

# Estudio Bienestar *Financiero*



# Introducción

## Bienestar Financiero

Entender los factores que soportan el bienestar financiero de las personas puede ayudar a actores de una industria, instituciones, responsables, políticos, entre otros, a empoderar a ciudadanos, emprendedores y dueños de negocios para llevar mejores vidas financieras y así atender sus propios objetivos y metas, tanto personales como de negocio.

El bienestar financiero de una persona proviene de un sentido de seguridad financiera y libertad de elección, tanto en el presente como en miras hacia el futuro. Esto hace que constantemente las personas estén luchando por mejorar los aspectos financieros de sus vidas, tomando decisiones (gasto, ahorro, préstamo, etc.) para hacer crecer sus activos y proteger sus recursos.

Hoy, las decisiones financieras son particularmente desafiantes. Por un lado, la pandemia evidenció cuán efímera puede ser la estabilidad de un negocio y, con esto, lo importante que son las decisiones del día a día y la planificación. Por otro lado, los rápidos cambios en el sistema financiero, el avance tecnológico y la proliferación de productos y servicios financieros puede resultar abrumador.



# Contexto

Evidencia en variados estudios respecto a Bienestar Financiero (FWB - Financial Wellbeing) en el mundo sugieren que una situación financiera débil o deficiente tendrá un efecto perjudicial directo en la salud mental de un individuo, produciendo síntomas físicos y psicológicos como falta de sueño, insomnio, poca concentración, estrés y motivación reducida.

Después de una pandemia global, la crisis en Ucrania, las altas tasas de inflación y un panorama global que pronostica recesión para los próximos años, en SumUp creemos que es urgente entender cómo personas y dueños de negocios se están enfrentando a estos cambios.

Los problemas financieros tienen el potencial de impactar negativamente no sólo a un individuo o a un negocio, sino a toda una economía.

Este estudio recoge percepciones acerca de cómo las personas ven el manejo del dinero hoy, qué sentimientos o sensaciones les provocan ciertas temáticas asociadas con la inflación, la preocupación por el dinero en el día a día y los gastos imprevistos.

Nuestro objetivo es aportar al debate en torno a la salud financiera, entregando información actualizada que permita derribar mitos e imprecisiones, ayudando a las personas, las empresas y las instituciones a tomar mejores decisiones para su bienestar. Por otro lado, tomar acción desde nuestra vereda para apoyar a los comercios de todo el país.



# Muestra y metodología

# 4376

Personas a lo largo del país  
participaron en este estudio.



- Encuesta enviada a usuarios de SumUp mediante un cuestionario en línea.
- Período de respuesta: desde el 31 de agosto hasta el 12 de septiembre 2022.



## Caracterización de la muestra

**59%**

Son mujeres.

**52%**

Vive en regiones.

**68%**

Ve noticieros.

**93%**

Son dueños de negocio.

**64%**

Tiene educación técnica o universitaria.

**80%**

De las personas encuestadas tiene un sueldo menor a \$1.000.000 mensual.

# En Simple... ¿Qué dimensiones del bienestar financiero analizamos?



## Dinero y salud mental

¿Cómo las preocupaciones financieras pueden impactar la salud mental?



## Choques financieros e inflación

¿Cómo los dueños de negocio enfrentan tiempos caóticos?

¿Cómo les hace sentirse?



## Manejo del dinero y educación financiera

¿Cómo se sienten armados para manejar sus finanzas?

¿Cómo ven su futuro financiero?



# Preocupación financiera *Y salud mental* 🌤️

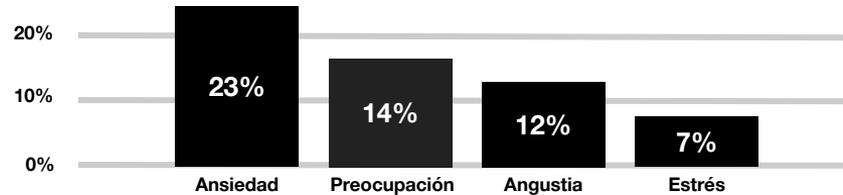


# Preocupación por el dinero

**La preocupación por el dinero genera distintas emociones negativas.**

**Ansiedad, preocupación, angustia y estrés son las palabras más usadas por los dueños de negocios en nuestro país. Se recogió en total un abanico de más de 100 emociones distintas.**

La pregunta “Cuando estás preocupado por el dinero, ¿qué genera en ti?” era abierta. Se analizaron las palabras más repetidas y se destacaron claramente 4 palabras, bien conocidas.



