



Bienestar Financiero en Perú

Cómo los peruanos entienden, administran y viven sus finanzas

Con apoyo de:



Estudio por:



La tenencia de productos financieros convive con bajos niveles de bienestar y resiliencia.



76%

Tiene al menos un producto financiero.



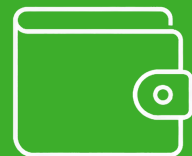
28%

Reporta una situación financiera buena o muy buena.



45%

Experimenta ansiedad financiera frecuente.



37%

No podría cubrir sus gastos ni un mes sin ingresos.

Base: Total de entrevistados (1001)

Ficha técnica y temas del estudio



UNIVERSO

Personas entre 18 a más años a nivel nacional urbano y rural.



MUESTRA

1001 encuestas a personas de 18 años a más de la población nacional urbano rural del Perú.



METODOLOGÍA

Cuantitativa.
Encuestas en hogares.
Margen de error: +/- 3.1%

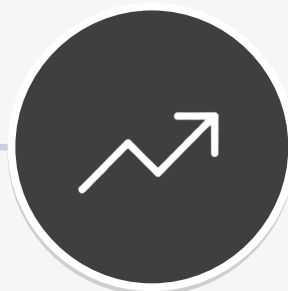


CAMPO

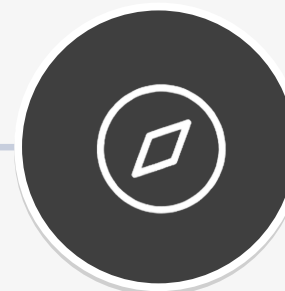
Del 29 de mayo al 10 de junio del 2026



**Conocimientos
Financieros**



**Comportamientos
Financieros**



Actitudes y Creencias



**Bienestar Financiero
Subjetivo**

Perfil de los peruanos

Género



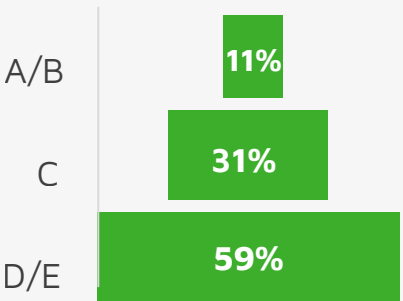
51% 49%

Edad

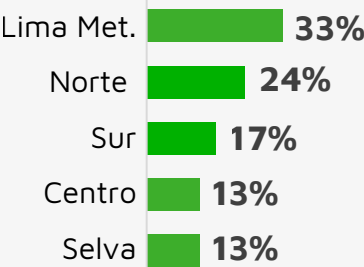
40

años en promedio

NSE



Región

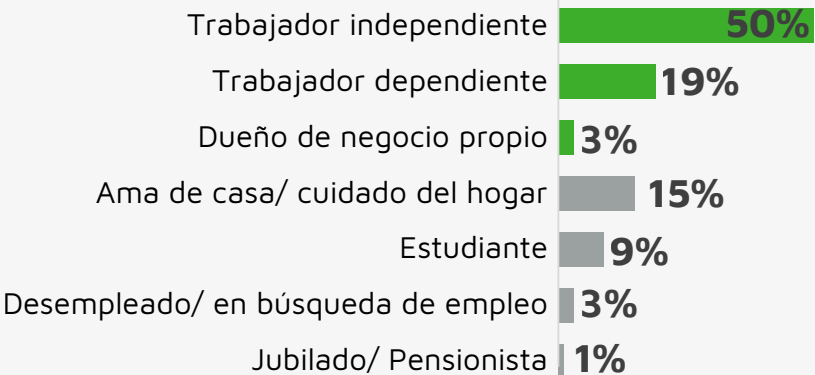


Nivel educativo

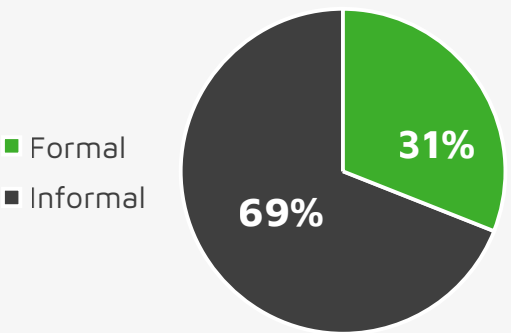
67%

cuenta con educación básica

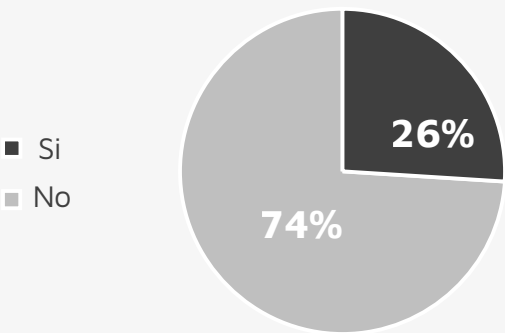
Ocupación



Formalidad



Tiene un emprendimiento o negocio propio



Base: Total de encuestados que trabajan (761)

Base: Total de encuestados (1001)

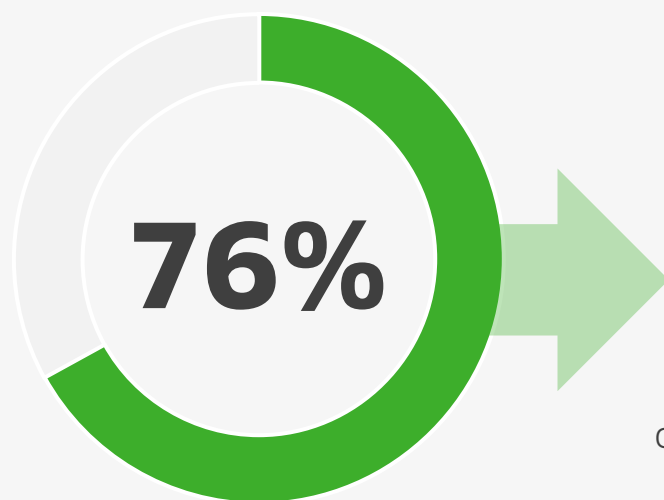
Formal: personas que están en planilla o tienen recibo por honorarios o emiten factura | Informal: personas que cobran sin documentos o boleta simple.



