

# MENOS DE LA MITAD DE LOS JÓVENES PERUANOS AHORRA

Solo el 49% de adultos entre 18 y 24 años lo hace, mientras que la cifra llega al 70% de personas mayores de 25 años, según la SBS.

POR: CÉSAR VÁSQUEZ  
CVASQUEZ@CAMARALIMA.ORG.PE

**E**l ahorro no es una tarea fácil de realizar. Todos sabemos que es sensato hacerlo, pero la gran mayoría desconoce que ahorrar comprende algo más que el solo hecho de gastar menos dinero, aunque esto último de por sí puede ser muy difícil. Las personas que ahorran también deben saber cómo gastar y cómo maximizar sus ingresos económicos, analizando diversas alternativas para generar una mayor cantidad de activos rentables, explica el jefe del Departamento de Educación e Inclusión

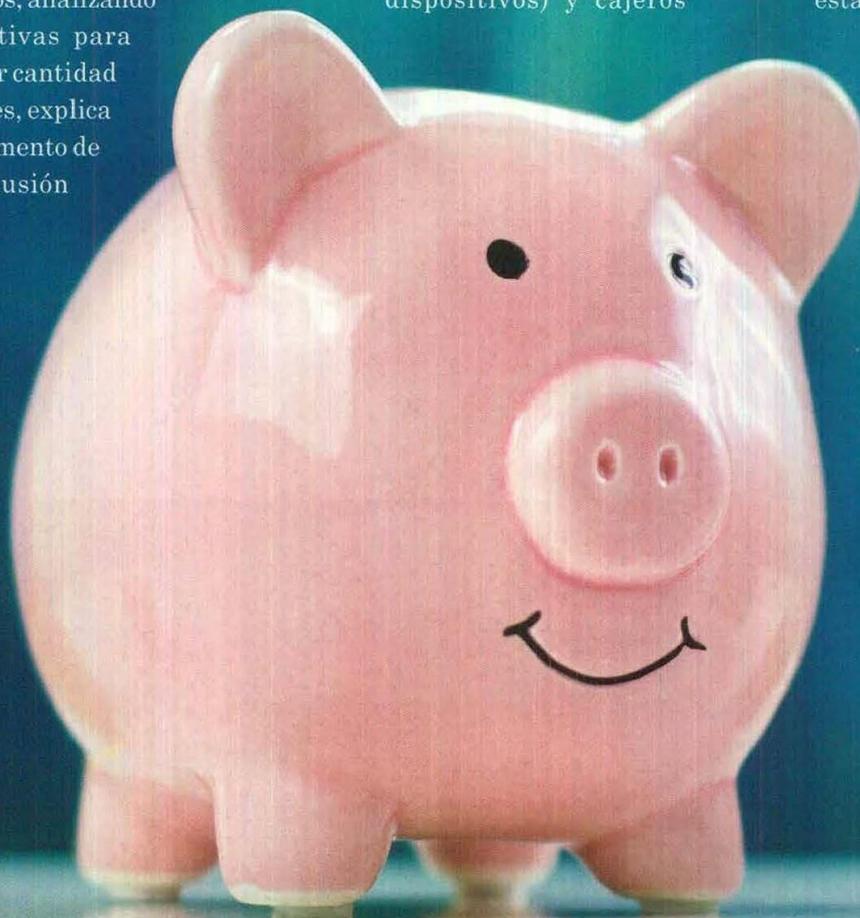
Financiera de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Juan Carlos Chong.

## PRODUCTOS Y CIFRAS

Actualmente, las entidades financieras ya ofrecen agencias (para atención presencial), cajeros corresponsales (asociados a otras empresas, en los que también se puede hacer operaciones bancarias), plataformas digitales (acceso desde tu teléfono inteligente, u otros dispositivos) y cajeros

automáticos (que también reciben dinero y agilizan tus transacciones).

“La última Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú reveló que el 66% de la población a nivel nacional ahorra de alguna manera, siendo algunas de las principales razones el cubrir imprevistos (52%) o cubrir gastos en la vejez (35%). El comportamiento difiere entre los jóvenes menores a 25 años y las personas mayores a esta edad. Así, se observa que, mientras el 70% de los adultos mayores de 25 años ahorra, solo el 49% de los jóvenes entre 18 y 24 años lo



hace”, precisa Chong. “Sin embargo, pese al nivel de ahorro registrado, este no necesariamente se concentra en el sistema financiero, ya que el 55% de los peruanos que ahorra lo realiza fuera del sistema”, agrega.