También aparecen otras emociones:

- Ligadas al estrés (nerviosismo, inquietud, intranquilidad): 2.7%.
- La pena (tristeza, pena): 2,2%.
- La frustración: 2,1%.
- El miedo (inseguridad, miedo) ; a la rabia ; al estado anímico: mal humor, mal genio ; a la falta de control: impotencia, desesperación.}

Y síntomas o dolores físicos: insomnio, depresión, dolor de guata.

# Salud: trastornos anímicos y de sueño



## Salud: nivel de ánimo e insomnios

Estudiamos dos variables relacionadas con la salud: el estado anímico y los trastornos del sueño.

Los encuestados declaran ver **más** el impacto negativo a **nivel de ánimo** - **74%** de los encuestados - que de **sueño**: un **60%**. Son cifras altas de todas formas.

## Efecto de los noticieros

Las personas que ven noticieros son ligeramente más propensas a afirmar que la preocupación por sus finanzas afectan su estado anímico (75 vs 72.5%) y su sueño (62 vs 57%) que las que no.

Hipótesis: El efecto ansiógeno de los noticieros es menor a lo “esperado” porque también entregan educación y soluciones.

## Ingresos

A mayor sueldo mensual, menos afectado por trastornos de sueño y de ánimo. No hay sorpresa en este resultado.

## Nivel de educación

Los que tienen solo un nivel de educación básica son 6 puntos más afectados anímicamente (80%) que los que tienen desde educación media en adelante (74%).

Desarrollar programas de educación financiera para los que tienen menor nivel educacional puede ser clave.

# Trastorno anímico y de sueño según género

## Las mujeres son

- más afectadas anímicamente (+7pt),
- y en términos de trastorno de sueño (+8pt)

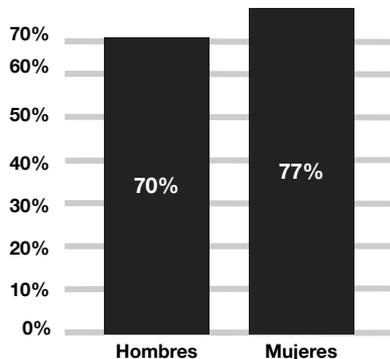
por las dificultades financieras que los hombres.

*“me asusta quedarme sin lo necesario para sobrevivir”*

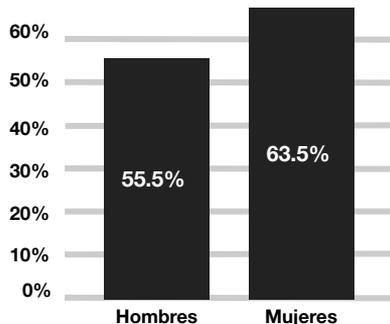
*“hay que quedarse siempre en casa para no gastar de más, me da pena, no hay nada de presupuesto para recreación”*

¿En las últimas semanas, has sentido que la preocupación por las finanzas te ha afectado?

Sí, me ha afectado el estado anímico



Sí, me ha afectado el sueño.



# ¿Cuánto piensan en sus finanzas?



## Ingresos

Los encuestados que declaran que sus finanzas están en su mente “varias veces al día” o “permanentemente”:

- Son 75% de los que ganan un sueldo de menos de 500mil; 73% de los que ganan entre 500mil y 1 millón.
- Con ingresos entre 1 y 3 millones mensual y arriba de 3 millones, casi no hay diferencia (68 vs 69%).

**A más ingresos, existe una ligera tendencia a pensar un poco menos en finanzas, pero no muy marcada.**

## Efecto de tener hijos

El hecho de tener o no hijos no influye sobre el número de veces en las cuales uno piensa en sus finanzas en el día.

En todas las variables estudiadas a lo largo de esta encuesta, tener hijos o no no es determinante.

**Hipótesis: al tener hijos, uno planifica y organiza mejor sus finanzas y entonces la carga financiera extra que supone no impacta tanto el bienestar financiero.**

## Género

Se notan diferencias solo en dos aspectos:

- Encontramos el doble de hombres que de mujeres diciendo que no piensan “nunca” en las finanzas.
- Las mujeres que ganan menos de \$ 500.000 mensual piensan más en las finanzas que los hombres con el mismo nivel de sueldo.

