

Vulnerabilidad financiera

Herramientas financieras*

Carolina Trivelli

Ante una emergencia los peruanos tenemos estrategias claras. En una encuesta global del 2017 (Findex) el 48% de peruanos dijo que podría conseguir fondos para enfrentar una emergencia, y que los obtendría consiguiendo un trabajo extra (40%), prestándose de familiares y amigos (22%) o de sus ahorros (20%).

Ante esta cuarentena, donde no es posible ir al mercado laboral para obtener recursos, las familias han recurrido primero a sus ahorros (75%). Pero estos no alcanzan, así que las familias han recurrido al crédito.

El crédito, básicamente de fuente informal, ha sido utilizado masivamente a través de dos mecanismos: dejando de pagar deudas, que en estricto es ampliar el plazo de un crédito vigente o generando un crédito de un proveedor (como el que se genera cuando se deja de pagar el agua o la luz), y obteniendo recursos adicionales de una fuente externa al hogar.

El 61% de encuestados en mayo señala que dejó de pagar algún servicio público y 34% dejó de pagar alquileres. Ambas opciones fueron más utilizadas por los estratos de menores recursos (más de 70% en lo rural y en el estrato D/E dejaron de pagar servicios). Un 32% refinanció una deuda previa y 49% simplemente dejó de pagar alguna deuda.

Pero también se obtuvieron nuevos créditos: 41% pidió prestado a familiares y amigos, 32% se fió en la bodega, 16% pidió fondos a un prestamista y 8% a una entidad financiera.

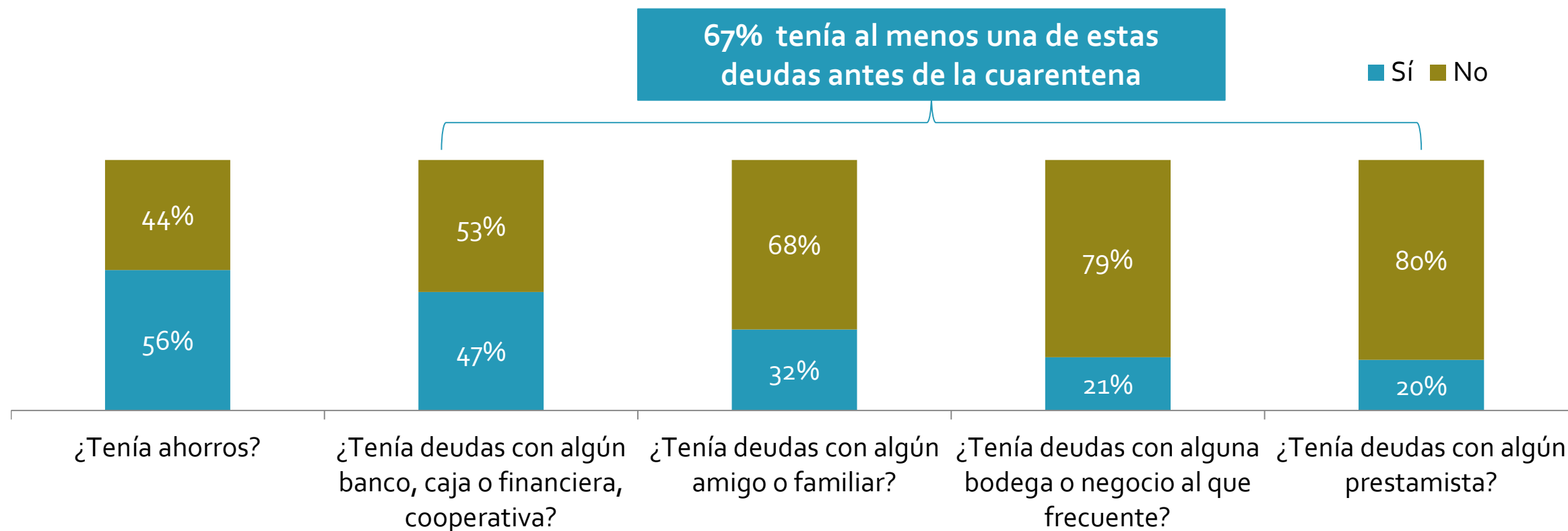
Hemos usado todas las herramientas financieras disponibles. Quedaremos desprotegidos, sin ahorros, y muy endeudados luego de esta cuarentena. Los efectos financieros de la crisis nos acompañarán un largo tiempo.

