



Estrategia Nacional  
de Inclusión Financiera  
Paraguay

## *Encuesta Capacidades Financieras en Paraguay 2017*



TETĀ VIRU  
MOHENDAPY  
Motenondeha

Ministerio de  
HACIENDA



TEKOATY HA MBA' EREREKOPY  
AKĀRAPU' ĀRĀ RAPE' APO  
Sāmbvhyhu

Secretaría  
TÉCNICA DE PLANIFICACIÓN  
DEL DESARROLLO ECONÓMICO  
Y SOCIAL



TETĀ REKUÁI  
GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

## Objetivo General

Evaluar el nivel de conocimiento en temas financieros de la población paraguaya

- Identificar variables sociodemográficas de los entrevistados: edad, educación, ocupación, estado civil, etc..

## Objetivos Específicos

- Evaluar el conocimiento, acceso y uso de los diversos productos financieros
- Indagar actitudes hacia el ahorro y el uso del dinero
- Evaluar el nivel de conocimiento de conceptos financieros tales como inflación, tasa de interés, rentabilidad, etc.

# Ficha Técnica de la Encuesta



Muestra: 1.203 encuestas  
Encuestadora: IPSOS/CAF  
Análisis: MH

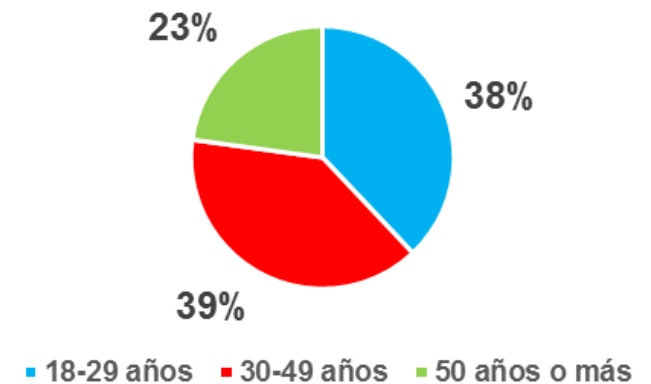
**Público Objetivo:** Hombres y mujeres mayores de 18 años de todos los niveles socioeconómicos, residentes en las zonas urbanas y rurales de 22 localidades del Paraguay



■ Urbano ■ Rural

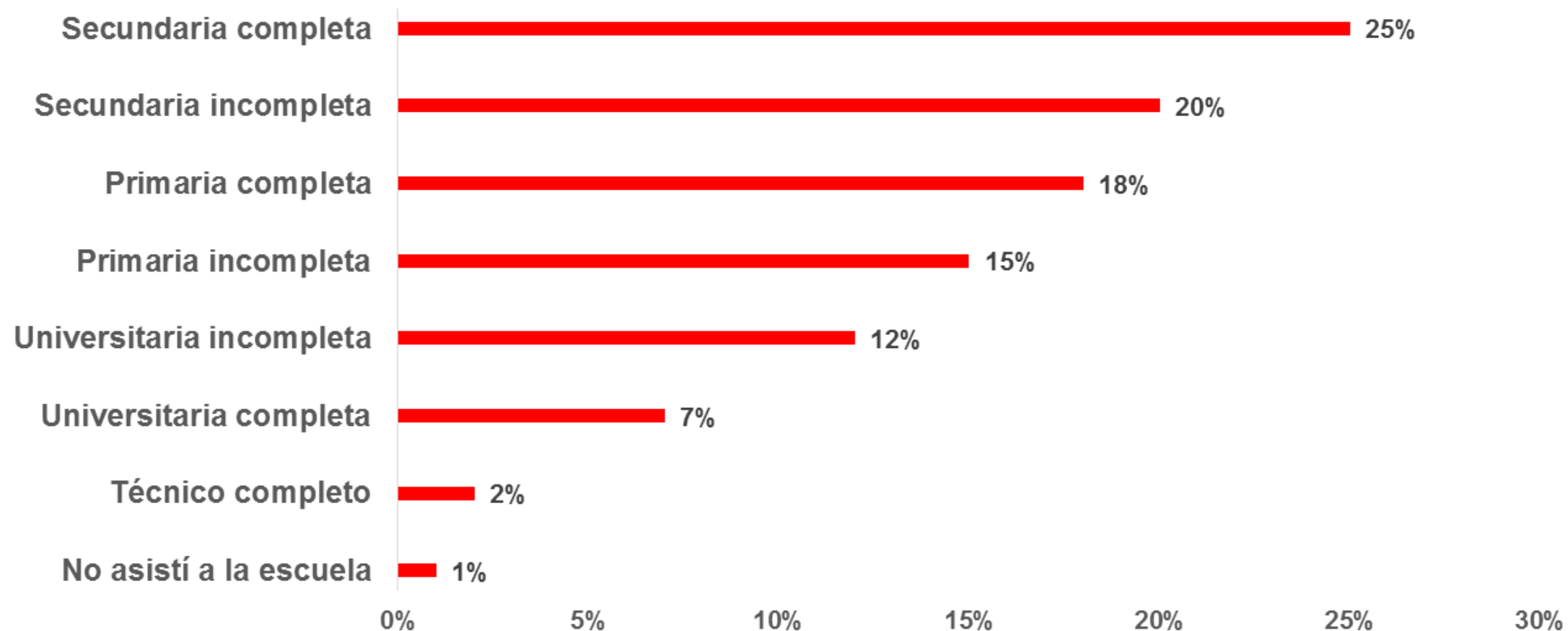


■ Hombres ■ Mujeres



■ 18-29 años ■ 30-49 años ■ 50 años o más

# Ficha Técnica de la Encuesta



- **Análisis de los resultados**
  - 1- Economía del Hogar
  - 2- Hábitos de Ahorro
  - 3- Productos Financieros
  - 4- Evaluación de Conceptos
  - 5- Índice de Educación Financiera

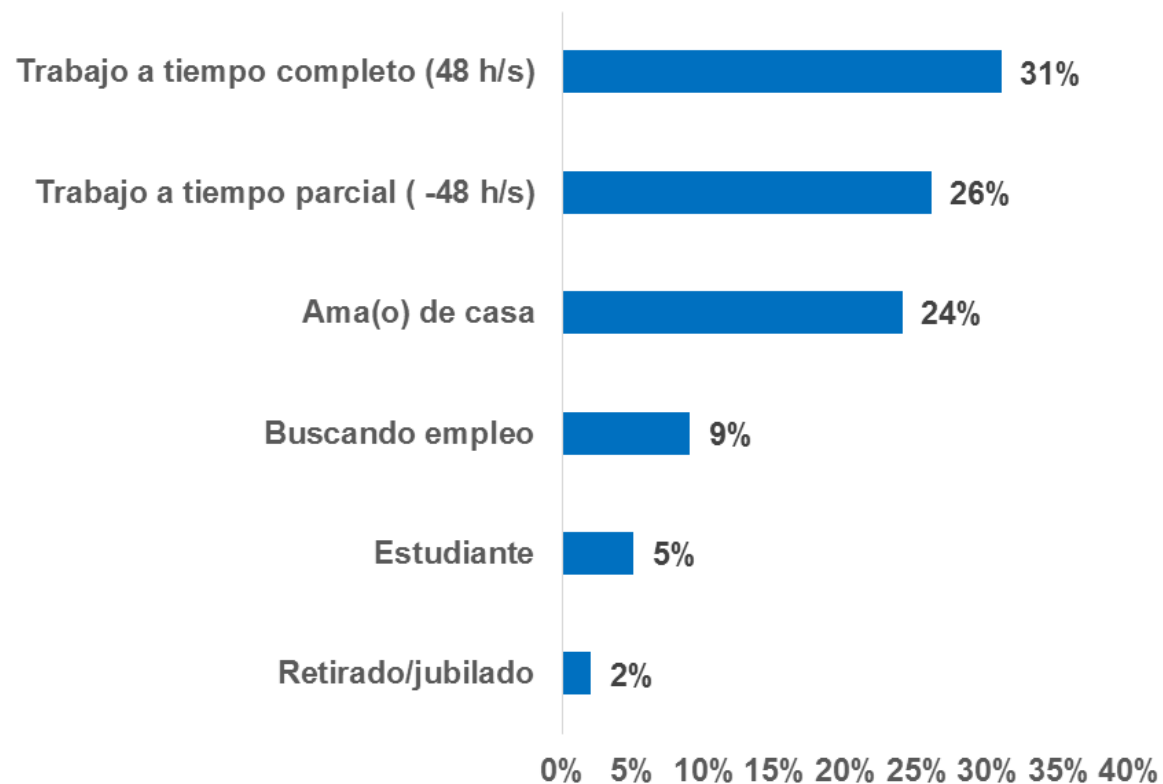
***“...dos de cada cinco encuestados cuenta con un presupuesto para organizar las compras y ahorros del hogar. Sin embargo, la mayoría lo utiliza para hacer un plan muy general del uso del dinero...”***



