

Encuesta sobre Finanzas Personales

Instituto de Ciencias Sociales y Disciplinas Proyectuales de UADE

En el mes de octubre de 2021, el Instituto de Ciencias Sociales y Disciplinas Proyectuales (INSOD) de UADE realizó una encuesta *online* a fin de **indagar percepciones, hábitos y opiniones acerca de cuestiones vinculadas a las finanzas personales, el ahorro, la inversión y los métodos de pago habituales.**

La encuesta estuvo principalmente enfocada en ciudadanos de nivel socioeconómico medio y medio-alto de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y localidades del conurbano bonaerense. Se alcanzó un total de 1.400 respuestas, con un promedio de edad de 35 años entre los respondientes.

Resumen

- Más de la mitad de los encuestados que dijeron poder haber ahorrado algo de dinero durante el último año eligieron los dólares en efectivo como principal instrumento de ahorro. Le siguen las criptomonedas (30%) y el ahorro en dólares en cuenta bancaria (28%).
- Respecto a los resultados de quienes realizaron algún tipo de inversión, más 9 de cada 10 señalaron que obtuvieron algún tipo de ganancia, mientras que un 6% reconoció haber perdido un poco y un 2% haber perdido mucho al invertir en el último año.
- Un 23% de los encuestados afirmó haber tenido que pedir prestada alguna suma importante de dinero a algún familiar o amigo durante los últimos 5 años entre 1 y 3 veces. Un 7% dijo haberlo hecho en 4 en más oportunidades.
- El 71% afirmó que, si tuvieran que pedir una suma relativamente importante de dinero en el futuro, se inclinaría por pedírsela a algún familiar, frente a un 22% que afirmó que acudiría a un banco.
- Dos de cada 10 encuestados dijeron no operar con bancos con frecuencia.
- Entre los medios de pago más utilizados, en primer lugar, se ubicó la tarjeta de débito (52% afirmó utilizarla siempre o casi siempre y otro 32% sostuvo utilizarla con relativa frecuencia). Le siguen los pesos en efectivo (48% y 46% respectivamente) y la tarjeta de crédito (43% y 41%).
- Los medios de pago menos utilizados señalados por los encuestados fueron las tarjetas prepagas, los dólares en efectivo, la iniciativa MODO y otras aplicaciones de billeteras digitales o pagos móviles (BN+, UALÁ, etc.). Ninguna de estas instancias de pago superó el 15% de utilización frecuente.

Resultados

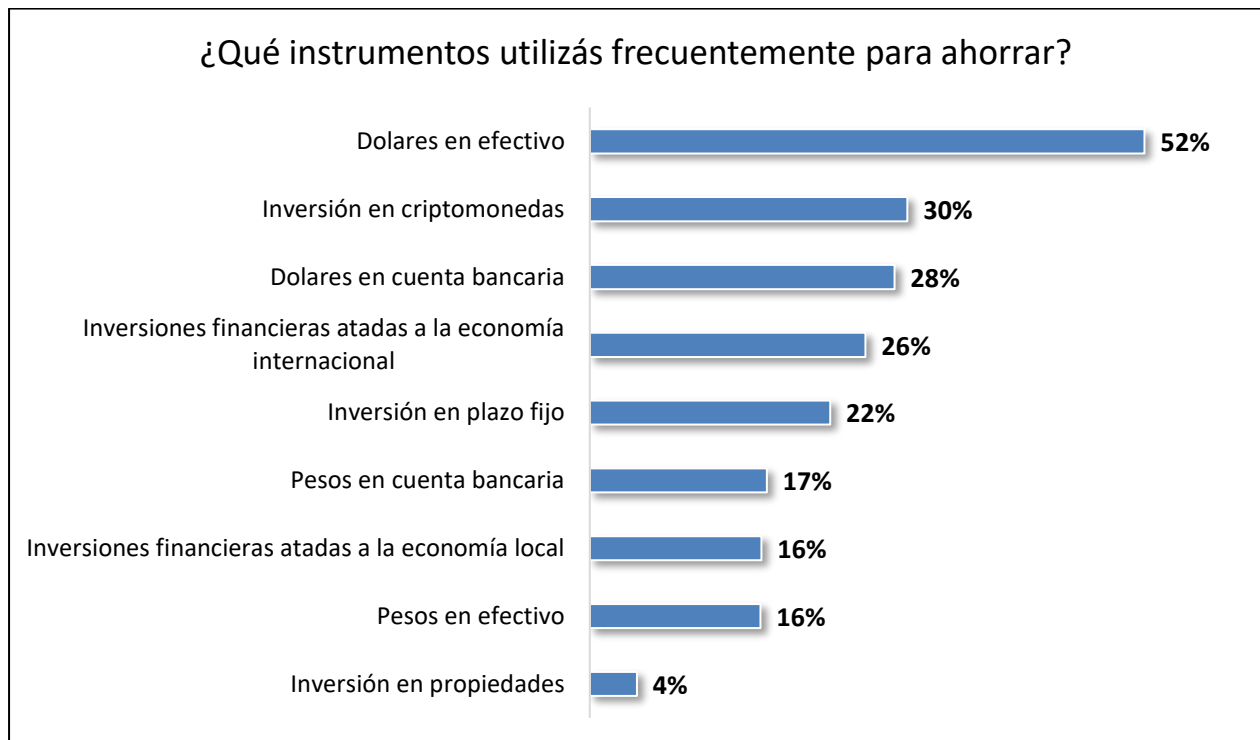
En primer lugar, la encuesta de UADE indagó sobre cuestiones relacionadas al ahorro. En este sentido, se consultó a aquellos respondientes que dijeron poder haber ahorrado algo de dinero durante el último año, qué instrumentos utilizaban frecuentemente para tal fin.

