

# Bancarización, finanzas y ahorro en Costa Rica

Asociación Bancaria Costarricense

Mayo de 2015

# 1. Metodología



# Aspectos Metodológicos

## Perfil de la Muestra:

- Sexo: Hombres y Mujeres
- Edad: 18 años o más
- Ubicación geográfica: País Urbano + Rural concentrado
- La muestra se distribuyó de manera proporcional a la población por sexo, grupos de edad, NSE y zona de residencia, según el último censo de población del INEC.

## Tamaño de la muestra:

- 1000 entrevistas, con un margen de error de 3.1 pp al 95% de nivel de confianza.

## Instrumento de medición:

La recopilación de la información, se llevó a cabo mediante entrevista cara a cara con los sujetos de interés en su domicilio. Se utilizó un cuestionario estructurado y altamente pre-codificado. Mes de febrero de 2015.

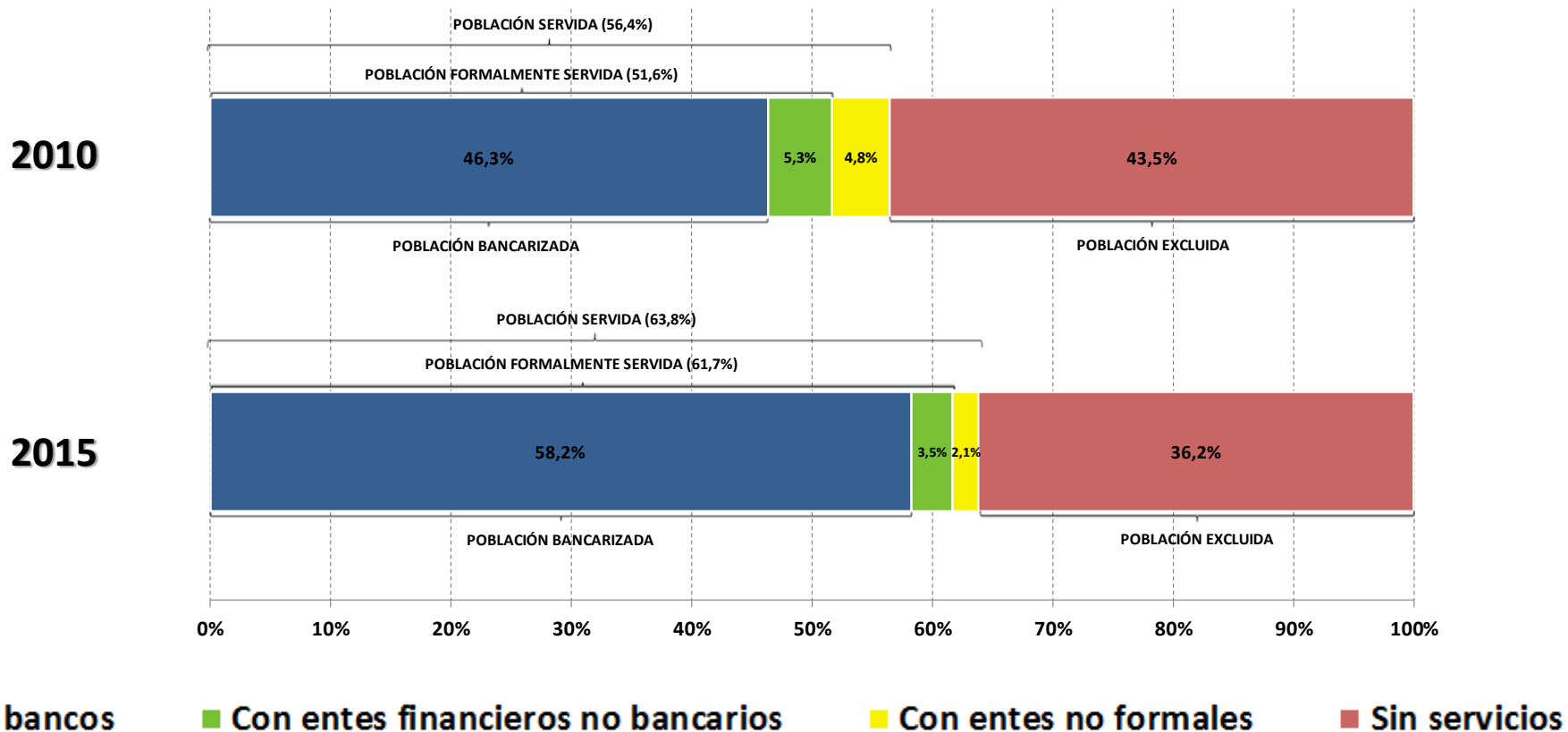
Trabajo conjunto ABC-UNIMER

En 2010 ABC había realizado una encuesta similar

## 2. MANEJO DE CUENTAS

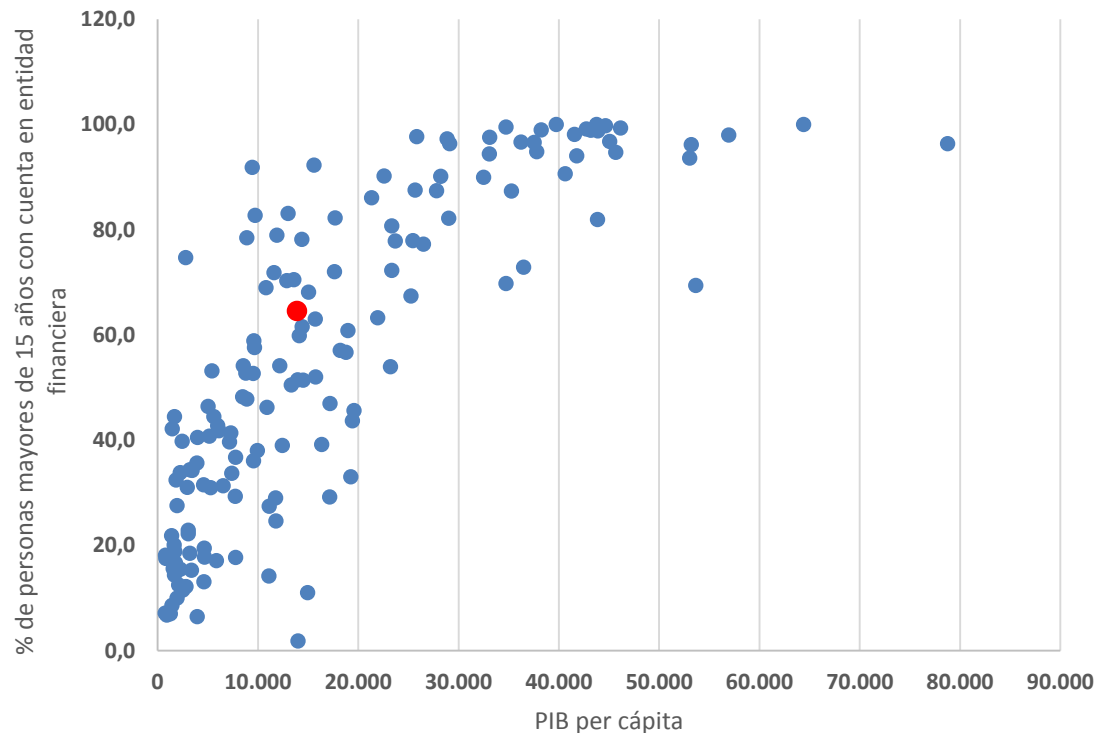


# Acceso a servicios de depósito al momento de la entrevista (productos pasivos) SEGÚN GRADO DE FORMALIDAD



# Comparación con datos del Banco Mundial del año 2014

## Porcentaje de personas mayores de 15 con cuenta en entidad financiera



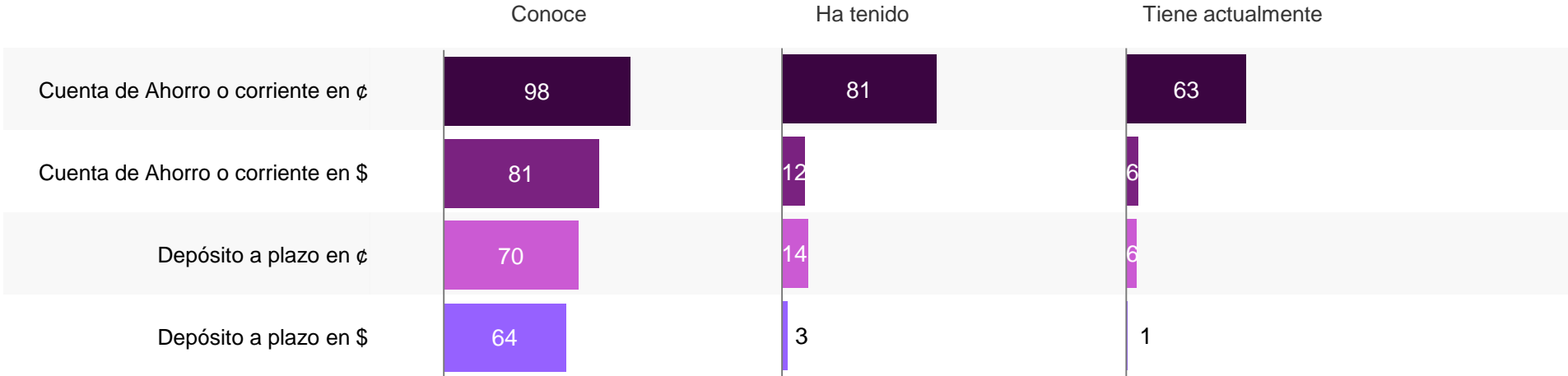
### PORCENTAJE DE PERSONAS MAYORES DE 15 AÑOS CON CUENTA EN ENTIDAD FINANCIERA

País	Porcentaje
Sweden	99,7
Germany	98,8