## Edad

47% de los menores de 24 años dicen que el dinero está “permanente en su mente”, es el rango de edad donde está más alto este porcentaje.

**¿Los jóvenes viven con más incertidumbre?**



## Con quién hablar de dinero:

**19%** de los encuestados no se siente cómodo hablando de dinero con nadie.

La facilidad para hablar de dinero es distinta según la edad, siendo **la pareja** la persona de confianza que más se menciona para más del 40% de la muestra. Después vienen los papás, seguido de los amigos para los menores de 34 años, y la opción “nadie” para los de más de 35 años, antes de algún otro miembro de la familia.



# Capacidad de absorber *Choques financieros e Inflación* 💰



# Ahorros

**43%** declara ahorrar o guardar lo que le sobra a fin de mes cuando les queda.

Otros reinvierten en el negocio, o lo usan para recreación.

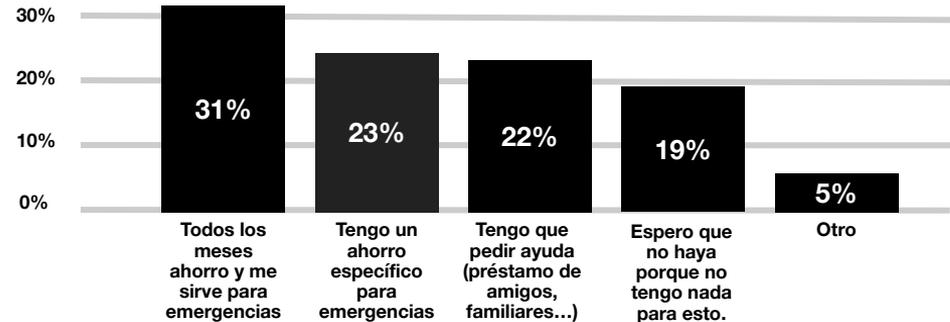


# Gastos imprevistos

Los dueños de negocio tienen distintas formas de enfrentar un gasto imprevisto, para un 54% es usar sus ahorros. Mientras que un 22% suele recurrir a un préstamo y menos de un quinto no tiene nada previsto.

Analizando más en detalle las respuestas abiertas, vemos que el rol del negocio para cubrir los imprevistos personales es también clave.

¿Cómo manejas los gastos imprevistos?



# Nos cuentan cómo manejan los gastos imprevistos.

**“El negocio es el que cubre imprevistos”**

**“Saco de la caja de la pyme y después la repongo”**

**“Mis hijos me ayudan”**

**“Ocupo la tarjeta de crédito.”**



**“Siempre intento manejar un saldo en mi cuenta, que no es ahorro pero sirve para estos gastos”**

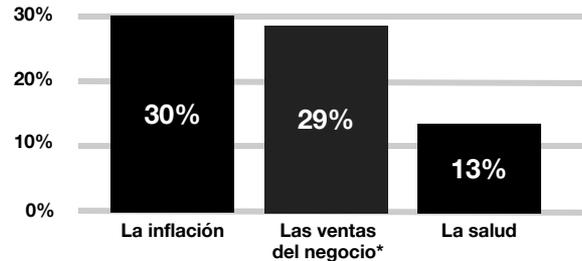


# La mayor preocupación de los dueños de negocio en nuestro país:

**La inflación** es la mayor preocupación de casi un tercio de los dueños de negocio.

**Un 29%** también ha nombrado como mayor preocupación una temática directamente relacionada con su negocio: **los ingresos, las ventas y cómo hacer crecer su negocio.**

La pregunta era abierta. Se analizaron las palabras más repetidas.  
¿Cuál es tu mayor preocupación el día de hoy?



Otras preocupaciones recurrentes:

- Conservar el trabajo
- La familia, los hijos
- La situación política
- La estabilidad económica
- Las próximas vacaciones
- La delincuencia

\*En esta columna sumamos los términos relacionados a las ventas y los ingresos del negocio: “ventas bajas”, “baja venta”, “liquidez” del negocio, “que mi negocio sea mejor” etc.



