# Nº: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Hora INICIO (formato 24 horas): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Hora FIN (formato 24 horas): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# 618-31-19 PERÚ

***Buenos días / Buenas tardes Sr. / Sra. Mi nombre es\_\_\_\_ y vengo de parte de la empresa IPSOS PERÚ. Nos encontramos realizando una Encuesta de Capacidades Financieras, que sirve para conocer más acerca de los temas financieros en nuestro país y cómo los peruanos manejamos nuestro dinero. Su participación es muy importante, por lo que solicitamos su colaboración para realizar la entrevista. Esta encuesta dura entre 30 a 40 minutos y usted es libre de responder, no hay respuestas buenas ni malas y serán totalmente confidenciales, es decir, sólo se utilizará para este trabajo. Muchas gracias.***

|  |
| --- |
| **CARACTERÍSTICAS PERSONALES Y DEL HOGAR** |

**D1. (SHELL\_GENDER):** Género

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Hombre | 1 | Mujer | 2 |

1. **(REGISTRAR SEGÚN MUESTRA. NO PREGUNTAR)** Área

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Urbano | 1 | Rural | 2 |

**D2. (PARA TODOS) (SEGÚN MUESTRA): DEPARTAMENTO**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Amazonas | 1 | Cajamarca | 6 | Junín | 11 | Loreto | 16 | Puno | 21 |
| Ancash | 2 | Cusco | 7 | La Libertad | 12 | Madre de Dios | 17 | San Martín | 22 |
| Apurímac | 3 | Huancavelica | 8 | Lambayeque | 13 | Moquegua | 18 | Tacna | 23 |
| Arequipa | 4 | Huánuco | 9 | Lima | 14 | Pasco | 19 | Tumbes | 24 |
| Ayacucho | 5 | Ica | 10 | Lima provincias | 15 | Piura | 20 | Ucayali | 25 |

**LEER:** Me gustaría hacer algunas preguntas generales sobre usted y su hogar actual**.**

**D5.** ¿Usualmente con quién vive usted en su casa? **(MÚLTIPLE)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Completamente solo | 1 | Con amigos, compañeros o estudiantes | 5 |
| Con un compañero(a)/esposo(a) | 2 | Con otros adultos; no relacionados con usted | 6 |
| Con al menos un niño menor de 18 años | 3 | No responde | 99 |
| Con otros familiares adultos | 4 |  |  |

**D5\_ad. (COD 2 al 6 en D5)** ¿Cuántos adultos viven en su casa?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ingresar número: |  | No responde | 99 |

**D5\_ch. (COD 3 en D5)** ¿Cuántos niños menores de 18 años viven en su casa?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ingresar número: |  | No responde | 99 |

|  |
| --- |
| **PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / PRESUPUESTO** |

**LEER:** Las siguientes preguntas nos ayudarán a entender cómo las personas piensan acerca del dinero y planean sus finanzas. No existen respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas y sus respuestas serán absolutamente confidenciales.

**F1.** ¿Quién es el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas del hogar? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Yo tomo estas decisiones | 1 | Alguien más toma estas decisiones | 2 | Yo tomo estas decisiones con alguien más | 3 | No sabe | 97 | No responde | 99 |

**LEER:** La siguiente pregunta está relacionada con el presupuesto familiar. Un presupuesto familiar se utiliza para anotar todo el dinero que se recibe y lo que se gasta para organizarse en la casa. Si usted vive solo, responda las siguientes preguntas en función a su propio **presupuesto**.

**F2** ¿Hace usted alguna de las siguientes actividades para usted o para su hogar? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| 1. Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Anota sus gastos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Guarda una cantidad de dinero para pagar los recibos aparte de los gastos diarios | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Anota los recibos por vencer para estar seguro de no olvidarlos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Usa una aplicación bancaria o una herramienta de manejo de dinero para hacer un seguimiento de sus gastos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Ordena pagos automáticos para gastos regulares | 1 | 2 | 97 | 99 |

|  |
| --- |
| **PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / AHORRO ACTIVO Y CHOQUES FINANCIEROS** |

**F3a. En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero o no (así tenga o no el dinero ahora)?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sí | 1 | No responde | 99 |
| No | 2 |  |  |
| No sabe | 97 |  |  |

**F3b. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F3a.)** En los últimos 12 meses, ¿usted ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero ahora)? Por favor, no tenga en cuenta algún dinero pagado en un fondo de pensión, pero piense en todas las formas de ahorro tales como crear un fondo contra cualquier gasto inesperado o guardar dinero para una ocasión especial.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| a) Ahorra efectivo en la casa (alcancía, “debajo del colchón”) o en la billetera | 1 | 2 | 97 | 99 |
| b) Deja dinero en una cuenta de depósito de ahorro | 1 | 2 | 97 | 99 |
| c) Da dinero a su familia con el fin de ahorrar por usted | 1 | 2 | 97 | 99 |
| d) Ahorra en un grupo de ahorro informal (por ejemplo, pandero) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| e) Compra productos de inversión financiera (tales como bonos, fondos de inversión/mutuos, acciones, inversiones en bolsa, etc.) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| f) Invierte en criptomonedas (como bitcoin, litecoin, dogecoin, etc.) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| g) Ahorra en moneda extranjera | 1 | 2 | 97 | 99 |
| h) Ahorra de otra manera (como compra de ganado o propiedades) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| i) Ahorra o invierte pensando en su jubilación (no considere AFP u ONP) | 1 | 2 | 97 | 99 |

**F4. (PARA TODOS)** Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares o amigos?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sí | 1 | No responde | 99 |
| No | 2 | No aplica | 98 |
| No sabe | 97 |  |  |

|  |
| --- |
| **PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / METAS FINANCIERAS** |

**F5.** Algunas personas establecen metas de ahorro, tales como pagar los estudios, comprar un auto o pagar las deudas. ¿Usted (personalmente o con otra persona) tiene alguna meta financiera?