Switzerland	98,0
Hong Kong SAR, China	96,1
High income: OECD	94,0
United States	93,6
Puerto Rico	69,7
Brazil	68,1
<b>Costa Rica</b>	<b>64,6</b>
Chile	63,3
Middle income	57,6
Venezuela, RB	57,0
Dominican Republic	54,1
Latin America & Caribbean	51,4
Argentina	50,2
Ecuador	46,2
Uruguay	45,6
Panamá	43,7
Bolivia	41,8
Guatemala	41,3
Mexico	39,1
Colombia	39,0
El Salvador	36,7
Honduras	31,5
Peru	29,0
Nicaragua	19,4
Haiti	18,9



# Relación con productos financieros pasivos

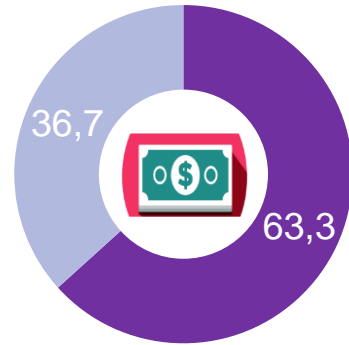
n = 1000



El producto pasivo más conocido y utilizado son las cuentas de ahorro/corrientes en colones

# Resumen: Proporción que tiene productos financieros pasivos?

n = 1000

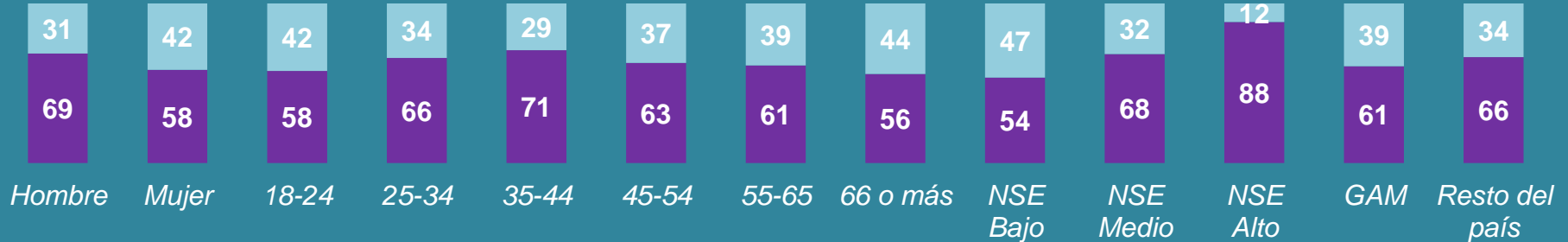


■ Si  
■ No

Poco más del 60% (n = 633 entrevistados) cuenta con algún servicio financiero pasivo

Razones para no tener:

- Costumbre de usar efectivo
- Gana poco

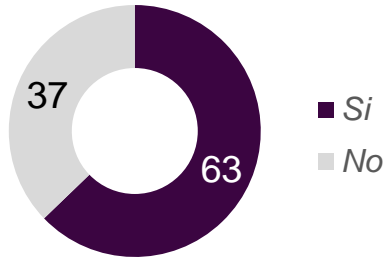


Significativamente más los hombres que las mujeres.  
A mayor NSE mayor proporción posee servicios financieros pasivos.

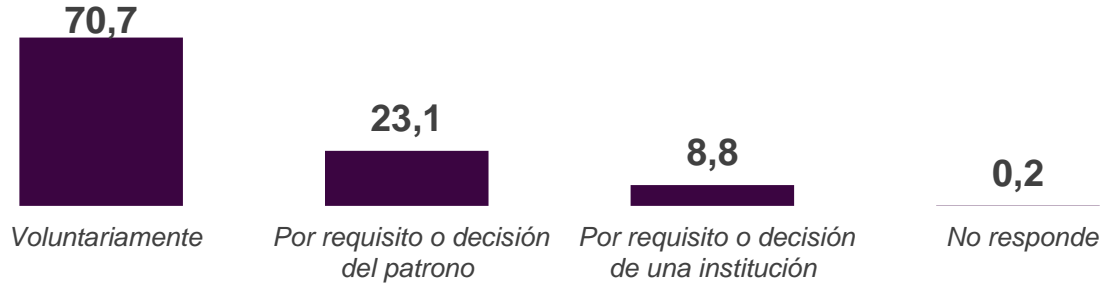


# Razones para adquirir o abrir Cuentas de ahorros o corrientes

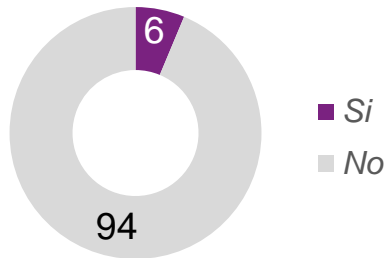
¿Tiene Cuenta de Ahorro o corriente en ¢?  
(n = 1000)



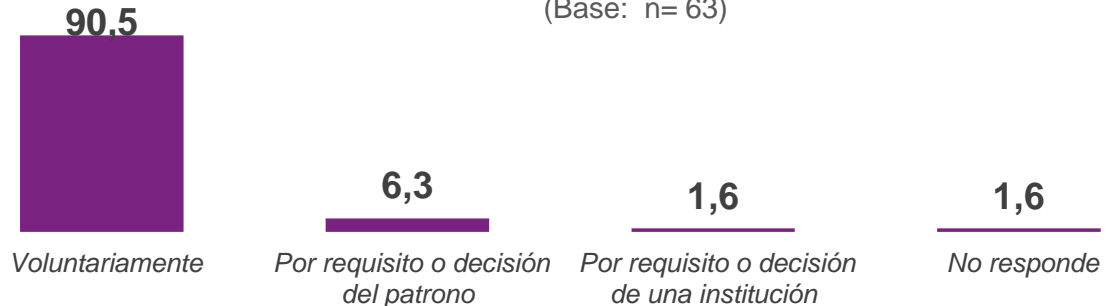
¿Por qué adquirió su Cuenta de Ahorro o corriente en ¢?  
(Base: n = 628)