# Las 50 palabras de la inflación en la voz de nuestros usuarios.



**Pregunta: ¿Qué te hace sentir vivir la inflación mes a mes?**



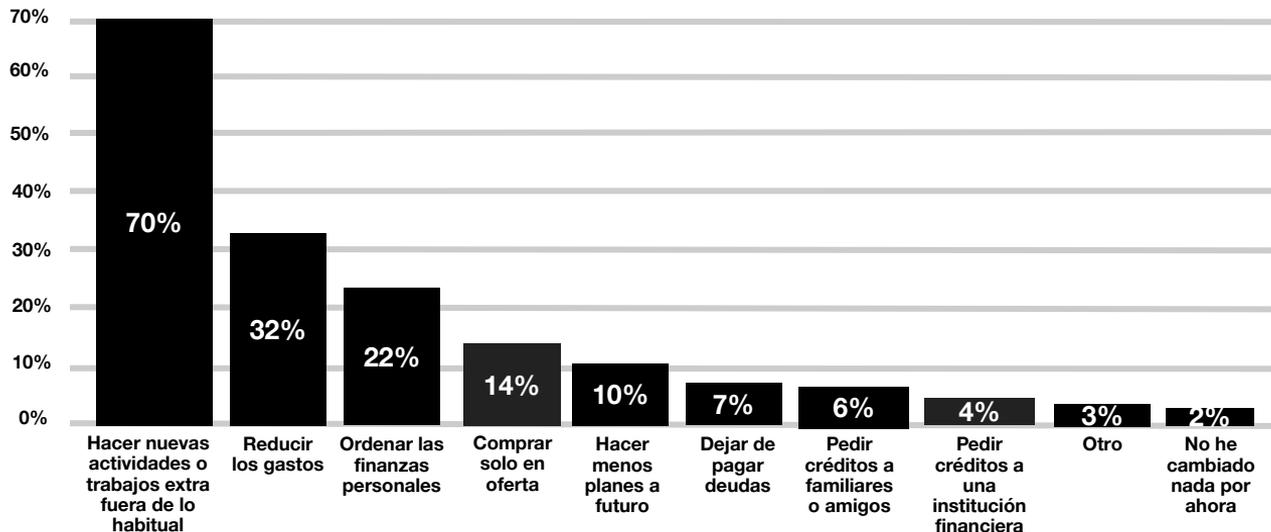
# Enfrentar la inflación.

**98% de los dueños de negocio han tomado acciones concretas para enfrentar el efecto de la inflación.**

La gran mayoría trata de conseguir ingresos extras, pero también se destaca el esfuerzo para reducir gastos, y ordenar finanzas personales.

Pedir créditos es una opción para muy pocos (10%).

¿Qué han hecho para manejar la inflación? (opción múltiple)





# Manejo del dinero *e importancia de la educación financiera* 📖

# Educación financiera

Con qué nivel de confianza de 1 a 7 puedes decir que “sabes manejar y optimizar tus finanzas”:



**La diferencia es apenas visible entre hombres y mujeres. No hay mayor brecha de género en la percepción de saber manejar y optimizar las finanzas, y en general los dueños de negocio se sienten empoderados.**





## Educación financiera

# 76% quiere más consejos para manejar mejor sus finanzas.

Son más propensos a querer educación financiera:

- Los que han tenido que buscar ingresos extra estos últimos meses (78.3% vs 70.9%).
- Los que ganan un sueldo entre \$500.000 y \$1.000.000 de pesos.
- Los que tienen niveles de educación media o técnica son ligeramente más propensos a querer recibir consejos que los que tienen educación básica o universitaria.
- Los jóvenes, menores a 24 años\* (>80%).

\*Ojo que n=126 para este rango de edad, decidimos considerarlos, son todos dueños de negocio.

