

# **El 46% de la población peruana cuenta con nivel medio de educación financiera**

El 46% de la población peruana cuenta con un nivel medio de educación financiera y un 13% tiene un nivel adecuado; pero aún hay un 41% que carece de capacidades financieras, según revela la tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, desarrollada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS) y la CAF – Banco de Desarrollo de América Latina, presentada en la Semana Mundial del Ahorro 2023.

La encuesta tiene como objetivo conocer los niveles de conocimientos, actitudes y comportamientos de los peruanos con relación a temas financieros, así como identificar cambios producidos respecto a los años 2013 y 2019.

Los resultados fueron distintos en aspectos como conocimientos, comportamientos y actitudes financieras respecto a la realizada en el año 2019. Así, mientras el nivel de conocimiento financiero se mantuvo similar, el nivel de comportamiento financiero registró un retroceso y se observaron avances con relación a las actitudes financieras.

## **Conocimientos financieros**

Con relación a los conocimientos financieros, la encuesta

mostró que solo el 21% de los peruanos fue capaz de realizar un cálculo de interés simple. Por el contrario, el 56% entiende el concepto de diversificación de recursos económicos, el 82% la relación de riesgo-rentabilidad y el 84% el concepto de inflación.

**En cuanto al comportamiento financiero, el 54% de los peruanos realiza acciones de planificación financiera y el 42% ahorró dinero en los últimos 12 meses, indicó la SBS.**

Asimismo, el 85% reconoció que sus ingresos no le alcanzaron para cubrir sus gastos, al menos alguna vez en el último año; señalándose a la deuda dentro y fuera del sistema financiero, al uso de ahorros, el recorte de gastos, otro trabajo y la ayuda de familiares y amigos, entre las principales estrategias para aliviar dicha situación.

## **Servicios financieros**

**También, la encuesta permitió identificar el nivel de conocimiento, uso y elección de los servicios financieros. La cuenta de ahorro fue el producto financiero más conocido por los peruanos (69% de los adultos), seguido por las billeteras móviles (50%) y la tarjeta de crédito (49%).**

Si bien en la encuesta de 2019 no se consideró a la billetera móvil, la del 2022 muestra la gran aceptación que ha tenido este producto financiero en los últimos años.

# Búsqueda de información

Por otro lado, el porcentaje de adultos que eligió un producto financiero a partir de una comparación o búsqueda de información creció de 56% a 60% entre el 2019 y 2022. Asimismo, el consejo de familiares y amigos mantiene su influencia (40% en 2019 y 42% en el 2022) al momento de elegir un producto financiero.

Sin embargo, otras estrategias que incrementaron su relevancia fueron la revisión de portales de comparación de precios, tasas y tarifas y la publicidad en redes sociales, con el 21% y 18%, respectivamente.

## Educación digital

Respecto a la educación financiera digital, se evidenció que el 42% de los adultos peruanos verifica que los productos financieros sean provistos por entidades reguladas cuando adquieren un producto en línea, precisó la SBS.

Asimismo, solo el 23% cambia con frecuencia las contraseñas en los portales que usa para compras en línea y sus finanzas personales. Pero, destaca que el 67% desconfía de las redes WiFi-públicas para realizar sus transacciones en línea y que el 85% no comparte información personal en línea (como en redes sociales), lo que resulta fundamental para evitar ser víctimas de fraudes.

La Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022 está disponible en el portal de la SBS:  
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Cifras/Encuestas>.