



> Centro de Investigaciones Sociales - CIS

Informes de Opinión Pública – CIS UADE-VOICES!

FINANZAS PERSONALES

Cerca de 7 de cada 10 argentinos califican su situación financiera de manera regular o negativa

Los pesos en efectivo se mantienen como el principal medio de pago de los argentinos

Casi la mitad de la población admite no ahorrar porque no tiene capacidad monetaria para hacerlo.

Los pesos en efectivo son, por amplio margen, el principal instrumento de ahorro utilizado por los argentinos.



FUNDACIÓN
UADE

Año 2020, n. 1
ISSN 2618-2173

Fundación UADE y Voices! realizaron un nuevo estudio de opinión pública a nivel nacional con el objetivo de comprender opiniones, hábitos y actitudes de los argentinos respecto de sus finanzas personales.

En primer lugar, en el estudio se abordaron temáticas vinculadas la percepción sobre la situación financiera personal de los encuestados. Se indagó sobre el control de gastos, en términos de su frecuencia y de quién es el responsable de llevar a cabo el mismo. En segunda instancia, se profundizó sobre la bancarización de la sociedad. Al respecto, se consultó sobre el grado de uso de los bancos por parte de la población, así como por las operaciones e instrumentos bancarios más utilizados. También se estudió la frecuencia de uso de distintos medios de pago, incluidos los nuevos medios de pago electrónicos. Finalmente, se investigó sobre el nivel de ahorro y endeudamiento de los argentinos, y aquellos medios de ahorro más utilizados.

El trabajo se realizó tomando como base una encuesta probabilística realizada en todo el país a 1000 personas de 16 años y más, utilizando entrevistas personales como instrumento de recolección.

Resumen Ejecutivo

1. Situación financiera y control de gastos

- Casi 7 de cada 10 argentinos (66%) considera que su situación financiera personal es *regular* o *mala* mientras 3 de cada 10 dijeron que es buena o muy buena negativa (mala o muy mala). La percepción negativa aumenta a medida que disminuye el nivel socioeconómico y la educación de los encuestados. La misma también es superior entre los habitantes del Gran Buenos Aires.
- El 77% de los hogares encuestados reconoció que el control de gastos del hogar se lleva a cabo de forma individual, ya sea por su propia cuenta (48%), por parte de otro familiar (16%) o por su pareja (13%). En cambio, dos de cada 10 ciudadanos (el 21%) dijeron que llevan el control de los gastos del hogar se lleva en forma conjunta con algún miembro de la familia
- No se advierten diferencias significativas de género en el control de gastos del hogar. Para los argentinos, el control de gastos pareciera no ser estrictamente “cosa de hombres” o “cosa de mujeres”.
- El 86% de los argentinos controla sus gastos personales una o más veces al mes, práctica que es más común entre los ciudadanos de menor nivel socioeconómico. Más de la mitad de la población (56%) lo hace varias veces al mes.

2. Ahorros personales y deudas

- Casi la mitad de la población (45%) admite no ahorrar porque no tiene capacidad monetaria para hacerlo.
- Los pesos en efectivo son, por amplio margen, el principal instrumento de ahorro utilizado por los argentinos, en tanto 3 de cada 4 ciudadanos con capacidad de ahorro (76%) recurre a los mismos, porcentaje que aumenta entre los ciudadanos más jóvenes, con menor nivel socioeconómico, menor nivel educativo alcanzado y que habitan el Gran Buenos Aires.
- Dos de cada diez argentinos (18%) deben tanto o más de lo que pueden permitirse, situación que es más común en el Gran Buenos Aires, entre los ciudadanos de nivel socioeconómico más bajo y entre los de menor edad.

3. Medios de pago y operaciones bancarias

- Los *pesos en efectivo* se mantienen como el principal medio de pago de los argentinos. El 82% de la población dice utilizarlos siempre o casi siempre, contra un 21% de uso frecuente de las *tarjetas de débito*, 13% de las *tarjetas de crédito* y 7% de otros *medios de pago electrónico*.
- La mitad de la población (51%) declara no operar con bancos. La bancarización se incrementa considerablemente a medida que se asciende en las escalas socioeconómica y educativa y entre los habitantes de la Ciudad de Buenos Aires
- La *caja de ahorros en pesos* es el producto o instrumento bancario más utilizado por los argentinos (92% de quienes operan con bancos poseen o utilizan la misma), seguido por las *tarjetas de débito* (54%), las *tarjetas de crédito* (39%), las *cuentas corrientes* (14%), los *seguros* (12%) y los *créditos* (8%).

Comentarios:

Comentarios: Analizando los resultados de la encuesta, Andrés Cuesta, Secretario Académico de UADE, señaló que *“Si bien un 45% de los argentinos señala que no ahorra porque no puede hacerlo, una cantidad similar afirma que puede ahorrar, e incluso un 19% dice establecerse metas de ahorro y por lo general cumplirlas. Sin embargo, resulta evidente que existe cierta falta de educación financiera, dado que 3 de cada 4 de los que confirman ahorrar (76%) señalan que lo hacen en pesos en efectivo y el 14% en moneda extranjera en efectivo. Es decir que se trata de ahorros que no generan ningún rendimiento, ni tampoco dinamizan la economía. En el caso de los ahorros en moneda extranjera, se podría considerar que simplemente se preserva el valor de los ahorros frente a las devaluaciones de la moneda local, sin generar tampoco ningún rendimiento. Sólo una proporción muy baja de los ahorristas reconoce realizar inversiones, siendo las más comunes los plazos fijos (7%) y las propiedades (4%). Otros instrumentos de inversión, como los bonos o las acciones (renta fija y variable), apenas son considerados como opción para una minoría muy acotada de la población con capacidad de ahorro (2%)”*. Además, destacó que *“Resulta llamativo que un 51% de los argentinos señale no hacer uso de servicios bancarios. De acuerdo con un reciente Informe de Inclusión Financiera publicado por el Banco Central de la República Argentina, el 80% de los adultos cuenta con al menos una cuenta bancaria. Sin embargo, sólo la mitad de la población reconoce estar bancarizada y hacer uso de estos servicios. De esta mitad, más del 90% señala contar con una caja de ahorro, aunque sólo el 54% utiliza la tarjeta de débito. Menos del 40% de quienes reconocen estar bancarizados afirman utilizar tarjeta de crédito y menos del 15% poseer una cuenta corriente. Estas situaciones ponen de manifiesto la necesidad de evaluar campañas orientadas a alcanzar una inclusión financiera genuina, que habilite el acceso a vías de crédito y ahorro convenientes, generando en consecuencia externalidades positivas vinculadas a la mayor formalización de la economía. Los canales digitales pueden ser un camino propicio para avanzar en este sentido para todos los segmentos socioeconómicos de la población”*.

Constanza Cilley, Directora Ejecutiva de Voices!, marcó que *“el estudio sobre finanzas personales refleja la situación crítica que vive el país, sólo 3 de cada 10 individuos calificó su situación financiera de manera positiva mientras que la amplia mayoría (7 de cada 10) lo hizo de forma regular o negativa”*. Por otra parte, mencionó que *“el estudio muestra la baja bancarización que tienen las transacciones diarias que son canalizadas mediante el efectivo. El hecho de que los comercios y servicios muchas veces no acepten otra forma de pago genera un círculo vicioso que es necesario revertir en pos de una mayor transparencia de las finanzas”*.