¿Tiene Cuenta de Ahorro o corriente en \$?  
n = 1000



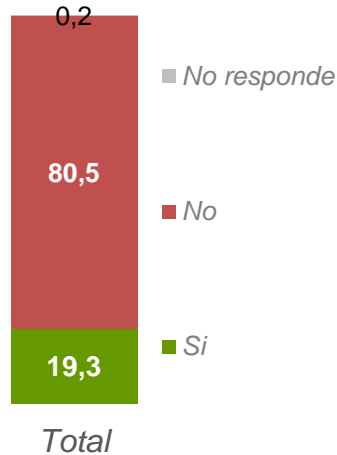
¿Por qué adquirió su Cuenta de Ahorro o corriente en \$?  
(Base: n= 63)



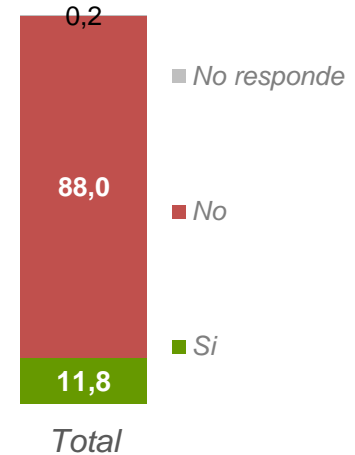
# Uso de servicios pasivos no formales

n = 1000

En el pasado, ha ahorrado por medio de familiares, amigos, compañeros de trabajo u otros grupos?

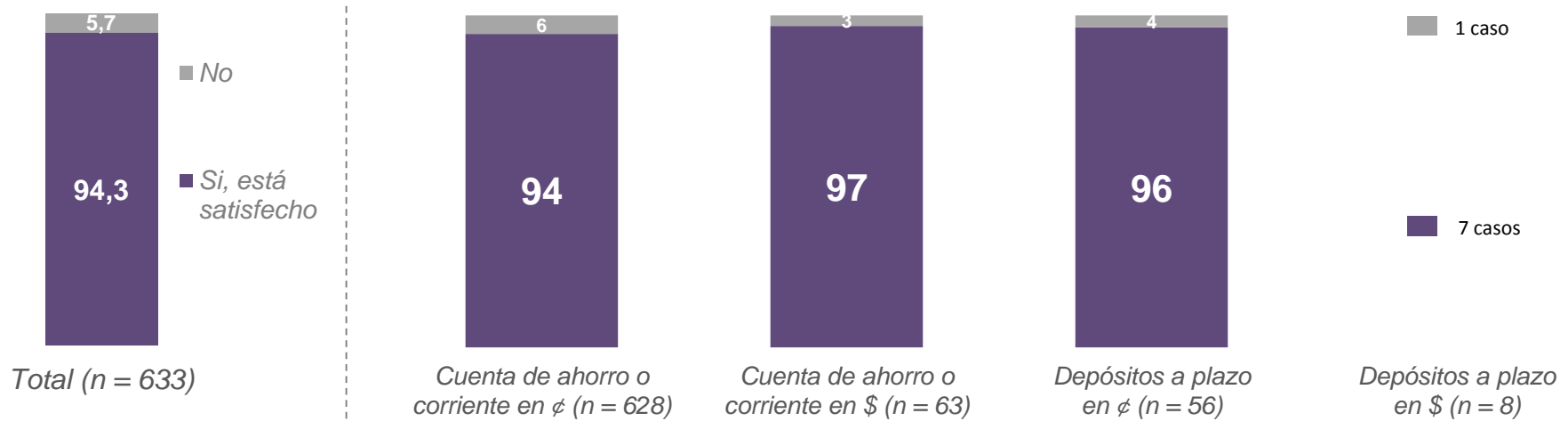


Actualmente, está ahorrando por medio de familiares, amigos, compañeros de trabajo u otros grupos?



En el pasado cerca de la quinta parte ha utilizado servicios pasivos informales y actualmente un poco más del 10% está utilizándolos.  
No se registran diferencias significativas por variables de cruce.

# En relación a sus cuentas o depósitos, ¿Está satisfecho CON LA ENTIDAD EN LA QUE LOS TIENE?



Elevado nivel de satisfacción con la entidad con que tienen productos pasivos

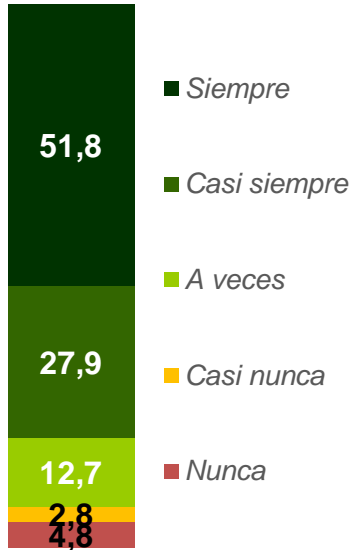
# 3. MANEJO DE LAS FINANZAS



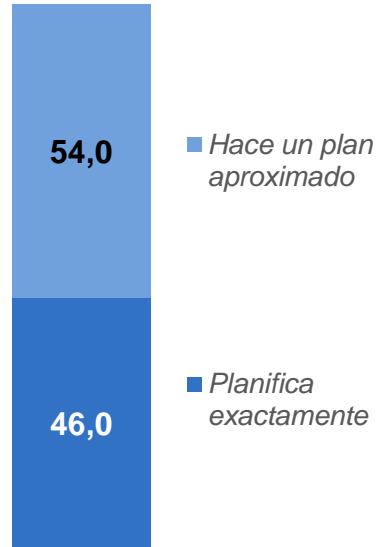
# Sobre la planificación de su presupuesto

n = 1000

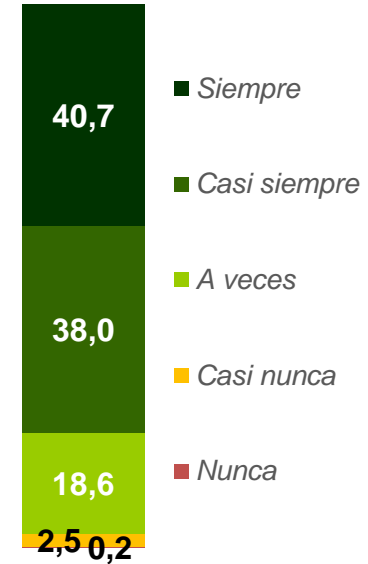
Frecuencia con que planifica su presupuesto al recibir ingresos  
n = 926



Planifica exactamente como usar sus ingresos o hace un plan aproximado?  
n = 882



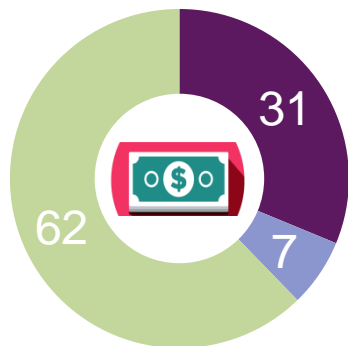
Frecuencia con que respeta la planificación del presupuesto  
n = 882



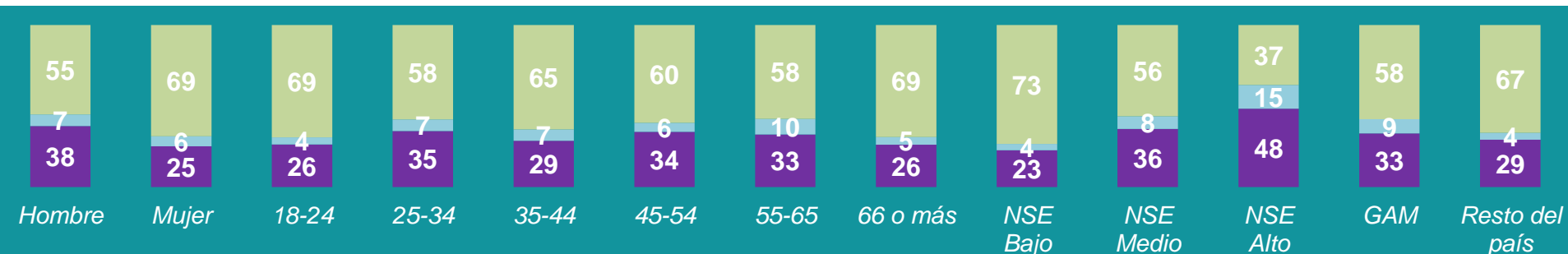
Aunque un 52% planifica siempre, solo cerca del 40% respeta siempre dicha planificación.

# ¿Cómo administran el dinero necesario PARA LOS GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR?

n = 855



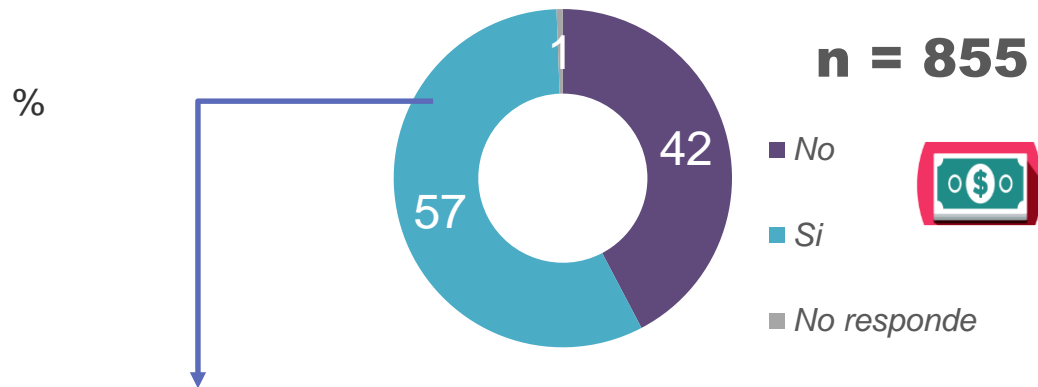
- *Deja el dinero en una cuenta de ahorro*
- *Separa el dinero en una cuenta de ahorro destinada para ese fin*
- *Separa el efectivo con cierta regularidad (Semanal, quincenal, mensual)*



Más del 60% indica separar el efectivo con regularidad, como forma de administrar el dinero. Lo anterior es más fuerte entre mujeres que entre hombres, entre los residentes del Resto del país que entre quienes viven en el GAM y es más fuerte a menor nivel socioeconómico

# En los últimos 5 años, ¿Alguna vez se han quedado “cortos” 15

## PARA LOS GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR?



Recortar otros gastos 41,6

Pedir prestado a amigos o familiares 31,6

Usar el dinero que tenemos ahorrado 17,6

Trabajar extras / conseguir otro trabajo 9,6

Tomar créditos con entidades financieras 2,7

Usar tarjetas de crédito 2,3

Suspender pagos/hacer arreglos de pago 1,8

Pedir un adelanto de salario/ sobregiro 1,4

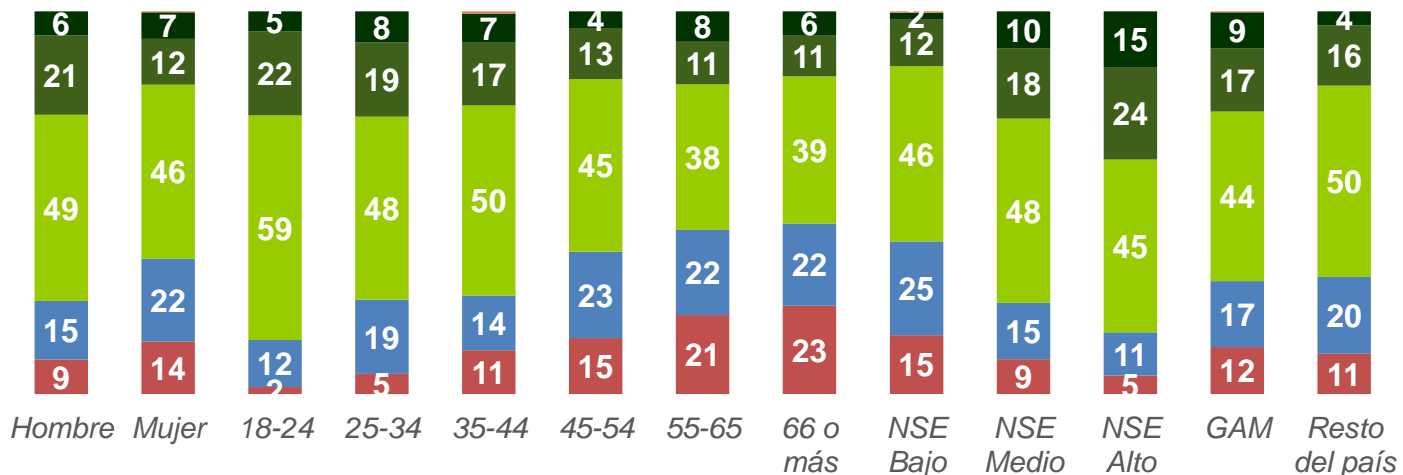
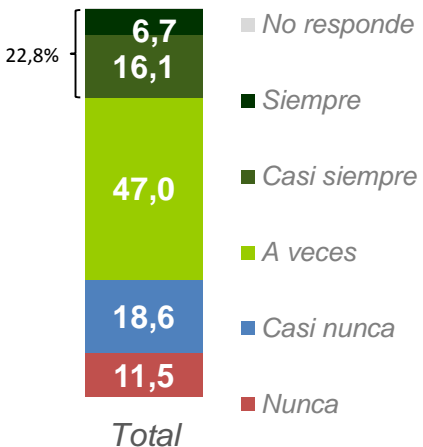
Empeñar artículos valiosos 1,2

Usualmente que hace para cubrir las necesidades cuando se quedan cortos de dinero?

n = 488

# En los últimos 12 meses, ¿con qué frecuencia le sobró dinero luego de cubrir LOS GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR?