(*) Columna publicada en La República, 8 de junio de 2020.

Recursos financieros antes de la cuarentena

Si bien 56% manifestaba tener ahorros, 67% tenía al menos una deuda formal o informal.

Dígame, antes de la cuarentena, usted... - **PREGUNTA ASISTIDA**

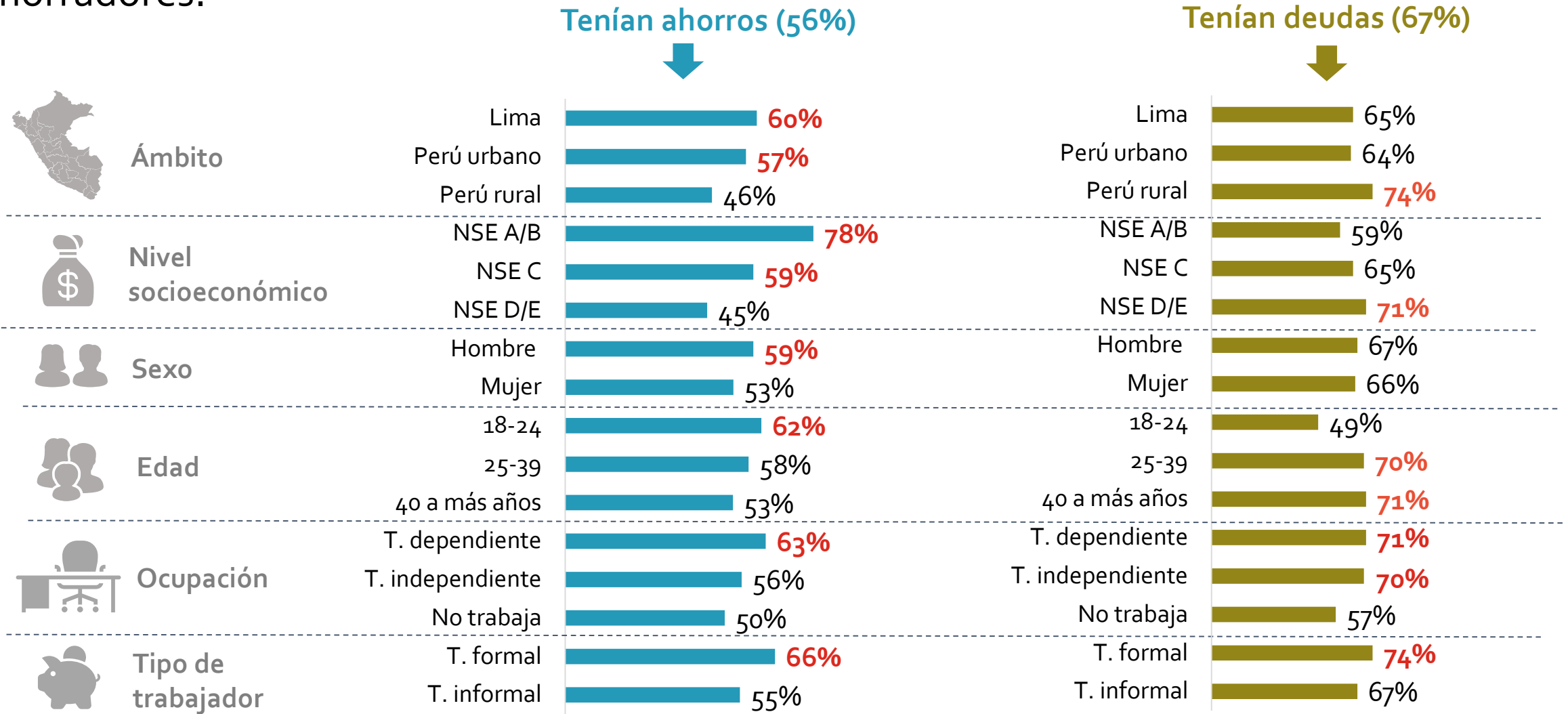


■ Diferencia significativa

Base mayo 2020: Total de entrevistados - Nacional (1490)