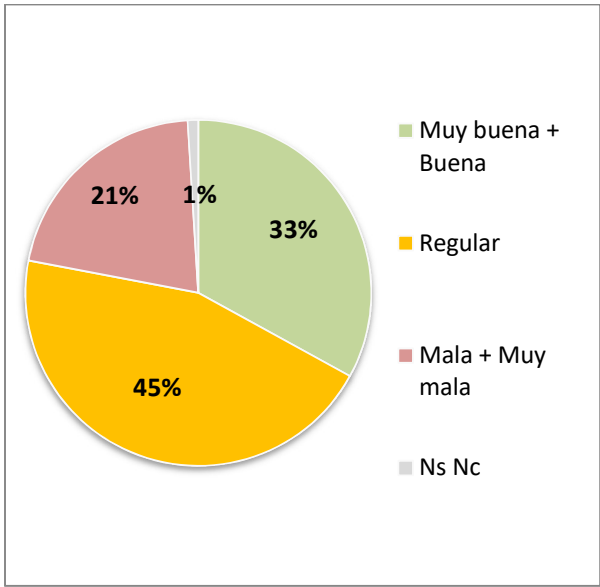
EL ESTUDIO

1. Situación financiera y control de gastos

PERCEPCIÓN SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA PERSONAL Cerca de 7 de cada 10 argentinos califican su situación financiera de manera regular o negativa

¿Cómo calificaría su situación económica personal?

% que dijo Muy Buena u Buena



Género	Total	33%
	Hombres	31%
	Mujeres	35%
Edad	16 – 29	35%
	30 – 49	28%
	50 y más	38%
Nivel Educativo	Primaria	24%
	Secundaria	37%
	Universitarias	47%
Nivel Socio Económico	Alto y medio alto	55%
	Medio	36%
	Bajo y medio bajo	27%
Zona	CABA	38%
	GBA	26%
	Interior	35%

Base: Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

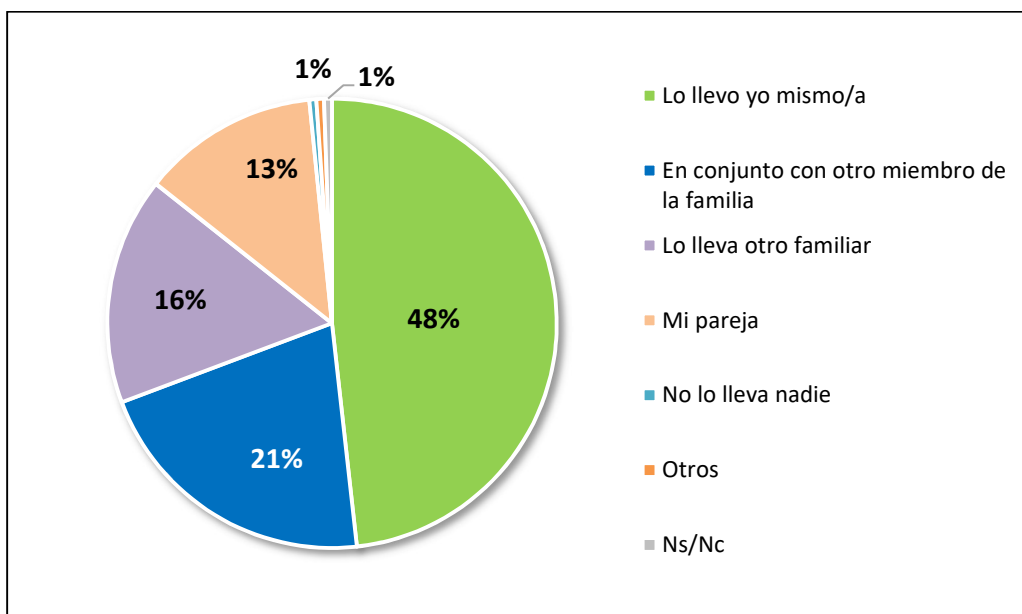
En primer lugar, la encuesta de Fundación UADE y Voices! indagó por la percepción que tienen los argentinos respecto de su propia situación financiera a nivel personal. Al respecto, casi la mitad de los habitantes (45%) la calificó como regular, en tanto el 21% indicó que la misma era negativa (mala o muy mala) y el 33% la calificó como positiva (buena o muy buena).

Respecto de quienes perciben su situación financiera personal como mala o muy mala, si bien no hay grandes diferencias en términos sociodemográficos por género o edad, sí podemos encontrar importantes variaciones por nivel socioeconómico, zona de residencia. Al respecto, quienes peor perciben su situación personal son aquellos de nivel socioeconómico bajo y medio bajo (el 27% la considera negativamente frente al 17% de estratos medios y el 5% de estratos altos), los residentes del Gran Buenos Aires (27% vs. el 19% en el interior del país y el 16% en la Ciudad de Buenos Aires) y quienes apenas cuentan con educación primaria (31% contra el 16% de quienes cuentan con educación secundaria y el 9% de quienes accedieron a educación de nivel superior).

CONTROL DE GASTOS DEL HOGAR

La mayoría (casi 8 de cada 10) expresa que los gastos del hogar los lleva un solo miembro de la familia

En su familia ¿Quién lleva y controla los gastos del hogar?



Base: Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

A continuación, los encuestados fueron consultados respecto de quién lleva y controla los gastos en sus respectivos hogares. En respuesta, cabe destacar que el 21% de los argentinos dice llevar el control de gastos en forma conjunta con otro miembro de la familia, mientras que el 77% de los encuestados reconoció que ese control se lleva a cabo de forma individual, ya sea por su cuenta (48%), por parte de otro familiar (16%) o por su pareja (13%).

El control de gastos en conjunto es una práctica más común entre los ciudadanos que tienen entre 30 y 49 años. El 24% de los encuestados en este rango etario reconoció este comportamiento, frente al 19% de los encuestados entre 16 y 29 años y el 20% de quienes tienen una edad superior a los 50 años. Asimismo, esta práctica es ligeramente más frecuente entre los argentinos de nivel socioeconómico medio (22% vs. 17% en niveles bajo y medio bajo y 21% en niveles alto y medio alto) y entre los habitantes del interior del país (23% contra el 17% en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y el 18% en el Gran Buenos Aires).

Cabe destacar que, entre quienes señalan que estos gastos son controlados por su pareja (13%), no hay diferencias significativas según el género de los encuestados.