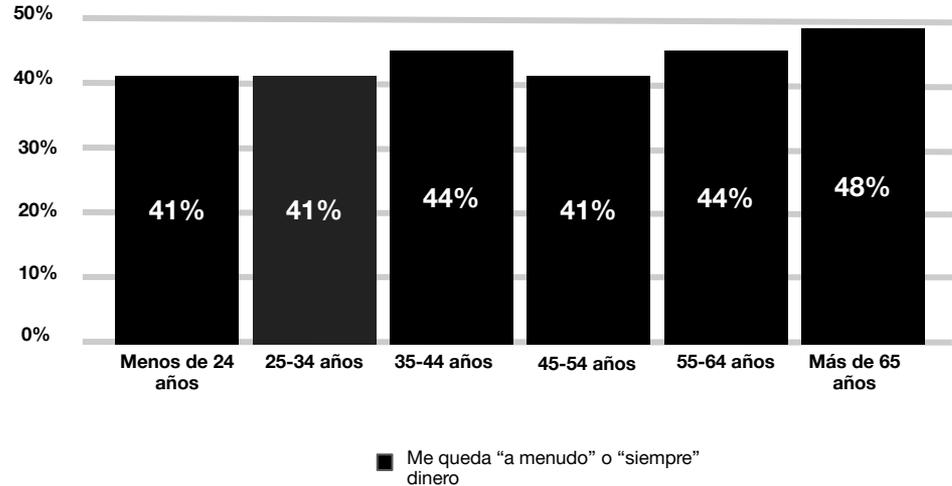


# Manejo de las finanzas

**Más de la mitad de la muestra le queda “pocas veces o nunca” dinero después de pagar los costos fijos más importantes.**

**Los dueños de negocio de más de 65 años son los que más declaran que les quedan “a menudo” o “siempre” dinero.**

¿Te queda dinero después de pagar tus costos fijos más importantes? (vivienda, cuentas, alimentación)



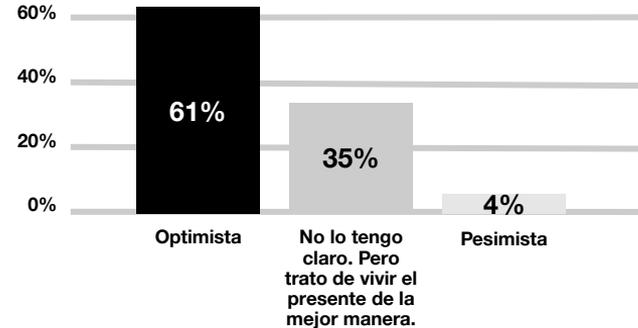
# Futuro financiero



**61% de los dueños de negocio son optimistas respecto a su futuro financiero.**

**Han salido de sus casas o de un trabajo formal a emprender, tienen confianza en el futuro. Es una buena noticia.**

¿Cómo te sientes respecto a tu futuro financiero?



# Futuro financiero

**“Asustada,  
la jubilación  
que recibiré  
será  
bajísima”**

**“El negocio  
no es  
rentable,  
pero no lo  
quiero  
perder”**

“Trato de **administrar bien** lo que tengo”

“Trato de **vivir el día a día** para no  
estresarme tanto”



**“Potenciando mi  
emprendimiento  
cada día”**

**“Confiado”**

**56% declara disfrutar  
la vida.**

752

VIVE VIVERO

PLANTAS



# Conclusiones.

- Los emprendedores son en general optimistas (61%) en cuanto a su futuro financiero. La muestra son en inmensa mayoría dueños de negocios que han salido de su zona de confort y con mentalidad de emprender.
- No hay brecha de género en cuanto a percepción de tener suficientes conocimientos para manejar y optimizar el dinero. Es una buena noticia, tanto los hombres como mujeres se sienten empoderados para manejar y optimizar sus finanzas en general.
- A pesar de esto, un porcentaje muy alto quiere más consejos para manejar sus finanzas (76%).
- Los dueños de negocios han desarrollado múltiples estrategias y mucha creatividad para enfrentar la inflación.
- Para enfrentar la inflación, 32% de los dueños de negocio han “reducido sus gastos”, después, más del 22% ha “ordenado sus finanzas personales”. Solo un 2% no ha cambiado nada, que corresponden en general a las personas con mayores ingresos.
- Los que tienen dinero extra a fin de mes ahorran, o reinvierten en el negocio. Pocos declaran “darse un gusto” o “salir”.
- La pareja es la persona de más confianza para hablar de dinero, cualquiera sea la edad. Los que no se sienten cómodos para hablar de dinero “con nadie” también son menos propensos a querer recibir consejos para manejar sus finanzas.
- El efecto de los noticieros es menor a lo esperado en cuanto a ansiedad y preocupación. Hipótesis: ¿Los que ven noticias se sienten más informados y entonces más preparados?
- Tener o no hijos casi no influye en el bienestar financiero, sorprende, puede ser porque al tener hijos uno tiene la obligación de ordenar más sus finanzas y entonces de planificar mejor los gastos? ¿Por ende no genera diferencia en distintos aspectos del bienestar financiero?