La billetera digital amplía la presencia financiera, pero la relación sigue concentrada en productos básicos

Tenencia de productos financieros

La relación financiera de la mayoría se concentra en productos transaccionales, mientras que ahorro formal, protección e inversión siguen teniendo baja presencia.

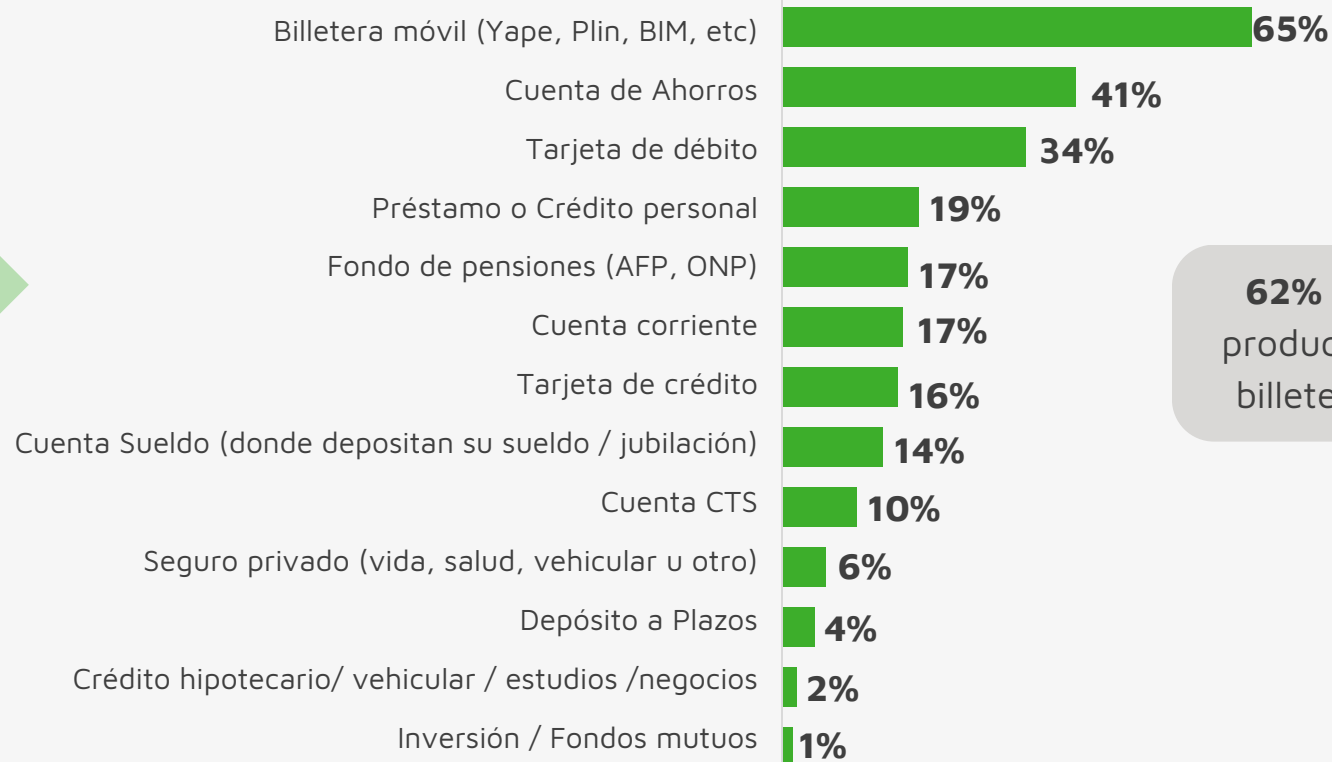


Cuenta con al menos un producto financiero*

***Incluye billeteras móviles**

¿Cuál de ellos tiene usted, como titular, en alguna entidad financiera?

(respuesta múltiple)



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

Las brechas de tenencia no solo separan a quienes tienen o no productos, sino el tipo de herramientas financieras disponibles para cada grupo.



Billetera móvil:

74% urbano vs. 32% rural.



Cuenta de ahorros:

47% urbano vs. 15% rural.



Ningún producto:

15% urbano vs. 53% rural.



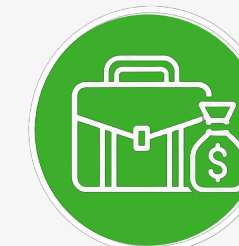
Tarjeta de débito:

64% en trabajadores formales vs. 28% en informales.



Cuenta sueldo:

43% formales vs. 6% informales.



CTS:

36% formales vs. 3% informales.

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 responde con un SÍ o un NO a cada opción.

El conocimiento financiero básico es frágil

Conocimiento de interés y tasa

El bajo entendimiento del interés limita la capacidad para anticipar costos, comparar alternativas y tomar decisiones informadas de ahorro o crédito.

Interés simple

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?