Los dólares en efectivo fueron el principal instrumento de ahorro referido por los encuestados. Más la mitad de ellos (52%) dijo utilizarlos con frecuencia. Asimismo, un 28% de los respondientes indicó ahorrar en dólares en su cuenta bancaria.

Cabe destacar que las criptomonedas se posicionaron en segundo lugar como principal instrumento de ahorro. El 30% de quienes pudieron realizar algún tipo de ahorro durante el último año afirmó haber recurrido a las mismas.

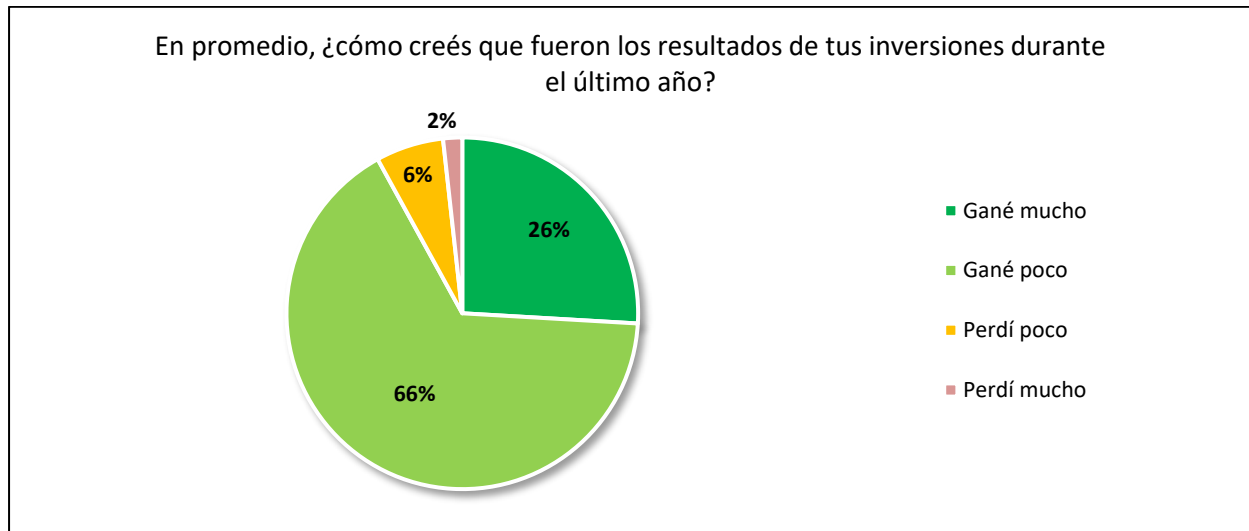
Por otra parte, 1 de cada 4 encuestados (26%) indicó utilizar frecuentemente inversiones financieras atadas a la economía internacional (por ej. acciones, fondos comunes de inversión, CEDEARs o ADRs), mientras que un 22% señaló utilizar plazos fijos de bancos locales.