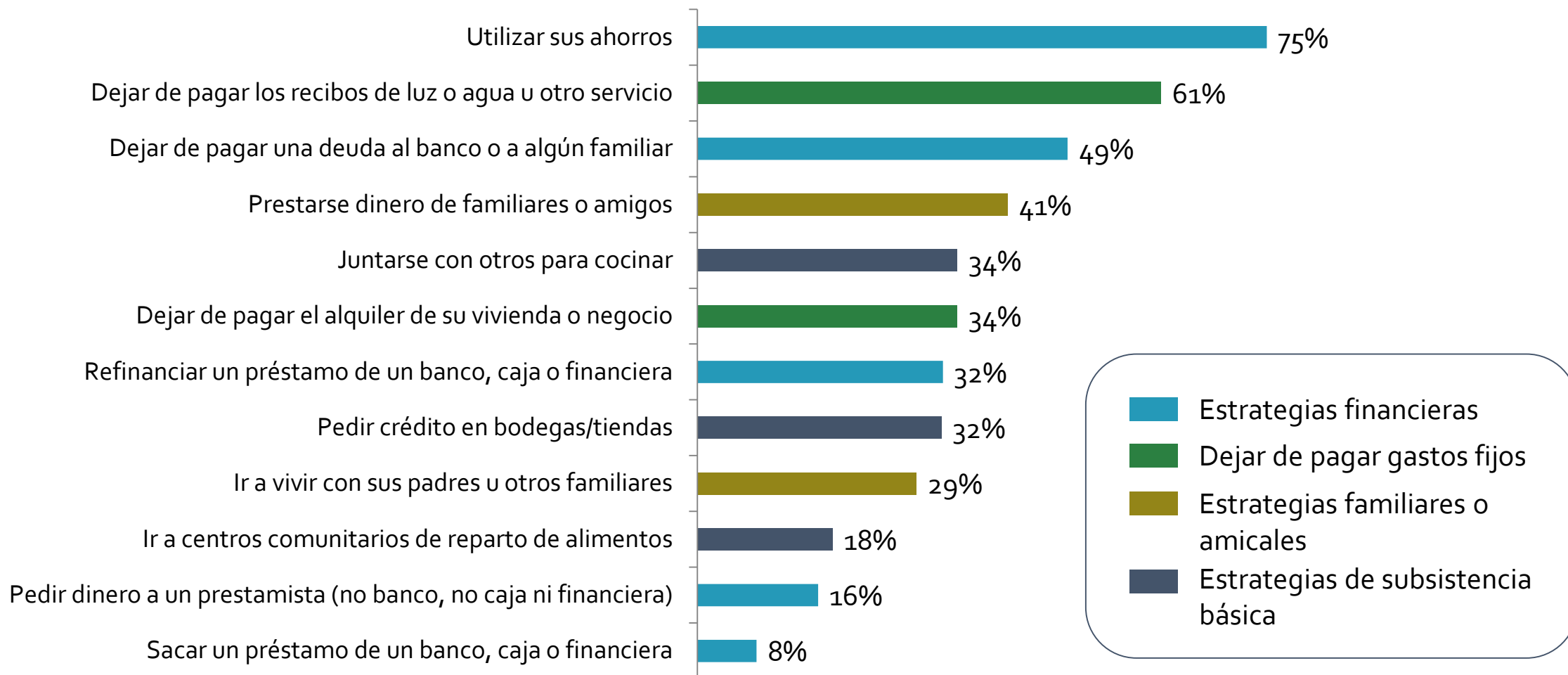
¿Quiénes tenían ahorros? ¿Quiénes tenían deudas?

No hay tantas diferencias dentro de los deudores, pero sí en los ahorradores.



Diversidad de estrategias: ¿Cómo han lidiado los peruanos con las complicaciones económicas a raíz de la cuarentena?

Para sobrellevar la cuarentena, ¿usted ha tenido que...? - PREGUNTA ASISTIDA (% QUE CONTESTÓ SÍ)



Estrategias financieras

Uso de ahorros es común a todos, pero el endeudamiento se intensifica en NSE C, D y E.