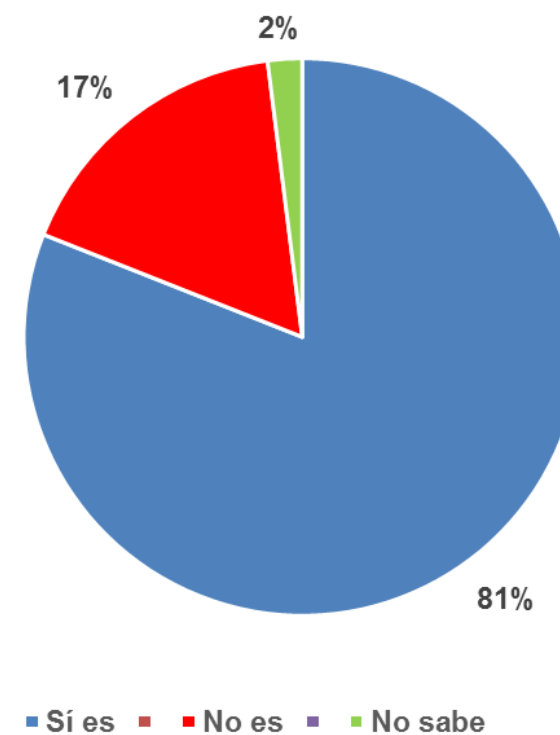
# Resultados: Economía del Hogar



## Situación Laboral



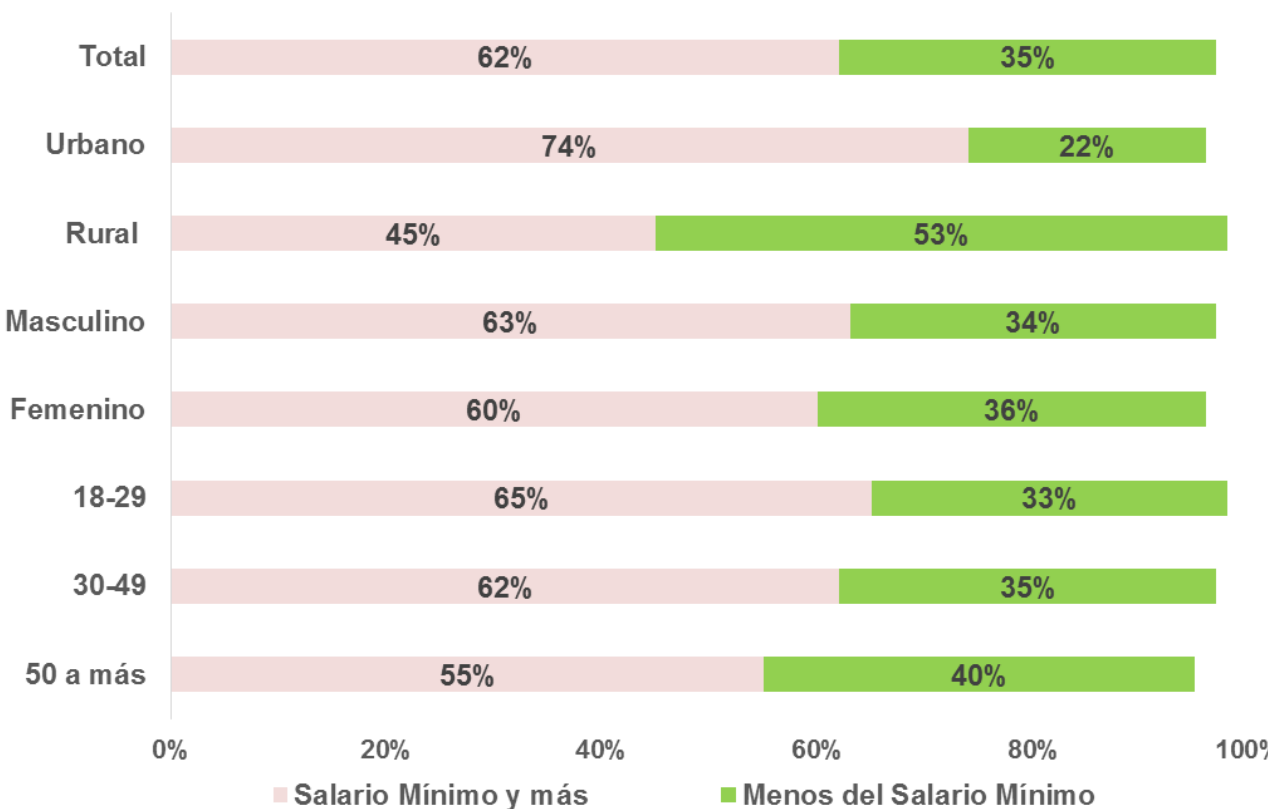
## Ingreso de su hogar es regular y estable, o no?