CONTROL DE GASTOS DEL HOGAR

Cruce por segmentos

	Total	GÉNERO		EDAD			EDUCACIÓN			NIVEL SOCIOECONÓMICO			ZONA		
		H	M	16 - 29	30 - 49	50 y más	Pri	Sec	Sup	ABC1	C2C3	DE	CABA	GBA	Interior
Lo llevo yo mismo/a	48%	46%	50%	30%	50%	65%	47%	45%	63%	58%	46%	49%	61%	50%	46%
En conjunto con otro miembro de la familia	21%	23%	19%	19%	24%	20%	20%	22%	22%	17%	22%	21%	17%	18%	23%
Lo lleva otro familiar	16%	17%	16%	41%	5%	3%	17%	20%	4%	18%	18%	14%	13%	18%	16%
Mi pareja	13%	12%	13%	8%	19%	11%	14%	13%	9%	6%	13%	14%	7%	13%	13%
No lo lleva nadie	0,5%	0,5%	0,5%	0,7%	0,3%	0,5%	0,7%	0,5%	0,0%	0,0%	0,3%	0,7%	0,0%	1,0%	0,4%
Otros	0,5%	0,6%	0,5%	1,1%	0,5%	0,0%	0,7%	0,4%	0,6%	1,2%	0,4%	0,6%	1,1%	0,7%	0,4%
Ns/Nc	0,6%	0,2%	0,9%	0,0%	0,6%	1,1%	0,7%	0,2%	1,3%	0,0%	0,4%	0,8%	1,3%	0,0%	0,7%

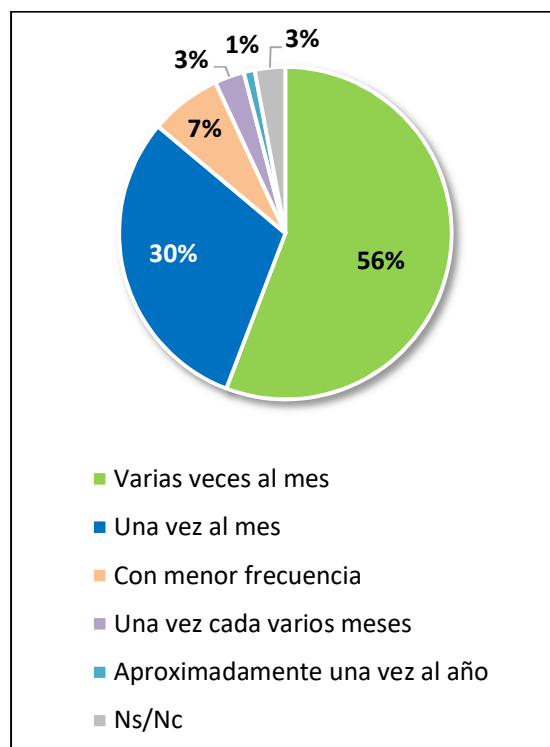
Base: Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

CONTROL DE GASTOS PERSONALES

El 86% de los argentinos controla sus gastos personales una o más veces al mes

¿Con qué frecuencia Ud. controla sus gastos personales?



% una vez al mes + varias veces al mes

Total		86%
Género	Hombres	85%
	Mujeres	87%
Edad	16 – 29	83%
	30 – 49	87%
	50 y más	87%
Nivel Socio Económico	Alto y medio alto	79%
	Medio	90%
	Bajo y medio bajo	93%
Zona	CABA	95%
	GBA	89%
	Interior	82%
Educa- ción	Primaria	85%
	Secundaria	80%
	Superior	88%

Base: Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

Seguidamente, se consultó a los encuestados con qué frecuencia controlaban sus gastos personales. Las respuestas al respecto fueron contundentes. El 86% de los argentinos controla sus gastos una o más veces al mes. Esta práctica es más común entre los ciudadanos de menor nivel socioeconómico (93% en bajo y medio bajo vs. 90% en nivel medio y 79% en nivel alto y medio alto) y entre los ciudadanos de la Ciudad de Buenos Aires (95% vs. 89% en el Gran Buenos Aires y 82% en el resto del país).

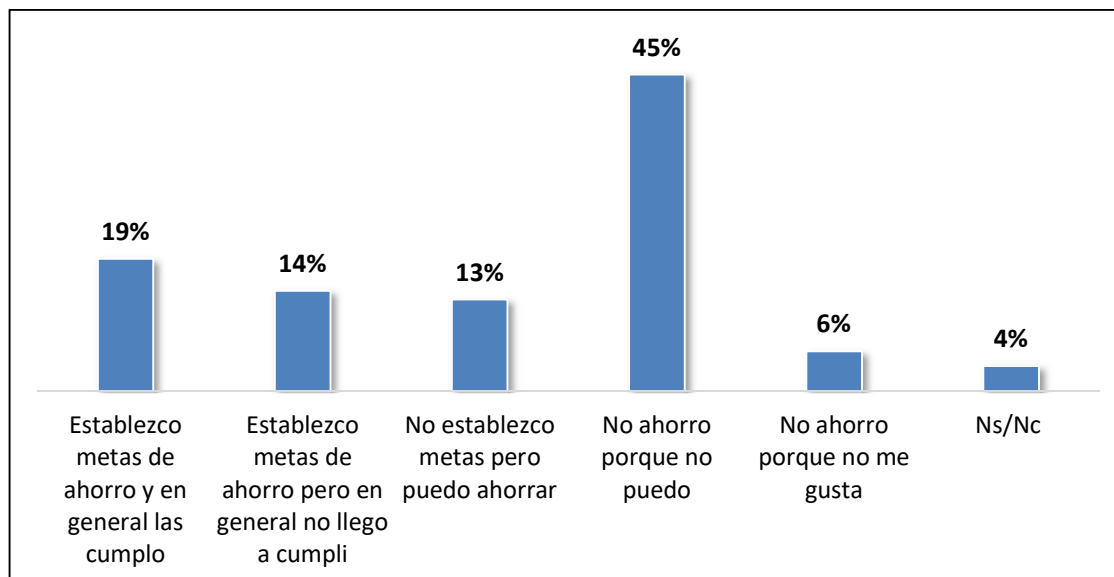
Por otra parte, el 11% de los argentinos dice realizar el control de gastos con menor frecuencia.

2. Ahorros personales y deudas

PREDISPOSICIÓN AL AHORRO

Casi la mitad de la población no ahorraría porque no puede

Algunas personas establecen metas u objetivos de ahorro ¿En qué medida usted establece metas para ahorrar?



Base: Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

En una tercera etapa se evaluó la situación financiera de los encuestados en términos de su capacidad de ahorro y para afrontar sus deudas personales. Al respecto, se consultó, en primer lugar, en qué medida los encuestados establecían metas de ahorro y se encontraban capacitados para cumplirlas.

Casi casi 2 de cada 10 argentinos (19%) dice establecer metas de ahorro que en general son cumplidas, afirmación que es más frecuente entre los ciudadanos de menor edad (23% de quienes tienen entre 16 y 29 años contra el 13% de los mayores de 50 años). Esta capacidad de ahorro y cumplimiento de metas se enfatiza a medida que aumenta el nivel socioeconómico (alcanzando al 32% en sectores altos y medio altos, contra un 21% en estratos medios y 15% en los niveles bajo y medio bajos y con el nivel educativo alcanzado (12% primario; 21% secundario; 28% nivel superior).

Otro grupo poblacional (el 14%) manifiesta establecer metas de ahorro pero que, en general, no llegan a cumplir, situación que es más común entre los más jóvenes (17% entre quienes tienen entre 16 y 29 años vs. 10% entre los mayores de 50 años).