Adicionalmente, la brecha de género también es un reto por atender. Mientras el 46% de los hombres tiene una cuenta en el sistema financiero, solo el 36% de las mujeres tiene alguna. Esta brecha es menor en los jóvenes (4 puntos porcentuales) en comparación a los adultos (12 puntos porcentuales), detalla el ejecutivo de la SBS.

#### NUEVAS HERRAMIENTAS

El sector financiero no es ajeno a los adelantos tecnológicos, pues tiene que adaptarse constantemente a lo que el público requiere. “Existe una creciente demanda de personas por acceder a los servicios de la banca móvil. Los usuarios pueden realizar transacciones desde su celular, en la comodidad de su hogar, sin necesidad de acercarse a una entidad bancaria. Algunas instituciones financieras vienen desarrollando aplicativos de banca móvil muy interesantes, que te permiten incluso abrir una cuenta

de ahorro y cuentas a plazo desde tu celular, o hasta realizar inversiones”, señala Chong.

Sin duda todos estos avances tecnológicos son muy importantes, ya que permiten ahorrar tiempo valioso. No obstante, todavía existe un amplio segmento de la población que no accede a estos servicios de banca móvil.

## EL 55% DE LOS AHORRISTAS GUARDA SU DINERO FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO

El reto para las entidades financieras es incluir a más personas dentro de este espacio virtual, además de evaluar el público objetivo al que se dirigen.

“Hace falta educar financieramente a la población para que usen adecuadamente todas estas herramientas tecnológicas que se ofrecen. Por otro lado, un aspecto a considerar es que pese a los avances tecnológicos, el ciudadano de a pie todavía valora el trato cercano y explicaciones simples y claras de parte de la banca”, subraya.

#### SECTOR EMPRESARIAL

En cuanto a las empresas, Chong estima que lo más recomendable es considerar el ahorro desde diversas perspectivas: la económica, la medioambiental y la que tiene que ver con la buena gestión del tiempo de sus profesionales. “Asimismo, siempre se debe tener clara la identificación y/o generación de los ingresos y sobre todo de los gastos: fijos, variables,

#### Consejos de la SBS

- **Ahorro de manera automática.** Destina un porcentaje de tu ingreso para tu ahorro personal, de preferencia trasládalo a una cuenta distinta a la que utilizas habitualmente y así no tendrás ese dinero disponible para gastarlo.
- **Evita las deudas.** Algunas son inevitables, pero si debes tomar una deuda, procura dar una cuota inicial. Si es para necesidades de corto plazo, que igual sea la manera de pagarla, porque en cuotas puede ser más onerosa.
- **Fíjate una meta de ahorro.** Solo tú sabes qué necesitas, así que este paso te permitirá llegar a ella aplicando cierto esfuerzo, pero no dificultará tu economía actual.
- **Establece un plazo para alcanzar tu objetivo.** Esto es primordial para el logro de tu meta de ahorro, para que te automotives al alcanzarla.
- **Haz un presupuesto que incluya el ahorro.** Debes tener claro a cuánto ascienden tus ingresos y tus gastos. Siempre procura que una parte específica de tus ingresos se destinen a todos tus gastos importantes, así te aseguras de no invertir mal tu dinero y le darás poco espacio al derroche.
- **Verifica tus pagos.** De esa manera podrás evidenciar si existe alguno del que puedas prescindir (membresías con cargos anuales directos a las tarjetas de crédito, paquetes de entretenimiento que ya no requieres, etc.).
- **Inicia el ahorro.** El punto de partida debes darlo ya. Elimina la idea de que solo se ahorra cuando se tiene un excedente de dinero.
- **Lo importante es diferenciar antojos de necesidades y así evitar gastos innecesarios.**



primordiales, superfluos; todo ello será aplicable tanto para empresas como para personas naturales”, añade el especialista.