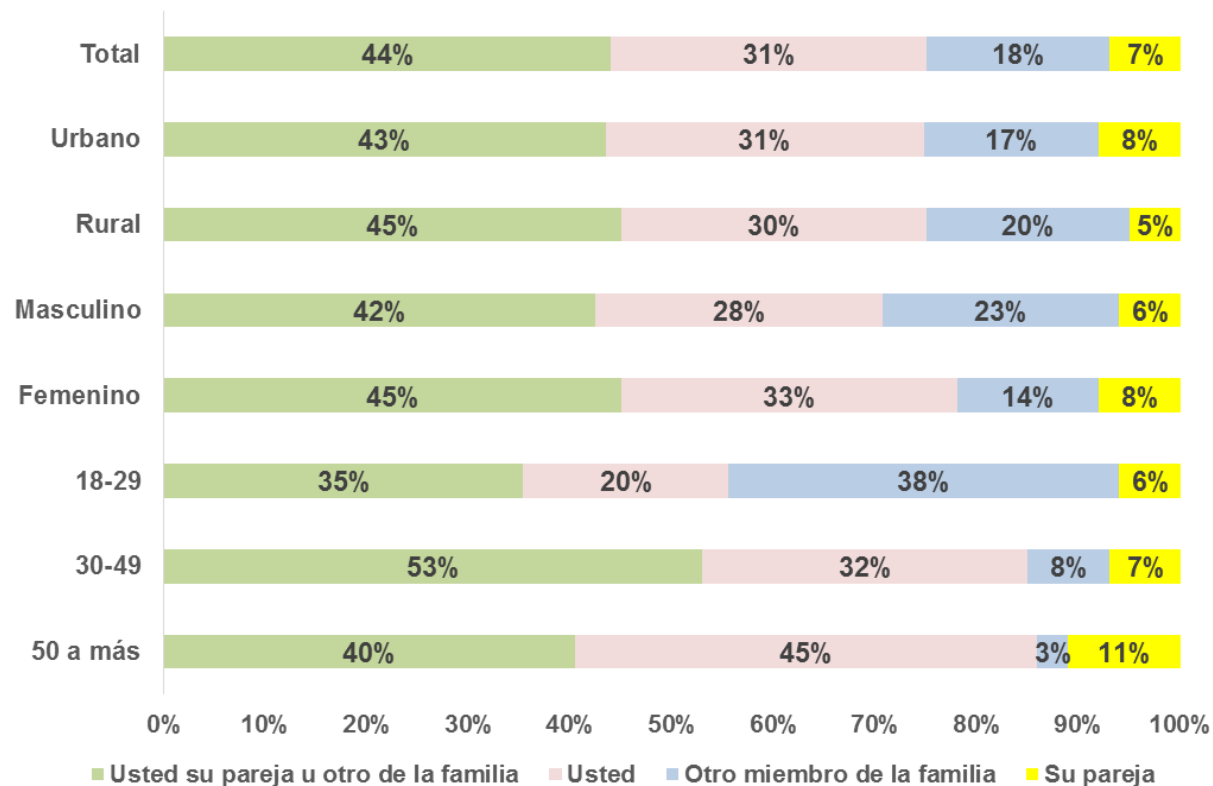
# Resultados: Economía del Hogar



## ¿Cuánto es el ingreso mensual de su hogar?



## ¿Quién toma las decisiones sobre el uso del dinero en la casa?

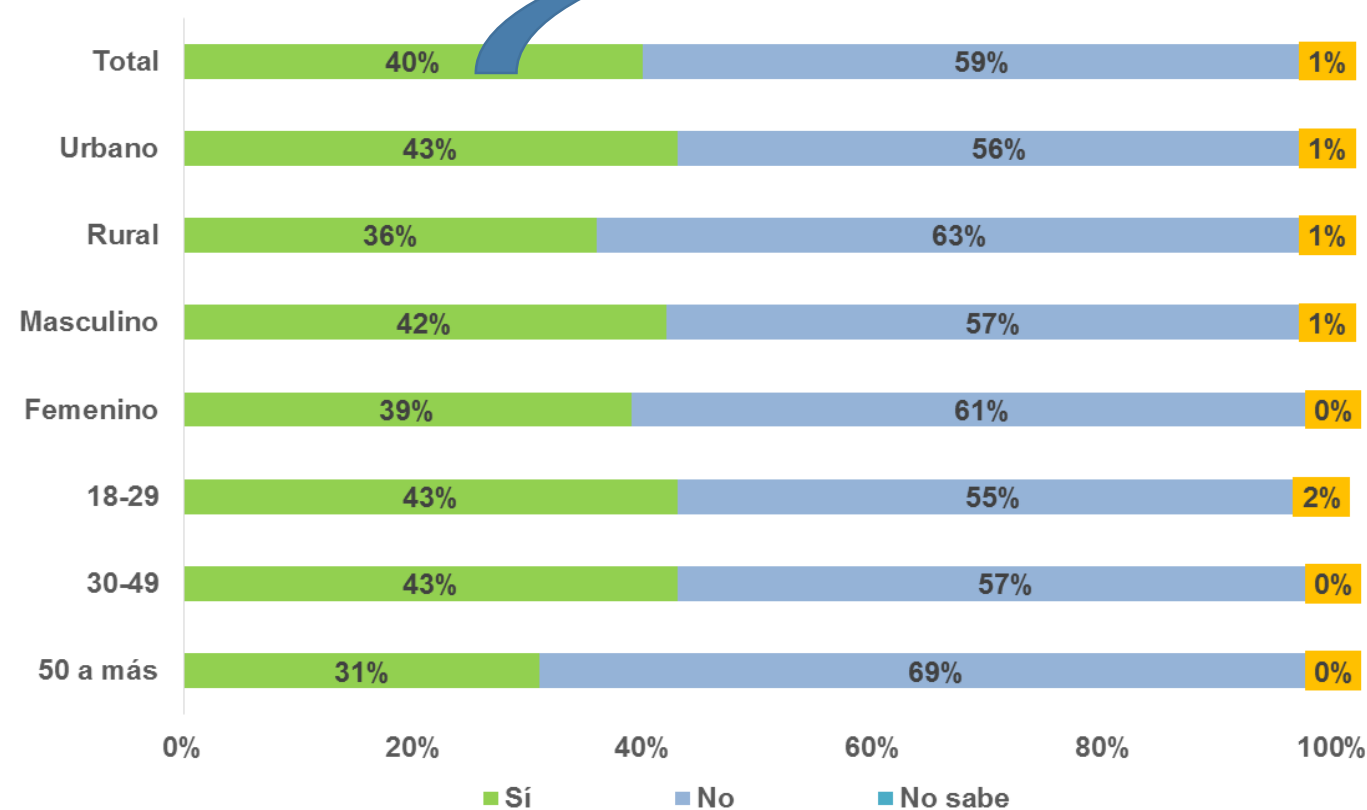


# Resultados: Economía del Hogar



¿Su familia realiza habitualmente un presupuesto?

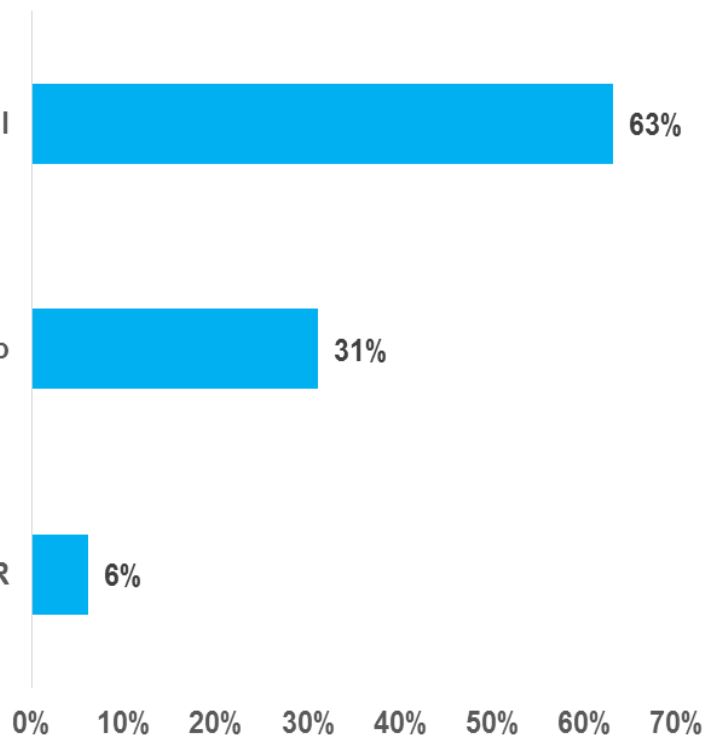
El presupuesto: ¿lo utiliza para un plan exacto o general?



Hacer un plan muy general

Hacer un plan exacto

NS/NR



# Hábitos de ahorro

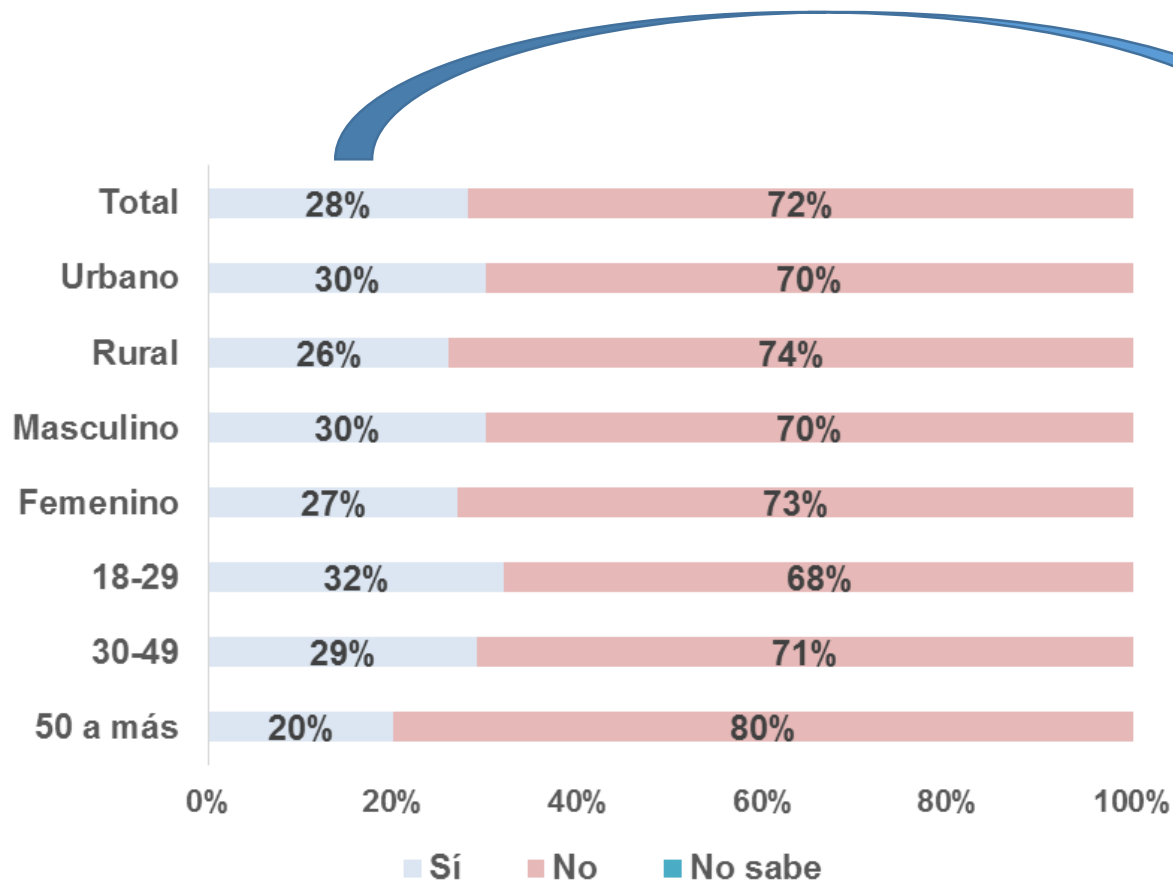


*“...Casi un tercio de los encuestados indicó haber estado ahorrando dinero en los últimos 12 meses. La forma más común del ahorro sería el hogar (bajo el colchón o alcancía)...”*



# Resultados: Hábitos de Ahorro

¿Ha ahorrado en los últimos 12 meses?