Otro, el 13% de la población afirma que no establece metas específicas, pero si cuenta con capacidad de ahorro. Esta situación es más común entre los ciudadanos de nivel socioeconómico alto (18%) que entre los ciudadanos de

nivel socioeconómico bajo (8%).

Estos tres grupos suman el 46% que constituye el segmento poblacional con predisposición al ahorro. Este grupo aumenta a menor edad (56% entre menores de 29 años, 47% entre los de 30 a 49 años, y 36% entre los mayores de 50 años) a mayor educación (universitarios 58%, primarios 33%), y a mayor poder adquisitivo (clase alta y media alta 63%, clase baja y media baja 36%).

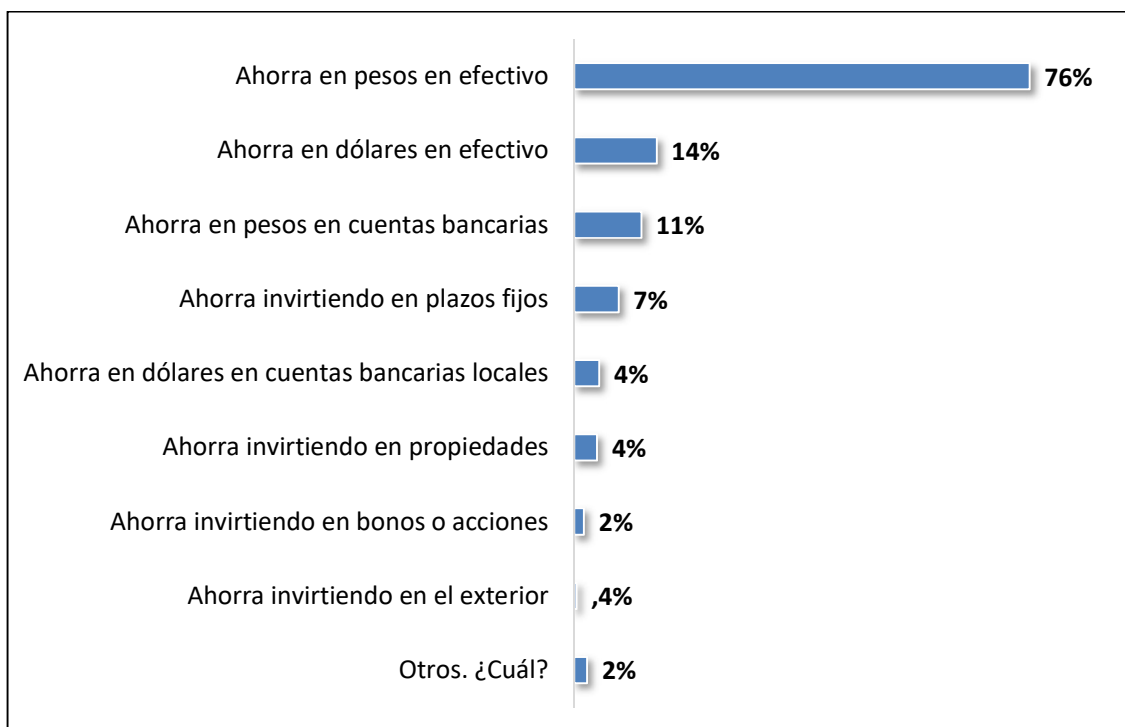
En sentido inverso, el 45% de los argentinos alega no ahorrar por falta de capacidad para poder hacerlo, situación que es más común a medida que se avanza en edad (33% de del segmento más joven, frente al 54% de los mayores de 50 años). Del mismo modo, la capacidad de ahorro se ve claramente disminuida entre los sectores socioeconómicos más bajos (el 53% de quienes se encuentran en nivel socioeconómico bajo o muy bajo alude a esta situación, frente al 24% de quienes se encuentran en los niveles superiores). Este escalonamiento descendente también se advierte respecto de los niveles educativos alcanzados. El 55% de quienes apenas cuentan con educación primaria se perciben imposibilitados de ahorrar frente al 41% de quienes cuentan con educación secundaria y al 32% de quienes tienen educación superior.

Por último, un 6% de los argentinos expresa no ahorrar porque no les gusta.

INTRUMENTOS UTILIZADOS PARA AHORRAR

La amplia mayoría de los entrevistados con predisposición al ahorro lo haría en efectivo.

En caso de ahorrar, ¿qué instrumentos utiliza frecuentemente para ahorrar?



Base: Quienes declaran ahorrar o ahorrarían (46% del total)
Población de 16 y más años. Total Nacional
Fuente: UADE - VOICES!

Al profundizar sobre este aspecto, se consultó a aquellos ciudadanos que declaran realizar o realizarán algún tipo de ahorro, qué instrumentos utilizan para ello. De forma contundente, los pesos en efectivo son la manera más utilizada, (76%) y en segundo lugar los dólares en efectivo (14%). De esta manera, 9 de cada 10 encuestados con propensión al ahorro, declaran que ahorrarán por fuera del sistema bancario.

En menor medida un 11% declaró ahorrar en pesos en cuentas y con menor frecuencia aparecen: los plazos fijos (7%), el ahorro en dólares en cuentas bancarias locales (4%), la inversión en propiedades (4%), y la inversión en bonos o acciones (2%).

En términos sociodemográficos, por un lado, el ahorro en pesos en efectivo es más común entre las mujeres (81%) que entre los hombres (72%) y entre los ciudadanos más jóvenes (81% entre quienes tienen menos de 29 años contra el 77% de quienes tienen entre 30 y 49 años y el 68% de los mayores de 50 años). Por el otro, este instrumento de ahorro, a diferencia del resto de las categorías evaluadas, es más común entre los ciudadanos de nivel socioeconómico más bajo (87% vs. 48% en nivel superior). Cabe señalarse que esta forma de ahorro es más frecuente entre los residentes del Gran Buenos Aires (88%) que en el

resto del país (59% en la Ciudad de Buenos Aires y 75% en el interior).

El ahorro en dólares en efectivo es claramente superior entre los argentinos de nivel socioeconómico más elevado. El 32% de quienes poseen nivel alto o medio alto utilizan este modo de ahorro contra un 18% de quienes cuentan con nivel socioeconómico medio y el 3% de quienes se ubican en los niveles bajo o medio bajo. Geográficamente, se advierte una alta concentración de esta práctica principalmente en la Ciudad de Buenos Aires, en tanto el 34% de los ahorristas que residen en la misma recurren a ella contra un 16% de los ahorristas en el Gran Buenos Aires y el 11% del interior. Tendencias similares se reconocen en el resto de los instrumentos de ahorro evaluados.

El ahorro en pesos en cuentas bancarias es más utilizado por los argentinos con mayor nivel educativo (21% de los ahorristas con nivel de educación superior vs. 12% de quienes cuentan únicamente con nivel secundario y 4% únicamente con nivel primario) y por los de mayor nivel socioeconómico (23% en nivel alto; 11% nivel medio; 9% nivel bajo), así como por los residentes de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (16% vs. 8% en el Gran Buenos Aires y 12% en el resto del país).