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sí **(CONTINUAR A F6)** | 1 | No **(PASAR A F8)** | 2 | No sabe **(PASAR A Prod1\_a)** | 97 | NR **(PASAR A Prod1\_a)** | 99 |

**F6. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F5)** Podría decirme, brevemente, ¿cuál es su meta de ahorro más importante? **(ESPONTÁNEA. ÚNICA. REGISTRO TEXTUAL por ejemplo comprar una casa, un auto, ahorrar para la educación de los hijos, etc.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANOTAR:** | No sabe | 97 | No responde | 99 |

**F7. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F5)** ¿Qué acciones ha emprendido para lograr su meta de ahorro más importante?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| a) Preparó un plan de acción | 1 | 2 | 97 | 99 |
| b) Aumentó los pagos de su tarjeta de crédito o de su préstamo | 1 | 2 | 97 | 99 |
| c) Ahorró o invirtió dinero | 1 | 2 | 97 | 99 |
| d) Buscó nuevas/diferentes/adicionales fuentes de ingresos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| e) Identificó una fuente de crédito | 1 | 2 | 97 | 99 |
| f) Recortó gastos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| g) Algo más \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL] | 1 | 2 | 97 | 99 |

|  |
| --- |
| **PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / PLANES DE JUBILACIÓN** |

**F8.** En general, en una escala de 1 a 5, donde 1 significa nada seguro y 5 muy seguro: ¿Qué tan confiado se siente sobre si ha hecho un buen trabajo con relación a los planes financieros para su jubilación?

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nada seguro** | **2** | **3** | **4** | **Muy seguro** | **No tiene plan de jubilación** | **NS** | **NR** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 97 | 99 |

**F9.** ¿Cómo obtendrá o está obteniendo los recursos para su jubilación? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| a) Recurrir a una pensión del gobierno o un subsidio para la tercera edad | 1 |
| b) Recurrir a un plan laboral de pensión (ONP) | 2 |
| c) Recurrir a un plan de pensión privada (AFP) | 3 |
| d) Vender sus activos financieros (bonos, acciones o fondos mutuos) | 4 |
| e) Vender sus activos no financieros (carro, finca raíz, arte, joyas, antigüedades, etc.) | 5 |
| f) Depender de la renta generada por sus activos financieros o no financieros (ej. dividendos o rentas) | 6 |
| g) Depender del cónyuge o compañero que lo respalda | 7 |
| h) Depender de los hijos o de otros miembros de familia que lo respaldan | 8 |
| i) Recurrir a sus ahorros | 9 |
| j) Continuar trabajando | 10 |
| k) Depender de los ingresos de un negocio propio | 11 |
| Otro | 94 |
| No sabe | 97 |
| No responde | 99 |

|  |
| --- |
| **PLANEACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS / LLEGAR A FIN DE MES** |

**F11.** A veces la gente encuentra que sus ingresos (el dinero que entra al hogar) no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sí** | **No** | **No sabe** | **No aplica (no tiene algún ingreso personal)** | **No responde** |
| 1 | 2 | 97 | 98 | 99 |

**F12. (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN F11)** ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| a) Saqué dinero de mis ahorros o transferí parte de mis ahorros a una cuenta | 1 | 2 | 97 | 99 |
| b) Recorté algunos gastos, gasté menos, o no realicé un gasto planeado | 1 | 2 | 97 | 99 |
| c) Vendí algo que me pertenece | 1 | 2 | 97 | 99 |
| d) Trabajé horas extras, trabajé en otro lugar y/o gané dinero extra | 1 | 2 | 97 | 99 |
| e) Pedí ayuda del gobierno | 1 | 2 | 97 | 99 |
| f) Pedí prestado de un familiar, amigos o comunidad | 1 | 2 | 97 | 99 |
| g) Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados | 1 | 2 | 97 | 99 |
| h) Empeñé algo que me pertenece | 1 | 2 | 97 | 99 |
| i) Tomé un préstamo de mi grupo de crédito y/u otros grupos de ahorro informal | 1 | 2 | 97 | 99 |
| j) Pedí un préstamo a una entidad financiera o realicé un retiro de un fondo de pensiones | 1 | 2 | 97 | 99 |
| k) Usé un sobregiro | 1 | 2 | 97 | 99 |
| l) Usé un adelanto en la tarjeta de crédito para pagar recibos o comprar comida | 1 | 2 | 97 | 99 |
| m) Pedí un préstamo personal a un proveedor de servicios financieros (bancos, cooperativas o microfinancieras) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| n) Pedí un préstamo a un prestamista informal | 1 | 2 | 97 | 99 |
| o) Pedí un préstamo a través de internet | 1 | 2 | 97 | 99 |
| p) Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| q) Organicé una actividad pro fondos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| r) Otro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL] | 1 | 2 | 97 | 99 |

**F13. (PARA TODOS)** En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Menos de una semana | 1 | Seis meses o más | 5 |
| Por lo menos una semana, pero no un mes | 2 | No sabe | 97 |
| Por lo menos un mes, pero no tres meses | 3 | No responde | 99 |
| Por lo menos tres meses; pero no seis meses | 4 |  |  |

|  |
| --- |
| **SELECCIÓN Y USO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS** |