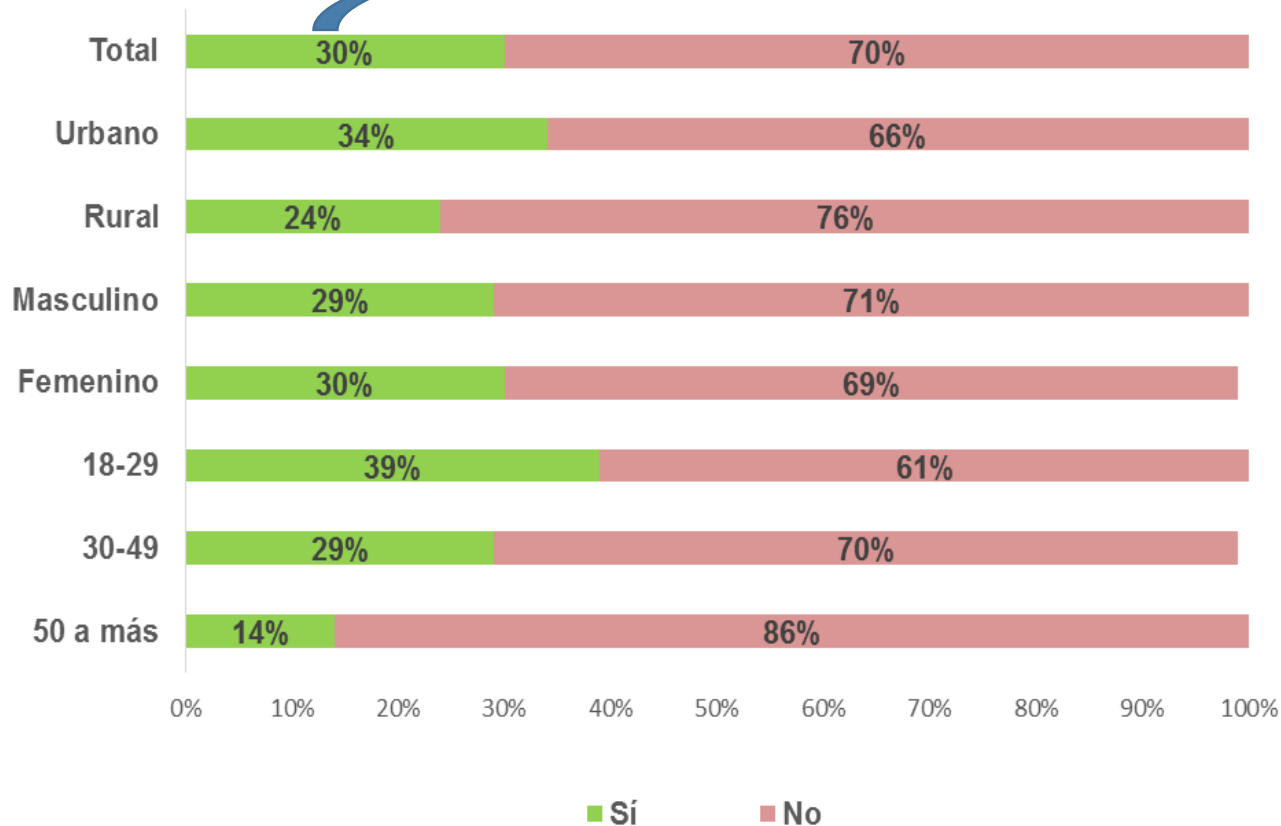


¿En qué forma ha ahorrado?

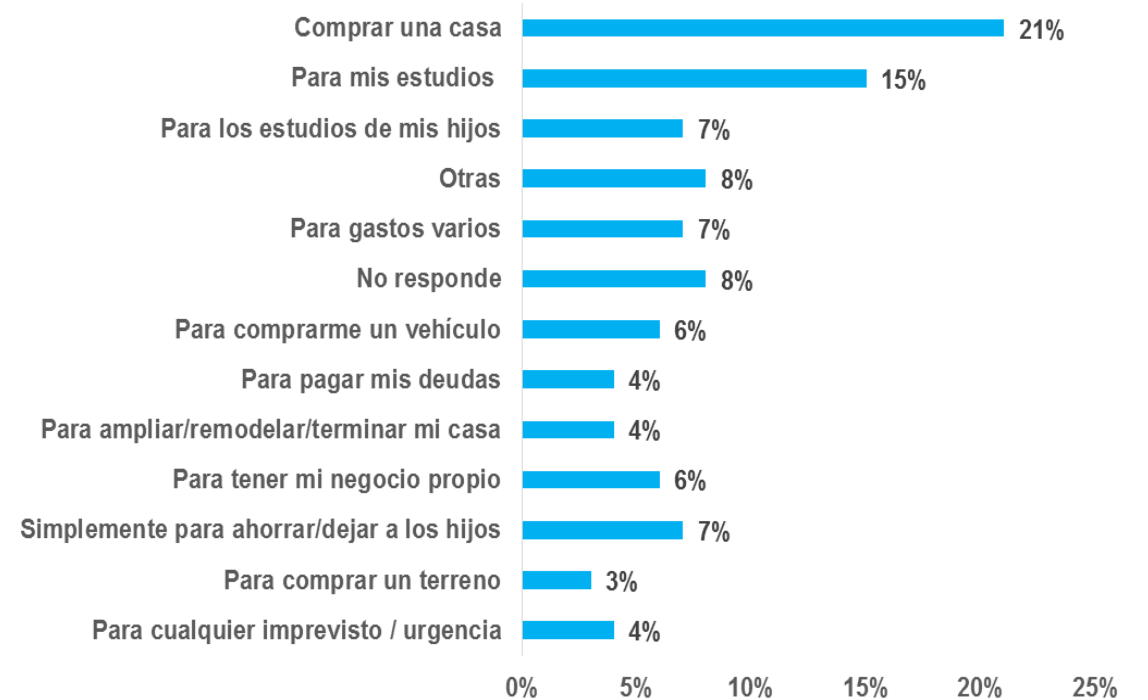
- a) Ahorra en el hogar (alcancía o debajo del colchón) 67%
- b) Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente 33%
- c) Deposita dinero en una cuenta de ahorros, a la vista o a plazo 33%
- d) Ahorra en billetera electrónica o celular 9%

# Resultados: Hábitos de Ahorro

## ¿Usted tiene alguna meta financiera?



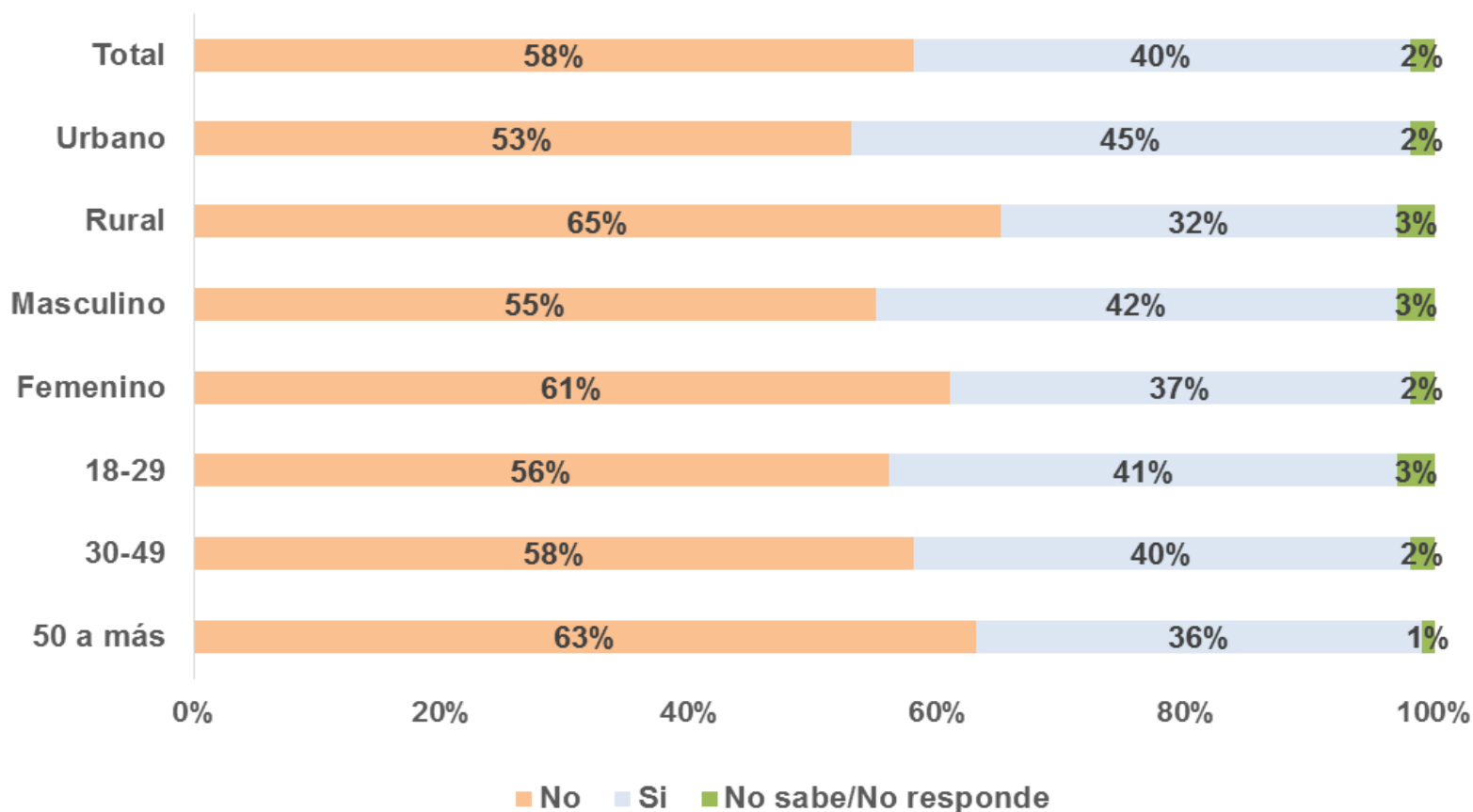
## ¿Cuál es su meta de ahorro?