Para sobrellevar la cuarentena, ¿usted ha tenido que...? - PREGUNTA ASISTIDA

Mayo 2020 (% de Sí)	Total	Ámbito			Nivel Socioeconómico			Edad		
		Lima	Perú urbano	Perú rural	NSE A/B	NSE C	NSE D/E	18 a 24	25 a 39	40 a +
Utilizar sus ahorros	75%	75%	74%	78%	71%	76%	75%	80%	78%	71%
Dejar de pagar una deuda al banco o a algún familiar	49%	41%	51%	59%	35%	46%	56%	37%	51%	52%
Refinanciar un préstamo de un banco, caja o financiera	32%	30%	29%	45%	21%	30%	39%	27%	32%	35%
Pedir dinero a un prestamista (no banco, no caja ni financiera)	16%	13%	15%	22%	6%	14%	22%	8%	18%	18%
Sacar un préstamo de un banco, caja o financiera	8%	6%	9%	10%	7%	8%	8%	4%	6%	10%

Mayo 2020 (% de Sí)	Total	Ocupación			Tipo de trabajador	
		Dependiente	Independiente	No trabaja	Formal	Informal
Utilizar sus ahorros	75%	69%	80%	73%	68%	78%
Dejar de pagar una deuda al banco o a algún familiar	49%	41%	55%	45%	40%	54%
Refinanciar un préstamo de un banco, caja o financiera	32%	30%	36%	29%	31%	34%
Pedir dinero a un prestamista (no banco, no caja ni financiera)	16%	12%	20%	13%	9%	20%
Sacar un préstamo de un banco, caja o financiera	8%	6%	10%	6%	7%	9%

■ Diferencia significativa

Base mayo 2020: Total de entrevistados - Nacional (1490)

Dejar de pagar gastos fijos (servicios y alquileres)

61% dejó de pagar recibos de servicios, 77% en el Perú rural.

34% dejó de pagar el alquiler de su vivienda o negocio, 44% en los niveles D y E.

Para sobrellevar la cuarentena, ¿usted ha tenido que...? - PREGUNTA ASISTIDA

Mayo 2020 (% de Sí)	Total	Ámbito			Nivel Socioeconómico			Edad		
		Lima	Perú urbano	Perú rural	NSE A/B	NSE C	NSE D/E	18 a 24	25 a 39	40 a +
Dejar de pagar los recibos de luz o agua u otro servicio	61%	55%	59%	77%	34%	58%	74%	55%	59%	65%
Dejar de pagar el alquiler de su vivienda o negocio	34%	32%	33%	40%	17%	31%	44%	32%	37%	33%

Mayo 2020 (% de Sí)	Total	Ocupación			Tipo de trabajador	
		Dependiente	Independiente	No trabaja	Formal	Informal
Dejar de pagar los recibos de luz o agua u otro servicio	61%	44%	70%	62%	40%	68%
Dejar de pagar el alquiler de su vivienda o negocio	34%	23%	41%	33%	17%	39%

■ Diferencia significativa

Base mayo 2020: Total de entrevistados - Nacional (1490)

Ficha técnica del estudio

Ficha técnica del estudio

Nombre de la institución

Instituto de Estudios Peruanos (IEP). Encuesta realizada con recursos propios

Número de registro

0393-REE/JNE – Resolución 1209-2018-DCGI/ JNE.

Objetivo del estudio

Recoger las opiniones de los ciudadanos en torno al Covid-19 y enfatizar en aspectos de desigualdad, vulnerabilidad y estrategias de los hogares frente a la pandemia.

Tamaño y cobertura de la muestra

1490 entrevistados distribuidos en 24 departamentos, 139 provincias y 359 distritos.

Margen de error de muestreo

Error máximo estimado de ± 2.5 pts. para los resultados a nivel nacional.

Nivel de confianza de la muestra

Los resultados del estudio tienen un nivel de confianza de 95% considerando una varianza máxima en las proporciones poblacionales ($p=q=0.5$).

Tipo de muestreo aplicado

Muestreo probabilístico con método de selección aleatoria en una sola etapa. Utiliza un marco muestral de números de celulares y se realizan llamadas aleatoriamente.

Fecha de campo

Del 21 al 28 de mayo del 2020.

Página web

www.iep.org.pe