**PARA TODOS**

**c(MOSTRAR TARJETA Prod1\_a-Prod1\_c)** Por favor, ¿me puede decir si usted ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros?¿Algún otro? **(RESPUESTA MÚLTIPLE) (INSISTIR)**

**Prod1\_b (SOLO PARA AQUELLOS CODIGOS MARCADOS EN Prod1\_a) (MOSTRAR TARJETA Prod1\_a-Prod1\_c)**¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene o utiliza alguno de estos productos financieros (INDIVIDUALMENTE- el producto está a su nombre- o CON OTRAS PERSONAS- el producto está a nombre suyo y de otras personas)? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

**Prod1\_c (SOLO PARA AQUELLOS CODIGOS MARCADOS EN Prod1\_a) (MOSTRAR TARJETA Prod1\_a-Prod1\_c)** Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (INDIVIDUALMENTE- el producto está a su nombre- o JUNTO CON OTRAS PERSONAS- el producto está a nombre suyo y de otras personas), aunque ya no los tenga?**(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Prod1\_a CONOCIM** | **Prod1\_b TENENCIA** | **Prod1\_c ELECCIÓN** |
| **Sistema financiero** | | | |
| Cuenta de ahorro | 1 | 1 | 1 |
| Cuenta corriente | 2 | 2 | 2 |
| Cuenta de depósito a plazo | 3 | 3 | 3 |
| Ahorro en cooperativas | 4 | 4 | 4 |
| Fondos mutuos | 5 | 5 | 5 |
| Préstamo personal | 6 | 6 | 6 |
| Préstamo vehicular | 7 | 7 | 7 |
| Tarjeta de crédito | 8 | 8 | 8 |
| Préstamo en cooperativas | 9 | 9 | 9 |
| Préstamo hipotecario | 10 | 10 | 10 |
| Préstamos de casas de empeño | 11 | 11 | 11 |
| Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc. | 12 | 12 | 12 |
| Préstamo para la compra de mercadería | 13 | 13 | 13 |
| **Sistema de seguros** | | | |
| Microseguros | 14 | 14 | 14 |
| Seguro de desgravamen | 15 | 15 | 15 |
| Seguro de vida | 16 | 16 | 16 |
| Seguro SOAT-Vehicular | 17 | 17 | 17 |
| Seguro de salud – EPS | 18 | 18 | 18 |
| Seguro de salud – ESSALUD | 19 | 19 | 19 |
| Seguro de salud – SIS (Seguro Integral de Salud) | 20 | 20 | 20 |
| **Sistema provisional** | | | |
| Fondo de pensiones – AFP | 21 | 21 | 21 |
| Fondo de pensiones – ONP | 22 | 22 | 22 |
| **Otros (fuera del sistema financiero)** | | | |
| Fondos colectivos (por ejemplo, pandero) | 23 | 23 | 23 |
| Prestamistas | 24 | 24 | 24 |
| Otros: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL] | 994 | 994 | 994 |
| Ninguno | 996 | 996 | 996 |

**SI RESPONDE ALGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN Prod1\_c, CONTINUAR CON Prod1\_d. SI NO RESPONDE NINGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN Prod1\_c, PASAR A Prod3\_a**

**Prod2\_a. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN Prod1\_c) (MOSTRAR TARJETA Prod2)** ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero **de ahorro** que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |
| --- | --- |
| Comparé varios productos de diferentes entidades antes de tomar una decisión | 1 |
| Comparé varios productos de una sola entidad | 2 |
| No consideré ninguna otra opción | 3 |
| Busqué en varias entidades, pero no había otras opciones para considerar | 4 |
| No sabe | 97 |
| No responde | 99 |

**Prod2\_b. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN Prod1\_c) (MOSTRAR TARJETA Prod2)** ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero **de crédito** que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |
| --- | --- |
| Comparé varios productos de diferentes entidades antes de tomar una decisión | 1 |
| Comparé varios productos de una sola entidad | 2 |
| No consideré ninguna otra opción | 3 |
| Busqué en varias entidades, pero no había otras opciones para considerar | 4 |
| No sabe | 97 |
| No responde | 99 |

**Prod1\_d.** ¿Cuál de esos productos fue el que usted escogió más recientemente? **(MOSTRAR LOS PRODUCTOS MARCADOS EN Prod1\_c) (ÚNICA)**

|  |  |
| --- | --- |
| Cuenta de ahorro | 1 |
| Cuenta corriente | 2 |
| Cuenta de depósito a plazo | 3 |
| Ahorro en cooperativas | 4 |
| Fondos mutuos | 5 |
| Préstamo personal | 6 |
| Préstamo vehicular | 7 |
| Tarjeta de crédito | 8 |
| Préstamo en cooperativas | 9 |
| Préstamo hipotecario | 10 |
| Préstamos de casas de empeño | 11 |
| Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc. | 12 |
| Préstamo para la compra de mercadería | 13 |
| Microseguros | 14 |
| Seguro de desgravamen | 15 |
| Seguro de vida | 16 |
| Seguro SOAT-Vehicular | 17 |
| Seguro de salud – EPS | 18 |
| Seguro de salud – ESSALUD | 19 |
| Seguro de salud – SIS (Seguro Integral de Salud) | 20 |
| Fondo de pensiones – AFP | 21 |
| Fondo de pensiones – ONP | 22 |
| Fondos colectivos (por ejemplo, pandero) | 23 |
| Prestamistas | 24 |
| Otros: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL] | 994 |
| No sabe | 97 |
| No aplica | 98 |
| No responde | 99 |