# Resultados: Hábitos de Ahorro



**Si surge un imprevisto y necesita gastar lo que gana en un mes, ¿podría cubrirlo sin pedir ayuda a un familiar o amigo?**



*“...El producto financiero con mayor penetración serían las transferencias y pagos electrónicos. Se resalta que el 48% de los encuestados no cuenta con productos financieros, este número aumenta en las zonas rurales...”*



# Resultados: Productos Financieros

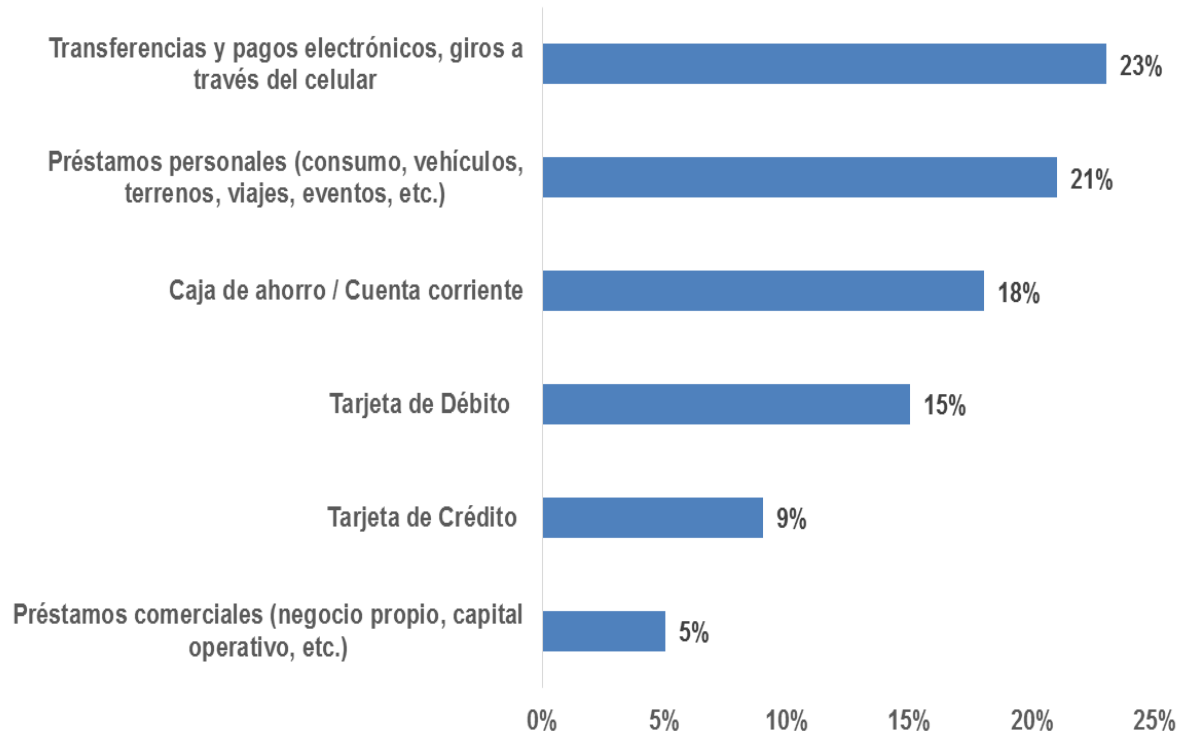


## ¿Ha oído hablar sobre algunos de estos productos?



# Resultados: Productos Financieros

**¿Cuál de esos productos fue el que usted escogió más recientemente?**

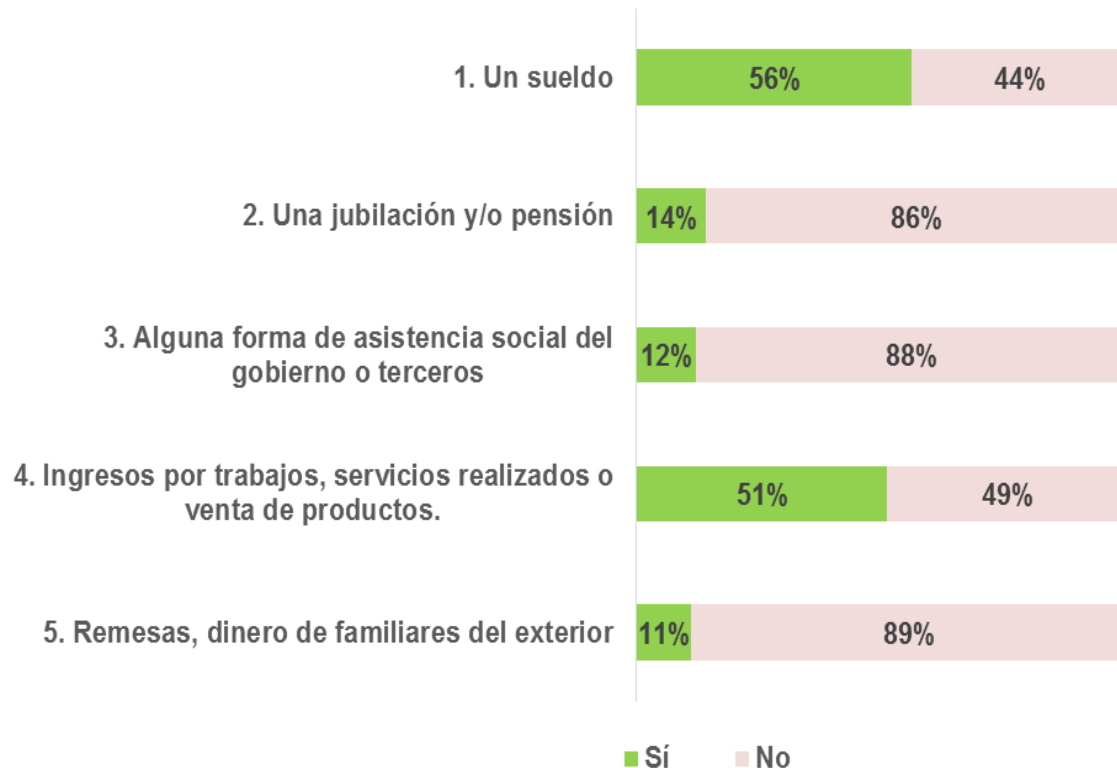


**¿Qué fuentes de información influyeron en su decisión al elegir el último productos?**



# Resultados: Productos Financieros

## Usted o algún miembro de su familia cobra...?



## Cómo lo/s cobran?

|                                               |     |
|-----------------------------------------------|-----|
| En efectivo                                   | 74% |
| Mediante un depósito en cuenta                | 19% |
| Por ventanilla en una entidad financiera      | 8%  |
| Billetera electrónica, giros y transferencias | 5%  |
| Con un cheque                                 | 3%  |
| No sabe                                       | 1%  |