Respuesta espontánea

21%

Menciona la respuesta correcta (S/102)

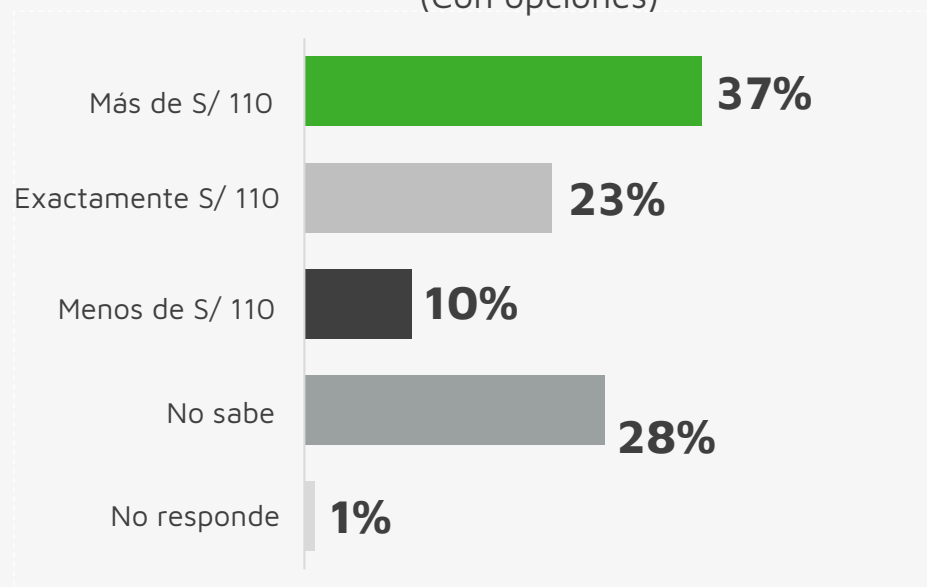
Base: Total de entrevistados (1001)

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?

Interés compuesto

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

(Con opciones)



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

El conocimiento financiero no es uniforme: inflación y riesgo son conceptos más reconocidos, pero la diversificación sigue siendo una brecha para 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.

78%

12%

9%

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

77%

12%

10%

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

66%

20%

13%

Valores mayores entre personas que viven en el ámbito urbano, con ed. superior y bancarizados.

Base: Total de entrevistados (1001)

K3. ¿Las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas?

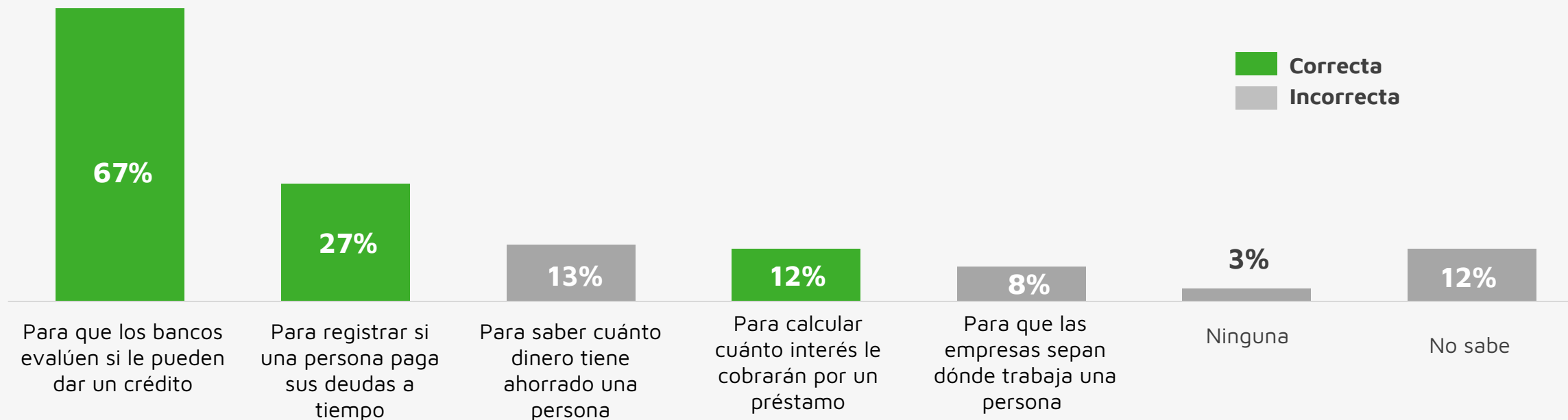
▲▼ Significativamente superior / inferior



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

Base: Total de entrevistados (1001)

K4. 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?

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.

Ámbito

Urbano: **9.7**
Rural: **6.3**

NSE

NSE AB: **11.1**
NSE C: **10.1**
NSE DE: **8.0**

Macrorregiones

Lima: **10.2**
Norte: **8.5**
Centro: **8.7**
Sur: **8.4**
Oriente: **7.9**

Bancarización

Bancarizados: **9.9**
No bancarizados: **6.1**

Trabajo

Trab formal: **10.0**
Trab informal: **8.9**
No trabajador: **8.3**

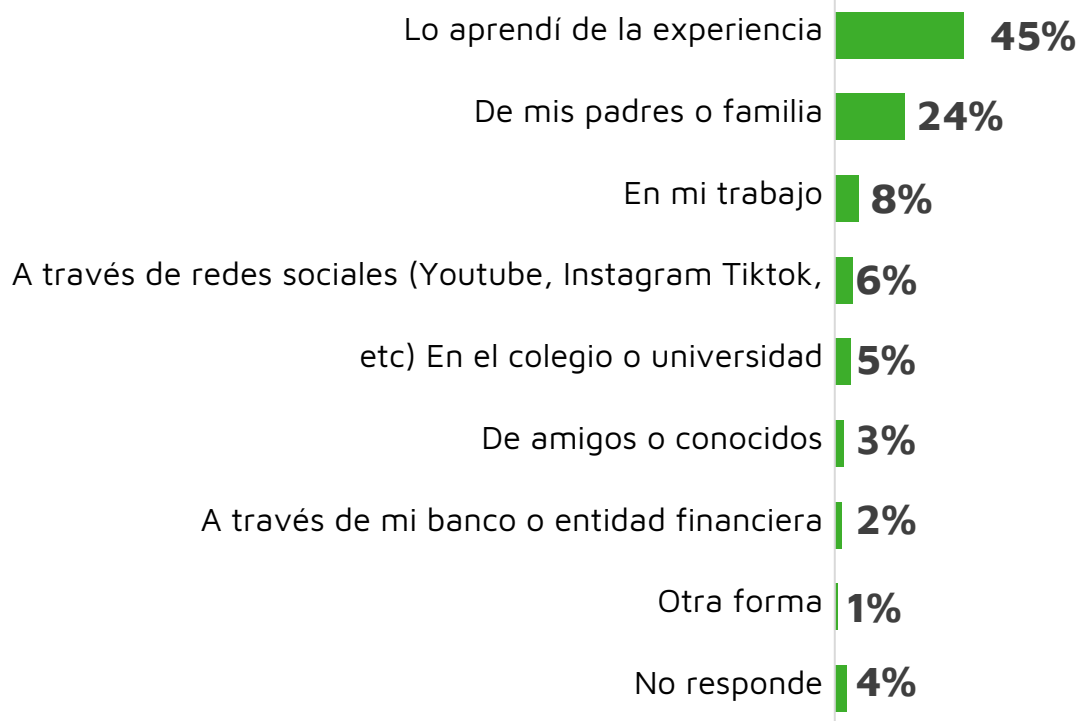
**El aprendizaje sobre finanzas
ocurre fuera de los canales
formales**