**Prod2\_c. (SI RESPONDE ALGÚN CÓDIGO DE 1 A 994 EN Prod1\_c)** Pensando en el momento en que hizo la elección de \_\_\_\_\_ (**MENCIONAR PRODUCTO ELEGIDO EN Prod1\_d)**, ¿algunas de las siguientes frases aplican a esta situación?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| a) Fue importante para mí tener una decisión rápida por parte de la entidad financiera | 1 | 2 | 97 | 99 |
| b) Confié en la entidad que me proporcionó el producto | 1 | 2 | 97 | 99 |
| c) Ya había usado otros productos financieros de esa entidad cuando decidí | 1 | 2 | 97 | 99 |
| d) Yo no había escuchado de esa entidad antes de haber elegido este producto | 1 | 2 | 97 | 99 |
| e) Sabía que mi dinero estaría seguro en esa entidad | 1 | 2 | 97 | 99 |
| f) Otro: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL] | 1 | 2 | 97 | 99 |

**Prod3\_INT. (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE 1 A 994 EN Prod1\_c) (MOSTRAR TARJETA Prod3\_INT)** ¿Cuáles de las siguientes fuentes de información siente que influyeron más cuando decidió elegir \_\_\_\_\_ (**MENCIONAR PRODUCTO ELEGIDO EN Prod1\_d)**? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| a) Comparaciones especializadas de productos o guía de compra (como una revista especializada o un sitio web de comparación de precios, tasas y tarifas) | 1 |
| b) Una recomendación de un asesor financiero independiente | 2 |
| c) Información de una propaganda o folletos acerca de un producto específico en la entidad | 3 |
| d) Consejo de amigos o familiares | 4 |
| e) De manera presencial / contacto personal con ejecutivos de la entidad financiera | 5 |
| f) Artículos/publicidad en periódicos | 6 |
| g) Asesoría por parte de la empresa donde trabajo | 7 |
| h) Página de Internet | 8 |
| i) Publicidad en radio y/o televisión | 9 |
| j) Llamada telefónica de ejecutivo de la entidad | 10 |
| k) Publicidad en redes sociales | 11 |
| Otro tipo de información | 94 |
| No sabe | 97 |
| No responde | 99 |

**Prod3\_a.** ¿Podría indicarnos si ha realizado **(LEER ACCIONES)** en el último año? Por favor especifique si ha realizado las acciones con una frecuencia de al menos una vez a la semana, 1 vez al mes, una vez al año o nunca.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ROTAR (X)** |  | **Al menos 1 vez a la semana** | **Al menos 1 vez al mes** | **Al menos 1 vez al año** | **Nunca** | **No precisa** |
|  | 1 Transferencias entre cuentas bancarias por internet, incluyendo el uso de teléfonos celulares inteligentes o de computadoras. | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 2    Pago de servicios a través del uso de teléfonos celulares inteligentes o computadoras (giros, billetera electrónica, débito automático, etc.) | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 3    Depósitos de dinero en caja de ahorro o en cuenta corriente | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 4    Compras en comercios con tarjeta de débito | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 5    Compras en comercios con tarjeta de crédito | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 6    Compras por internet con tarjeta de débito | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 7    Compras por internet con tarjeta de crédito | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |
|  | 8    Envío y/o recepción de remesas de dinero dentro del país o a/de otros países | 1 | 2 | 3 | 4 | 99 |

**Prod4.** Al pensar en los productos y servicios financieros en general, en el último año, ¿ha experimentado alguna de las siguientes situaciones? **(ROTAR LISTA)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| a) ¿Usted ha aceptado consejos para invertir en productos financieros que luego se entera que son un fraude (por ejemplo una pirámide)? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| b) ¿Accidentalmente usted ha proporcionado información financiera respondiendo a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubre que no era real? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| c) ¿Usted ha encontrado que alguien ha usado su información para pagar algo sin autorización, es decir operaciones no reconocidas? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| d) ¿Usted ha perdido dinero como consecuencia de hackers o fraudes electrónicos? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| e) ¿Ha tenido gastos no reconocidos (transacciones que NO realizó) en su banco o tarjeta de crédito? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| f) ¿Usted ha hecho un reclamo formal sobre el servicio que ha recibido en un banco u otra institución financiera? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| g) ¿Usted ha intentado abrir una cuenta bancaria y su solicitud ha sido negada por alguna razón? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| h) ¿Le ha sido rechazado un reclamo sobre un seguro que esperó que lo cubriera? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| i) ¿Usted se ha quejado de un proveedor de remesas sobre el alto cargo cuando se envía o se recibe dinero? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| j) ¿Ha intentado realizar operaciones con alguna institución/entidad financiera y no lo hizo porque lo trataron mal? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| k) ¿Ha intentado realizar operaciones con alguna institución/entidad financiera y no lo hizo porque no cumplía con los requisitos? | 1 | 2 | 97 | 99 |
| l) Otro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ESPONTÁNEA. REGISTRO TEXTUAL] | 1 | 2 | 97 | 99 |

|  |
| --- |
| **ACTITUDES Y COMPORTAMIENTO** |

**PARA TODOS**

**LEER:** Ahora vamos a hablar sobre asuntos de dinero de manera más general. Recuerde que no hay respuestas correctas, todo el mundo tiene su propia manera de hacer las cosas.