El ahorro en plazos fijos presenta un comportamiento similar, concentrándose su uso entre los ahorristas con mayor nivel socioeconómico y entre los residentes de la Ciudad de Buenos Aires. Respecto del nivel socioeconómico, el 16% de los ahorristas de nivel alto o medio alto hacen uso de estos instrumentos, frente a un 8% de los de nivel medio y 4% de los de nivel bajo o medio bajo. En cuanto a la concentración geográfica, se advierte que el 14% de los ahorristas en la Ciudad de Buenos Aires frecuentan estos instrumentos de ahorro contra un 2% de los residentes en el Gran Buenos Aires y un 8% en el interior del país.

Finalmente, el ahorro en dólares en cuentas bancarias también varía según las mismas variables sociodemográficas. En términos socioeconómicos, el 13% de los ahorristas de nivel alto o medio alto recurren a este instrumento para ahorrar, frente a un 5% de quienes cuentan con un nivel medio y sin uso por parte de quienes cuentan con nivel bajo o medio bajo. Paralelamente, el 16% de los residentes de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires aprovechan este instrumento de ahorro, frente al 4% y 3% en el Gran Buenos Aires y el interior del país, respectivamente.

El resto de los instrumentos de ahorro categorizados en el informe siguen las mismas tendencias en términos sociodemográficos, aunque sin variaciones amplias que permitan abordar análisis estadísticamente representativos.

INSTRUMENTOS UTILIZADOS PARA AHORRAR

Cruce por segmentos

	Total	GÉNERO		EDAD			EDUCACION			NIVEL SOCIOECONOMICO			ZONAS		
		H	M	16 - 29	30 - 49	50 y más	Pri	Sec	Sup	ABC1	C2C3	DE	CABA	GBA	Interior
Ahorra en pesos en efectivo	76%	72%	81%	81%	77%	68%	88%	80%	53%	48%	74%	87%	59%	88%	75%
Ahorra en dólares en efectivo	14%	16%	12%	13%	13%	16%	4%	16%	23%	32%	18%	3%	34%	16%	11%
Ahorra en pesos en cuentas bancarias	11%	13%	10%	10%	10%	16%	4%	12%	21%	23%	11%	9%	16%	8%	12%
Ahorra invirtiendo en plazos fijos	7%	9%	6%	5%	7%	12%	3%	6%	19%	16%	8%	4%	14%	2%	8%
Ahorra en dólares en cuentas bancarias locales	4%	4%	4%	3%	7%	3%	0%	4%	10%	13%	5%	0%	16%	4%	3%
Ahorra invirtiendo en propiedades	4%	6%	2%	3%	6%	2%	2%	4%	6%	5%	5%	2%	7%	0%	5%
Ahorra invirtiendo en bonos o acciones	2%	3%	1%	1%	2%	2%	0%	1%	6%	7%	1%	1%	7%	0%	2%
Ahorra invirtiendo en el exterior	4%	1%	0%	1%	0%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	1%
Otros. ¿Cuál?	2%	2%	3%	1%	2%	4%	1%	2%	3%	4%	2%	2%	0%	1%	3%

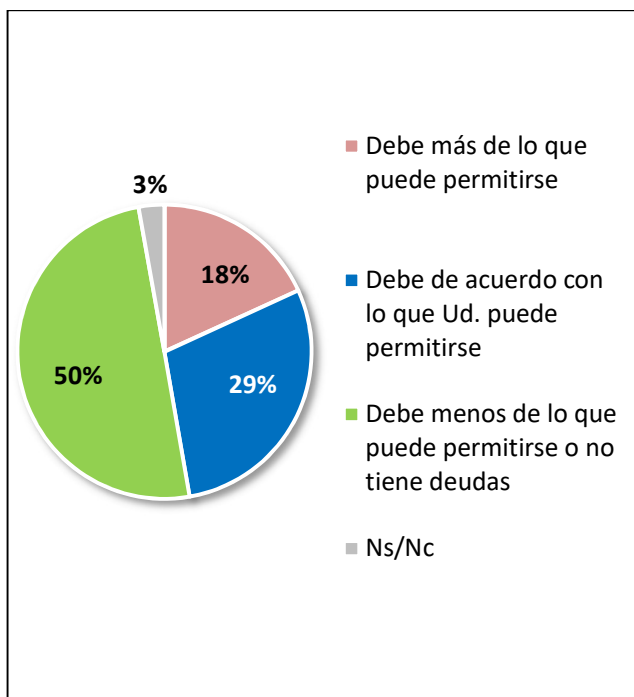
Base: Quienes ahorran (según pregunta anterior). Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

DEUDAS PERSONALES

Casi 2 de cada 10 argentinos manifiestan que deben más de lo que pueden permitirse

En general, pensando en el dinero que debe o adeuda, sea a amigos o familiares o en tarjetas de crédito, servicios impagos, préstamos a plazos, préstamos hipotecarios, etc... ¿diría usted que...?



Total mucho más de lo que puede permitirse + algo más de lo que puede permitirse

Total		18%
Género	Hombres	17%
	Mujeres	19%
Edad	16 – 29	21%
	30 – 49	23%
	50 y más	11%
Nivel Socio Económico	Alto y medio alto	5%
	Medio	18%
	Bajo y medio bajo	20%
Zona	CABA	15%
	GBA	26%
	Interior	16%
Educación	Primaria	20%
	Secundaria	18%
	Superior	15%

Base: Población de 16 y más años. Total Nacional
Fuente: UADE - VOICES!

En última instancia, se les preguntó a los encuestados respecto de su nivel de deudas. En referencia a esto, la mitad de la población (50%) afirmó que debe menos de lo que puede permitirse, mientras que la otra mitad señala deber dinero de acuerdo con lo que pueden permitirse (29%) o incluso más de lo que puede permitirse (18%).