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)



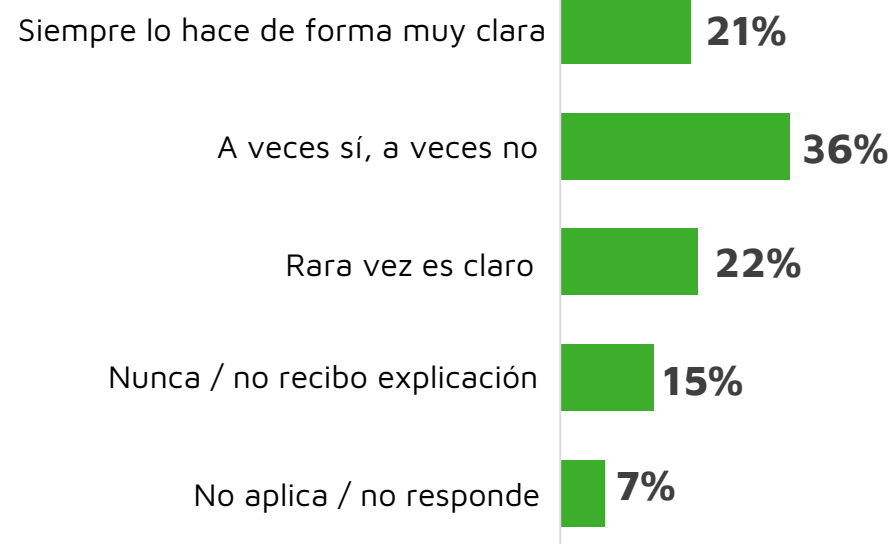
Base: Total de entrevistados (1001)

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)

Bancarizado



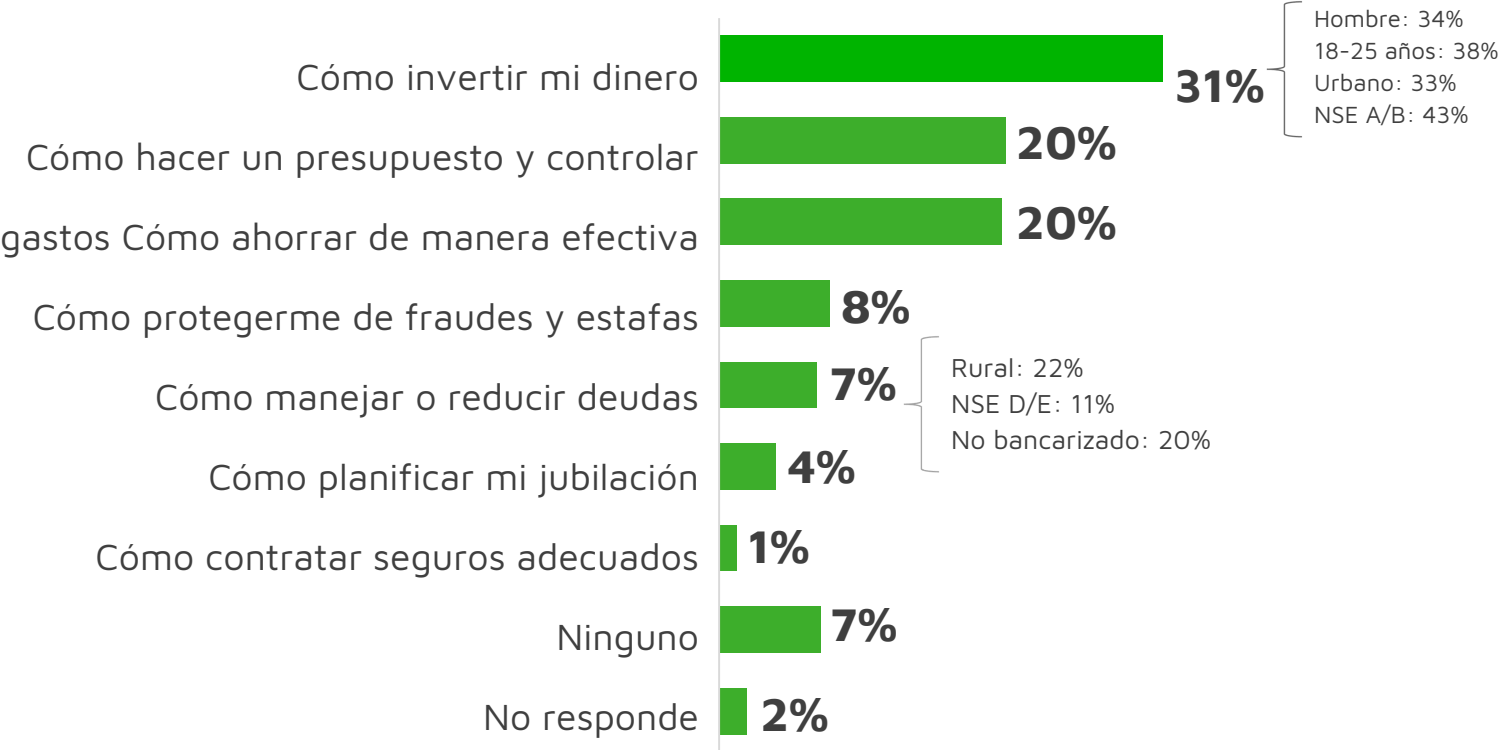
Base: Total de entrevistados que cuentan con al menos un producto financiero (764)

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?