**S1**. **(MOSTRAR TARJETA S1)** Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo. **(ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON “X” – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ROTAR (X)** |  | **1 Completamente en desacuerdo** | **2** | **3** | **4** | **5 Completamente de acuerdo** | **NR** |
|  | a) Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | b) Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | c) Estoy satisfecho con mi situación financiera actual | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | d) Vigilo personalmente mis temas financieros | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | e) Uso mi teléfono celular para hacer y recibir pagos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | f) Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | g) Me pongo metas de ahorro a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | h) Creo que el dinero en el banco estará seguro incluso si este quiebra | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | i) En este momento tengo demasiadas deudas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | j) Si yo pido dinero prestado, me preocupo por devolverlo | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | k) Considero que es más seguro tener efectivo que tener una tarjeta de débito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | l) Realizar transacciones financieras digitales (celular/Internet) mediante transferencias y giros es más económico. | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | m) Realizar transacciones financieras mediante Internet puede resultar difícil y confuso | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | n) Realizar transacciones financieras mediante Internet es más seguro que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y cajeros corresponsales) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |

**S2**. **(MOSTRAR TARJETA S2)** ¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir NUNCA y 5 quiere decir SIEMPRE. **(ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON “X” – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ROTAR (X)** |  | **1 Nunca** | **2** | **3** | **4** | **5 Siempre** | **NR** |
|  | a) Tiendo a preocuparme por pagar mis gastos de vida habituales | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | b) Mis finanzas controlan mi vida | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | c) Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | d) Tengo dinero de sobra al final del mes | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |
|  | e) Pago mis cuentas a tiempo | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 99 |

**S3**. **(MOSTRAR TARJETA S3)** Quisiéramos saber si las siguientes frases lo(a) describen o describen su situación actual. **(ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON “X” – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ROTAR (X)** |  | **1 Para nada** | **2** | **3** | **4** | **5 Totalmente** | **No sabe** | **No es relevante** | **NR** |
|  | a) Tiendo a ignorar la letra pequeña a menos que algo me genere sospecha | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | b) Prefiero acudir a entidades financieras que tienen una postura ética definida | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | c) Debido a mi situación financiera, siento que nunca conseguiré las cosas que quiero en la vida | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | d) Soy honesto incluso cuando esto me pone en una desventaja financiera | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | e) Pienso que es más importante para los inversionistas escoger empresas que generan ganancias que escoger empresas que están minimizando su impacto en el medio ambiente | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | f) Soy feliz discutiendo mi situación financiera con personas conocidas y/o amigos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | g) Confío en que los proveedores de servicios financieros me den un trato justo | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | h) Si un cajero o tendero me devuelve muchas monedas luego de una compra, probablemente las guardaría | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | i) Me preocupa que el dinero no dure | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | j) Apenas me alcanza mi ingreso y el de mi hogar para sobrevivir | 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 97 | 98 | 99 |
|  | j) Tiendo a vivir el día a día y no prestar tanta atención al mañana | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | k) A veces compro tiquetes de lotería cuando siento que no tengo suficiente dinero | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |
|  | l) Actualmente estoy pagando un préstamo en moneda extranjera | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 97 | 98 | 99 |

|  |
| --- |
| **CONOCIMIENTO FINANCIERO** |

K1. ¿Me podría decir cómo calificaría su conocimiento general sobre los asuntos financieros en comparación con otros adultos en Perú? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Muy alto | 1 | Bastante bajo | 4 | No precisa |
| Bastante alto | 2 | Muy bajo | 5 | 99 |
| Sobre el promedio | 3 | No lo sabe | 97 |  |

**K2.** Imagine que cinco hermanos reciben un regalo / herencia de 1,000 soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? **(RESPUESTA ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA – NÚMERO)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANOTAR:** | No sabe | 97 | No responde | 99 |

**K3. (MOSTRAR TARJETA K3)** Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para disponer de su parte de los 1,000 soles y la inflación se mantiene en 3 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar…? **(LEER OPCIONES 1, 2 O 3 - RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Más con su parte de dinero que con lo que ellos pueden comprar hoy | 1 | Esto depende del tipo de cosas que quieran compra **(NO LEER)** | 4 | Respuesta irrelevant*e* | 98 |
| La misma cantidad | 2 | No sabe | 97 |  |  |
| Menos de lo que ellos pueden comprar hoy | 3 | No responde | 99 |  |  |

**K4.** Imagine que usted prestó 20 soles a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 soles al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo? **(RESPUESTA ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA - TEXTO)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANOTAR:** | No sabe | 97 | No responde | 99 | Respuesta irrelevant*e* | 98 |

**K5.** Supongamos que pone 100 soles en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2 por ciento por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses? (no se incluye comisiones e impuestos) **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA - NÚMERO)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANOTAR:** | No sabe | 97 | No responde | 99 |

**K6. (MOSTRAR TARJETA K6)** ¿Y con la misma tasa de interés de 2 por ciento, cuánto dinero tendría la cuenta al final de cinco años? (no se incluye comisione e impuestos) Sería… **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Más de 110 soles | 1 | No sabe | 97 |
| Exactamente 110 soles | 2 | No responde | 99 |
| Menos de 110 soles | 3 | Respuesta irrelevante | 98 |
| Es imposible decir con la información dada **(NO LEER)** | 4 |  |  |

**K7.** Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas… **(LEER CADA OPCIÓN – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Verdadero** | **Falso** | **No sabe** | **No responde** |
| Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero | 1 | 2 | 97 | 99 |
| Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente | 1 | 2 | 97 | 99 |
| Es menos probable que usted pierda su dinero si lo guarda en más de un lugar | 1 | 2 | 97 | 99 |