n = 855

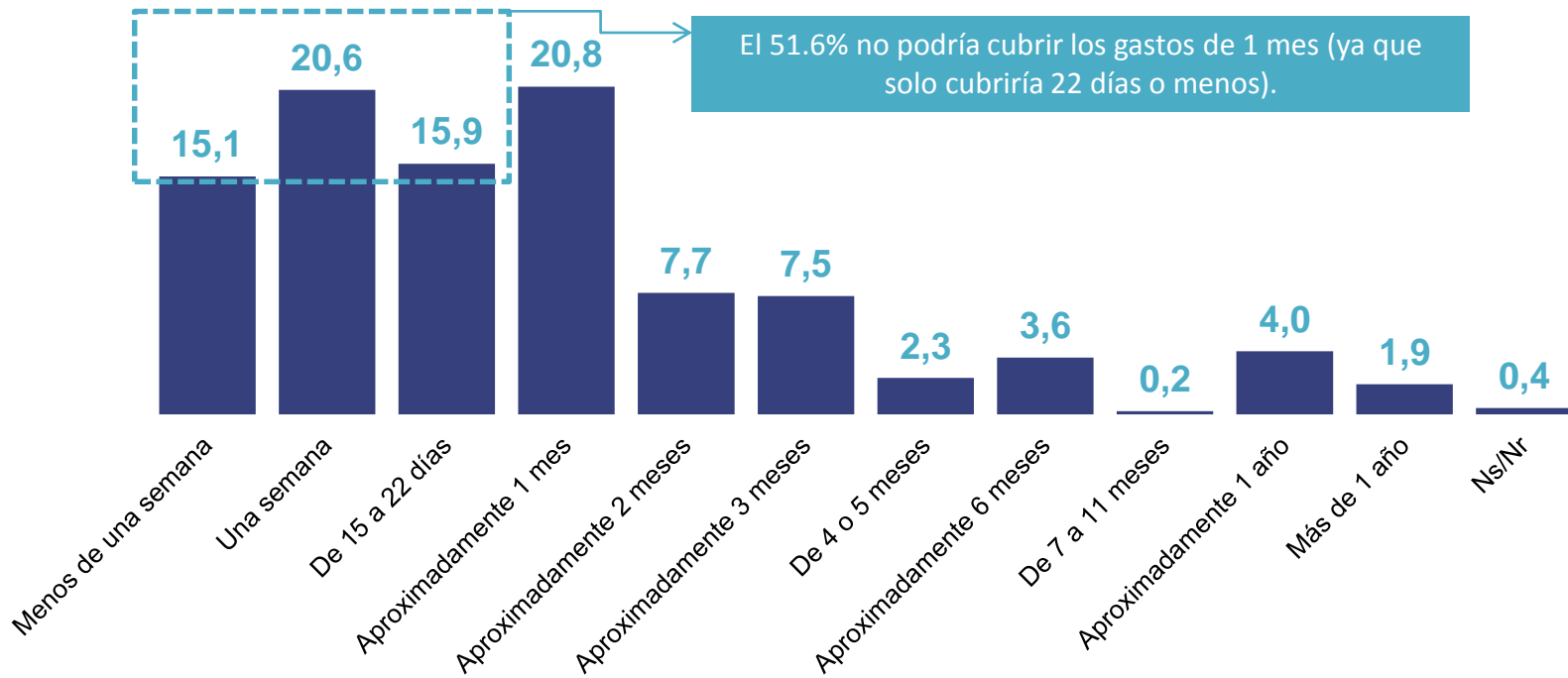


Al 23% le sobra dinero siempre o casi siempre luego de cubrir los gastos básicos del hogar. Esto le ocurre más a los hombres que a las mujeres, a las personas de menor edad, a quienes tienen mayor NSE y a los residentes del GAM



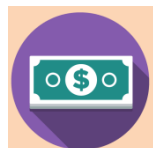
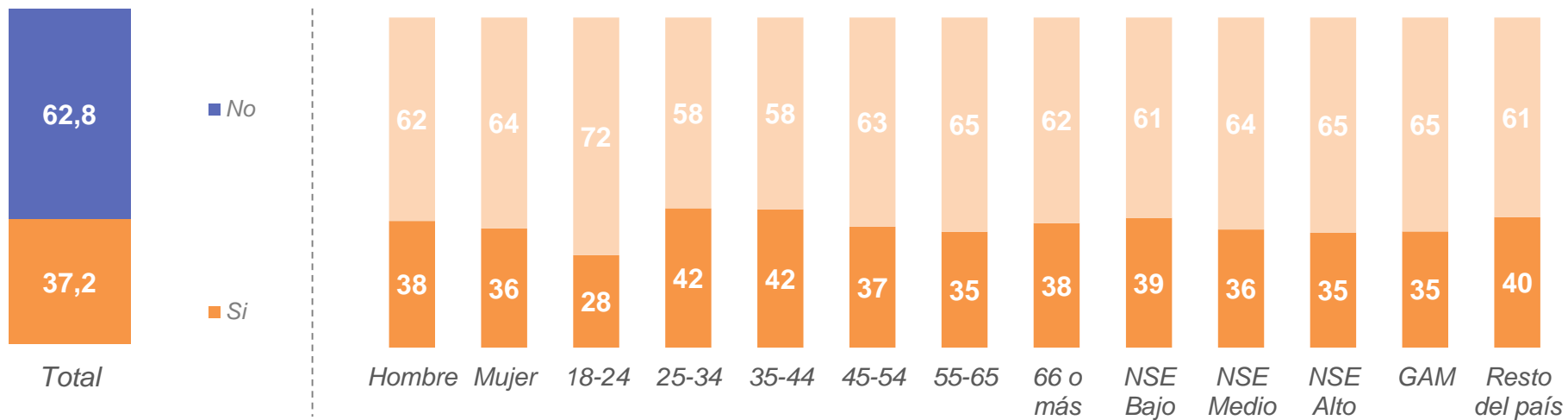
# ¿Cuánto tiempo podrían sostenerse con lo que tienen SI EL INGRESO FAMILIAR SE REDUJERA A LA MITAD?

n = 855



# En los últimos 5 años, ¿Ha tenido gastos Previstos por un monto IGUAL O SUPERIOR AL INGRESO MENSUAL?

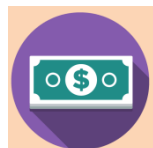
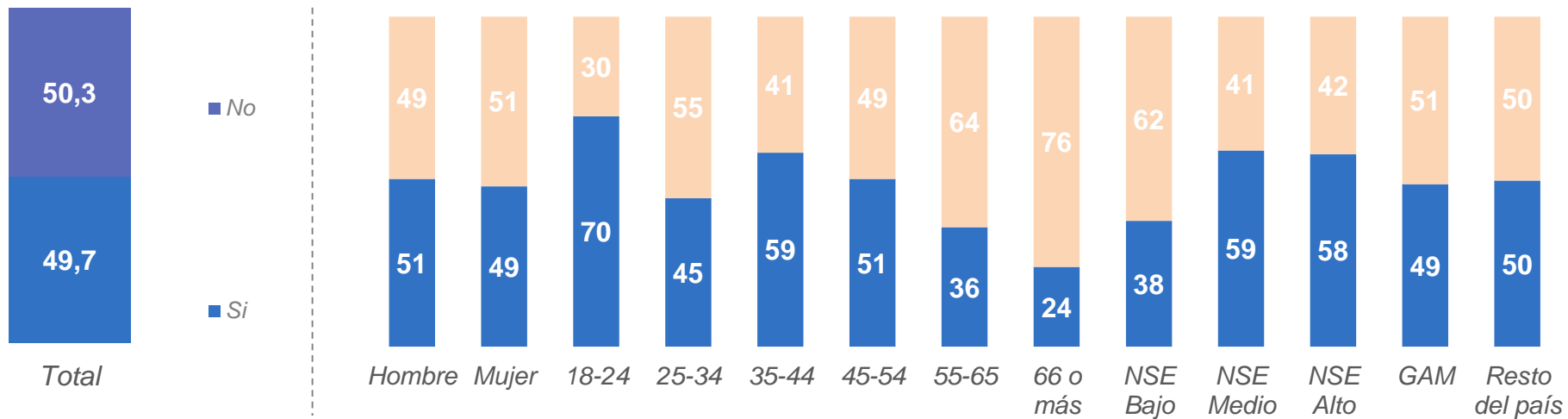
n = 1000



Cerca de un 40% afirma haber tenido gastos previstos por ese monto. Los jóvenes adultos de 18 a 24 años son quienes en menor proporción los han tenido.

La última vez que tuvo un gasto previsto igual o superior al ingreso mensual,  
¿HIZO ALGUNA PROVISIÓN O AHORRO PARA PAGAR ESOS GASTOS?

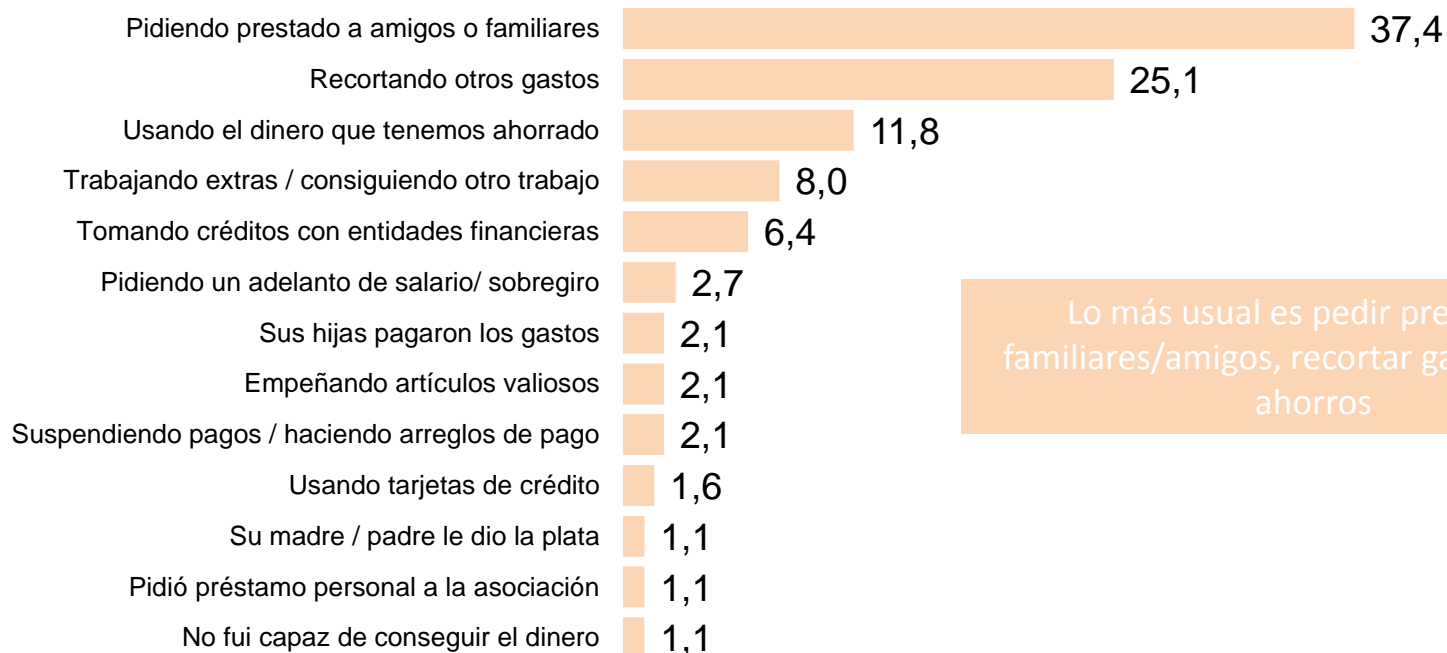
**n = 372**



Hay división entre quienes si realizan provisiones y aquellos que no lo hacen. La personas de 35 a 54 años y quienes poseen NSE medio y alto son quienes en mayor proporción indican realizar provisiones para pagar los gastos previstos.

# ¿Cómo hizo para cubrir ese Gasto Previsto

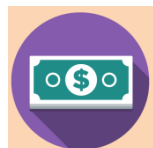
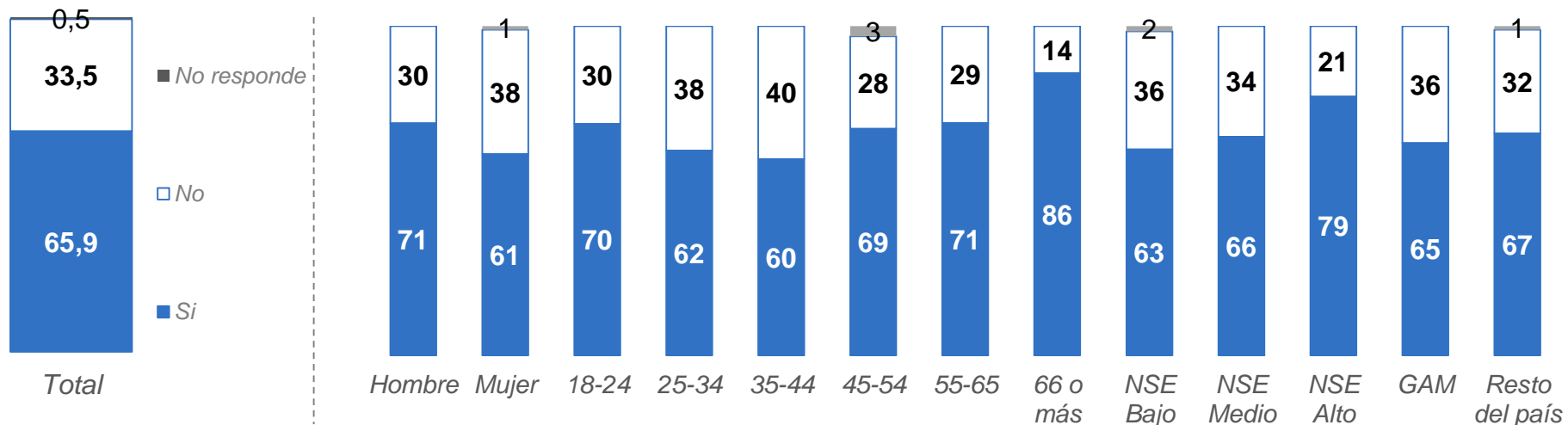
**n = 187** (quienes no hicieron ninguna previsión)



Lo más usual es pedir prestado a familiares/amigos, recortar gastos y usar ahorros

# ¿ Utilizó recursos o ahorros que tenía en una entidad financiera PARA HACER DICHAS PROVISIONES?

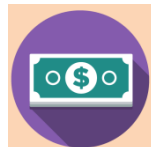
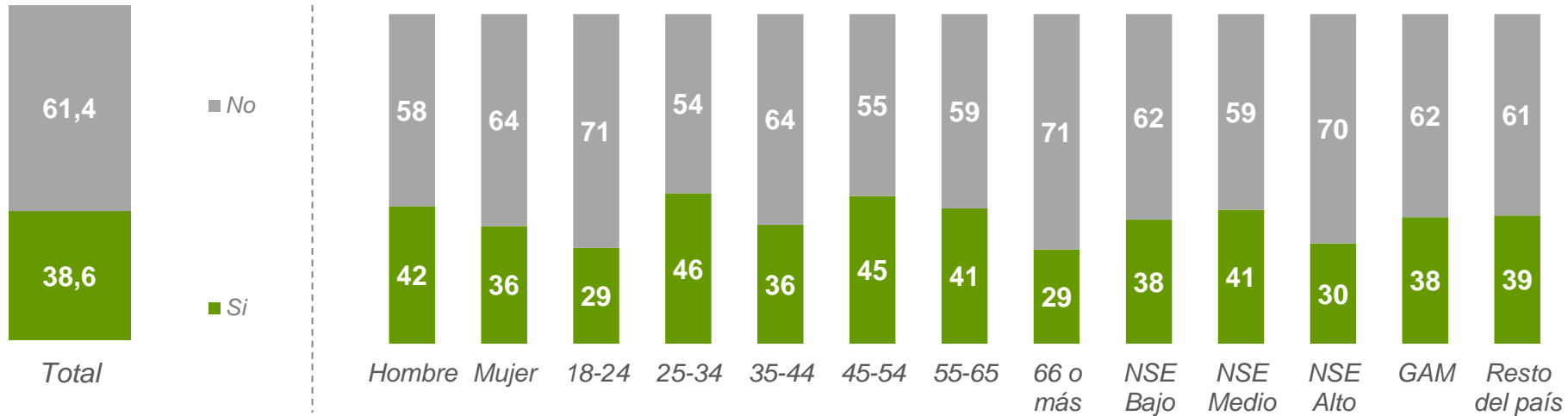
**n = 185** (quienes hicieron alguna previsión)



La mayoría de quienes realizaron provisiones para los gastos previstos utilizó recursos o ahorros que poseían en alguna entidad financiera.

En los últimos 5 años, ¿Ha tenido gastos Imprevistos por un monto **IGUAL O SUPERIOR AL INGRESO MENSUAL?**

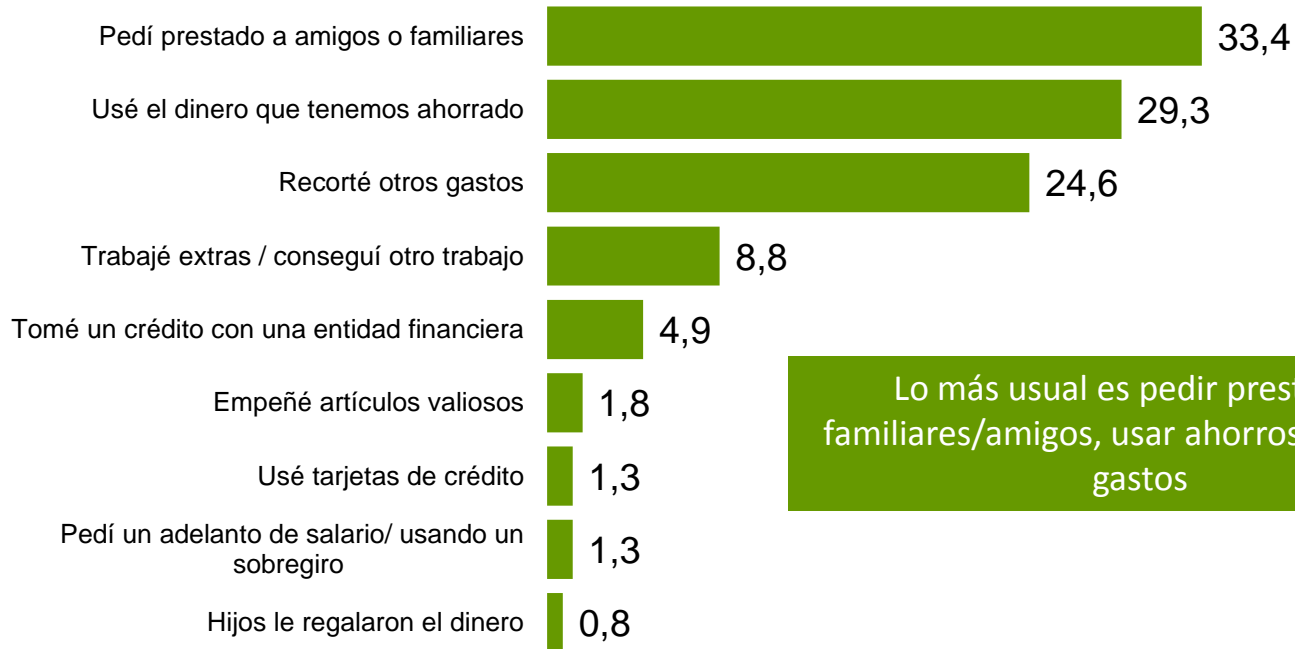
**n = 1000**



Cerca de un 40% también afirma haber tenido gastos imprevistos por ese monto. Los de menor edad (18-14) y los de mayor edad (66 años o más) son quienes en menor proporción los han tenido.

# ¿Cómo hizo para cubrir EL GASTO IMPREVISTO?

**n = 386** (quienes no hicieron ninguna previsión)



Lo más usual es pedir prestado a familiares/amigos, usar ahorros y recortar gastos

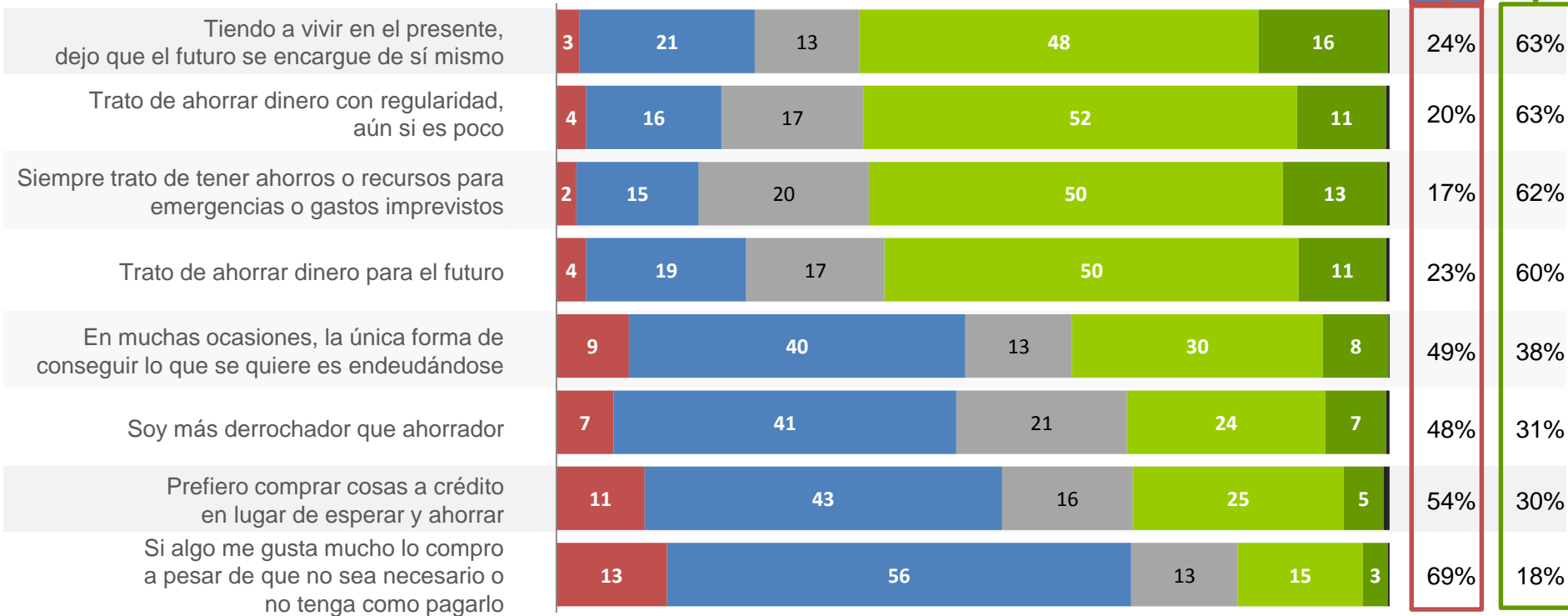
## 4. ACTITUD HACIA EL AHORRO





# Actitudes relacionadas con el futuro

■ Muy en desacuerdo   
 ■ En desacuerdo   
 ■ Ni de acuerdo no en desacuerdo   
 ■ De acuerdo   
 ■ Muy de acuerdo   
 ■ Ns/Nr

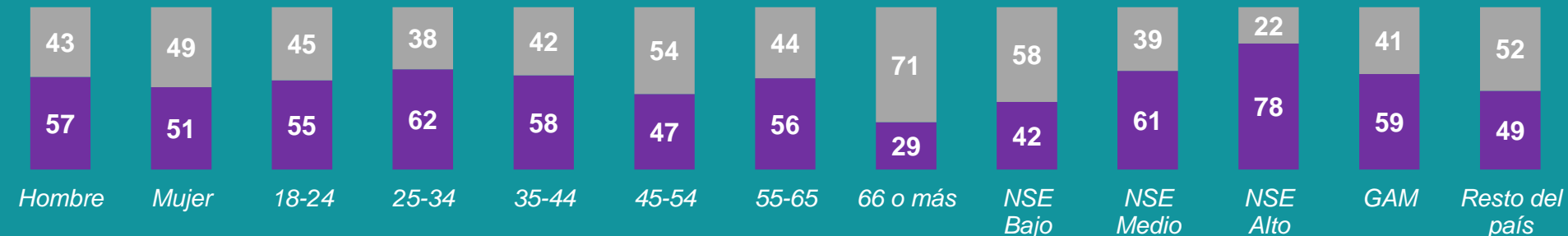
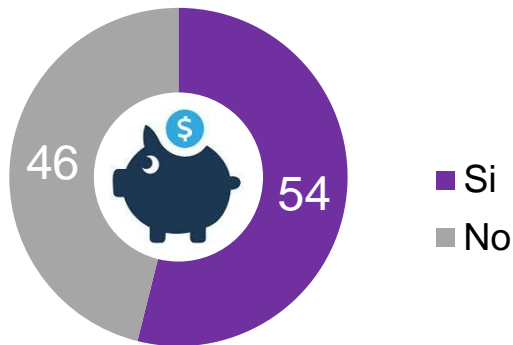


Mayoría (cerca del 60%) indica que tiende a vivir el presente y que trata de ahorrar, pero cerca de un un 40% considera que para conseguir lo que quieren deben endeudarse.

# ¿Ha realizado ALGÚN AHORRO?

n = 926

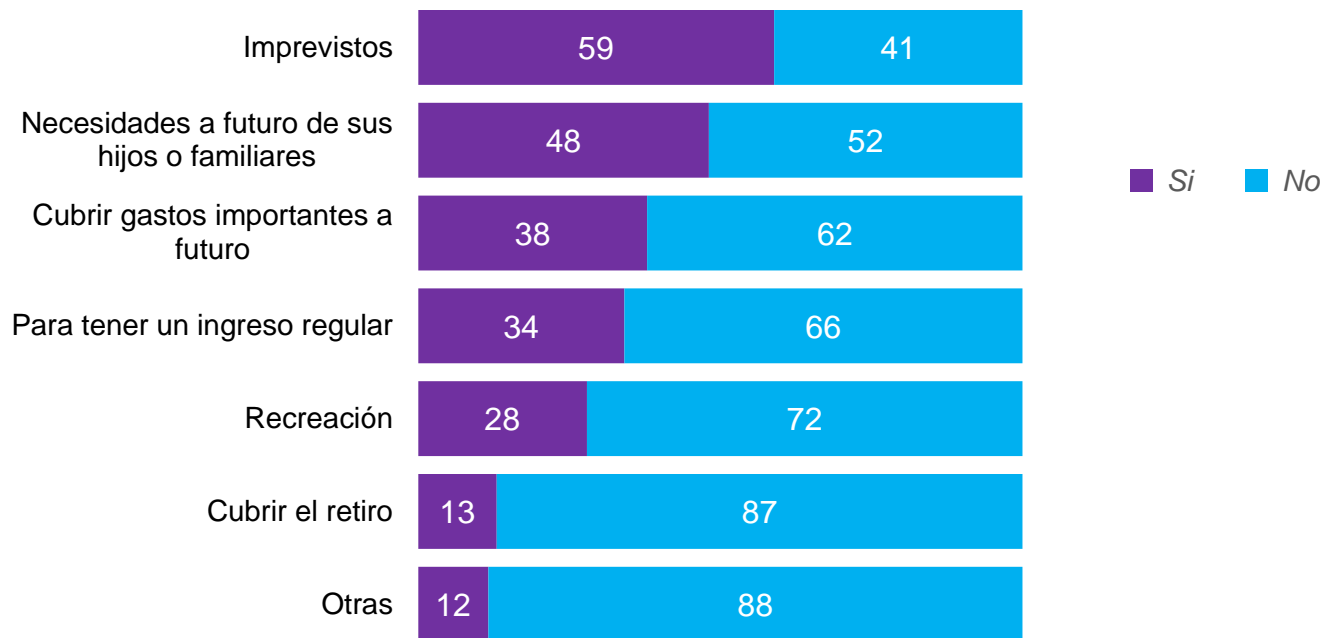
excluye a quienes no tienen ingresos



Un 54% ha realizado algún ahorro en los últimos 12 meses. Lo anterior es más fuerte entre hombres que entre mujeres, entre quienes tienen mayor NSE y entre quienes residen en el GAM.

# Finalidades para las que ha ahorrado

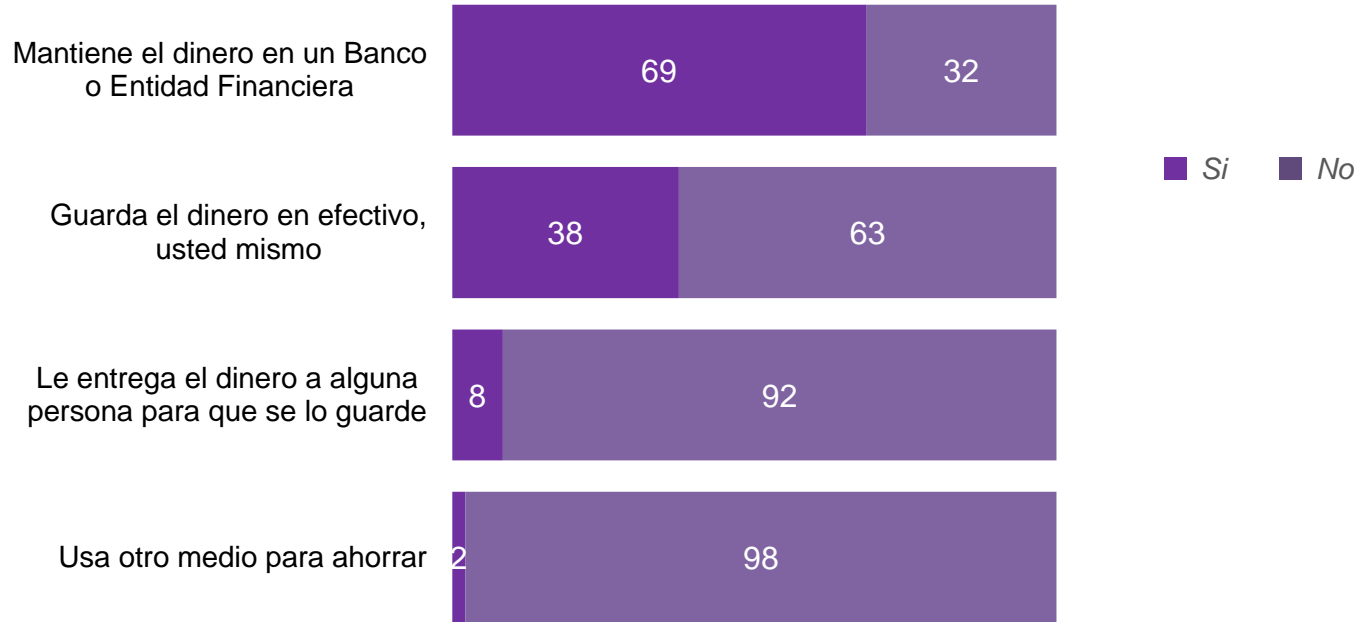
n = 499



6 de cada 10 dice haber ahorrado para enfrentar imprevistos y cerca de la mitad menciona que ha sido para cubrir necesidades futuras de hijos/familiares.

# Medios que utiliza para ahorrar

n = 499



7 de cada 10 mantienen el dinero en un Banco o Entidad Financiera, pero casi un 40% menciona guardar dinero en efectivo.