## Qué hace con el dinero que le depositan?

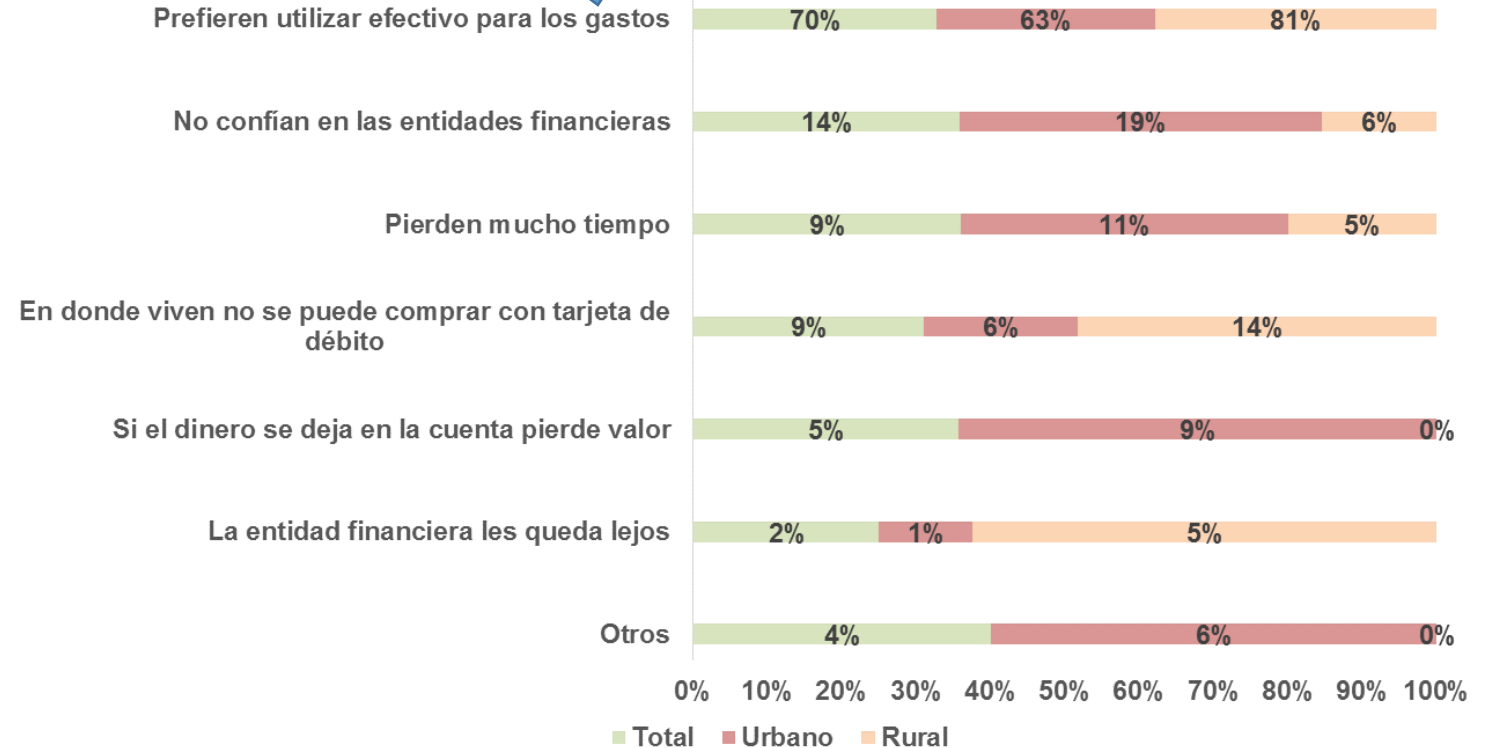
|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| Lo extraen de una sola vez                 | 55% |
| Lo extraen en partes durante el mes        | 29% |
| Lo utilizan para hacer compras y pagos con | 8%  |
| Lo dejan en la cuenta (tarjeta de debito)  | 4%  |
| Ns/NR                                      | 4%  |
| No responde                                | 2%  |

# Resultados: Productos Financieros

¿Qué hace con el dinero que le depositan?

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| Lo extraen de una sola vez                 | 55% |
| Lo extraen en partes durante el mes        | 29% |
| Lo utilizan para hacer compras y pagos con | 8%  |
| Lo dejan en la cuenta (tarjeta de debito)  | 4%  |
| Ns/NR                                      | 4%  |
| No responde                                | 2%  |

¿Porqué lo extraen de una vez?



# Evaluación de conceptos



*“...58% de los encuestados saben cómo realizar una división simple. 40% de todos los encuestados conoce que el dinero pierde valor en el tiempo debido a la inflación...”*



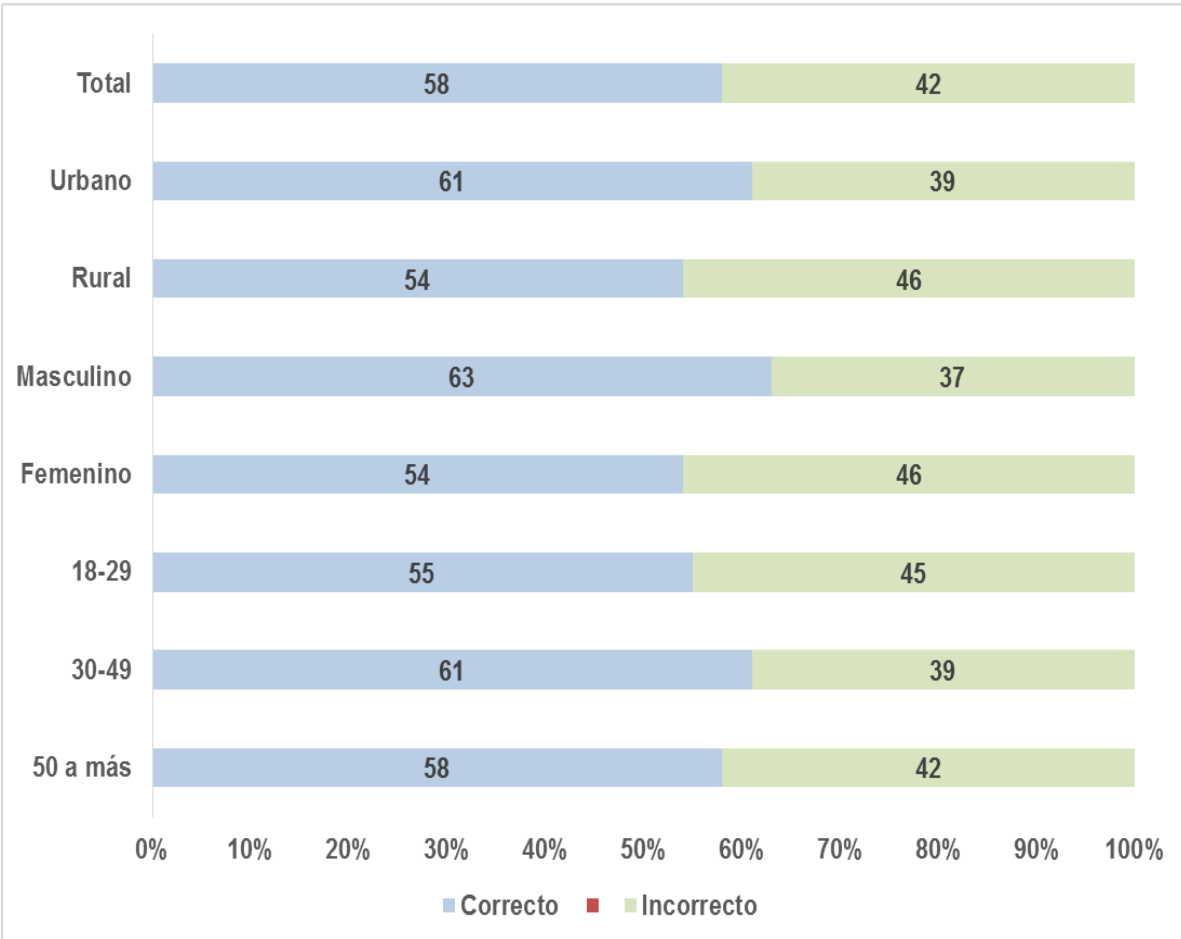
# Resultados: Evaluación de Conceptos

**¿Podría decir cómo calificaría su conocimiento general sobre los asuntos financieros en comparación con otros adultos en Paraguay?**

|                       | Total      | Urbano     | Rural      |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| Muy alto              | 7%         | 10%        | 4%         |
| Bastante alto         | 7%         | 7%         | 8%         |
| <b>En el promedio</b> | <b>49%</b> | <b>54%</b> | <b>42%</b> |
| Bastante bajo         | 12%        | 10%        | 14%        |
| Muy bajo              | 17%        | 15%        | 20%        |
| No lo sabe            | 7%         | 4%         | 11%        |
| No precisa            | 1%         | 0%         | 1%         |