La brecha entre intención y acción

Actitudes financieras

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 las siguientes afirmaciones?

T2B
Totalmente de
acuerdo + de acuerdo

B2B
Totalmente en
desacuerdo + desacuerdo



Guardar dinero de manera regular, aunque sea poco, vale la pena

77%

9%



Me siento capaz de tomar buenas decisiones financieras por mi cuenta (sobre mis ingresos y gastos)

63%

12%



Tengo claro cuáles son mis metas financieras para los próximos años

60%

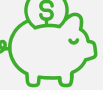
15%

Base: Total de entrevistados (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?

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.

¿Con qué frecuencia diría que...?		T2B Siempre o casi siempre + A veces	B2B Pocas veces + Nunca o casi nunca
	Llevó algún tipo de control de sus ingresos y gastos	49%	47%
	Planifica sus gastos del mes	62%	33%
	Cumple con sus objetivos de gasto	63%	34%
	Cumple con sus objetivos de ahorro	52%	44%
	Elabora presupuesto de sus gastos o ingresos	55%	42%
	Usa una aplicación bancaria para hacer un seguimiento de sus gastos*	41%	57%

Base: Total de entrevistados (1001)

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

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

C2. ¿Con qué frecuencia diría que...?

**Más de la mitad vive con
tensión financiera
mensual**

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...?	T2B Siempre o casi siempre + A veces	B2B Pocas veces + Nunca o casi nunca
	Gasta más de lo que gana	53%	44%
	Siente que no le alcanza el dinero para llegar a fin de mes	58%	39%
	Ha tenido que tocar ahorros para cubrir gastos del mes	55%	39%

Base: Total de entrevistados (1001)

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

C2. ¿Con qué frecuencia diría que...? T2B : Siempre o casi siempre + A veces | B2B. Pocas veces + Nunca o casi nunca

**No ahorrar no es solo falta
de educación financiera**

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 es la falta de un excedente que pueda ahorrarse.

52%

No ha ahorrado en los últimos 12 meses.

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?

▲ Significativamente superior / inferior ▼



Ahorro

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

48%

Ha ahorrado en los últimos 12 meses.

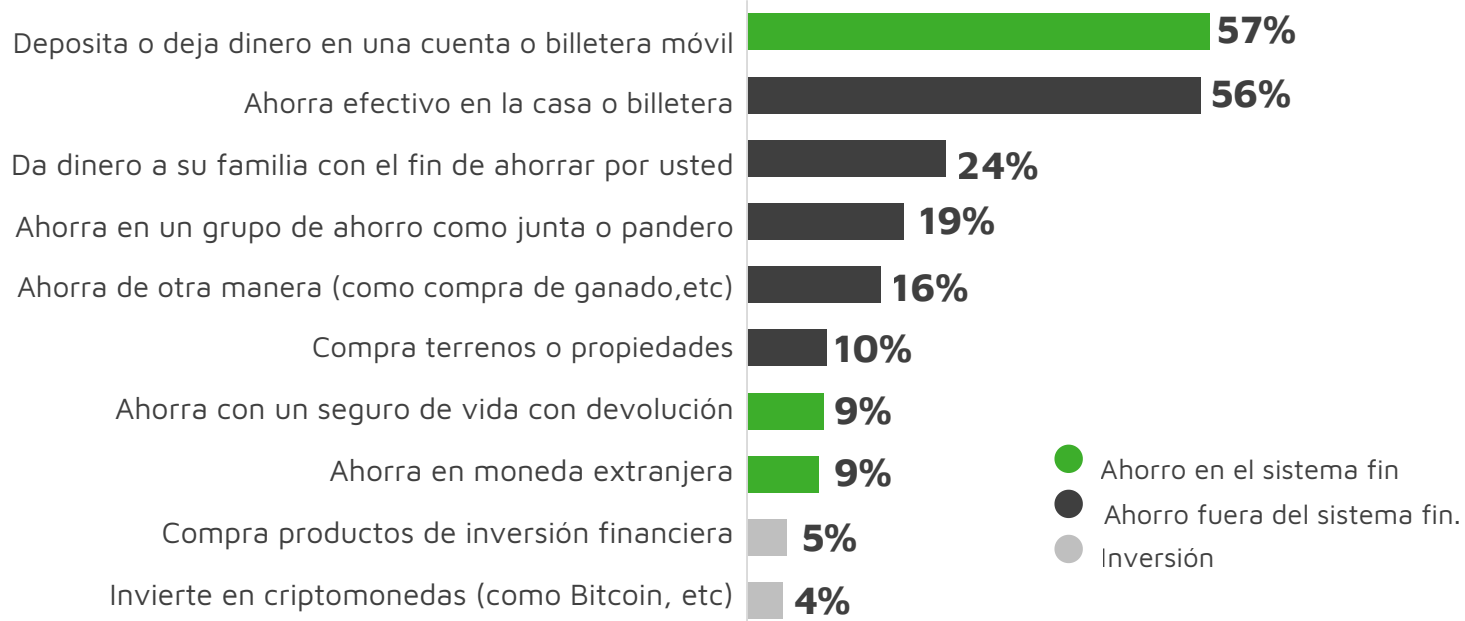
Urbano (51%), NSE A/B (72%), ed. Superior (64%), Trabajador formal (69%), Emprendedor (55%), Bancarizado (54%).

Base: Total de entrevistados (1001)

C3. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando?

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.

▲ Significativamente superior/inferior ▼

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.

48%

Ha ahorrado en los últimos 12 meses.

Jóvenes 18-25 (59%), Urbano (51%), NSE A/B (72%), Trabajador formal (69%), Emprendedor (55%), Bancarizado (54%).

Base: Total de entrevistados (1001)

C3. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando?

