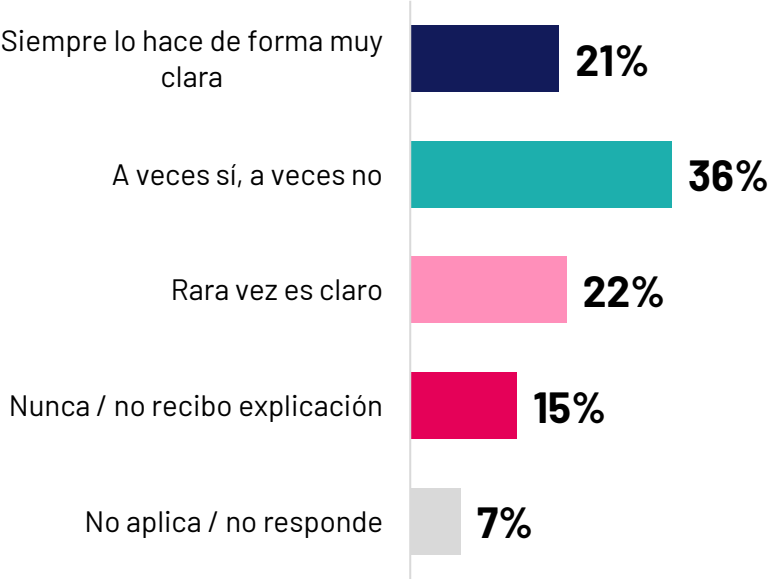
¿Cómo aprendió principalmente lo que sabe sobre el manejo del dinero?
(respuesta única)



Base: Total de entrevistados (1001)
B3. ¿Cómo aprendió principalmente lo que sabe sobre el manejo del dinero?

¿En qué medida siente que su banco o entidad financiera principal le explica de forma clara los productos, costos y condiciones?
(respuesta única)

Bancarizados



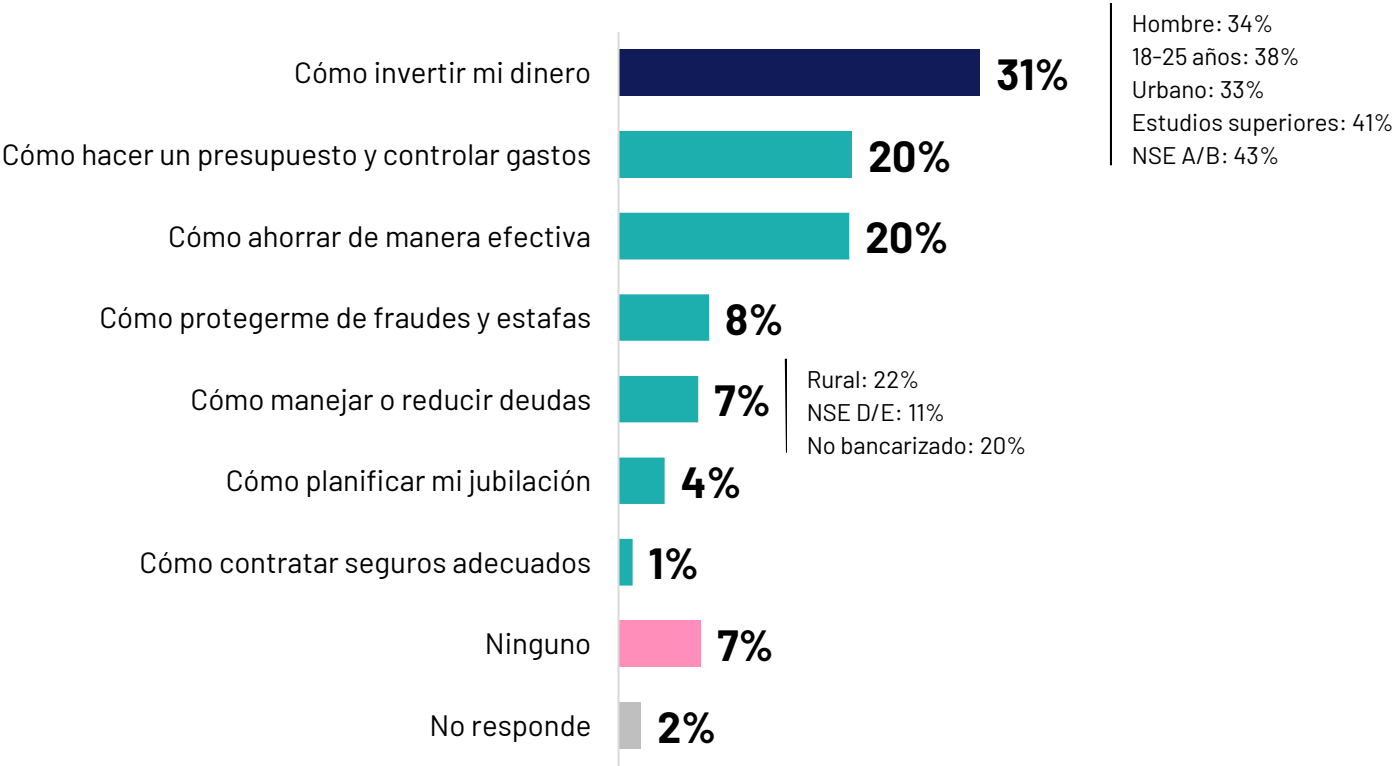
Base: Total de entrevistados que cuentan con al menos un producto financiero (764)
B4. ¿En qué medida siente que su banco o entidad financiera principal le explica de forma clara los productos, costos y condiciones?



Aprendizaje-temas de interés

La inversión lidera el interés educativo, seguido por presupuesto y ahorro.

Si pudiera aprender sobre un tema financiero, ¿cuál elegiría como principal? (respuesta única)



Base: Total de entrevistados (1001)
B5. Si pudiera aprender sobre un tema financiero, ¿cuál elegiría como principal?



Nota de conocimiento

Si nos calificáramos del 0 al 20,
en **promedio** los peruanos
tenemos una nota de:

9.0

Se calcula asignando un punto a las respuestas correctas de interés simple, interés compuesto, conocimiento sobre inflación e inversión e historial crediticio. Se asigna una nota del 0 al 6 que se lleva a una escala de 0 a 20

En promedio, la población peruana obtiene 9 sobre 20 en la evaluación de conocimientos financieros, por debajo del umbral de aprobación de 11 puntos. La nota aumenta con el nivel socioeconómico, la educación, la bancarización y el ámbito urbano, lo que evidencia que el conocimiento financiero reproduce brechas previas de formación, ingresos y oportunidades.

Ámbito	NSE	Macrorregiones
Urbano: 9.7 Rural: 6.3	NSE AB: 11.1 NSE C: 10.1 NSE DE: 8.0	Lima: 10.2 Norte: 8.5 Centro: 8.7 Sur: 8.4 Oriente: 7.9
Bancarización	Trabajo	
Bancarizados: 9.9 No bancarizados: 6.1	Trab formal: 10.0 Trab informal: 8.9 No trabajador: 8.3	

5

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

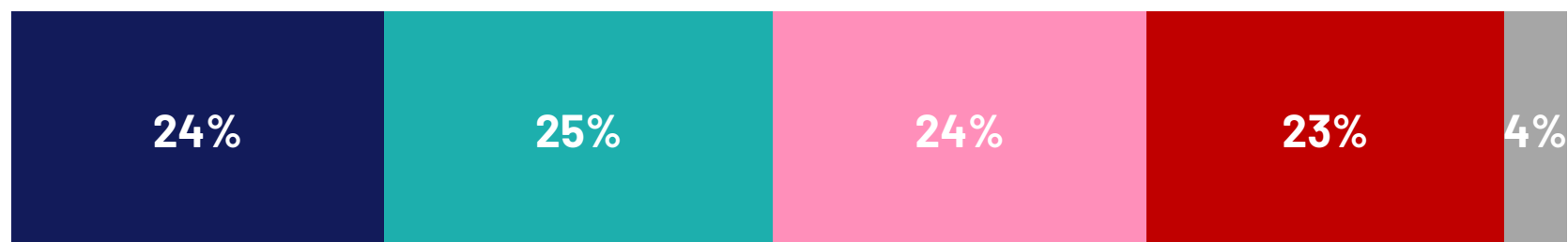
Se identifica una distancia entre las prácticas financieras deseadas y las efectivamente realizadas. Aunque la planificación, el ahorro y el control de gastos están presentes en el discurso de una parte importante de la población, son menos frecuentes cuando se observan conductas sostenidas. Esta brecha se expresa en el ahorro, la gestión cotidiana del dinero y la capacidad para responder a emergencias, y está atravesada por restricciones económicas concretas, especialmente entre los grupos más vulnerables.

Control de ingresos y gastos

Solo uno de cada cuatro lleva control constante de finanzas. Esta debilidad es mayor en los niveles socioeconómicos más bajos, entre trabajadores informales y entre las personas no bancarizadas.

En los últimos 12 meses, ¿con qué frecuencia llevó algún tipo de control de sus ingresos y gastos?