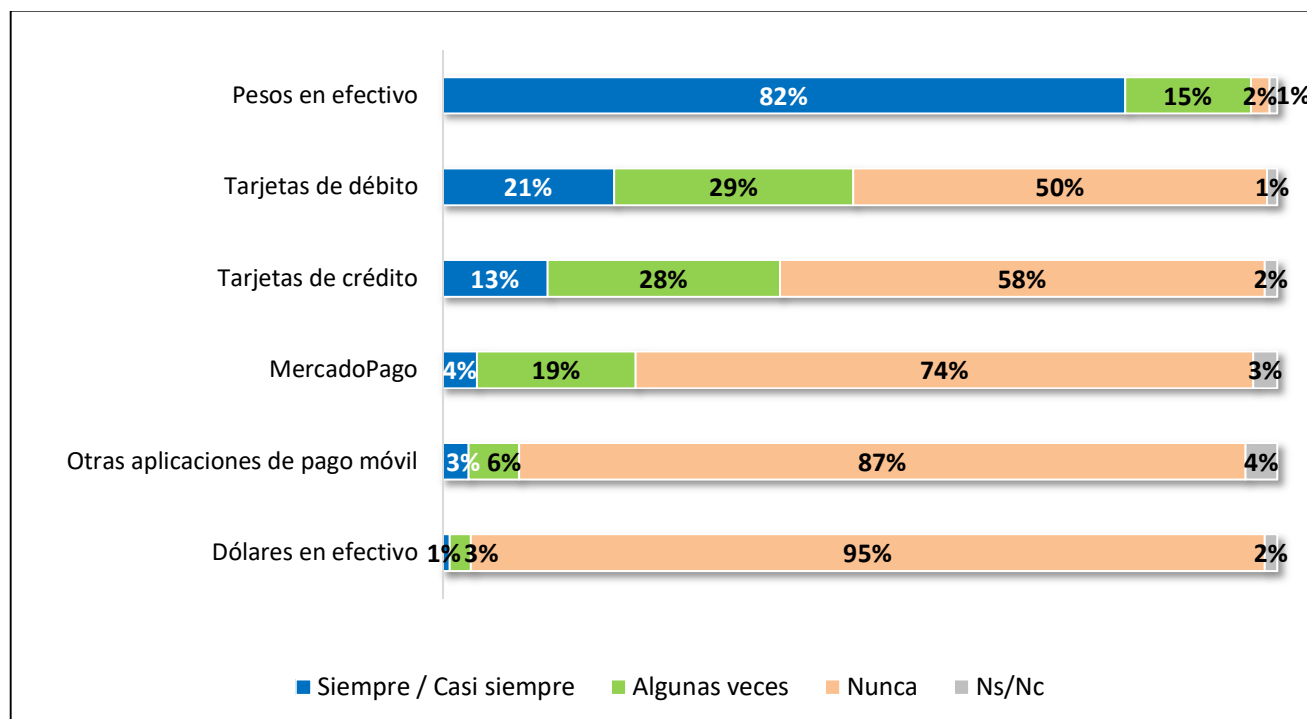
Si bien no hay diferencias importantes en términos de género, sí pueden advertirse algunas variaciones en base a la edad, el nivel socioeconómico y la zona de residencia. Aquellos argentinos que más admiten tener algún tipo de deuda son los residentes del Gran Buenos Aires (26% vs. 15% en Ciudad Autónoma de Buenos Aires y 16% en el interior del país) y con una edad de entre 30 y 49 años (23% contra el 21% entre 16 y 29 años y el 11% en los ciudadanos de más de 50 años). Asimismo, son aquellos argentinos de nivel socioeconómico medio o bajo (20% en nivel bajo y 18% en nivel medio vs. 5% en nivel alto).

3. Medios de pago y operaciones bancarias

MEDIOS DE PAGO

Los pesos en efectivo se mantienen como el principal medio de pago de los argentinos

¿Con qué frecuencia utiliza cada uno de estos medios de pago?



Base: Población de 16 y más años. Total Nacional

Fuente: UADE - VOICES!

En primer lugar, la encuesta de Fundación UADE y Voices avanzó sobre la frecuencia de uso de distintos medios de pago.

En la Argentina, el efectivo sigue siendo la primera opción como medio de pago de la mayor parte de los ciudadanos; un 82% de los argentinos dice utilizar pesos en efectivo para sus compras siempre o casi siempre. Su uso es mayoritario en todos los estratos y crece aún más entre los individuos más jóvenes (85% de quienes tienen entre 16 y 29 años vs. el 78% de quienes tienen más de 50 años), pero disminuye a medida que se eleva el nivel educativo máximo alcanzado (91% de quienes cuentan únicamente con educación primaria hacen uso cotidiano de pesos en efectivo vs. el 80% de quienes accedieron a educación secundaria y el 65% de quienes cuentan con nivel de educación superior). Este medio de pago es el más utilizado por los ciudadanos de menor nivel socioeconómico (85% en nivel bajo y medio bajo vs. 76% en nivel alto y medio alto) y por los habitantes del Gran Buenos Aires (88% vs 82% en Ciudad de Buenos Aires y 80% en el resto del país).

Las tarjetas de débito son el segundo medio de pago más utilizado. El 21% dice utilizarlas siempre o casi siempre y el 29% algunas veces. Sin embargo, la mitad de la población (50%) advierte que no las utiliza nunca. Su uso está más extendido entre las personas de mayor nivel socioeconómico (37% de los argentinos de nivel socioeconómico superior dice que hace uso siempre o casi siempre de las mismas contra un 22% de los ciudadanos de nivel socioeconómico medio y 22% de niveles bajo y medio bajo). Asimismo, las tarjetas de débito son más utilizadas a medida que se eleva el nivel de educación máximo alcanzado (14% de entre quienes poseen únicamente educación primaria hacen uso cotidiano de las mismas frente a un 23% de quienes cuentan con nivel secundario y 31% con algún nivel de educación superior). Por último, su uso es más frecuente entre los habitantes de la Ciudad de Buenos Aires (26% vs. 21% en el GBA y 20% en el resto del país).

El tercer lugar lo ocupan las tarjetas de crédito con un porcentaje menor de utilización. El 13% de los encuestados expresa que hacen uso de éstas siempre o casi siempre, mientras que el 28% las utiliza de forma ocasional y el 58% declara que no las utiliza nunca. Su uso es mayor principalmente entre las personas de nivel socioeconómico superior (17% las usa siempre o casi siempre vs. 10% entre aquellos de nivel socioeconómico más bajo), entre quienes cuentan con niveles de educación superior (17% vs. 8% entre quienes cuentan únicamente con título primario) y entre los ciudadanos de la Ciudad de Buenos Aires (19% vs. 12% en el resto del país).

El uso de los medios de pago electrónico se ha extendido cada vez más en los últimos años. Sin embargo, su uso en el país aún es escaso, especialmente a medida que se descende entre los niveles socioeconómicos. Solo el 4% de los argentinos dice utilizar Mercado Pago siempre o casi siempre, y un 19% lo hace de forma ocasional. Sin embargo, tres cuartas partes de la población (74%) dicen no utilizar nunca este medio de pago. Su uso es más común principalmente entre personas de nivel socioeconómico alto o medio alto (13% dicen utilizarla siempre o casi siempre vs. 5% de quienes se encuentran en el nivel medio y apenas el 2% entre los ciudadanos de nivel socioeconómico más bajo).

Algo similar ocurre con otras aplicaciones de pago móviles que están aún menos extendidas, en tanto 87% de la población no las utiliza nunca y apenas el 3% las utiliza de manera frecuente.

En último lugar, los argentinos eligen como medio de pago el uso de dólares en efectivo: menos del 1% de la población dice utilizarlos siempre o casi siempre.