61%

Ahorro dentro del sistema financiero

Más alto entre personas de **26 a 42 años** (72%), **urbano** (68%), ed. **Superior** (75%), **NSE AB** (80%) y **NSE C** (74%), entre **conectados** (62%), **trabajadores formales** (79%) y **bancarizados** (70%)

74%

Ahorro fuera del sistema financiero

Con menos diferencias entre segmentos
Más alto entre **emprendedores** (85%)

7%

Productos de inversión

Sin diferencias significativas

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.

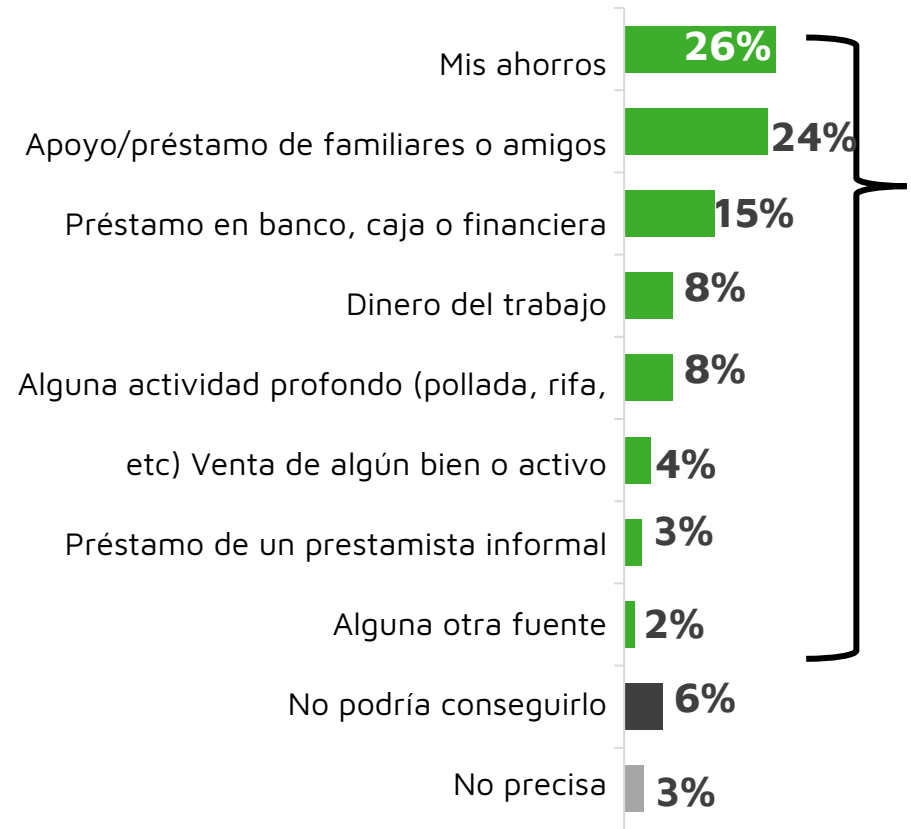
▲ Significativamente superior / inferior ▼

**Ante una emergencia, solo
uno de cada cuatro
recurriría a sus propios
ahorros**

Fuentes de emergencia

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

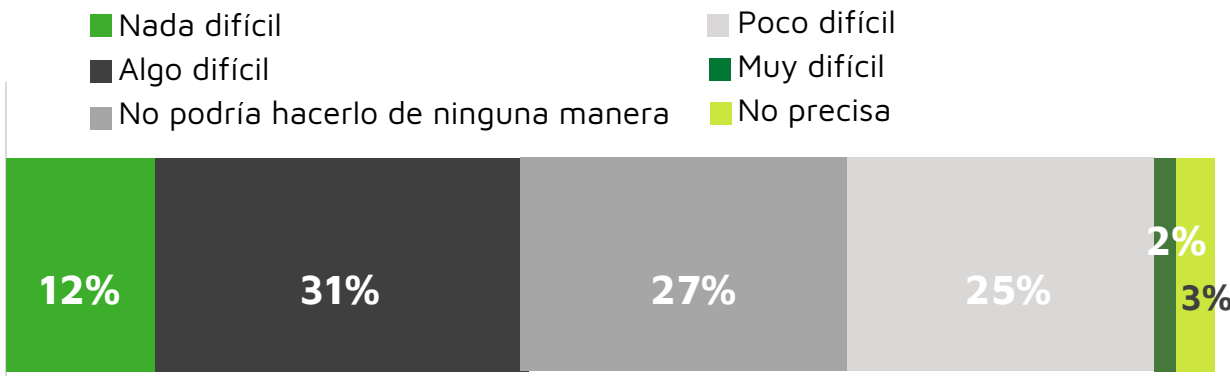
Si usted tuviera que conseguir S/ 1,000 (aproximadamente una remuneración mínima vital) en los próximos 30 días por una emergencia, ¿cuál sería su principal fuente?



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?

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



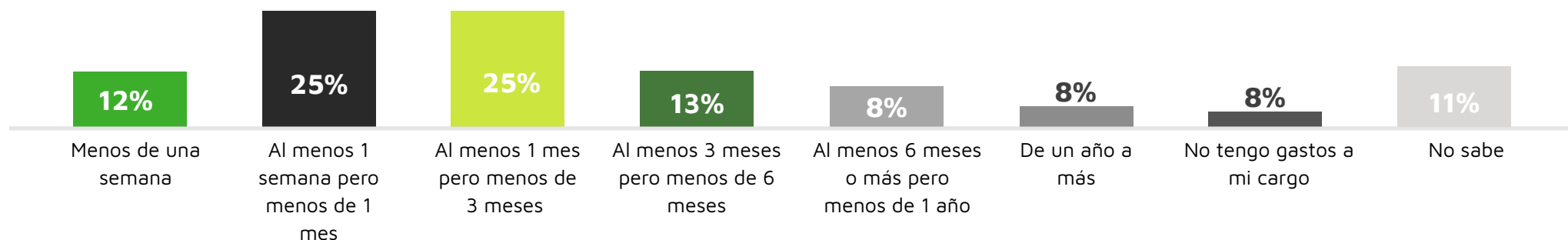
Base: Total de entrevistados que podrían conseguir el dinero (936)
C5. ¿Qué tan difícil le sería conseguir esos S/ 1,000 en 30 días?