■ Siempre o casi siempre ■ A veces ■ Pocas veces ■ Nunca o casi nunca ■ No responde



47%

Mayor en:

NSE DE (56%) en no conectados (63%), trabajadores informales (50%), no bancarizados (58%)

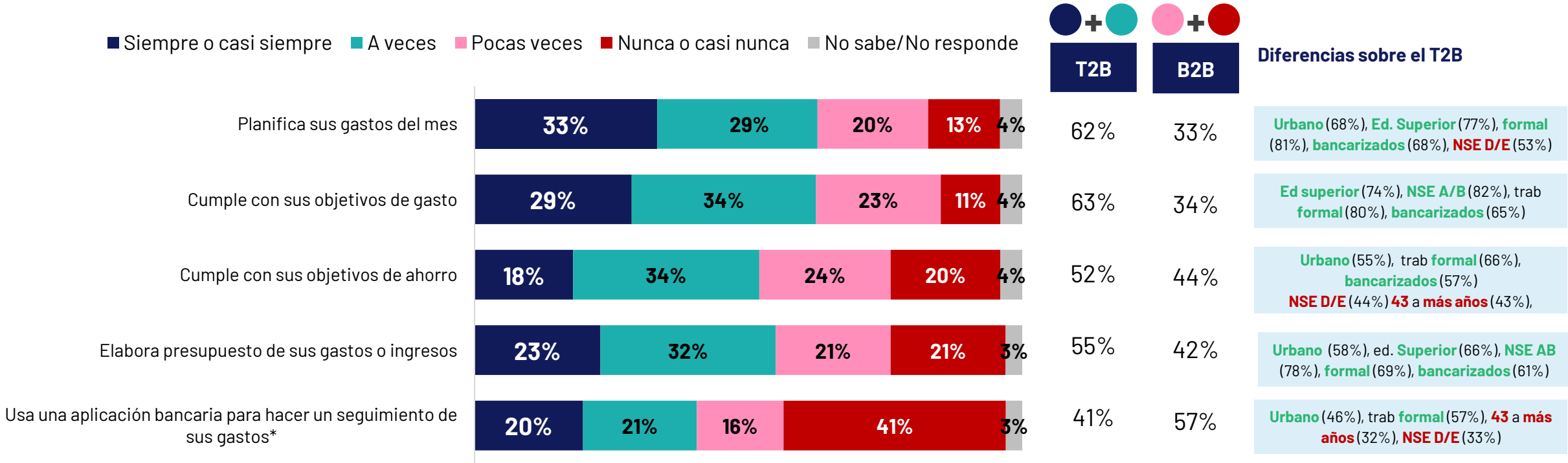
Base: Total de entrevistados (1001)

C1. En los últimos 12 meses, ¿con qué frecuencia llevó algún tipo de control de sus ingresos y gastos?

Planificación y cumplimiento

La mayoría planifica pero pocos cumplen objetivos de ahorro. La brecha entre intención y acción define el desafío financiero

¿Con qué frecuencia diría que...?

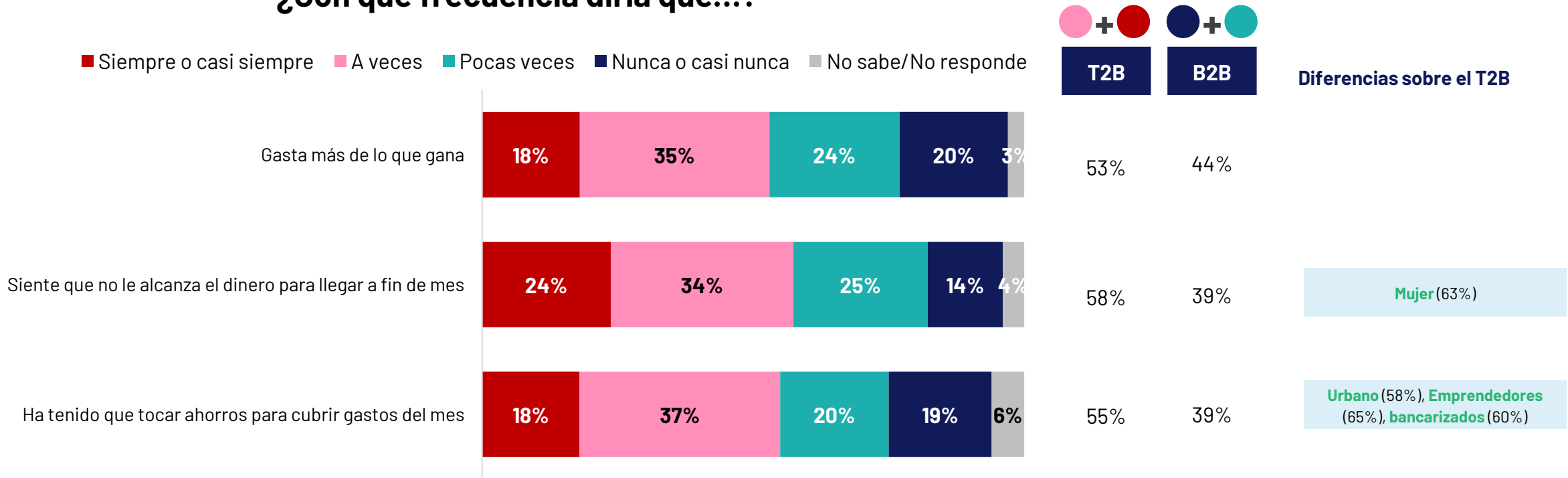


Base: Total de entrevistados (1001)
*Base: Total de entrevistados que cuentan con al menos un producto financiero (764)
C2. ¿Con qué frecuencia diría que...?

Planificación y cumplimiento

Más de la mitad de peruanos señala que con regularidad gasta más de lo que gana, no le alcanza el dinero para llegar a fin de mes y tiene que tocar sus ahorros para cubrir gastos del mes.

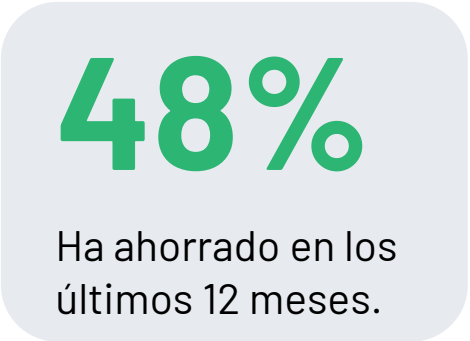
¿Con qué frecuencia diría que...?



Base: Total de entrevistados (1001)
*Base: Total de entrevistados que cuentan con al menos un producto financiero (764)
C2. ¿Con qué frecuencia diría que...?

Ahorro

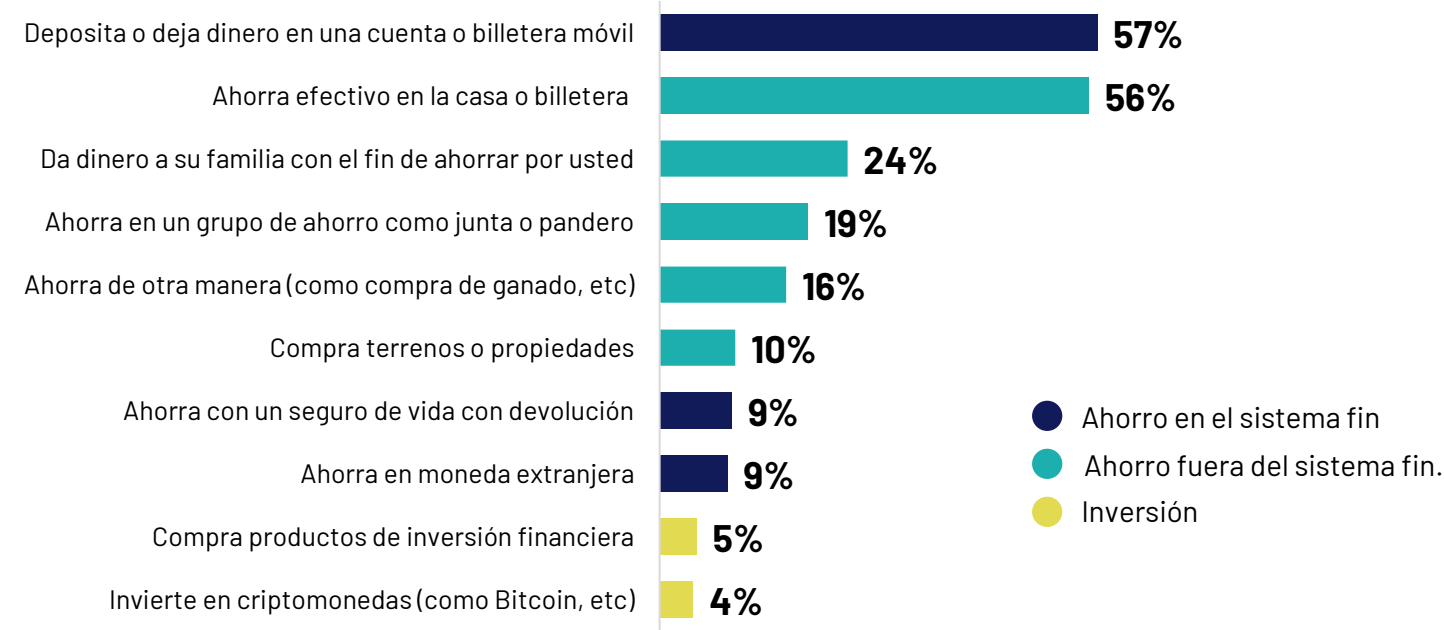
Menos de la mitad ahorra sistemáticamente. Jóvenes lideran esta práctica mientras el ahorro informal compite fuertemente con opciones digitales.