**K8** ¿Tiene usted un depósito en alguna de las siguientes instituciones financieras? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco | 1 | Cajas de Ahorro y Crédito | 3 | Casas de empeño | 5 | No Sabe | 97 |
| Financiera | 2 | Cooperativa | 4 | No se encuentra cubierto/ asegurado en ninguna institución | 6 | No responde | 99 |

**K8.a** Si un cliente tiene un depósito en una de las siguientes instituciones financieras, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco | 1 | Cajas de Ahorro y Crédito | 3 | Casas de empeño | 5 | No Sabe | 97 |
| Financiera | 2 | Cooperativa | 4 | No se encuentra cubierto/ asegurado en ninguna institución | 6 | No responde | 99 |

**PARA TODOS**

**K9.a** ¿Qué tipo de teléfono celular posee? **(RESPUESTA UNICA)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Teléfono celular inteligente con plan de datos | 1 | No tengo | 4 |
| Teléfono celular inteligente sin plan de datos | 2 | No responde | 99 |
| Otro | 3 |  |  |

**K9.b (SOLO SI RESPONDE ALGÚN CODIGO DE 1 AL 3 EN K9.a)** ¿Cuál de estos medios utiliza para realizar pagos con su teléfono celular? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Dinero móvil | 1 | No utiliza | 4 |
| Banca móvil (aplicación de la institución financiera) | 2 | No sabe | 97 |
| Uso de otras aplicaciones | 3 | No responde | 99 |

|  |
| --- |
| **INFORMACIÓN DE CONTEXTO** |

**D6.** ¿Cuáles de las siguientes actividades ha hecho en los últimos días?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No responde** |
| a) Leer una revista (impresa o en internet) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| b) Leer un periódico (impreso o en internet) | 1 | 2 | 97 | 99 |
| c) Escuchar la radio | 1 | 2 | 97 | 99 |
| d) Usar el computador | 1 | 2 | 97 | 99 |
| e) Acceder a internet | 1 | 2 | 97 | 99 |
| f) Enviar o recibir un correo electrónico | 1 | 2 | 97 | 99 |
| g) Mirar la televisión | 1 | 2 | 97 | 99 |
| h) Usar el teléfono celular | 1 | 2 | 97 | 99 |
| i) Jugar un video juego en un aparato electrónico | 1 | 2 | 97 | 99 |

**D7.** Esta pregunta es opcional. ¿Podría decirnos cuántos años tiene actualmente? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ANOTAR:** | No responde | 99 |

**D7\_a.** ¿Podría decirme en cuál de estos rangos de edad se encuentra? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 18-19 | 1 | 60-69 | 6 |
| 20-29 | 2 | 70-79 | 7 |
| 30-39 | 3 | 80 a más | 8 |
| 40-49 | 4 | No responde | 99 |
| **50-59** | 5 |  |  |

**D8.** Por sus costumbres y sus antepasados, ¿usted se siente o se considera…? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Mestizo | 1 | Asháninka | 9 |
| Quechua | 2 | Awajún | 10 |
| Blanco | 3 | Shipibo Konibo | 11 |
| Afrodescendiente | 4 | Nikkei | 12 |
| Aimara | 5 | Otro | 94 |
| Tusan | 6 | No sabe | 97 |
| Parte de otro pueblo indígena u originario | 7 | No responde | 99 |
| Nativo o indígena de la amazonía | 8 |  |  |

**D9.** ¿Cuál es el nivel de educación más alto de educación que usted tiene? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sin educación/ Educación Inicial | 0 | Superior Técnico Completa | 3 | Post-Grado Universitario | 6 |
| Primaria Incomp./ Comp./ Secundaria Incompleta | 1 | Superior Univ. Incompleta | 4 |  |  |
| Secundaria completa/ Superior Técnico Incompleta | 2 | Superior Univ. Completa | 5 |  |  |

**D10. (MOSTRAR TARJETA D10-D11)** ¿Cuál de las siguientes categorías describe de la mejor forma su situación laboral en este momento? Por favor referencia su principal estado laboral **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Empleador o Patrono (con trabajadores a su cargo) | 1 |
| Trabajador independiente / por cuenta propia | 2 |
| Empleado técnico o profesional | 3 |
| Obrero / Empleado No calificado | 4 |
| Trabajador familiar no remunerado | 5 |
| Trabajadora del hogar / Empleada doméstica | 6 |
| Miembro de las Fuerzas Armadas y Policiales | 7 |
| Campesino / Agricultor o Ganadero | 8 |
| Dedicado a los quehaceres del hogar y la familia | 9 |
| Incapacitado para trabajador por enfermedad o mala salud | 10 |
| No está trabajado y tampoco lo está buscando | 11 |
| Estudiante | 12 |
| Otro | 94 |
| No sabe | 97 |
| No responde | 99 |

**D11.** ¿Y hay otros que son relevantes? (segundo trabajo) **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Principal** |
| Empleador o Patrono (con trabajadores a su cargo) | 1 |
| Trabajador independiente / por cuenta propia | 2 |
| Empleado técnico o profesional | 3 |
| Obrero / Empleado No calificado | 4 |
| Trabajador familiar no remunerado | 5 |
| Trabajadora del hogar / Empleada doméstica | 6 |
| Miembro de las Fuerzas Armadas y Policiales | 7 |
| Campesino / Agricultor o Ganadero | 8 |
| Dedicado a los quehaceres del hogar y la familia | 9 |
| Incapacitado para trabajador por enfermedad o mala salud | 10 |
| No está trabajado y tampoco lo está buscando | 11 |
| Estudiante | 12 |
| Otro | 94 |
| No sabe | 97 |
| No responde | 99 |