Asimismo, un 17% de quienes lograron algún tipo de ahorro durante el último año reconoció mantener su dinero en pesos en cuentas bancarias, porcentaje similar a aquellos que afirmaron guardarlo en pesos en efectivo (16%) y a quienes realizan inversiones atadas a la economía local (bonos, letras o acciones) (16%). Finalmente, apenas el 4% de los encuestados con capacidad de ahorro dijo haber recurrido con frecuencia a inversiones en propiedades.

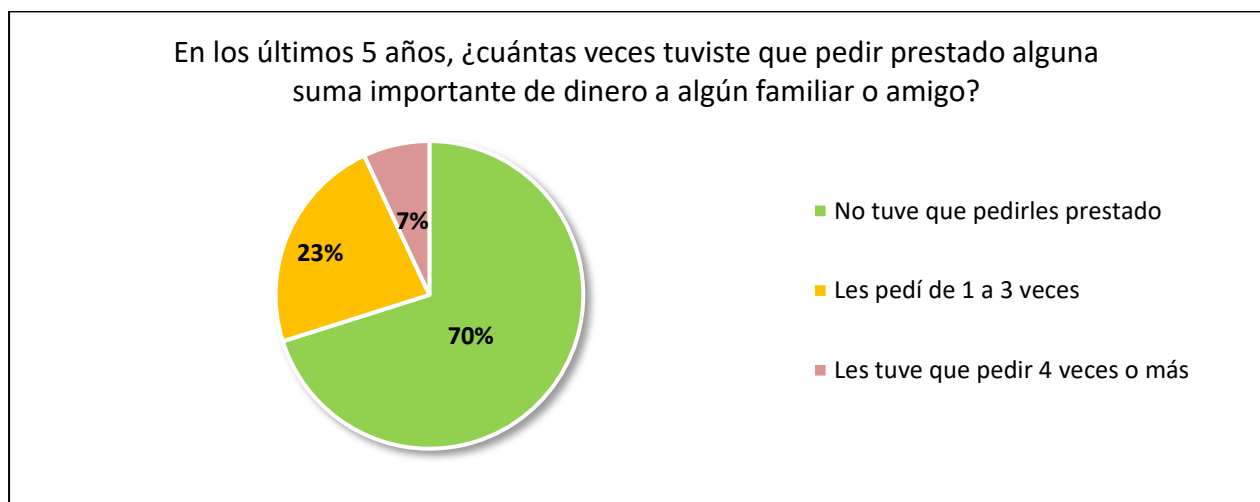


A continuación, se profundizó especialmente sobre las cuestiones vinculadas a la inversión a fin de conocer los niveles de ganancia de quienes pudieron acceder a esta posibilidad.

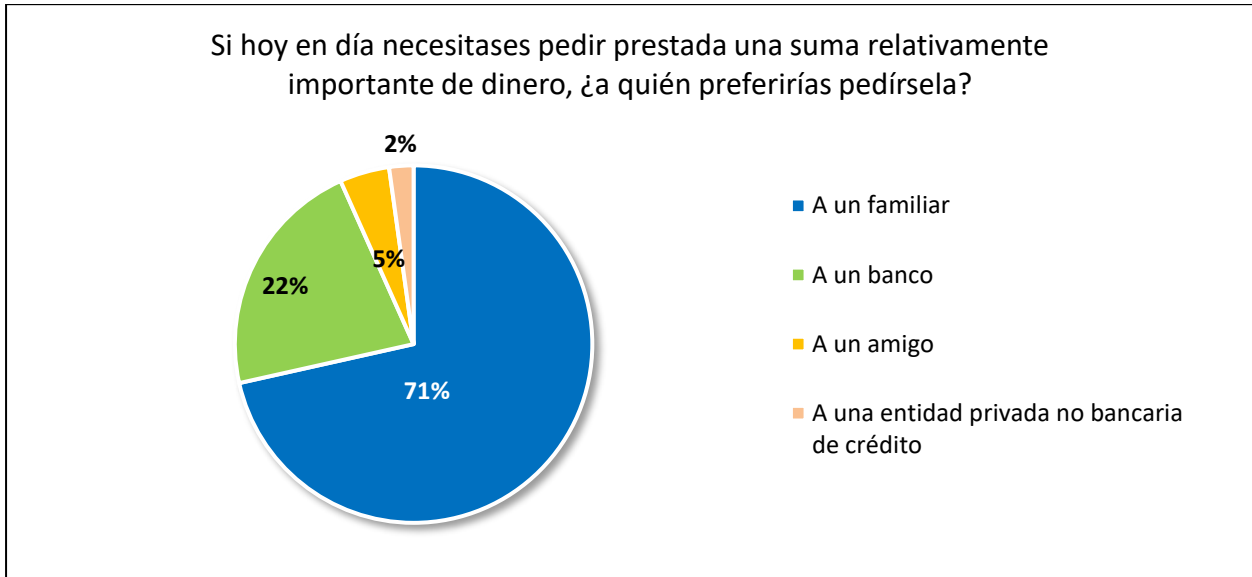
Al respecto, 1 de cada 4 encuestados que pudieron invertir durante el último año (26%) afirmó haber ganado mucho a través de estas operaciones, mientras que un 66% de ellos dijo haber ganado poco. Sumando ambas situaciones, se puede advertir que el 92% de quienes realizaron algún tipo de inversión obtuvieron algún tipo de ganancia relacionada a la misma. Este valor contrasta contra un 6% que reconoció haber perdido un poco y un 2% que lamentó haber perdido mucho.