MEDIOS DE PAGO

Cruce por segmentos (Usa siempre o casi siempre)

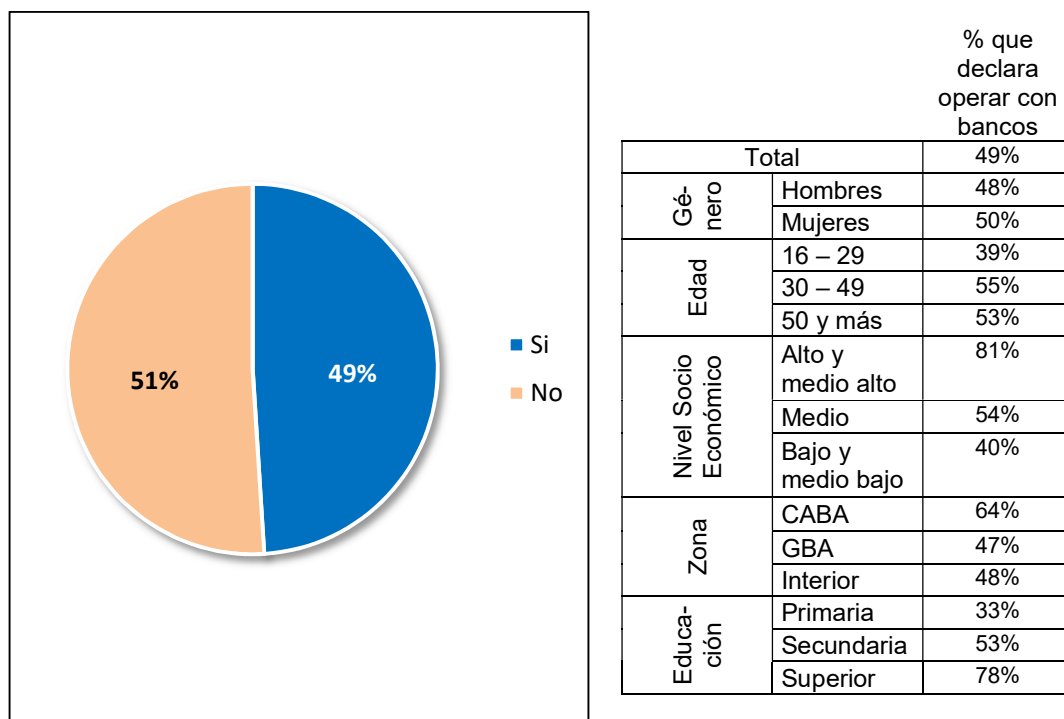
	GENERO			EDAD			EDUCACION			NIVEL SOCIOECONOMICO			zonas		
	Total	H	M	16 - 29	30 - 49	50 y más	Pri	Sec	Sup	ABC1	C2C3	DE	CABA	GBA	Interior
Pesos en efectivo	82%	82%	82%	85%	82%	78%	91%	80%	65%	76%	79%	85%	82%	88%	80%
Tarjetas de débito	21%	18%	23%	17%	23%	22%	14%	23%	31%	37%	22%	17%	26%	21%	20%
Tarjetas de crédito	13%	12%	13%	11%	14%	13%	8%	15%	17%	17%	15%	10%	19%	12%	12%
Mercado Pago	4%	3%	5%	5%	5%	2%	2%	5%	7%	13%	5%	2%	7%	3%	4%
Otras aplicaciones de pago móvil	3%	4%	3%	3%	4%	2%	2%	3%	5%	6%	3%	3%	2%	2%	4%
Dólares en efectivo	,8%	,7%	1,0%	,8%	1,3%	,4%	,9%	,5%	1,8%	3,5%	,9%	,3%	2,0%	1,3%	,6%

Base: Población de 16 y más años. Total Nacional
Fuente: UADE - VOICES!

OPERACIONES BANCARIAS

La mitad de la población declara no operar con bancos

¿Opera Ud. con bancos (cuenta corriente, caja de ahorro etc.)?



Base: Población de 16 y más años. Total Nacional
Fuente: UADE - VOICES!

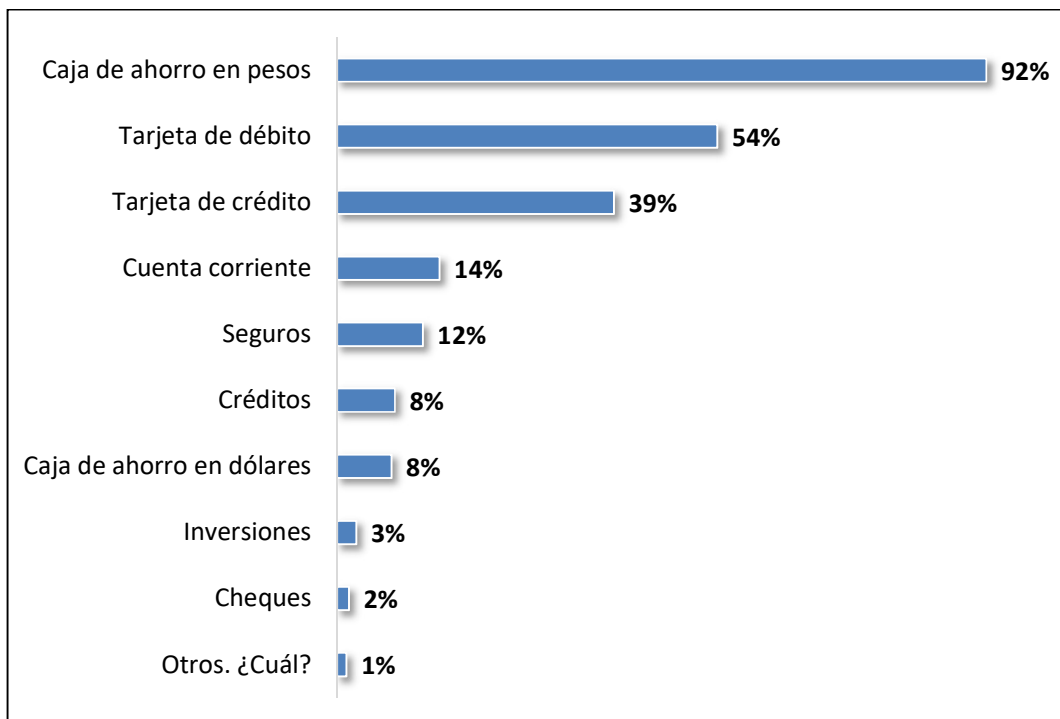
Seguidamente, se indagó por el grado de bancarización a nivel nacional. En este sentido, se consultó a los encuestados en qué medida operaban con bancos (sin importar operación bancaria específica). Los hábitos al respecto se encuentran muy divididos. La mitad de la población (49%) opera con bancos mientras que la otra mitad (51%) no hace uso de éstos.

El uso de bancos para distintas operaciones se eleva de forma considerable entre los ciudadanos de nivel económico alto y medio alto (81% hace uso de los mismos) frente a los ciudadanos de nivel socioeconómico medio (54%) y aquellos de nivel bajo y medio bajo (40%). De forma coincidente, el uso de bancos es más común entre quienes poseen niveles de educación superior (78%) y desciende frente a quienes cuentan únicamente con nivel secundario (53%) o solamente con nivel primario (33%). Finalmente, su uso está más extendido entre los habitantes de la Ciudad de Buenos Aires (64%) respecto del resto del país (47% en el Gran Buenos Aires y 48% en el interior del país).

OPERACIONES BANCARIAS

La caja de ahorro en pesos es el producto bancario más utilizado

De los siguientes productos, ¿Cuáles posee o utiliza...?



Base: Población de 16 y más años. Quienes operan con bancos. Total 49% del Nacional
Fuente: UADE - VOICES!