Urbano (51%), NSE A/B (72%), ed. Superior (64%), Trabajador formal (69%), Emprendedor (55%), Bancarizado (54%).



En los últimos 12 meses, ¿usted ha ahorrado de cualquiera de las siguientes formas? (respuesta múltiple)



Base: Total de entrevistados que ahorran (480)
C3A. En los últimos 12 meses, ¿usted ha ahorrado de cualquiera de las siguientes formas? Por favor, no tenga en cuenta algún dinero pagado en un fondo de pensión, pero piense en todas las formas de ahorro tales como inversión, crear un fondo contra cualquier gasto inesperado o guardar dinero para una ocasión especial, aunque sea poco.

Base: Total de entrevistados (1001)
C3. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando?

Ahorro

El ahorro alcanza a menos de la mitad de la población y combina mecanismos formales e informales. Incluso entre quienes ahorran, las modalidades fuera del sistema financiero mantienen una presencia significativa.



Base: Total de entrevistados (1001)
C3. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando?

Base: Total de entrevistados que ahorran (480)
C3A. En los últimos 12 meses, ¿usted ha ahorrado de cualquiera de las siguientes formas? Por favor, no tenga en cuenta algún dinero pagado en un fondo de pensión, pero piense en todas las formas de ahorro tales como inversión, crear un fondo contra cualquier gasto inesperado o para una ocasión especial, aunque sea poco.

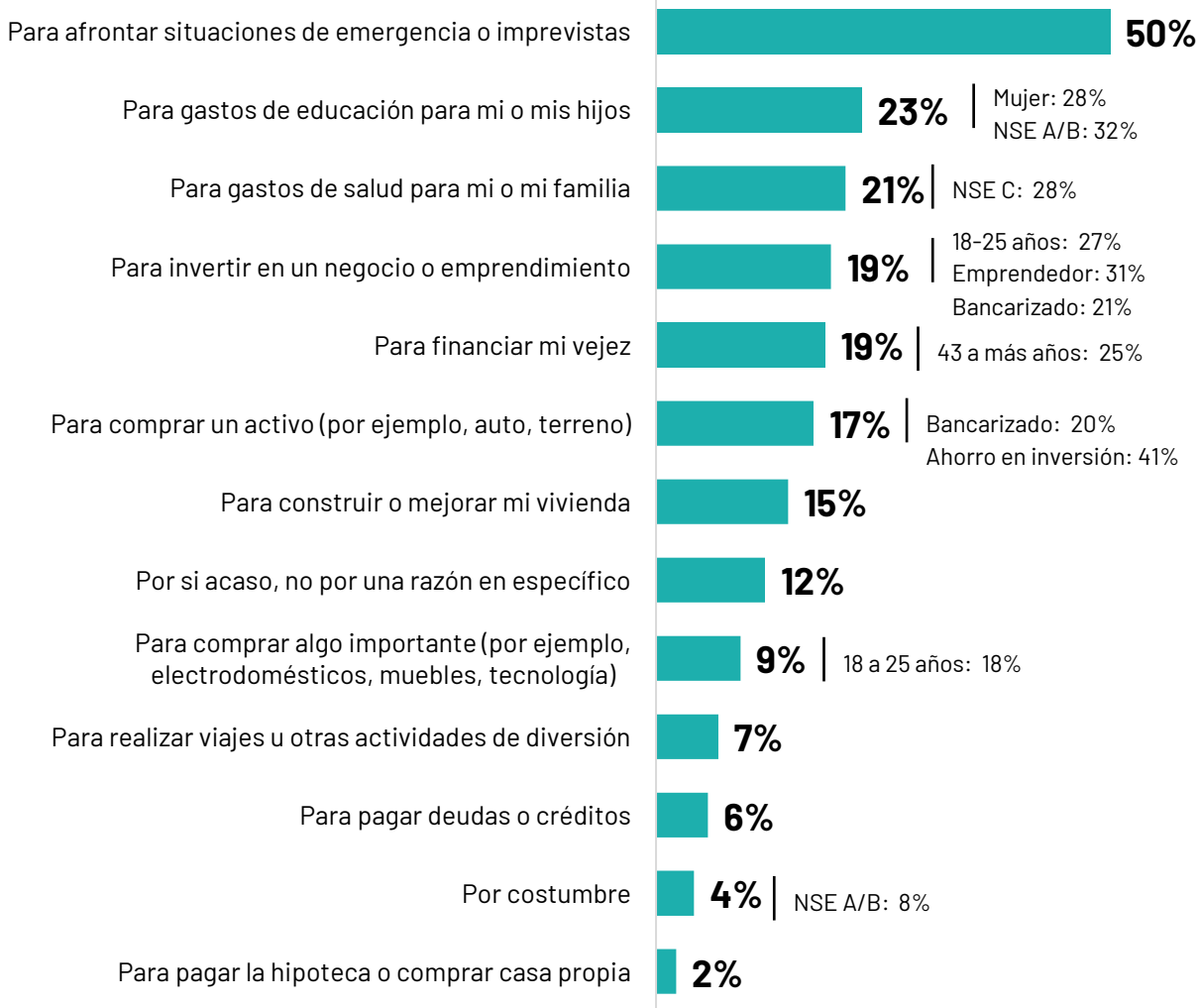
Razones de ahorro

Quienes ahorran priorizan emergencias sobre crecimiento.

48%
Ha ahorrado en los últimos 12 meses.



¿Por qué ahorra? (respuesta múltiple)



Urbano: 54%
NSE A/B: 60%
Ahorro en el sistema: 56%

Mujer: 28%
NSE A/B: 32%

NSE C: 28%

18-25 años: 27%
Emprendedor: 31%
Bancarizado: 21%

43 a más años: 25%

Bancarizado: 20%
Ahorro en inversión: 41%

18 a 25 años: 18%

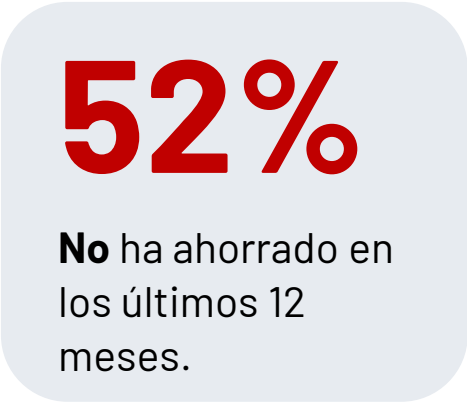
NSE A/B: 8%

Base: Total de entrevistados (1001)
C3. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando?



Razones de no ahorro

Entre quienes no ahorran, predominan las razones económicas: gastos cotidianos, ingresos insuficientes, falta de trabajo o deudas. Para este grupo, la principal barrera no parece ser la falta de información, sino la ausencia de un excedente que pueda ahorrarse.



43 a más años (61%), Rural (61%), NSE D/E (60%), No trabajad (68%), No Bancarizado (69%).



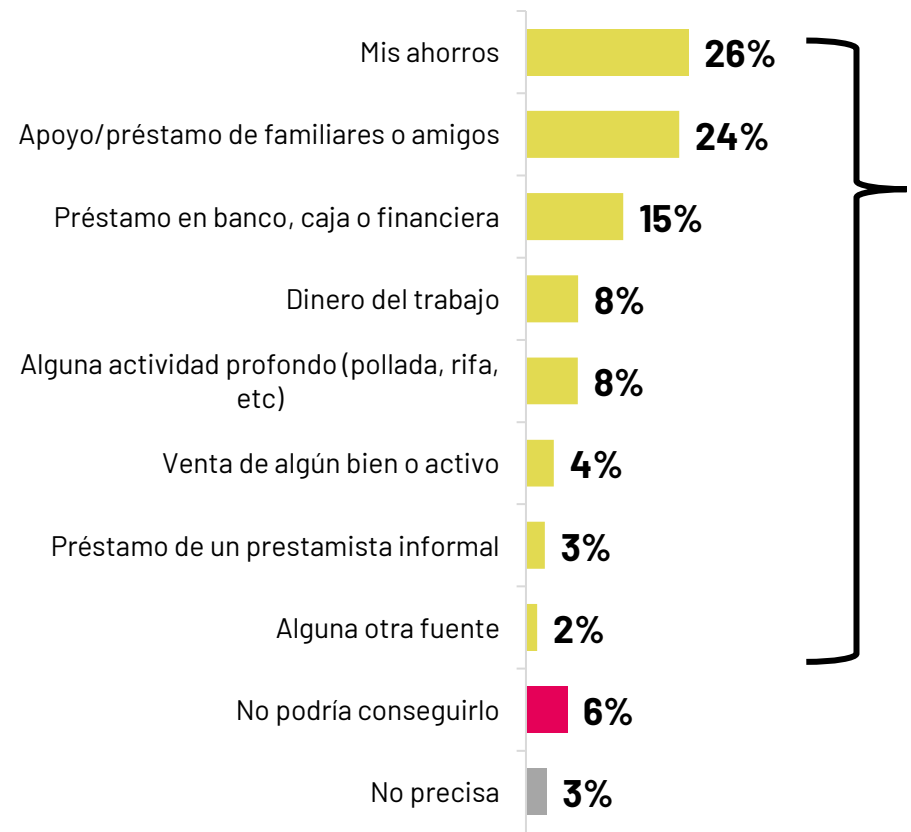
Base: Total de entrevistados (1001)
C3. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando?

Base: Total de entrevistados que no ahorran (517)
C3B. ¿Por qué no ahorra?

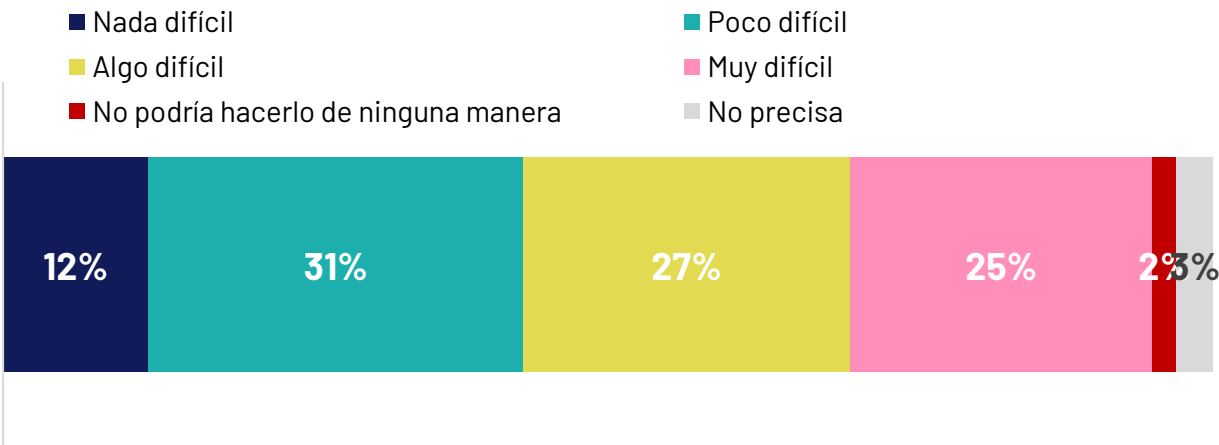
Fuentes de emergencia

Solo uno de cuatro recurriría a ahorros propios ante emergencias. La dependencia de terceros evidencia fragilidad en la autonomía financiera.

Si usted tuviera que conseguir S/ 1,000 (aproximadamente una remuneración mínima vital) en los próximos 30 días por una emergencia, ¿cuál sería su principal fuente?



¿Qué tan difícil le sería conseguir esos S/ 1,000 en 30 días?



Base: Total de entrevistados (1001)
C4. Si usted tuviera que conseguir S/ 1,000 (aproximadamente una remuneración mínima vital) en los próximos 30 días por una emergencia, ¿cuál sería su principal fuente?

Base: Total de entrevistados que podrían conseguir el dinero (936)
C5. ¿Qué tan difícil le sería conseguir esos S/ 1,000 en 30 días?

Ingresos de emergencia

La capacidad de enfrentar emergencias depende fuertemente de la posición económica y la vinculación con el sistema financiero. Mientras los trabajadores formales recurren principalmente a sus ahorros, los no trabajadores y no bancarizados dependen con mayor frecuencia de familiares y amigos o declaran no poder conseguir el dinero.

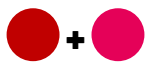
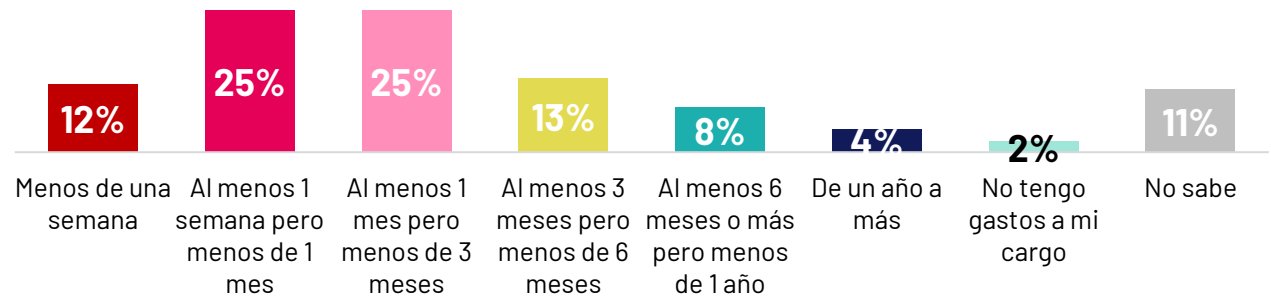
	Total	Género		Ámbito		Bancarización		Ocupación			Tiene emprendimiento o negocio propio	
		Hombre	Mujer	Urbano	Rural	Bancarizado	No bancarizado	Trabajador formal	Trabajador informal	No trabajador	Si tiene	No tiene
Mis ahorros	26%	29%	22%	28%	16%	28%	16%	43%	25%	12%	32%	23%
Apoyo/préstamo de familiares o amigos	24%	24%	24%	23%	27%	25%	23%	17%	23%	32%	17%	27%
Préstamo en banco, caja o financiera	15%	13%	18%	17%	9%	17%	9%	19%	16%	12%	16%	15%
Dinero del trabajo	8%	11%	6%	9%	4%	10%	3%	11%	10%	3%	11%	7%
Alguna actividad profundo (pollada, rifa, etc)	8%	6%	11%	7%	13%	7%	13%	1%	10%	11%	9%	7%
No podría conseguirlo	6%	6%	7%	4%	14%	3%	16%	1%	4%	14%	4%	8%
Venta de algún bien o activo	4%	5%	4%	4%	7%	4%	5%	4%	5%	4%	5%	4%
Préstamo de un prestamista informal	3%	2%	4%	4%	0%	3%	3%	1%	3%	4%	4%	3%
Alguna otra fuente	2%	2%	2%	2%	0%	2%	2%	2%	1%	2%	1%	2%
No precisa	3%	3%	4%	2%	9%	1%	11%	1%	2%	7%	1%	4%

Base: Total de entrevistados (1001)
C4. Si usted tuviera que conseguir S/ 1,000 (aproximadamente una remuneración mínima vital) en los próximos 30 días por una emergencia, ¿cuál sería su principal fuente?

Resiliencia temporal

Un tercio no resistiría ni un mes sin ingresos. Además, que 41% declare no tener deudas no necesariamente refleja solidez financiera: en un contexto de baja tenencia de productos crediticios, también puede expresar dificultades para acceder al crédito formal.

Si dejara de percibir ingresos hoy mismo, ¿por cuánto tiempo podría cubrir sus gastos habituales sin pedir un préstamo?



37%

No podría cubrir sus gastos ni un mes,

Es mayor entre personas con **educación básica** (40%), **NSE C** (39%) y **NSE DE** (37%) U en trabajadores **informales** (38%)

En los últimos 12 meses, ¿tuvo dificultades para pagar alguna deuda puntualmente?



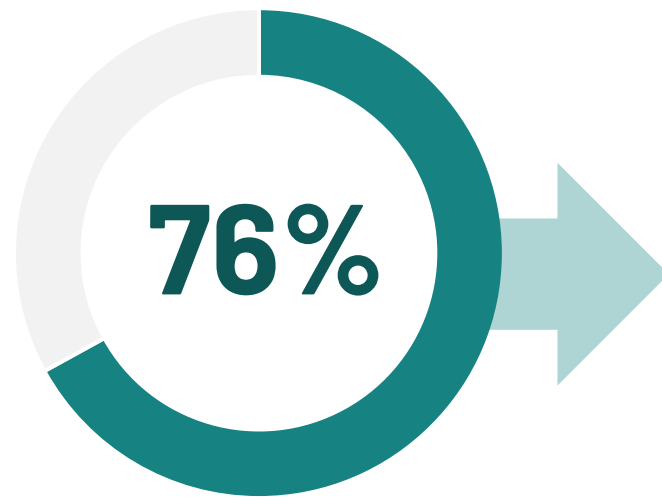
Base: Total de entrevistados (1001)
C6. Si dejara de percibir ingresos hoy mismo, ¿por cuánto tiempo podría cubrir sus gastos habituales sin pedir un préstamo?

Base: Total de entrevistados (1001)
C7 En los últimos 12 meses, ¿tuvo dificultades para pagar alguna deuda puntualmente?



Comparación entre productos

La comparación de alternativas financieras aún no forma parte de la conducta habitual de la mayoría de usuarios, lo que limita decisiones más informadas al momento de contratar productos financieros.



Cuenta con al menos un producto financiero

La última vez que contrató alguno de estos productos financieros: tarjetas, cuentas, billetera móvil, préstamos, seguros, etc. ¿comparó entre varias entidades u opciones antes de decidir?

(respuesta única)

Sí, compare entre varias entidades



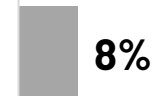
40%

No



51%

No recuerdo



8%

No responde



1%

Base: Total de entrevistados con al menos un producto financiero (764)

C8 La última vez que contrató alguno de estos productos financieros: tarjetas, cuentas, billetera móvil, préstamos, seguros, etc. ¿comparó entre varias entidades u opciones antes de decidir?

6

FINANZAS DIGITALES Y SEGURIDAD

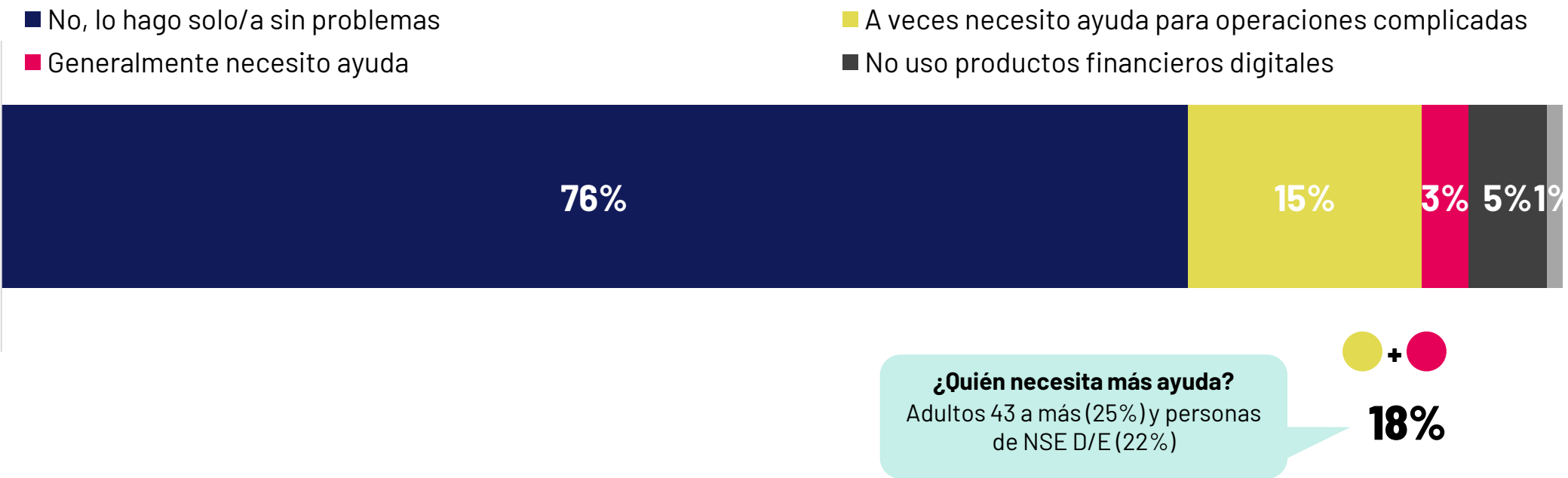
FINANZAS DIGITALES Y SEGURIDAD

La digitalización financiera se ha incorporado con rapidez a la vida cotidiana de los peruanos, facilitando operaciones financieras y ampliando la presencia de herramientas digitales. Sin embargo, esta adopción convive con brechas de autonomía digital, prácticas de seguridad imperfectas y exposición frecuente a intentos de fraude. Los resultados sugieren que la disponibilidad de herramientas digitales no siempre viene acompañada de la preparación necesaria para gestionar los riesgos asociados a su manejo.

Necesidad de ayuda

Tres de cada cuatro operan apps de manera independiente, pero adultos mayores y menores niveles socioeconómicos enfrentan mayores barreras de autonomía digital.

Cuando realiza operaciones con sus productos financieros digitales (app, billetera, cajero), ¿necesita ayuda de otra persona para hacerlo?



Base: Total de encuestados que cuentan con al menos un producto financiero (764)
FD1. Mencionó que tenía productos financieros, cuando realiza operaciones con sus productos financieros digitales (app, billetera, cajero), ¿necesita ayuda de otra persona para hacerlo?

Prácticas de seguridad

Prácticas de seguridad digital son débiles: pocos cambian contraseñas y casi la mitad usa claves predecibles, exponiendo patrimonio a fraudes

En los últimos 12 meses, ¿Ha realizado alguna de las siguientes acciones?

Buenas prácticas

■ Si ■ No ■ No precisa

Uso contraseñas diferentes para mis cuentas financieras

55%

43%

Cambio mis contraseñas periódicamente

38%

60%

Reviso mis movimientos frecuentemente para detectar cargos extraños

67%

31%

27%

Ha realizado 3 buenas prácticas

Más alto entre **hombres** (30%), en el ámbito **urbano** (29%), ed. superior (35%), **NSE AB** (37%)

Malas prácticas

■ Si ■ No ■ No precisa

Cada vez que puedo me conecto a redes wifi pública para hacer mis operaciones bancarias

29%

69%

Comparto mis contraseñas con otras personas para que me ayuden

3%

90%

Suelo usar contraseñas fáciles de recordar (fecha de cumpleaños, DNI)

45%

53%

58%

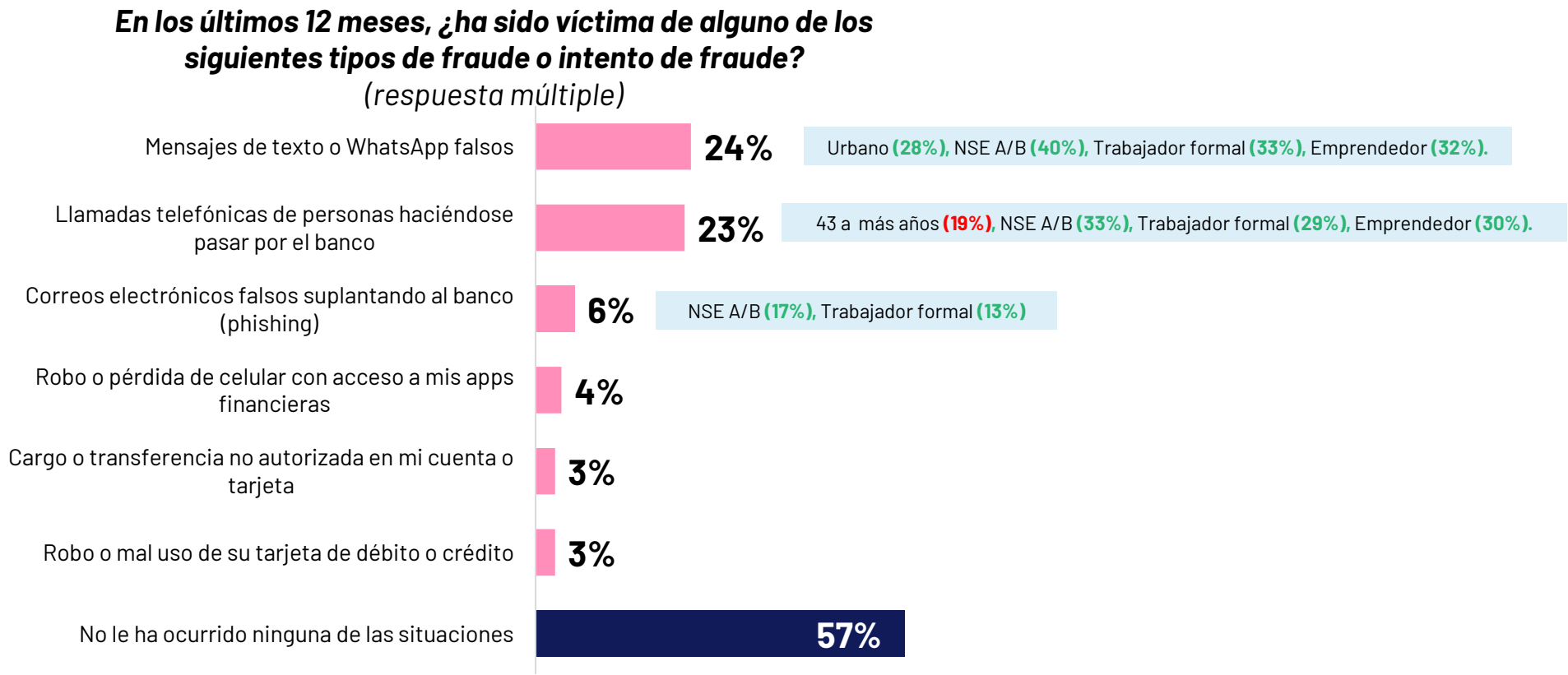
Ha cometido al menos una mala práctica

Más alto entre personas con **educación básica** (61% y, **sin conexión** (59%))

Base: Total de encuestados que cuentan con al menos un producto financiero (764)
FD2. ¿Cuáles de estas prácticas realiza habitualmente?

Victimización por fraude

Casi la mitad ha enfrentado intentos de fraude, principalmente vía mensajes y llamadas falsas, revelando ecosistema digital vulnerable.



Base: Total de encuestados (1001)
FD4. En los últimos 12 meses, ¿ha sido víctima de alguno de los siguientes tipos de fraude o intento de fraude?

7

ACTITUDES Y CREENCIAS

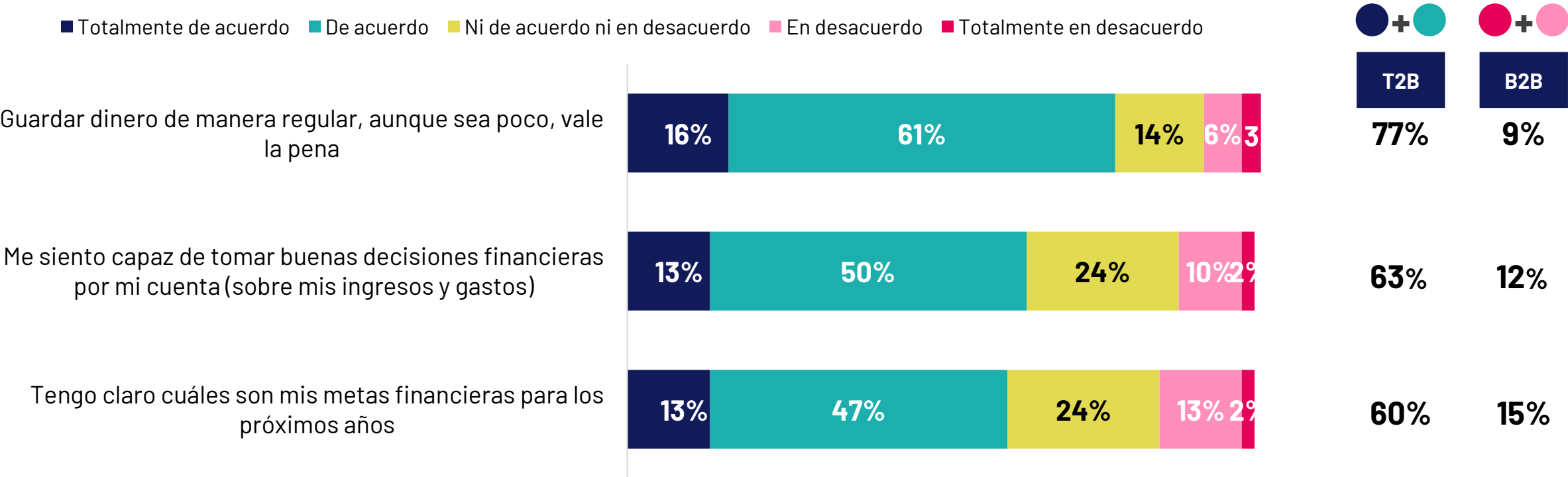
ACTITUDES Y CREENCIAS

Existe una valoración positiva del ahorro y del esfuerzo por planificar el futuro; sin embargo, persisten dudas sobre la propia capacidad para tomar decisiones financieras, una orientación de corto plazo en parte de la población y niveles relevantes de desconfianza hacia el sistema financiero.

Situación financiera actual

Existe consenso sobre valor del ahorro regular, pero la capacidad de decisión autónoma y claridad de metas disminuye progresivamente, revelando necesidad de acompañamiento.

¿Qué tan de acuerdo está con que... (respuesta única por fila)



Base: Total de encuestados(1001)

A1. Ahora le leeré algunas frases. Por favor indíqueme, usando una escala del 1 al 5, donde 1 es 'totalmente en desacuerdo' y 5 es 'totalmente de acuerdo' ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

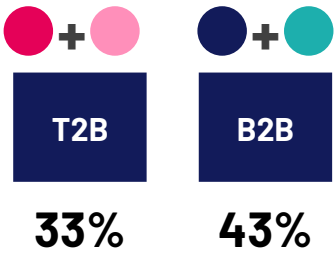
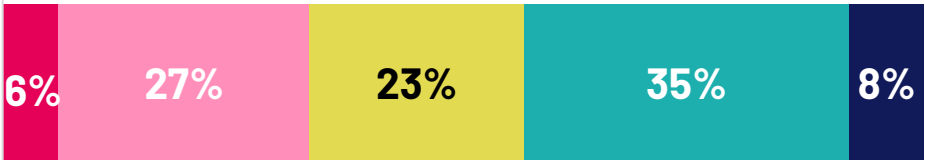
Situación financiera actual

Un tercio prioriza el consumo presente sobre ahorro futuro, tensión que explica la dificultad para construir patrimonio a largo plazo.

¿Qué tan de acuerdo está con que... (respuesta única por fila)

■ Totalmente de acuerdo ■ De acuerdo ■ Ni de acuerdo ni en desacuerdo ■ En desacuerdo ■ Totalmente en desacuerdo

Prefiero disfrutar mi dinero hoy antes que guardarlo para el futuro



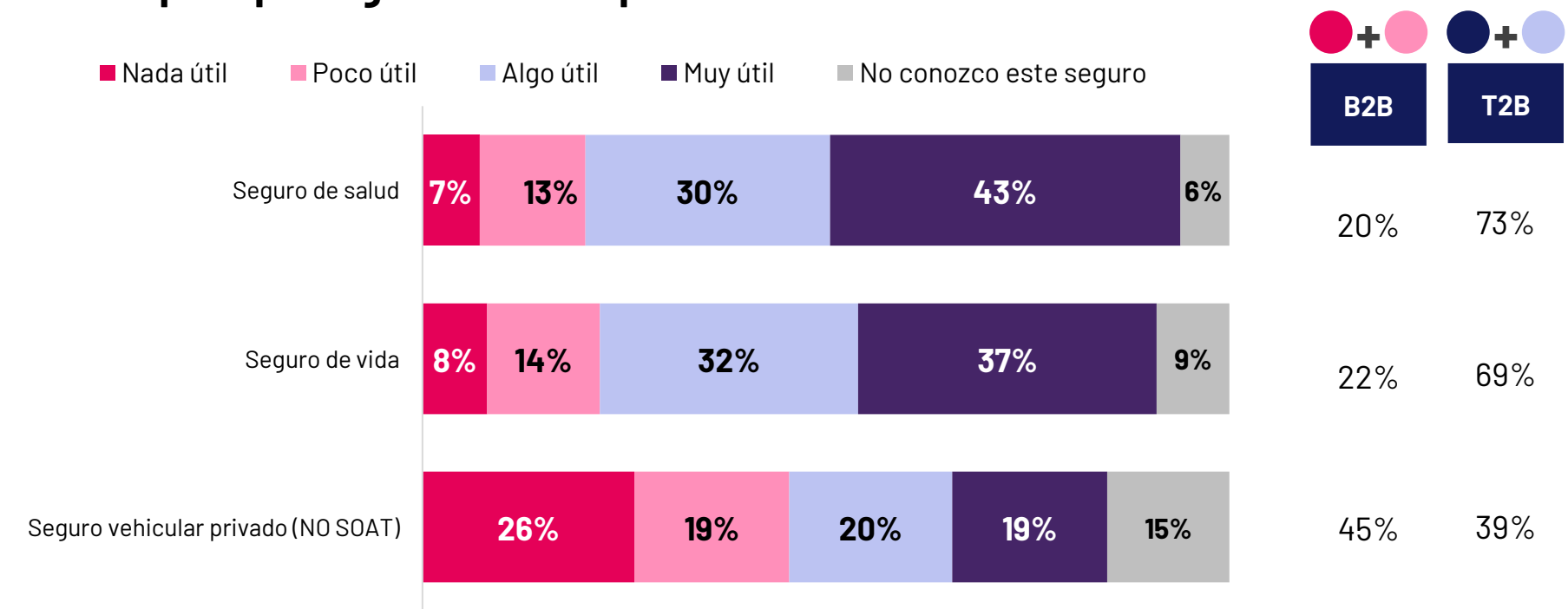
Base: Total de encuestados (1001)

A1. Ahora le leeré algunas frases. Por favor indíqueme, usando una escala del 1 al 5, donde 1 es 'totalmente en desacuerdo' y 5 es 'totalmente de acuerdo' ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

Actitud ante seguros

Seguros personales son valorados pero no patrimoniales, evidenciando comprensión parcial de protección integral y gestión de riesgos

¿Qué tan útil considera tener cada uno de los siguientes seguros para protegerse ante imprevistos económicos?



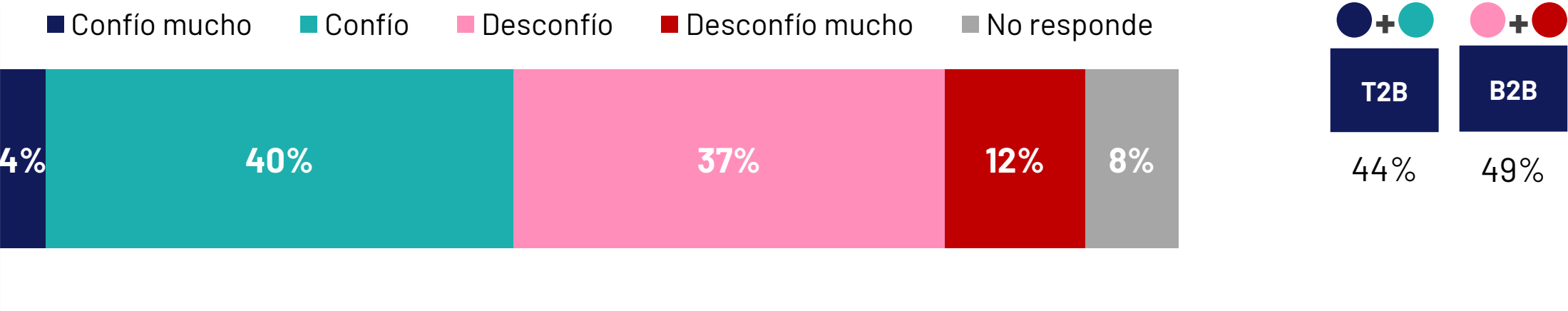
Entre quienes tienen seguro, la percepción de que estos seguros son “muy útiles” aumenta

Base: Total de encuestados (1001)
A2. ¿Qué tan útil considera tener cada uno de los siguientes seguros para protegerse ante imprevistos económicos? ?

Confianza en el sistema financiero

La confianza en el sistema financiero se encuentra dividida: mientras 44 % declara confiar, prácticamente la mitad manifiesta desconfianza.

En una escala del 1 al 4, en la cual 1 es desconfía totalmente y 4 es confía totalmente, ¿cuánto confía en las empresas del sistema financiero peruano?



Base: Total de encuestados (1001)
A3. En una escala del 1 al 4, en la cual 1 es desconfía totalmente y 4 es confía totalmente, ¿cuánto confía en las empresas del sistema financiero peruano? (Desconfía mucho, desconfía, confía o confía mucho)

8

BIENESTAR FINANCIERO SUBJETIVO

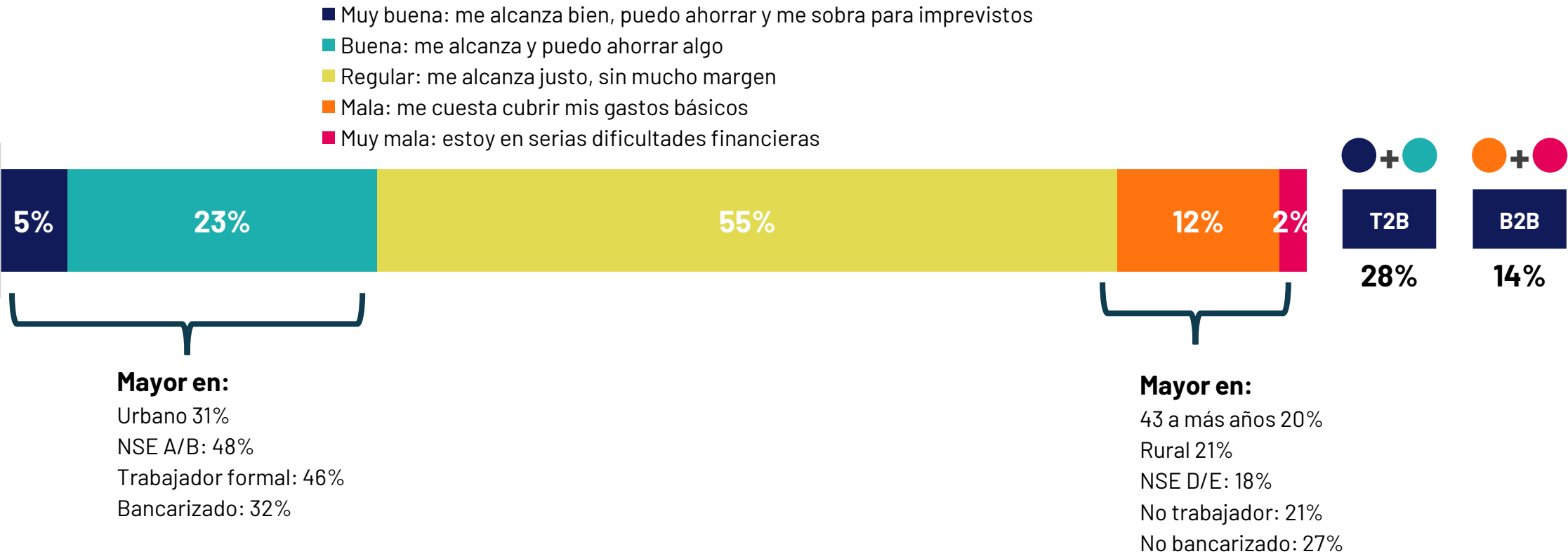
BIENESTAR FINANCIERO SUBJETIVO

El bienestar financiero refleja cómo se manifiestan las brechas acumuladas en tenencia de productos, conocimientos, comportamientos, resiliencia y condiciones materiales. Aunque una parte de la población reporta situaciones favorables, predominan percepciones de vulnerabilidad económica, preocupación financiera y limitaciones para afrontar contingencias. Estas dificultades son más frecuentes entre personas rurales, no bancarizadas, con menores niveles educativos y en condiciones laborales más precarias.

Situación financiera actual

Solo 28% reporta una situación financiera buena o muy buena, mientras que 55% se ubica en una situación regular: alcanza para cubrir gastos básicos, pero con poco margen para ahorrar o afrontar imprevistos.

En general, ¿cómo describiría su situación financiera actual?

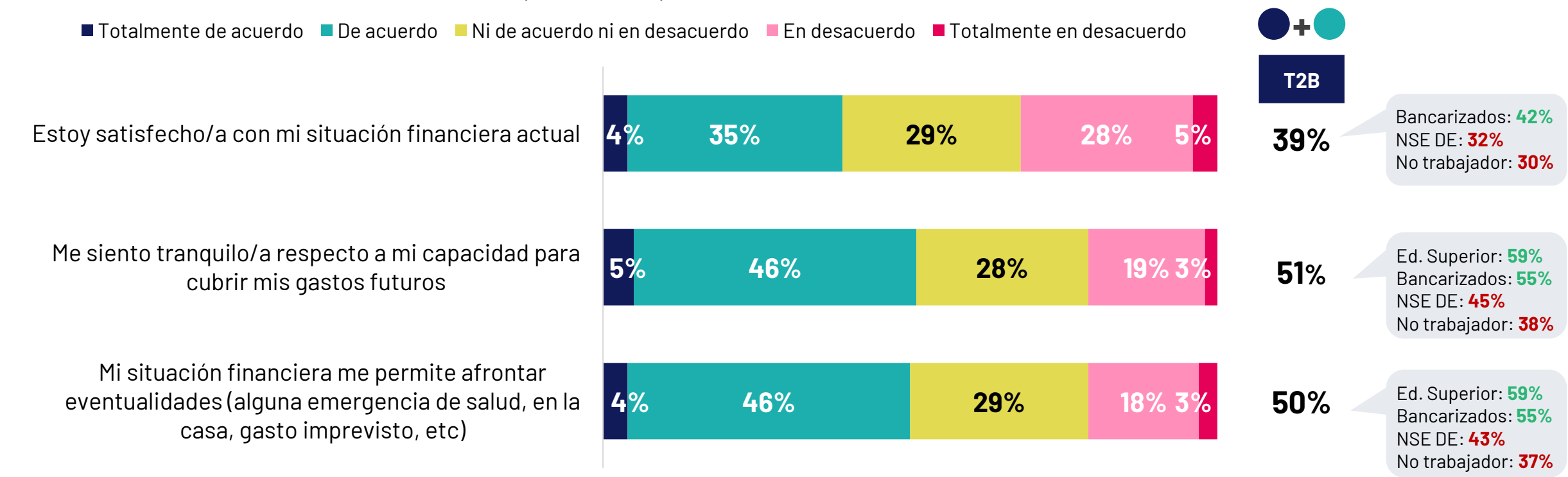


Base: Total de encuestados (1007)
B1. En general, ¿cómo describiría su situación financiera actual?

Situación financiera actual

Menos de la mitad está satisfecho con su situación actual, la cifra sube entre bancarizados, pero incluso en este grupo, la satisfacción es minoritaria.

¿Qué tan de acuerdo está con que... (respuesta única por fila)

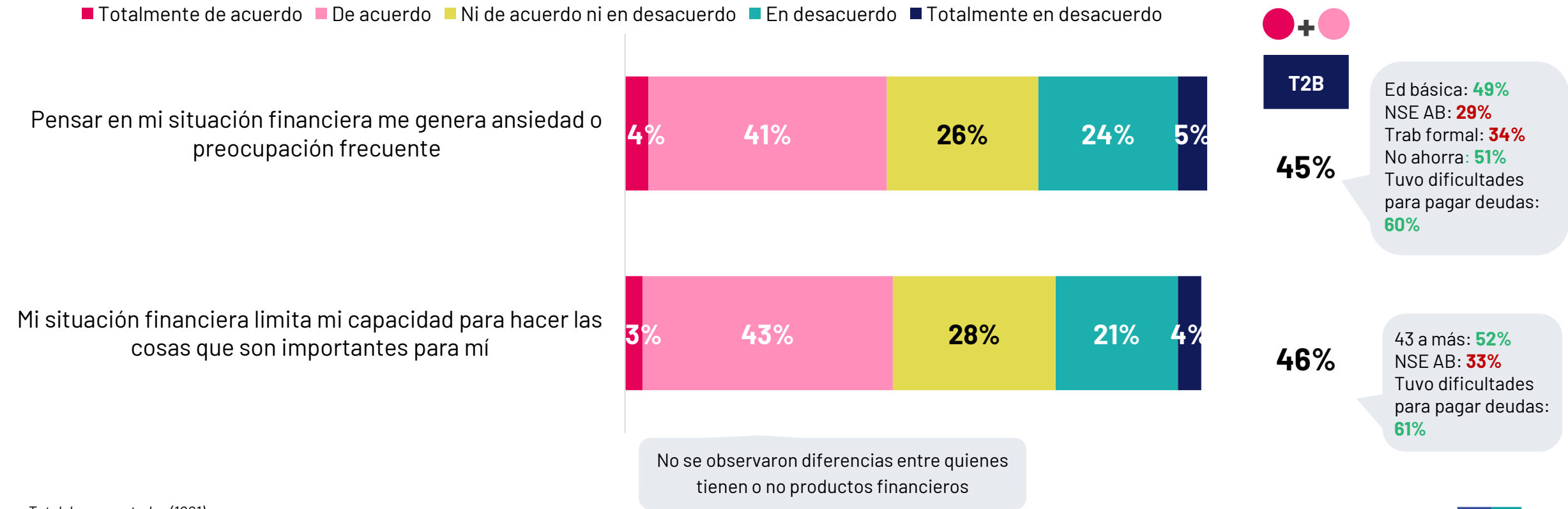


Base: Total de encuestados (1001)
B2. Ahora le leeré algunas frases. Por favor indíqueme, usando una escala del 1 al 5, donde 1 es 'totalmente en desacuerdo' y 5 es 'totalmente de acuerdo' ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