**D5.a (SOLO SI RESPONDE COD 2 en D10 o D11)** Cuando ofrece sus servicios de trabajo, ¿usted emite o da recibo por honorarios siempre, a veces o nunca? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Siempre | 3 | A veces | 2 | Nunca | 1 | No tiene recibos **(NO LEER)** | 98 | No responde | 99 |

**D5.b (SOLO SI RESPONDE COD 1 o 3 en D10 o D11)** En su trabajo actual, ¿usted recibe beneficios laborales como vacaciones, gratificación o seguro de salud, o no? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sí recibe | 1 | No recibe | 2 | No sabe | 97 | No responde | 99 |

**C1e.1** ¿Usted cobra…?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sí** | **No** | **No sabe** | **No precisa** |
| 1. Un sueldo | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Una jubilación y/o pensión | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Alguna forma de asistencia social del gobierno o terceros | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Ingresos por trabajos, servicios realizados o venta de productos | 1 | 2 | 97 | 99 |
| 1. Remesas, dinero de familiares del exterior | 1 | 2 | 97 | 99 |

**C1e.2 (SOLO SI RESPONDIERON SI EN ALGUNA PREGUNTA DE C1e.1)** ¿Cómo lo/los cobran? **(MULTIPLE) (MOSTRAR TARJETA C1e.2)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| En efectivo | 1 | Mediante un depósito en cuenta | 3 | Billetera electrónica, giros y transferencias | 5 | NR |
| Por ventanilla en una entidad financiera | 2 | Con un cheque | 4 | No sabe | 97 | 99 |

**C1e.3 (SÓLO SI RESPONDE SI EN CÓD 3 -MEDIANTE DEPÓSITO en una entidad financiera- EN C1e.2)** ¿Qué hacen habitualmente con el dinero que le depositan? **(ÚNICA) (MOSTRAR TARJETA C1e.3)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lo extraen de una sola vez | 1 | Lo utilizan para hacer compras y pagos con tarjeta de débito, de crédito y transferencias | 3 | No sabe | 97 |
| Lo extraen en partes durante el mes | 2 | Lo dejan en la cuenta | 4 | No responde | 99 |

**C1e.4 (SOLO SI RESPONDE SI EN OPCIÓN 1 DE C1e.3)** ¿Por qué lo extraen de una sola vez? **(MULTIPLE) (MOSTRAR TARJETA C1e.4)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prefieren utilizar efectivo para los gastos | 1 | Pierden mucho tiempo en ir y regresar de la oficina, cajero o agente corresponsal. | 4 | Otros | 94 |
| En donde viven no se puede comprar con tarjeta de débito | 2 | Si el dinero se deja en la cuenta pierde valor | 5 | NS | 97 |
| La entidad financiera les queda lejos | 3 | No confían en las entidades financieras y piensan que el dinero estaría más seguro con uno mismo. | 6 | NR | 99 |

**D12.** ¿Nació en Perú?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sí** | **No** | **No responde** |
| 1 | 2 | 99 |

**D12.a (SOLO SI RESPONDE COD2 en D12)** ¿Hace cuánto vive en Perú?

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Menos de 6 meses | 1 | Menos de 2 años | 3 | Menos de 4 años | 5 | Más de 5 años | 7 |
| Menos de 1 año | 2 | Menos de 3 años | 4 | Menos de 5 años | 6 | No responde | 99 |

**LEER:** Los hogares reciben ingresos de diferentes fuentes. Esto podría incluir los sueldos y salarios, pagos de prestaciones, pensiones o pagos de manutención, y remesas.

**D13** Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sí es | 1 | No es | 2 | No sabe | 97 | No responde | 99 |

**D13.a. (MOSTRAR TARJETA D13)** Y finalmente, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar? **(RESPUESTA ÚNICA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Menos de S/. 300 | 1 | De S/.601 a S/.1,200 | 3 | De S/.2,401 a S/.4,800 | 5 | Más de S/.9,600 | 7 |
| De S/.300 a S/.600 | 2 | De S/.1,201 a S/.2,400 | 4 | De S/.4,801 a S/.9,600 | 6 | No responde | 99 |

**D14. (MOSTRAR TARJETA D14)** ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Juntos | 1 | Cuna más | 4 | FONCODES | 7 | Ninguno | 96 |
| Beca 18 | 2 | Vaso de leche | 5 | Pensión 65 | 8 | No sabe | 97 |
| Qali Warma | 3 | Comedor popular | 6 | Otro | 94 | No responde | 99 |

**FILTRO DE NSE – 2019**

**(LEER)** Con la finalidad de agrupar sus respuestas con las de otras personas de similares características a las de usted, nos gustaría que responda a las siguientes preguntas referentes al jefe de hogar:

**JEFE DE HOGAR: Aquella persona, hombre o mujer, de 15 a más, que aporta más económicamente en casa o toma las decisiones financieras de la familia, y vive en el hogar. HOGAR: conjunto de personas que, habitando en la misma vivienda, preparan y consumen sus alimentos en común.**

N1. ¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó el jefe de hogar? **(ACLARAR “COMPLETA O INCOMPLETA”)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sin educación/ Educación Inicial | 0 | Superior Técnico Completa | 3 | Post-Grado Universitario | 6 |
| Primaria Incomp./ Comp./ Secundaria Incompleta | 1 | Superior Univ. Incompleta | 4 |  |  |
| Secundaria completa/ Superior Técnico Incompleta | 2 | Superior Univ. Completa | 5 |  |  |

N2. ¿El jefe del hogar se encuentra afiliado a un:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **NO** | **SI** |
| Seguro de salud privado o EPS | 0 | 4 |

N3. ¿Cuál de estos bienes tiene en su hogar que esté funcionando?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **NO** | **SI** |
| Computadora, laptop en funcionamiento | 0 | 2 |
| Lavadora en funcionamiento | 0 | 2 |
| Horno microondas en funcionamiento | 0 | 2 |
| Refrigeradora/ Congeladora en funcionamiento | 0 | 2 |
| **SUMAR** | |  |

N4. ¿Cuál de estos servicios tiene en su hogar?

|  |  |
| --- | --- |
|  | **PTJE** |
| Ningún servicio | 0 |
| 1 de 3 | 2 |
| 2 de 3 | 4 |
| 3 de 3 | 7 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **NO** | **SI** |
| Teléfono fijo | 0 | 1  Trasladar |
| Televisión por cable | 0 | 1 |
| Internet (sin compartir por el celular) | 0 | 1 |
| **SUMAR** | |  |

N5. ¿Cuáles de los siguientes bienes o servicios tiene en su hogar que esté funcionando?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **NO** | **SI** |
| Auto y/o camioneta para uso particular | 0 | 5 |
| Servicio doméstico en el hogar pagado **(MINIMO QUE VAYA AL HOGAR UNA VEZ POR SEMANA)** | 0 | 5 |
| **SUMAR** | |  |

N6. ¿Cuál es el material predominante en los pisos de su vivienda? **(CONSIDERAR ÁREA CONSTRUIDA. RESPUESTA ÚNICA) (CON TARJETA N6)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tierra / Otro material (arena y tablones sin pulir) | 0 | Láminas asfálticas o similares/ vinílicos, mosaico o similares/ Laminado tipo madera, | 5 |
| Madera (entablados)/ tapizón | 1 | Losetas / terrazos, mayólicas, cerámicos | 6 |
| Cemento sin pulir o pulido | 2 | Parquet o madera pulida y similares; porcelanato, alfombra, mármol | 7 |

|  |  |
| --- | --- |
| **NO** | **SI** |
| 0 | 4 |

N7. ¿El material predominante de las paredes es ladrillo o bloque de cemento?

N8. ¿El baño o servicio higiénico que tiene en su hogar está CONECTADO a:

|  |  |
| --- | --- |
| No tiene baño/ No está conectado a una red pública | 0 |
| Baño compartido fuera de la vivienda **(Ejem: quintas, corralones, cuartos con baño compartido, etc)** | 1 |
| Baño dentro de la vivienda | 4 |
| **SUMAR** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N1** |  | **+** | .9 puntos o menos | **NSE E** | 8 |  | .De 29 a 34 puntos | **NSE B2** | 4 |
| **N2** |  |  | .De 10 a 16 puntos | **NSE D** | 7 |  | .De 35 a 41 puntos | **NSE B1** | 3 |
| **N3** |  |  | .De 17 a 20 puntos | **NSE C2** | 6 |  | .De 42 a 48 puntos | **NSE A2** | 2 |
| **N4** |  |  | .De 21 a 28 puntos | **NSE C1** | 5 |  | . 49 puntos a más | **NSE A1** | 1 |
| **N5** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N6** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N7** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N8** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**DATOS DEL ENTREVISTADO**

N8. MAIL. ¿Tiene usted correo electrónico? ¿Cuál es el correo electrónico que utiliza con mayor frecuencia?

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CORREO |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Hotmail.com | 1 |  | Hotmail.es | 4 |
| @ | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Yahoo.com | 2 |  | Yahoo.es | 5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Gmail.com | 3 |  | Otro (especificar) | 94 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N9. GENERO. | Masculino | 1 | Femenino | 2 | N10. EDAD. ¿Cuál es su edad exacta? |  |  |  | N11. ANIONAC.  Año de Nacimiento | AÑO | | | |
|  |  |  |  |

Le recuerdo que esta encuesta es anónima; sin embargo, quisiera por favor que me proporcione los siguientes datos para que el supervisor verifique la correcta realización de mi trabajo...

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NOMBRES |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| APELLIDOS |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| TELÉFONO. | FIJO | CELULAR | CÓDIGO | | NÚMERO | | | | | | | | |
| NÚMERO 1 | 1 | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| NÚMERO 2 | 1 | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Dirección:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DISTRITO. Provincia / Distrito (UBIGEO): |  |  |  |  |  |  |  | ZONA. Zona: |  |  |  |  |  |  | MANZANA. Manzana: |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODENC. Código Encuestador: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | CODSUP. Código Supervisor: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| CODEDI. Código Editor: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | CODCOD. Código Codificador: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**CUOTAS**

|  |  |
| --- | --- |
| CUOTA\_GENERO |  |
| Masculino | **1** |
| Femenino | **2** |

|  |  |
| --- | --- |
| CUOTA\_RANGO DE EDAD |  |
| 18 A 24 | **1** |
| 25 A 39 | **2** |
| 40 A 70 | **3** |

|  |  |
| --- | --- |
| CUOTA\_NIVEL |  |
| A | **1** |
| B | **2** |
| C | **3** |
| D | **4** |
| E | **5** |