Resiliencia temporal

Un tercio no resistiría ni un mes sin ingresos.

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%) , en trabajadores **informales** (38%)

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?

Digitalización: oportunidad con vulnerabilidad

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?

- No, lo hago solo/a sin problemas
- Generalmente necesito ayuda
- No responde

- A veces necesito ayuda para operaciones complicadas
- No uso productos financieros digitales



¿Quién necesita más ayuda?

Adultos 43 a más (25%) y
personas de NSE D/E (22%)

+
18%

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?

▲ Significativamente superior/inferior ▼

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%

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

8%

55%

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

45%

53%

27%

Ha realizado 3 buenas prácticas

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

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?

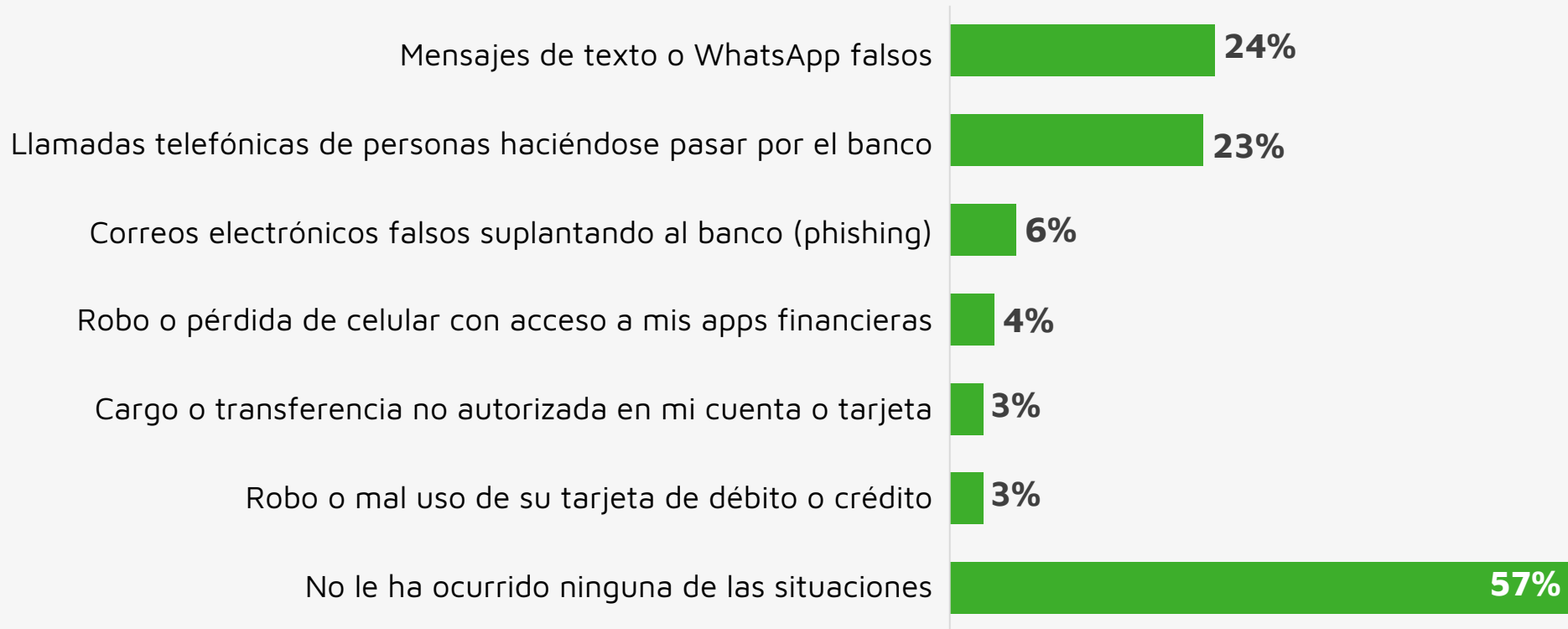
▲ Significativamente superior/inferior



Victimización por fraude

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

En los últimos 12 meses, ¿ha sido víctima de alguno de los siguientes tipos de fraude o intento de fraude?
(respuesta múltiple)



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?

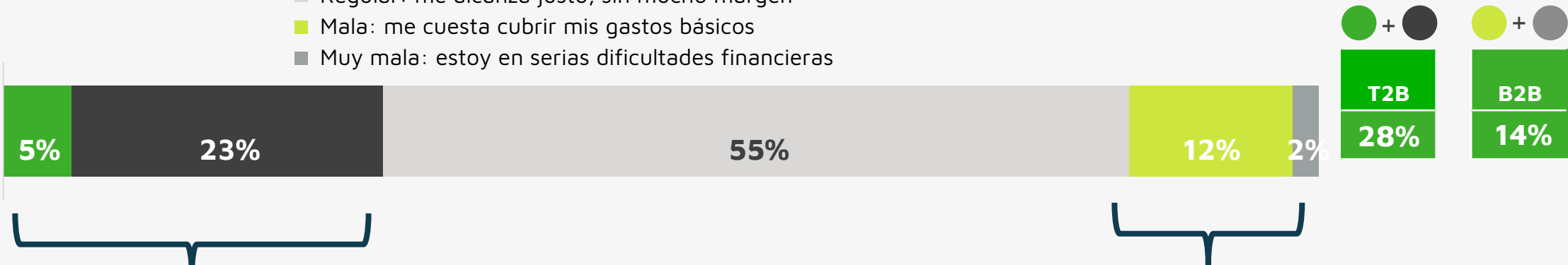
**Bienestar financiero
refleja brechas
acumuladas.**

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?