Situación financiera actual

Casi la mitad experimenta ansiedad financiera frecuente y ve limitadas sus opciones de vida. Estas percepciones no presentan diferencias relevantes entre quienes cuentan o no con productos financieros, lo que sugiere que la tenencia por sí sola no asegura bienestar.

¿Qué tan de acuerdo está con que... (respuesta única por fila)



Base: Total de encuestados (1001)

B2. Ahora le leeré algunas frases. Por favor indíqueme, usando una escala del 1 al 5, donde 1 es 'totalmente en desacuerdo' y 5 es 'totalmente de acuerdo' ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

8

CONCLUSIONES

1. LA MAYOR TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS SIGUE CONCENTRADA EN PRODUCTOS BÁSICOS

Las billeteras digitales han ampliado la presencia del sistema financiero en la vida cotidiana. Sin embargo, la tenencia de productos vinculados al ahorro formal, la protección financiera y la inversión continúa siendo reducida, especialmente entre población rural, trabajadores informales y segmentos de menores ingresos.

2. LOS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS SIGUEN MOSTRANDO BRECHAS RELEVANTES

Conceptos fundamentales para la toma de decisiones financieras, como interés, crédito e historial crediticio, siguen siendo poco comprendidos por amplios grupos de la población. El aprendizaje depende principalmente de la experiencia personal y del entorno familiar, mientras que las entidades financieras juegan un rol limitado como fuentes de educación financiera.

3. EXISTE UNA BRECHA ENTRE LAS ACTITUDES Y LOS COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

Aunque la mayoría de los peruanos reconoce la importancia del ahorro, la planificación y el manejo responsable del dinero, estas actitudes positivas no siempre se traducen en comportamientos sostenidos. El control de gastos, el ahorro regular, la elaboración de presupuestos y la comparación de productos financieros continúan siendo prácticas relativamente poco extendidas.

4. LA BAJA RESILIENCIA FINANCIERA REFLEJA LIMITACIONES QUE VAN MÁS ALLÁ DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Una parte importante de la población enfrenta dificultades para ahorrar, afrontar emergencias o sostener sus gastos frente a una interrupción de ingresos. Además, entre quienes no ahorran predominan razones asociadas a ingresos insuficientes, gastos corrientes o falta de empleo, antes que barreras vinculadas al desconocimiento financiero.

5. EL BIENESTAR FINANCIERO REFLEJA LAS BRECHAS ACUMULADAS A LO LARGO DEL ECOSISTEMA FINANCIERO

Solo una minoría reporta una situación financiera favorable, mientras que la ansiedad financiera, las restricciones económicas y la limitada capacidad para enfrentar contingencias son experiencias frecuentes para una parte importante de la población. Las diferencias observadas en tenencia de productos, conocimientos, comportamientos y resiliencia terminan reflejándose en los niveles de bienestar financiero de los distintos grupos poblacionales.

ANEXOS

DETALLE METODOLÓGICO

Ficha Técnica-detalle de distribución

1. Universo

Para la construcción del diseño de la muestra se ha tomado como marco muestral a hombres y mujeres de 18 años a más de la población nacional urbano rural del Perú.

2. Distribución Poblacional:

Para la construcción de la distribución poblacional se tomó como referencia:

- Estudio de Estadística Poblacional 2025 Ipsos. Informe de Ipsos que toma en cuenta las proyecciones de número de habitantes del INEI y los resultados del Censo 2017 del INEI.
- Padrón electoral Reniec.

La distribución estimada es:

Zona	%
Lima	33%
Interior	67%

Ámbito	%
Urbano	79%
Rural	21%

NSE	%
AB	12%
C	30%
DE	58%

Edad	%
18 a 25 años	21%
26 a 42 años	39%
43 a más	40%

Sexo	%
Hombre	50%
Mujer	50%

3. Tamaño de la muestra:

1000 personas entrevistadas a nivel Perú.

4. Margen de error:

Para los resultados obtenidos se tiene un margen de error de +/- 3.1%.

5. Nivel de confianza:

Se asume un nivel de confianza de 95% y varianza máxima en las proporciones poblacionales ($p=q=0.5$)

Ficha Técnica-detalle de distribución

6. Metodología de Muestreo:

Diseño Muestral: Se realizó una muestra de conglomerados estratificado en la primera etapa, donde los estratos se definen por el cruce de la variable región geográfica (Lima, Costa Norte, Costa Sur, Costa Centro, Sierra Norte, Sierra Sur, Sierra Centro, Oriente) y ámbito (Urbano y rural) y en cada estrato se seleccionó en forma aleatoria una muestra de localidades, y dentro de ellas zonas con inicio aleatorio de manzanas. Posteriormente se realizó un muestreo sistemático de viviendas en cada manzana seleccionada, finalmente dentro de la vivienda se busca a las personas siguiendo cuotas de sexo y edad.

Etapas de Muestreo: La selección de unidades muestrales se ha realizado de la siguiente manera:

Etap	Unidad de muestreo	Tipo de selección de la unidad de muestreo
1	Localidades (1)	Probabilístico. Conglomerados estratificados, seleccionados usando un muestreo aleatorio sistemático proporcional al número de habitantes de cada localidad.
2	Zonas (2)	Probabilístico. Sistemático con inicio aleatorio de manzana, probabilidad de selección proporcional al tamaño (viviendas).
3	Viviendas (3)	Probabilístico. Sistemático con inicio aleatorio
4	Persona (4)	Por cuotas de sexo, edad

- (1) Es la agrupación de unos distritos formando un casco urbano de una ciudad.
- (2) La zona es una subdivisión del distrito definida por el INEI y corresponde a un conglomerado de aproximadamente 40 manzanas. En el área rural ó en las zonas que no se cuenta con cartografía INEI, la localidad se divide en cuatro zonas: Norte, Sur, Este y Oeste, la selección de la zona es aleatoria y figura en la hoja de ruta.
- (3) Para la manzana de inicio (seleccionada aleatoriamente) se define al azar la esquina de inicio, el sentido de recorrido y el salto para la selección de la primera vivienda. En caso de rechazo, vivienda desocupada o persona ausente, se selecciona la siguiente vivienda. Luego de la encuesta efectiva: salto 3 viviendas, en caso de recorrer toda la manzana y no haber completado la cuota, se dirige a la siguiente manzana, según numeración que especifica en la hoja de ruta. En el área rural ó en las zonas que no se cuenta con cartografía INEI, el encuestador debe dirigirse a la plaza de armas e identificar las zonas: Norte, Sur, Este, Oeste del centro poblado.
- (4) Debe ser un miembro del hogar mayor a 18 años y tener condición hábil para el sufragio. Los trabajadores del hogar y los visitantes no son elegibles.

Ficha Técnica-detalle de distribución

7. Supervisión

Ipsos Perú realiza un proceso de supervisión virtual del 30% de producción de cada encuestador para validar la correcta aplicación del instrumento.

8. Ponderación del estudio

Se ha trabajado con una muestra no auto ponderada; por lo tanto, para los resultados se usa ponderación basada en las variables que figuran en la sección 2.

Ipsos cuenta con un software "Quantum Weighting Program version 11.10" que a través de procesos internos de iteraciones de convergencia crea los pesos por registro en función a las distribuciones poblacionales señaladas. El método lo hace a través de Rim Weighting convirtiendo estas distribuciones en dimensiones para el procesamiento interno respectivo.

Márgenes de error

Región	Urbano		Rural		Total		Margen
Lima	400	40.0%	0	0.00%	400	40.0%	4.9%
Norte	170	17.0%	50	5.0%	220	22.0%	6.6%
Centro	90	9.0%	35	3.5%	125	12.5%	8.8%
Sur	110	11.0%	45	4.5%	155	15.5%	7.9%
Oriente	60	6.0%	40	4.0%	100	10.0%	9.8%
Total	830	83.33%	170	16.67%	1,000	100.0%	3.1%

BIENESTAR FINANCIERO EN PERÚ: CÓMO LOS PERUANOS ENTIENDEN, ADMINISTRAN Y VIVEN SUS FINANZAS

INFORME FINAL