# Resultados: Evaluación de Conceptos

**10 millones de guaraníes 5 hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?**



**...la inflación se mantiene en 3 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?**

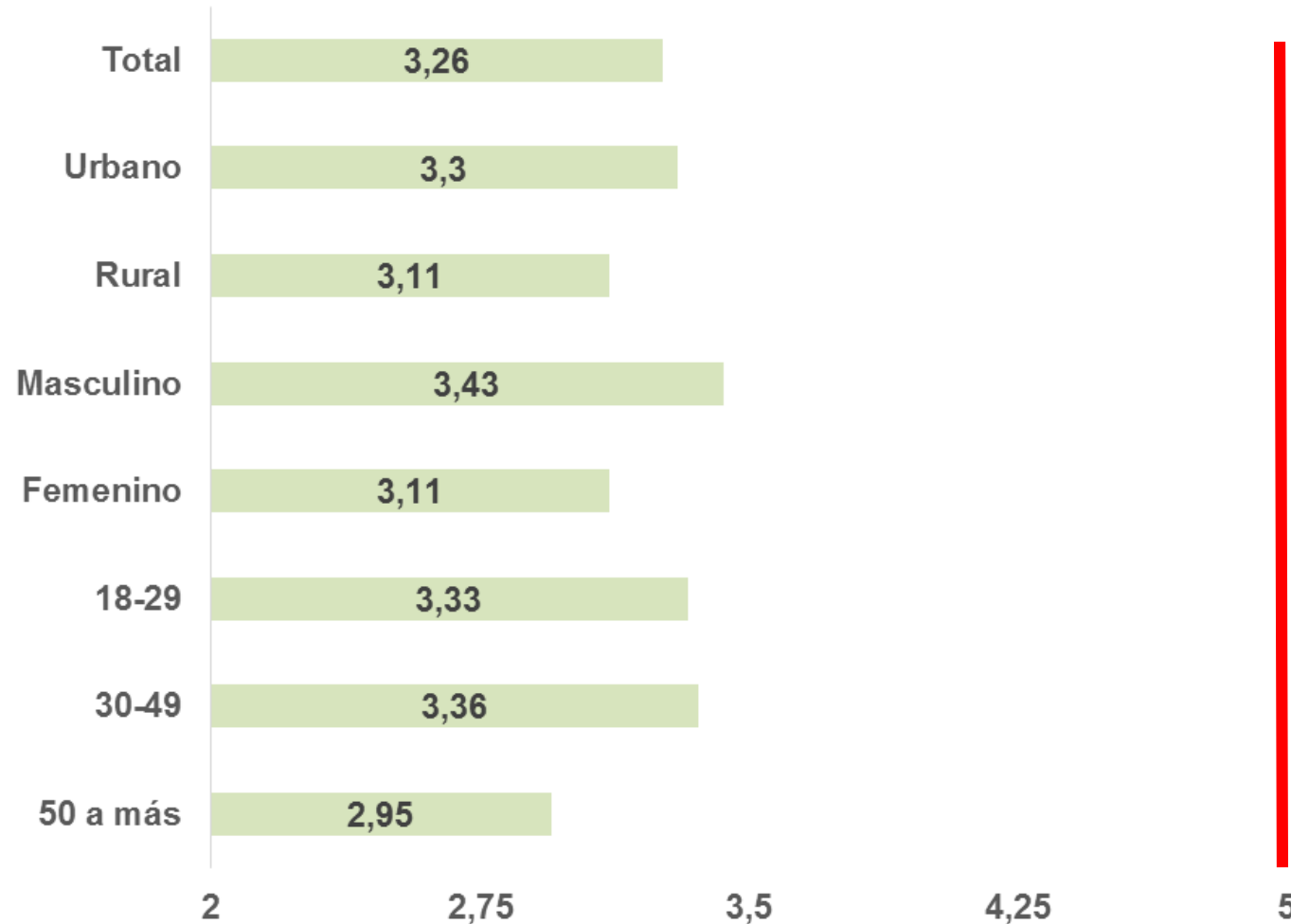
|                                                 | Total      | Urbano     | Rural      |
|-------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| <b>Menos de lo que podrían comprar hoy</b>      | <b>44%</b> | <b>45%</b> | <b>41%</b> |
| <b>Más de lo que podrían comprar hoy</b>        | <b>19%</b> | <b>17%</b> | <b>23%</b> |
| <b>La misma cantidad</b>                        | <b>8%</b>  | <b>9%</b>  | <b>6%</b>  |
| <b>Depende de las cosas que quieren comprar</b> | <b>4%</b>  | <b>4%</b>  | <b>3%</b>  |
| <b>No sabe</b>                                  | <b>24%</b> | <b>24%</b> | <b>26%</b> |
| <b>No responde</b>                              | <b>1%</b>  | <b>1%</b>  | <b>1%</b>  |

# Índice Global de educación financiera



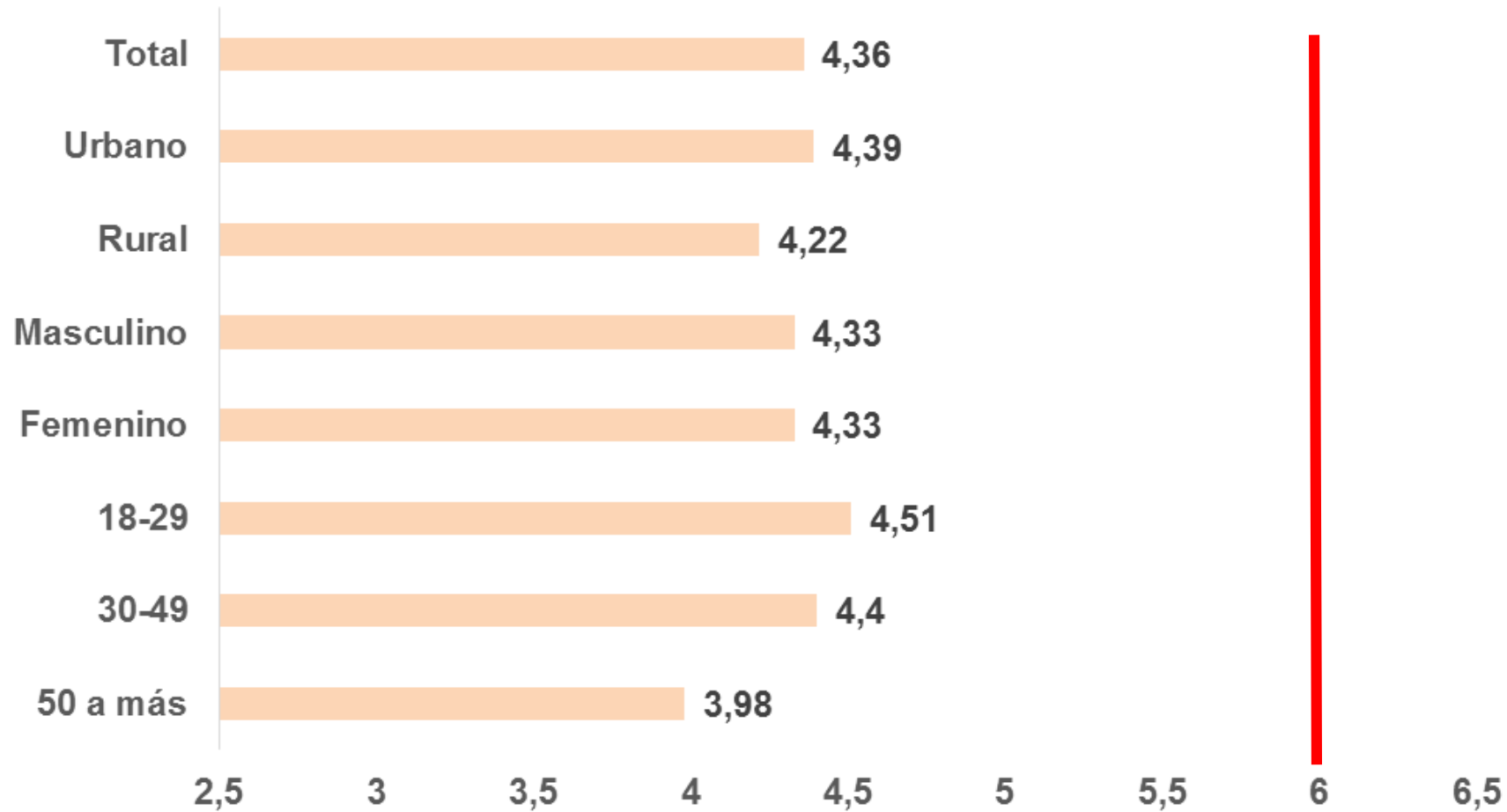
# Resultados: Índices de educación financiera

## El puntaje de conocimiento financiero



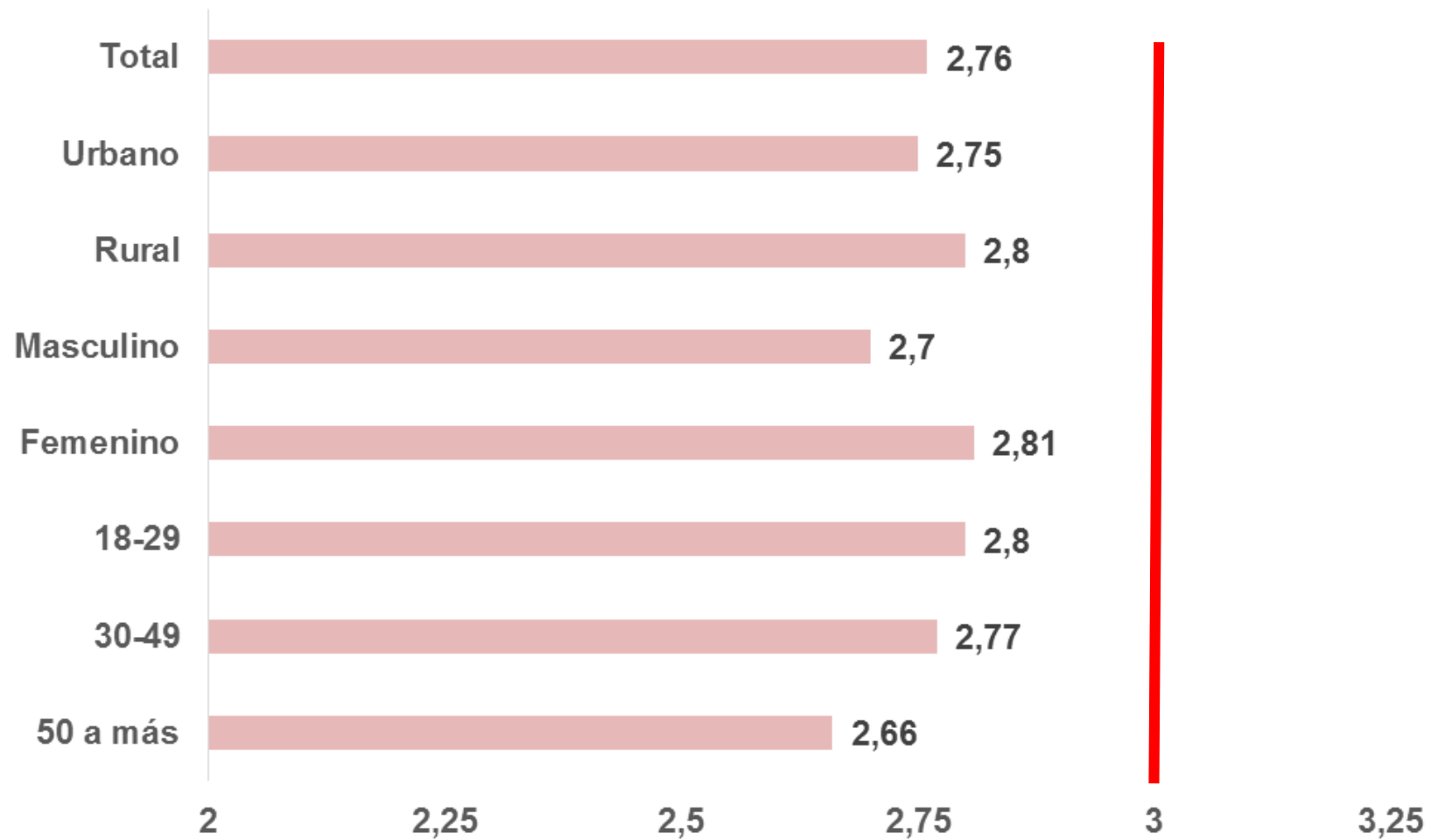
# Resultados: Índices de educación financiera

## El índice de comportamiento financiero



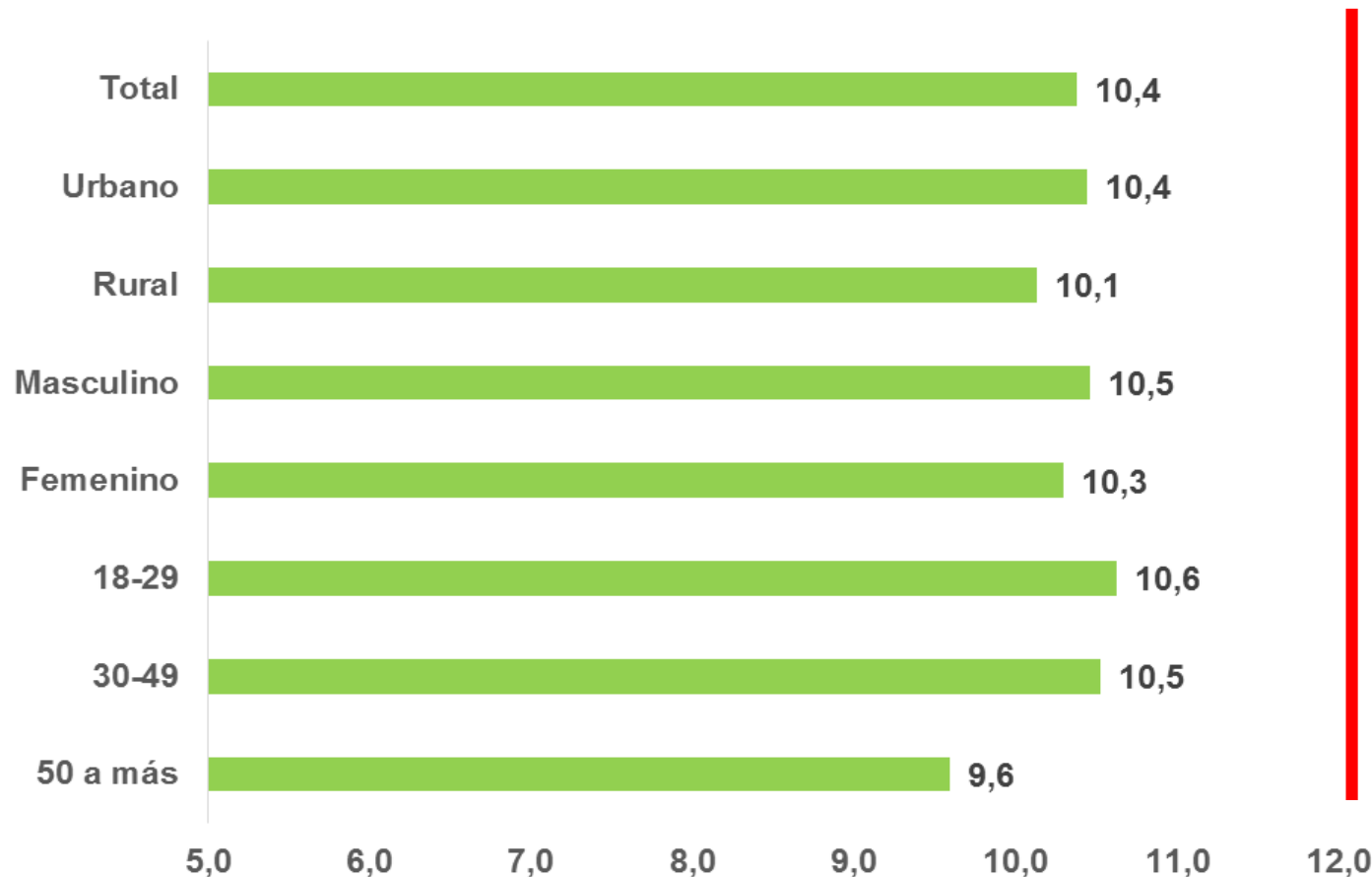
# Resultados: Índices de educación financiera

## El índice de actitudes financieras



# Resultados: Índices de educación financiera

El **índice global de educación financiera** se obtiene a partir de la suma aritmética de los tres índices anteriores. Por lo tanto, varía entre 1 y 21. En este caso, la convención metodológica es que puntajes mayores o iguales a 12 se consideran altos.



**¡Muchas Gracias !**