Por otra parte, se consultó a los encuestados si habían tenido la necesidad de pedir prestado dinero a familiares o amigos durante los últimos años. Al respecto, si bien 7 de cada 10 consultados (70%) negaron tener que haberlo hecho, un 23% de ellos dijo que tuvo que pedir prestada alguna suma importante entre 1 y 3 veces, mientras que el 7% restante reconoció que había tenido que hacerlo 4 veces o más, siendo una práctica frecuente.

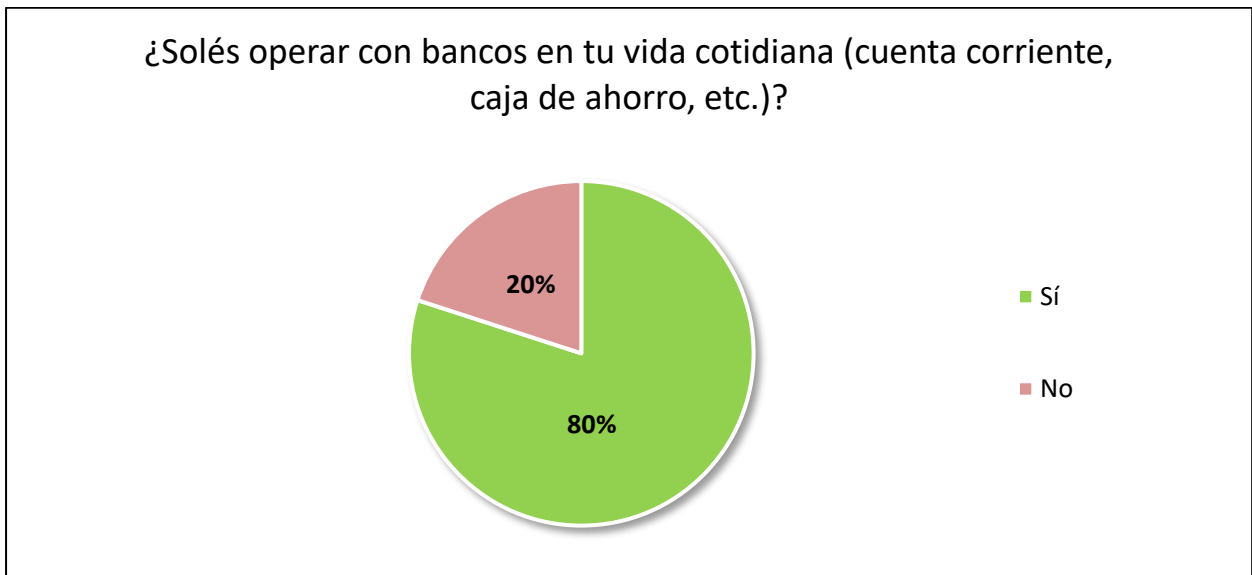


En relación con este último punto, 7 de cada 10 encuestados reconocieron que, si tuvieran que pedir una suma relativamente importante de dinero en el futuro, se inclinarían por pedírsela a algún familiar, junto a otro 5% que dijo que preferiría pedírsela a algún amigo. Por el contrario, un 22% de los respondientes afirmó que acudiría a un banco y un 2% que se inclinaría por una entidad privada de crédito no bancaria.