Entre quienes operan con entidades bancarias, se les consultó específicamente cuáles eran los productos más utilizados. En respuesta, se destacó la caja de ahorro en pesos, utilizada por el 92% de quienes dicen operar con bancos, lejos del 14% que dice utilizar una cuenta corriente y del 8% que hace uso de una caja de ahorro en dólares.

Respecto de las tarjetas, el 54% de quienes operan con bancos hace uso de tarjetas de débito (una importante diferencia respecto de quienes cuentan con caja de ahorro en pesos) y el 39% posee o utiliza tarjetas de crédito.

El 12% de quienes operan con bancos posee algún tipo de seguro, mientras que el 8% de los argentinos que opera con bancos (cerca de un 4% de la población total) mantiene algún tipo de crédito bancario. Finalmente, el 3% adujo poseer algún tipo de inversiones y solo el 2% poseer o utilizar cheques bancarios.

Metodología

Resumen ficha técnica

Cobertura: Nacional.

Universo: Población argentina adulta (16 años y más)

Tamaño Muestral: 1000 entrevistas.

Margen Error: $\pm 4.2\%$ para los totales, con un nivel de confianza del 95%.

Método Muestral: Probabilístico, polietápico, estratificado con cuotas de sexo y edad en el hogar.

Técnica de Recolección: Entrevistas personales domiciliarias.

Fecha de Campo: Octubre de 2019

Diseño muestral >

El diseño muestral es Probabilístico Polietápico en el proceso de selección de las unidades de muestreo.

La población objeto de estudio abarca a todas las personas de 16 años y más residentes en Argentina, siendo el tamaño final de la muestra de 1001 personas.

Para la obtención de la muestra, se consideran dos sub-universos: a) área Metropolitana y b) resto Interior del país.

a) Área Metropolitana: Tomando como marco muestral, la cartografía del Censo de Población de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y los 24 Partidos del Gran Buenos Aires, se procede a estratificar los radios censales según localización geográfica y nivel socioeconómico definido según nivel educacional alcanzado por el jefe del hogar. Para el Área Metropolitana se seleccionan un total de 500 entrevistados (200 en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y 300 en los 24 partidos del GBA).

b) Resto interior del País: Tomando como marco muestral la totalidad de localidades y parajes (zonas rurales) del interior del país, se procede a sortear las localidades. La selección de localidades se hace en forma sistemática, a partir de un arranque al azar sobre el listado acumulado de población de las localidades y resultando una asignación proporcional por regiones, y estratos poblacionales. El proceso es controlado de tal modo que al menos cada localidad tenga como mínimo 20 entrevistas. Para el interior del país se selecciona un total de 500 entrevistados.

En cada localidad seleccionada (unidad de primera etapa), se extrae una muestra de radios censales (unidad de segunda etapa) - previamente ordenados según nivel socioeconómico (nivel educacional del jefe del hogar) -. En cada radio se elige aleatoriamente la manzana punto de partida, donde se comenzará a trabajar (unidad de tercera etapa). El encuestador sigue una rutina de recorrido preestablecida, donde se

procede a realizar cinco (5) entrevistas en distintos hogares. La selección de la unidad final de muestreo dentro de cada hogar (el entrevistado), se efectúa teniendo en cuenta cuotas de edad y sexo de acuerdo al Censo de Población. La identificación de los hogares seleccionados se hace siguiendo procedimientos que determinarán itinerarios, que no dejan ninguna alternativa de elección propia a los encuestadores. El seguimiento de estos procedimientos es asentado por los encuestadores en una Hoja de Ruta que permite al equipo supervisor analizar contacto por contacto.

Cuando no hubiera sido posible contactar al respondiente, se busca un reemplazo - de acuerdo a un procedimiento también prefijado por el Departamento de campo -. Todo el procedimiento para contactar a los reemplazos se asentará en la Hoja de Ruta que se usa para permitir el control y análisis del procedimiento de los contactos. Para la muestra total se seleccionan en total 200 radios censales y 26 localidades de todo el país.

Una vez finalizado el trabajo de campo, se procede a la construcción de los distintos ponderadores que corrigen el peso de cada caso a la población real por género, edad y región.

Técnica de recolección:

Se realizaron entrevistas personales y domiciliarias. En cada hogar se entrevistó a una sola persona.

Tamaño de los equipos:

En el presente estudio participaron 60 encuestadores y 8 supervisores.

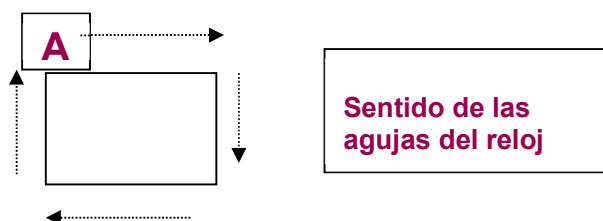
Procedimiento de Selección de las Viviendas:

El procedimiento requerido para la realización de las entrevistas supone:

- a) Arribo a la manzana indicada en la Hoja de Ruta —punto de comienzo.
- b) Inicio de tarea desde el extremo superior izquierdo de la manzana.
- c) Selección de los cinco hogares a encuestar
- d) Aplicación de las encuestas

A los fines de identificar la vivienda seleccionada para la entrevista, el encuestador dispuso de la siguiente información: a) manzana seleccionada dentro del radio b) intervalo.

- a) **Manzana:** Es la manzana que fue seleccionada. Esta información viene consignada en la Hoja de Ruta. Se realizarán cinco entrevistas por manzana.
- b) **Intervalo:** Se considera intervalo a la cantidad de timbres que se deben contar desde la última vivienda seleccionada para elegir la próxima vivienda. Para seleccionar la primera vivienda se debe aplicar el intervalo desde la primera vivienda situada en el extremo superior izquierdo de la manzana (Letra A en el ejemplo). Para el recorrido se debe seguir el sentido de la agujas de reloj tal como se especifica a continuación.



Aclaraciones

1. Se deben contar sólo las viviendas —excluyéndose los locales comerciales o los locales con otros fines distintos a vivienda.
2. En caso de edificio, se debe contar desde planta baja hacia arriba, incluyendo el departamento del portero.

Selección del Entrevistado

Para seleccionar dentro del hogar al entrevistado se debe aplicar la cuota de sexo y edad que figura en la Hoja de Ruta.

Procedimiento de Reemplazo de una Vivienda

Si por algún motivo el encuestador no hubiera podido realizar una encuesta en el hogar previamente seleccionado (ya sea por ausencia de gente, rechazo, fuera de target, etc.), se reemplaza dicho hogar por el hogar subsiguiente

Fecha de campo

El trabajo de campo se realizó en Octubre de 2019.

Staff

Andrés Cuesta
Marita Carballo
Manuel Hermelo
Constanza Cilley
Lautaro Rubbi

Cómo citar este trabajo

CIS (2020). Informes de Opinión Pública CIS UADE-VOICES! Finanzas personales. *Centro de Investigaciones Sociales (CIS)*. Fundación UADE. Voices! Research and Consultancy. ISSN 2618-2173. Enero 2020.

FUNDACIÓN
UADE