### JUBILACIÓN ANTICIPADA

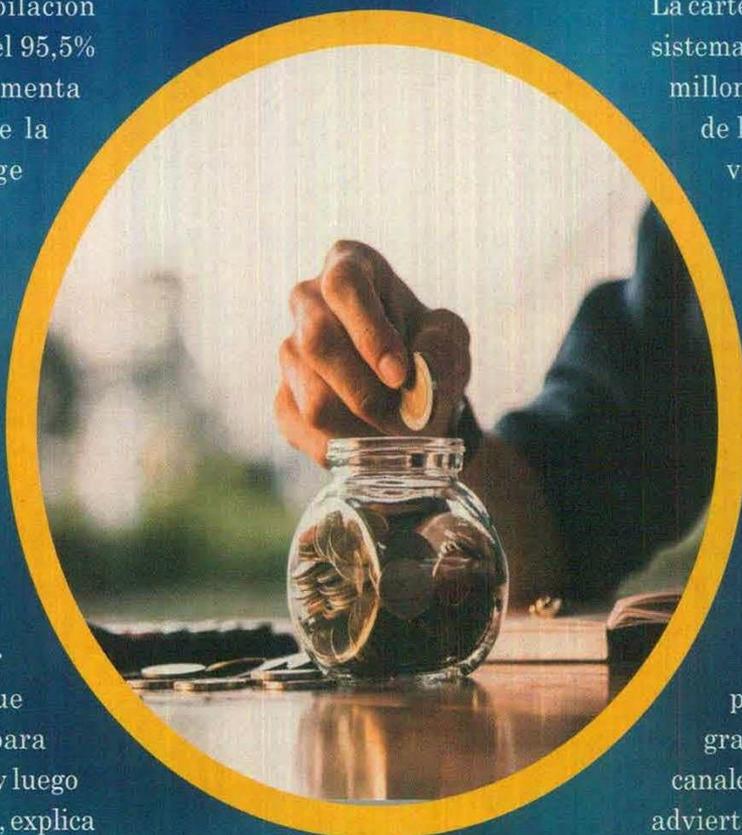
Las entidades financieras vienen creando nuevos instrumentos de ahorro para captar a un segmento nuevo y muy atractivo de ahorristas: los que se acogen a la jubilación anticipada para disponer del 95,5% de su fondo previsional, comenta el profesor de Finanzas de la Universidad ESAN, Jorge Guillén.

“Estos productos pueden ser los fondos mutuos, cuentas de ahorro a plazo fijo, o también otras cuentas que te ofrecen cerca de 2% o 3% en tasa de interés de libre retiro y son una especie de fondo de ahorro que brinda una tasa ligeramente inferior a la del plazo fijo, pero por encima de la inflación, y que tampoco es una mala idea para ir acumulando rentabilidad y luego pasar a una cuenta de plazos”, explica el catedrático.

“El propio gremio de las AFP se ha visto en la necesidad de crear nuevos instrumentos de ahorro que ofrezcan mejores tasas, frente a las del ahorro previsional que ofrecen un rendimiento un poco bajo. Ahora están ofreciendo fondos con mejor rentabilidad y con opciones de inversión con capital asegurado, con los que ya no existe la posibilidad de que puedas perder tu dinero por la volatilidad de la Bolsa de Valores de Lima (BVL)”, añade el especialista.

No es para menos, pues el monto de estos fondos retirados por los pensionistas de manera anticipada no

es nada despreciable. “En promedio los ahorristas que se acogen al Régimen de Jubilación Anticipada (REJA) están retirando S/95.000 per cápita. El 90% de ellos lo ha retirado, es decir que hablamos de unos S/3.200 millones. Esto es casi un 10% del PBI”, afirma.



### PLAZO FIJO

Para Daniel Romero, asesor de inversiones de Diviso Bolsa, la opción preferida por los ahorristas actualmente son los depósitos a plazo fijo. “En el sistema financiero, los ahorristas continúan optando por este tipo de depósito, que durante enero creció poco más de 3% respecto al mes anterior. Los depósitos a plazo fijo corresponden a cerca del 50% del total de depósitos en el sistema financiero y suman S/126 mil millones”, advierte el experto.

Otras opciones han sido los

ahorros en los aportes voluntarios sin fin previsional, que al cierre de enero totalizaron S/1.797 millones, cifra superior en 18% a los S/1.500 millones del cierre 2017”, precisa Romero.

“Por el lado de los fondos mutuos, los ahorristas incrementaron sus aportes en algunos fondos en dólares y ligados al exterior, así como en este tipo de depósitos de riesgo más bajo. La cartera de fondos mutuos total del sistema acumula aportes de S/29.800 millones. Sin embargo, por el lado de las inversiones en la BVL, el volumen negociado continuó descendiendo, agrega el asesor de Diviso Bolsa.

Respecto a las nuevas alternativas digitales de las entidades financieras, el especialista considera que solo se les ha dado más acceso a los ahorristas a los productos del sector financiero. “Hoy en día hay más facilidad para abrir depósitos desde la web o la plataforma virtual, pero la gran mayoría todavía utiliza los canales de captación tradicionales”, advierte.

Como recomendación, sostiene que lo principal para ahorrar es fijarse un objetivo, que la persona visualice lo que hará con su dinero en seis meses, un año o más. “De esta manera puede escoger la mejor alternativa para ahorrar, según sus necesidades”, dice.

Finalmente, sobre las empresas, Daniel Romero afirma que aquellas que cuentan con excedentes de liquidez por lo general toman opciones de más corto plazo, pero que también pueden optar por comprar letras del tesoro del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), por ser un instrumento que está exonerado del Impuesto a la Renta.