Por otra parte, se les consultó a los encuestados si solían operar con bancos en su vida cotidiana, a través de los productos que ofrecen como cuentas corrientes, cajas de ahorro, tarjetas de débito y crédito, etc.

Mientras que 8 de cada 10 encuestados (80%) señalaron operar con bancos con frecuencia, el 20% restante reconoció que no recurría a ellos de forma habitual.



Finalmente, la encuesta indagó sobre la frecuencia de uso de distintos medios de pago.

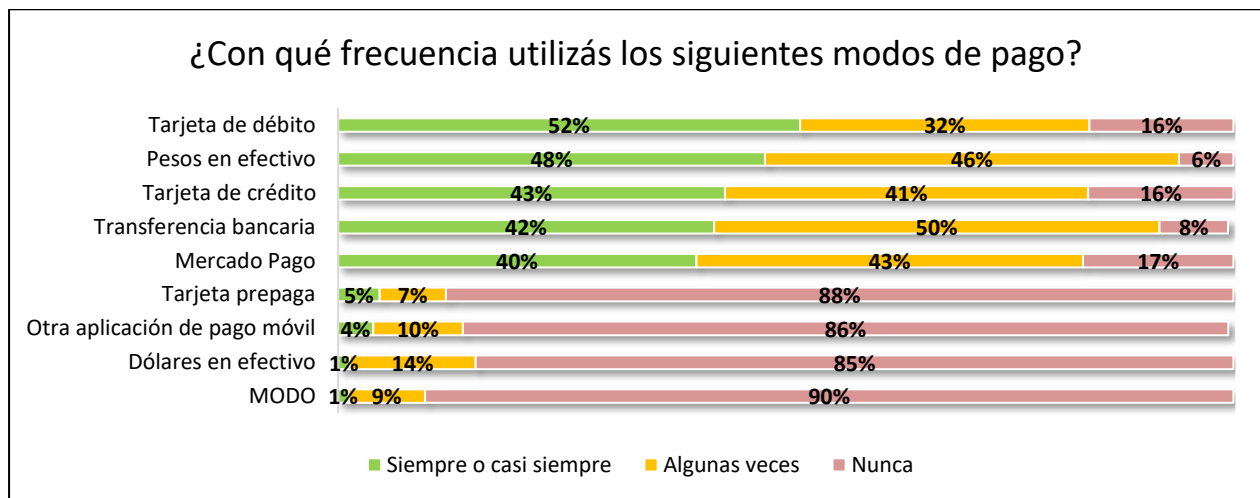
La tarjeta de débito fue identificada como el principal medio de pago utilizado por los encuestados, en tanto más de la mitad de ellos (52%) afirmó utilizarla siempre o casi siempre, junto con otro 32% que aseveró utilizarla con relativa frecuencia, contra un 16% que dijo no utilizarla nunca. La tarjeta de crédito presentó porcentajes similares de uso, en tanto el 43% de los respondientes dijo utilizarlas siempre o casi siempre, el 41% indicó hacerlo algunas veces y el 16% no hacerlo nunca.

Asimismo, las transferencias bancarias mantienen altos porcentajes de uso, similares a los de las distintas tarjetas. Entre los consultados, un 42% afirmó utilizar este medio de pago casi siempre y un 50% dijo hacerlo algunas veces, contra un 8% que negó utilizarlas.

Por su parte, un 48% reconoció que utilizaba pesos en efectivo como principal medio de pago casi siempre, contra un 46% que dijo utilizarlos algunas veces. Sin embargo, cabe resaltar que el 6% de los encuestados dijo no utilizarlos nunca.

Finalmente, entre los medios de pago más utilizados en el Área Metropolitana de Buenos Aires se destaca Mercado Pago, en tanto el 40% de los encuestados señaló utilizarlo siempre o casi siempre y el 43% hacerlo algunas veces.

Entre los medios de pago menos utilizados se encuentran las tarjetas prepagas, los dólares en efectivo, la app MODO y otras aplicaciones de billeteras digitales o pagos móviles (BN+, UALA, etc.). Ninguna de estas iniciativas superó el 15% de utilización por parte de los encuestados.



Ficha técnica:

Cobertura: Área Metropolitana de Buenos Aires.

Universo: Población adulta (mayor de 18 años) de la Argentina. Promedio de edad: 35 años.

Tamaño Muestral: 1.400 encuestas.

Técnica de Recolección: Encuestas *online* voluntarias.

Fecha de Campo: Octubre 2021.