- Muy buena: me alcanza bien, puedo ahorrar y me sobra para imprevistos
- Buena: me alcanza y puedo ahorrar algo
- Regular: me alcanza justo, sin mucho margen
- Mala: me cuesta cubrir mis gastos básicos
- Muy mala: estoy en serias dificultades financieras



Mayor en:

- Urbano 31%
- NSE A/B: 48%
- Trabajador formal: 46%
- Bancarizado: 32%

Mayor en:

- 43 a más años 20%
- Rural 21%
- NSE D/E: 18%
- No trabajador: 21%
- No bancarizado: 27%

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

Significativamente superior/inferior



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.

¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

	T2B Totalmente de acuerdo + de acuerdo	B2B Totalmente en desacuerdo + desacuerdo
--	--	---



Pensar en mi situación financiera me genera ansiedad o preocupación frecuente

45%

29%



Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí

46%

25%

No se observaron diferencias entre quienes tienen o no productos financieros

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?

Líneas de acción

Cuatro líneas de acción para fortalecer el bienestar financiero



Línea 1

Pasar de educación financiera general a capacidades prácticas.

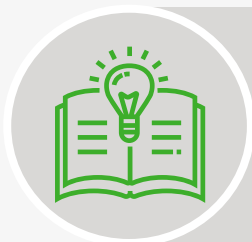
Priorizar contenidos aplicables a decisiones cotidianas: interés, crédito, presupuesto, ahorro, comparación de productos y derechos del consumidor.



Línea 2

Diseñar intervenciones diferenciadas según brechas y momentos de vida.

Ruralidad, informalidad, menor educación, edad y no bancarización configuran necesidades distintas; no todos requieren el mismo tipo de apoyo.



Línea 3

Convertir la relación con entidades financieras en un espacio de aprendizaje.

El bajo rol percibido de bancos y entidades como fuente de explicación abre una oportunidad para mejorar claridad, transparencia y acompañamiento en puntos de decisión.



Línea 4

Integrar resiliencia y seguridad digital como parte del bienestar financiero.

El reto no es solo que las personas tengan productos, sino que puedan usarlos de forma segura, ahorrar cuando sea posible y enfrentar emergencias sin profundizar su vulnerabilidad.

Cuatro líneas de acción para fortalecer el bienestar financiero



Línea 1

Pasar de educación financiera general a capacidades prácticas.

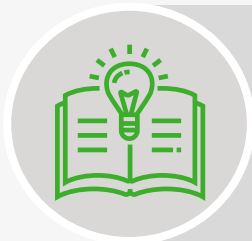
Priorizar contenidos aplicables a decisiones cotidianas: interés, crédito, presupuesto, ahorro, comparación de productos y derechos del consumidor.



Línea 2

Diseñar intervenciones diferenciadas según brechas y momentos de vida.

Ruralidad, informalidad, menor educación, edad y no bancarización configuran necesidades distintas; no todos requieren el mismo tipo de apoyo.



Línea 3

Convertir la relación con entidades financieras en un espacio de aprendizaje.

El bajo rol percibido de bancos y entidades como fuente de explicación abre una oportunidad para mejorar claridad, transparencia y acompañamiento en puntos de decisión.



Línea 4

Integrar resiliencia y seguridad digital como parte del bienestar financiero.

El reto no es solo que las personas tengan productos, sino que puedan usarlos de forma segura, ahorrar cuando sea posible y enfrentar emergencias sin profundizar su vulnerabilidad.

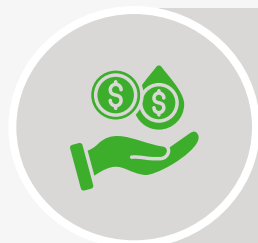
Cuatro líneas de acción para fortalecer el bienestar financiero



Línea 1

Pasar de educación financiera general a capacidades prácticas.

Priorizar contenidos aplicables a decisiones cotidianas: interés, crédito, presupuesto, ahorro, comparación de productos y derechos del consumidor.



Línea 2

Diseñar intervenciones diferenciadas según brechas y momentos de vida.

Ruralidad, informalidad, menor educación, edad y no bancarización configuran necesidades distintas; no todos requieren el mismo tipo de apoyo.



Línea 3

Convertir la relación con entidades financieras en un espacio de aprendizaje.

El bajo rol percibido de bancos y entidades como fuente de explicación abre una oportunidad para mejorar claridad, transparencia y acompañamiento en puntos de decisión.



Línea 4

Integrar resiliencia y seguridad digital como parte del bienestar financiero.

El reto no es solo que las personas tengan productos, sino que puedan usarlos de forma segura, ahorrar cuando sea posible y enfrentar emergencias sin profundizar su vulnerabilidad.

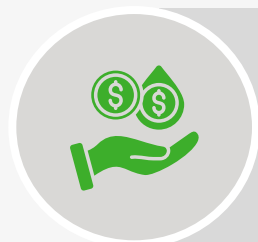
Cuatro líneas de acción para fortalecer el bienestar financiero



Línea 1

Pasar de educación financiera general a capacidades prácticas.

Priorizar contenidos aplicables a decisiones cotidianas: interés, crédito, presupuesto, ahorro, comparación de productos y derechos del consumidor.



Línea 2

Diseñar intervenciones diferenciadas según brechas y momentos de vida.

Ruralidad, informalidad, menor educación, edad y no bancarización configuran necesidades distintas; no todos requieren el mismo tipo de apoyo.



Línea 3

Convertir la relación con entidades financieras en un espacio de aprendizaje.

El bajo rol percibido de bancos y entidades como fuente de explicación abre una oportunidad para mejorar claridad, transparencia y acompañamiento en puntos de decisión.



Línea 4

Integrar resiliencia y seguridad digital como parte del bienestar financiero.

El reto no es solo que las personas tengan productos, sino que puedan usarlos de forma segura, ahorrar cuando sea posible y enfrentar emergencias sin profundizar su vulnerabilidad.



Bienestar Financiero en Perú

Cómo los peruanos entienden, administran y viven sus finanzas

Con apoyo de:



Estudio por:

