

Propuesta del Grupo Credicorp para la Reforma del Sistema Privado de Pensiones del Perú

Estudio de evaluación de la iniciativa “Aporte directo del Estado para fomentar el ahorro voluntario del trabajador independiente”

CREDICORP



El presente estudio ha sido realizado por Ipsos Perú, empresa líder en investigación de mercados, por encargo de Credicorp.

El objetivo del estudio es entender como sería percibida por la población la iniciativa que busca fomentar el ahorro voluntario del trabajador independiente, la cual es parte de la propuesta de reforma al Sistema de Pensiones Privado presentada por Credicorp.

El documento se estructura de la siguiente forma:

1. Metodología utilizada y caracterización del grupo objetivo
2. Conocimiento del Sistema Privado de Pensiones y planes sobre el futuro
3. Evaluación de la iniciativa “Aporte directo del Estado para fomentar el ahorro voluntario del trabajador independiente”

1. Metodología utilizada y caracterización del grupo objetivo

Grupo Objetivo

Mujeres y hombres, entre 25 y 45 años de edad, que no cotizan actualmente en el SPP ni en la ONP de Lima, Arequipa, Trujillo, con al menos 5 años ejerciendo su ocupación /oficio.

Los participantes eran bodegueros, taxistas, de oficios variados y profesionales independientes de las ciudades de Lima, Arequipa y Trujillo.

Perfil	Lima	Arequipa	Trujillo	Total
Bodegueros	2	1	1	4
Taxistas	2	1	1	4
Oficios variados	2	1	1	4
Profesionales independientes	2	1	1	4
Total	8	4	4	16

Metodología

16 sesiones grupo realizadas del 09 al 22 de marzo del 2023

En cada sesión se buscó:

- Entender las motivaciones y comportamientos de cada grupo
- Explicar la iniciativa que busca promover el ahorro voluntario
- Capturar sus reacciones ante la iniciativa

Motivaciones y comportamientos de cada Grupo Objetivo

Todos tienen una clara intención de querer crecer, mejorar su situación económica actual y obtener más ingresos. Desean mejorar la calidad de vida de su familia, traducida en mejores oportunidades para sus hijos.

Bodegueros

- **Principalmente mujeres** que combinan esta actividad con la de cuidar a sus hijos.
- Actividad que **les demanda todo el día, incluido fines de semana.**
- Ubicadas **en sus propias casas** o de familiares.
- Algunas han **heredado el negocio** de sus padres o suegras.
- Negocios con un tiempo que va de los **5 a los 12 años.**



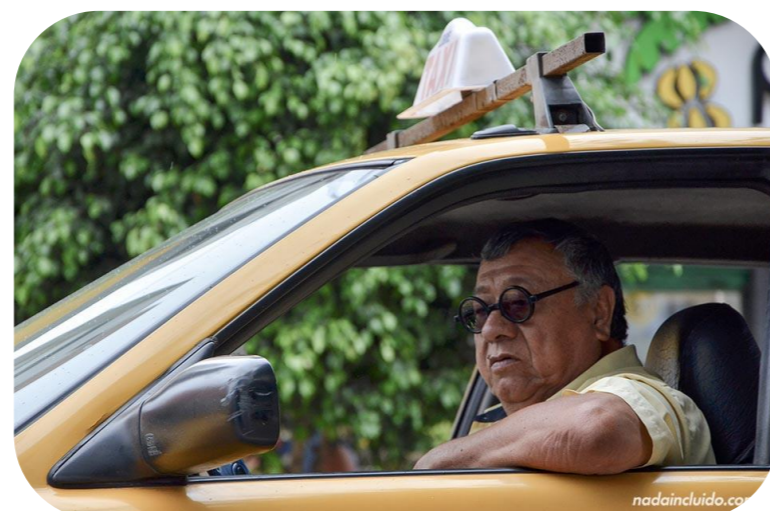
Oficios Varios

- Mujeres: cosmetólogas, podólogas, manicuristas, cocineras y costureras.
- Varones: electricistas, albañiles, carpinteros, melamineros, pintores.
- Realizan más de un oficio.
- Con experiencia que va de los 5 a los 15 años.



Taxistas

- Algunos dejaron sus trabajos dependientes como administradores o contadores.
- Actividad que realizan entre 7 a 20 años
- En Lima trabajan con App y de forma independiente. Varios ya tienen una cartera de clientes fijos.
- En provincias (Trujillo y Arequipa) menor incidencia de uso de APP, solo INDRIVER. Se trabaja más de forma independiente.



Profesionales independientes

- Profesiones: ingenieros, administradores, contadores, arquitectos, abogados, economistas, docentes.
- Trabajan de manera independiente, en promedio desde hace 7 años.
- Brindan asesorías, trabajan para algún "service".
- Unos pocos tienen algún negocio.



Los Bodegueros desean...

- Llegar a convertirse en **Minimarket**.
- **Ser más completos**: no solo ser bodega sino también bazar y/o librería.
- Tener sucursales (bodegas en otros distritos)



Los de Oficios varios desean...



- Viajar al extranjero con miras a ahorrar dinero, regresar e iniciar un negocio.
- Abrir un restaurante.
- Empresa contratista que brinde servicios generales (albañiles, electricistas).
- Comprar más máquinas para agrandar el taller de costura.
- Culminar la carrera profesional.

Los Taxistas desean...

- **Flota de taxis:** ahorrar para comprar más unidades y poder darlas en alquiler.
- **Negocios:** bodega o minimarket, carwash, lubricentro.



Los Independientes desean...



- Docencia universitaria
- Realizar postgrado
- Inversionista inmobiliario (arquitecto)
- Negocio propio

¿Cuánto dinero generan al mes?

Los Bodegueros declaran ganar...



- En promedio de S/1,000 a S/1,500, transversal a las ciudades.
- No obstante, hay meses buenos (fechas festivas) en los cuáles pueden percibir hasta S/2,000

Los Taxistas declaran ganar...

En Trujillo y Arequipa

- Pueden percibir entre S/1,200 a S/1,500.
- En estas ciudades hay solo una APP (Indriver) y mayor competencia de taxis.
- Suelen trabajar de manera independiente.



En Lima

- Pueden llegar a obtener ingresos entre S/2,000 a S/3,000, incluso más.
- Todo va a depender de la cantidad de horas que trabajen a la semana.

Los de Oficios Variados declaran ganar...



- Tienen ingresos variables e incluso semanas o meses en los que no tienen ingresos.
- En promedio pueden percibir menos de S/1,500.
- Los que trabajan en construcción pueden llegar hasta los S/2,000 a S/2,500, algunos meses del año.

Los Independientes declaran ganar...

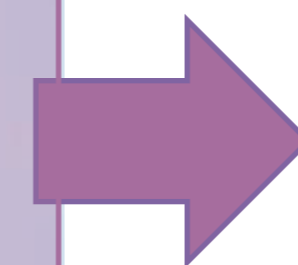


- Principalmente en Lima, tienen ingresos que fluctúan entre los S/1,500 a S/3,000.
- Hay algunos pocos que ganan entre S/1,200 hasta S/1,500, sobre todo en provincia (Trujillo, Arequipa).

2 Conocimiento del Sistema Privado de Pensiones y planes sobre el futuro



En general, transversal al segmento y ciudad, **tenemos a personas preocupadas por el presente**. El día a día, bajo una coyuntura de inestabilidad económica que genera preocupación.



En este escenario, se piensa sobre el futuro inmediato: buscar generar ingresos para poder sobrellevar la carga familiar: **hijos, demandas de alimentación, escolaridad y educación superior.**



Por más que quiera uno nunca se va a jubilar porque los hijos siguen creciendo, se guardará pan para mayo. Hay que seguir trabajando. Hay que invertir el dinero, hay que moverlo. Invertir en el negocio, seguir creciendo. No me había puesto a pensar en eso, yo creo que tendría que ahorrar. No lo había pensado. (Bodegueros, Arequipa)



Son ideas un poco vagas, no tengo nada específico. Con el carro pasan muchas cosas, los accidentes suceden. Hay que tener paciencia para tener un carro. Mi idea se va a construir algo y alquilar. Sobre la AFP he pensado aportar de manera particular, la pensión va a variar según lo que uno aporte. (Taxistas, Lima)



Entonces, sobre la vejez y la “jubilación” no es algo que hayan pensado aún

No obstante, cuando se les hace esta pregunta reflexionan y proponen algunas alternativas



Bodegueros



Oficios varios



Taxistas



Profesionales independientes

- Una de las principales alternativas es “vivir de sus rentas” gracias al alquiler de departamentos o cuartos
- Para este fin es necesario comprar terrenos o seguir construyendo en su propia casa
- Ésta es una tendencia actual (transversal al segmento y ciudad) de gran atractivo
- Muchos lo ven como una meta a mediano y largo plazo

Negocio propio: bodega, restaurante, flota de taxis, alquiler de equipos de sonido y luces, spa, centro de rehabilitación y terapia física, servicios generales, entre otros.

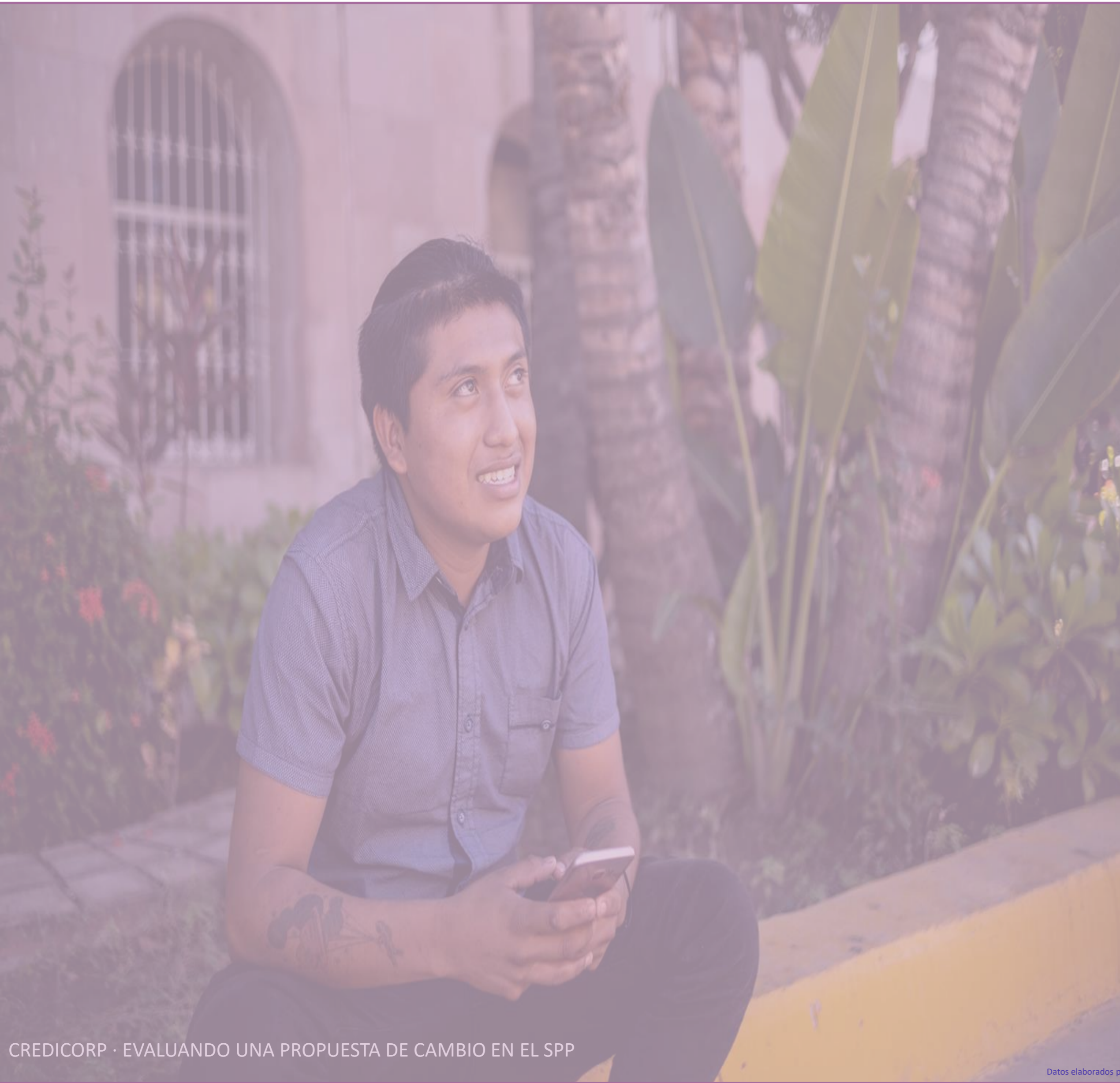
- Llegar a tener un minimarket
- Apertura de más tiendas

- Productos de inversión
- Ahorros tradicionales o DPF
- Búsqueda de trabajo dependiente

- Cuentas de ahorro (DPF, FFMM)
- Seguros de vida devolución

3

Evaluación de la iniciativa
“Aporte directo del Estado
para fomentar el ahorro
voluntario del trabajador
independiente”



No todo es para hoy, ¿alguna vez has pensado en tener una pensión?

Por eso, se ha creado una iniciativa en donde se busca que más peruanos puedan tener acceso a una pensión cuando lleguen a la vejez.

Se ha creado un plan ideal para ti, donde por cada S/1 que aportamos a nuestra pensión, el Estado aporta S/1 adicional.

En el momento que tú realices el aporte a una cuenta en la AFP, el Estado depositaría lo comprometido.

La propuesta incluye los siguientes beneficios:

- Permitir aportes sin una fecha fija, sin monto mínimo, alineados con la realidad de cada persona. Además, estos aportes se pueden hacer en cualquier momento a través de billeteras digitales (p.e. Yape, Plin).
- Los aportes contemplan una comisión por parte de las AFPs (típicamente de aproximadamente S/1 al año por cada S/100 aportados), que aplica solo a los aportes de la persona y no a los aportes del Estado.

El concepto genera un alto agrado, en forma transversal al segmento y a las ciudades en que se encuentran

ENGANCHE ALTO

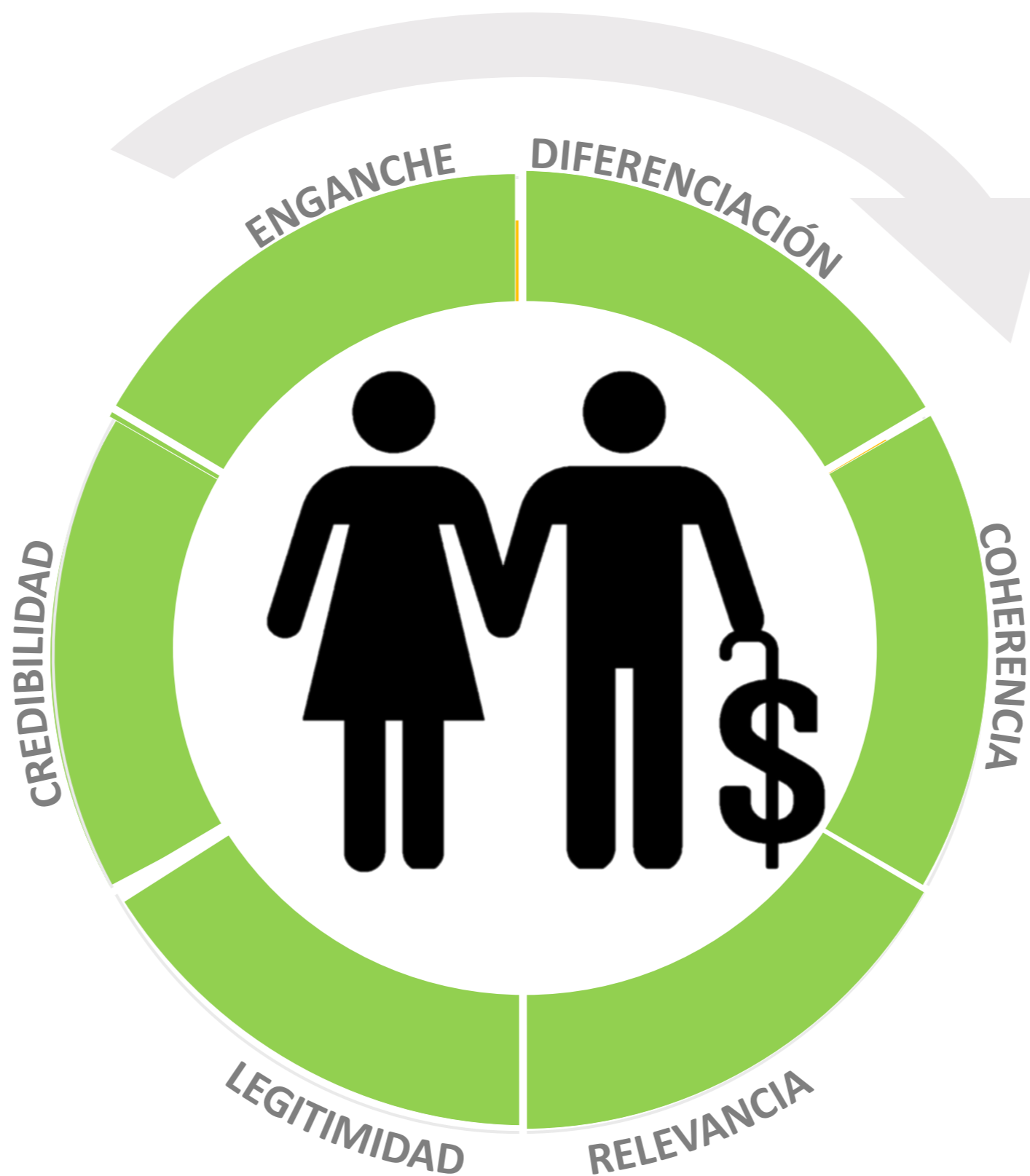
El concepto genera interés y mucho atractivo entre los participantes, sobre todo por los aportes del Estado.

CREDIBILIDAD ALTA

Los beneficios y el respaldo del Estado bajo una alianza con las AFP's, consideradas expertas en el manejo de los aportes, hacen que esta propuesta sea creíble.

LEGITIMIDAD ALTA

Las AFP's y el Estado tienen experiencia en el manejo de aportes. Una alianza entre ellas potenciaría sus beneficios y haría que se diluyan los temores en torno a ellas.



DIFERENCIACIÓN ALTA

La propuesta resulta novedosa en la medida que es la primera vez que ven un ofrecimiento de aportes para los "independientes".

COHERENCIA ALTA

Las ideas presentadas alimentan el mismo mensaje principal de recompensar a los "independientes" con una pensión de jubilación. La alianza entre el Estado y las AFP's, los beneficios y condiciones son congruentes y hacen viable la propuesta.

RELEVANCIA ALTA

La idea de tener una pensión de jubilación es importante para no pasar "necesidades", ni apuros económicos durante la vejez. Situación en la que no tendrán las mismas fuerzas que cuando eran jóvenes, para poder trabajar.

Niveles:

Alto

Medio

Bajo

En líneas generales, este concepto fue muy bien evaluado

Impacta por los beneficios que ofrece...

- ✓ El Estado **duplica los aportes** que uno realice.
- ✓ **Flexibilidad** en los aportes (sin fecha ni monto fijo).
- ✓ **Practicidad** gracias al uso de billeteras digitales.
- ✓ **Accesibilidad** ya que se plantea 10 años mínimo de aportes. Es “algo alcanzable”.
- ✓ Y aunque a nadie le gusta el cobro de **comisiones**, perciben que es un **monto justo y manejable**.



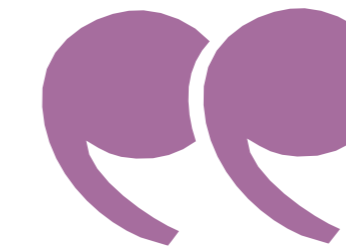
Las asociaciones y emociones que genera el concepto son muy positivas

Desde el primer momento genera ASOCIACIONES ligadas a la buena comprensión del mensaje y las EMOCIONES van asociadas al impacto de la novedad de los aportes del Estado, así como un producto nuevo para independientes.

Emociones



- ✓ **ATRAÍDA – ENCANTADA:** el dinero que aporten va a ser DUPLICADO y esto genera mucho atractivo. Además, el Estado se compromete a que esto suceda.
- ✓ **ENTUSIASMADA – OPTIMISTA:** porque se va a poder contar con una pensión a mediano plazo. Van a tener un monto seguro que los va a asistir cuando sean mayores.
- ✓ **IMPACTADO:** porque es flexible, no impone fechas de pagos fijas, ni montos de aportes establecidos. Asimismo, se puede pagar con billeteras digitales. La presencia del Estado en esta propuesta genera asombro pero es positivo.
- ✓ **CURIOSO - INTERESADO:** porque no exige un monto de ingresos alto. Asimismo, genera interés una propuesta que quiera mejorar su calidad de vida, los está favoreciendo y eso agrada.
- ✓ **SORPRENDIDOS:** de que el Estado brinde este apoyo, que brinde su respaldo, bajo condiciones flexibles y accesibles.



SORPRENDIDO por la unión del Estado y AFP y también por lo que ofrece. Que el Estado te de el doble. Y sólo aportando 6 meses (Oficios variados – Lima)

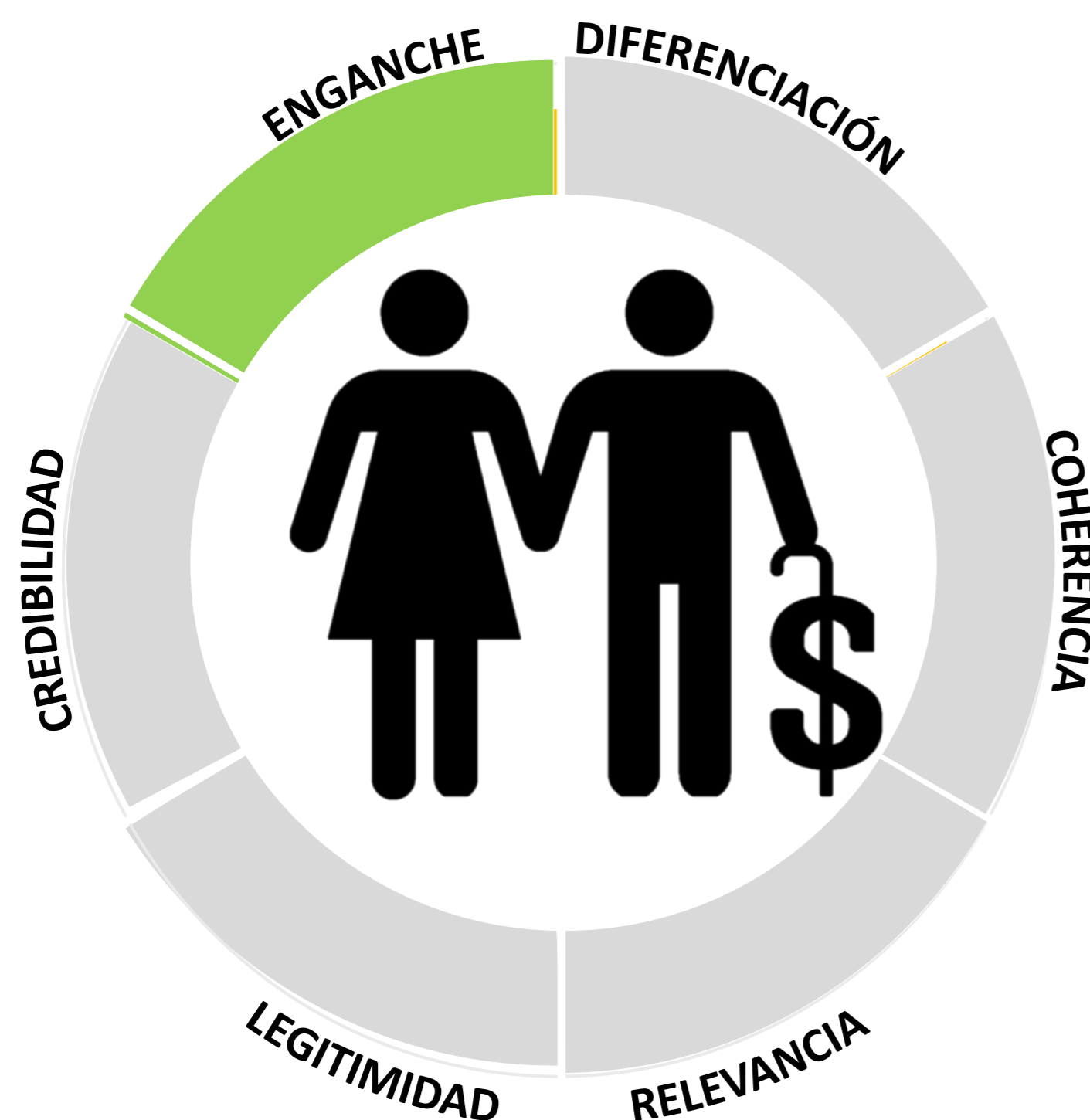


CURIOSO – INTERESADO porque hay facilidades para los trabajadores independientes y no tenemos ningún tipo de seguro para la vejez. Lo veo como un beneficio para la vejez. (Taxistas, Arequipa)



Interesante que el Estado no se cierre y de paso a las empresas privadas que tienen otro expertise, nunca es malo rodearse de alianzas estratégicas. (Profesionales independientes, Trujillo)

EL ENGANCHE ES ALTO

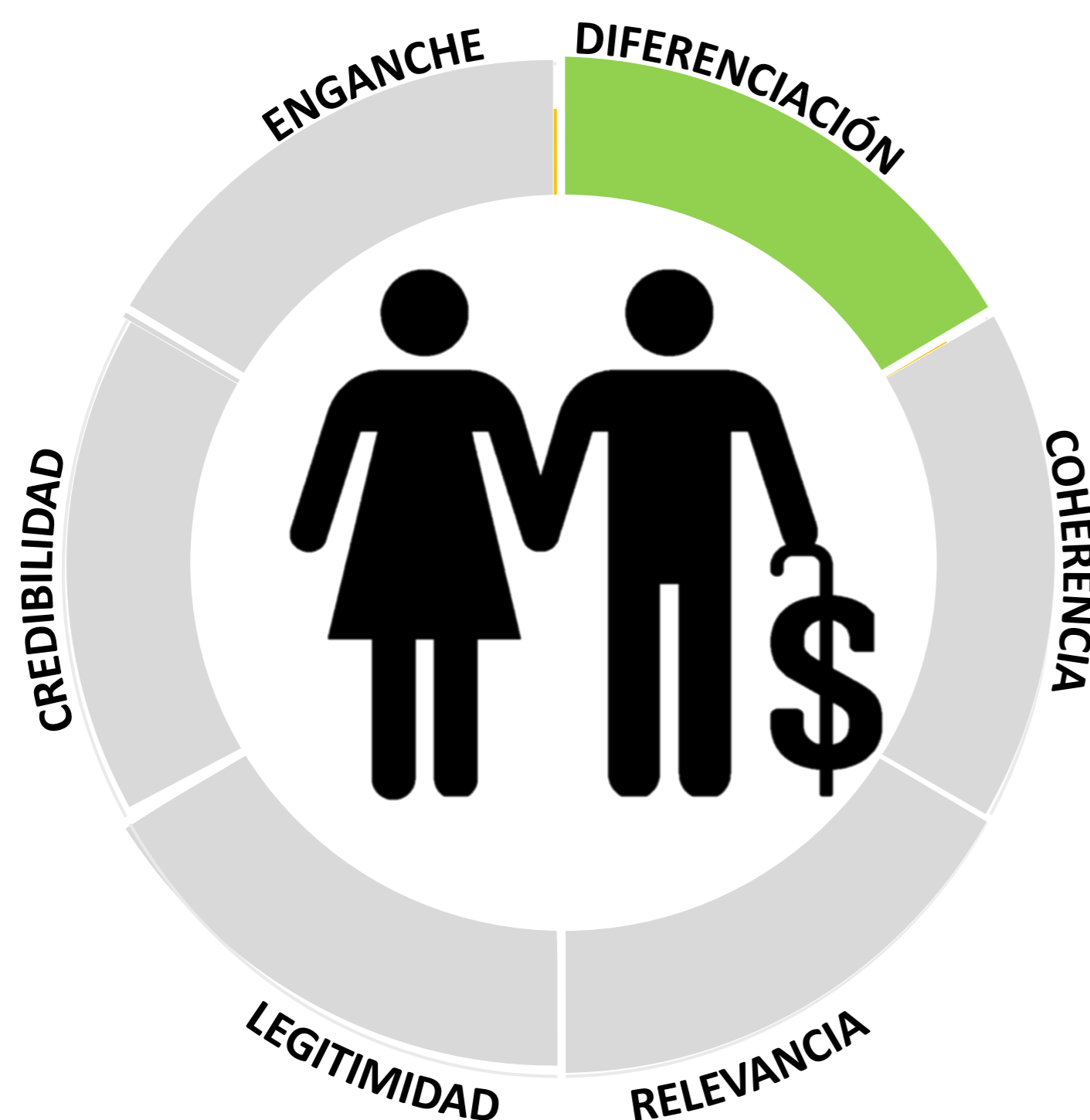


“Me gustaría poder recibir una pensión, meterme a una empresa, trabajo fijo y obtener este beneficio. Cuando fue la pandemia, vi a las personas que pudieron retirar su dinero y fue de gran ayuda. También me gustaría pertenecer a una AFP u ONP” (Oficios variados - Lima)

En líneas generales, la propuesta agrada por sus beneficios y condiciones ...

- ✓ Hace realidad algo que idealmente les hubiera gustado tener: **“contar con una pensión”**. Esto era inalcanzable para los independientes.
- ✓ La idea que el Estado les **duplique** lo que van a aportar es sumamente atractivo. Además, por el perfil negociante que tiene la mayoría, el que obtengan un aporte adicional llama poderosamente la atención.
- ✓ El carácter flexible de la propuesta de brindar la facilidad de aportar sin fecha fija, monto mínimo y hasta 6 meses al año se ajusta a su estilo de trabajo y economía.
- ✓ Brinda facilidades pues podrán pagar sus aportes a través de billeteras digitales, las cuales están habituadas a usar. Esto evita tener que ir al banco y hacer colas.
- ✓ Se siente accesible pues los aportes como mínimo se hacen por espacio de 10 años (no es tan lejano). Es un tiempo prudente para poder obtener lo aportado.

LA DIFERENCIACIÓN ES ALTA

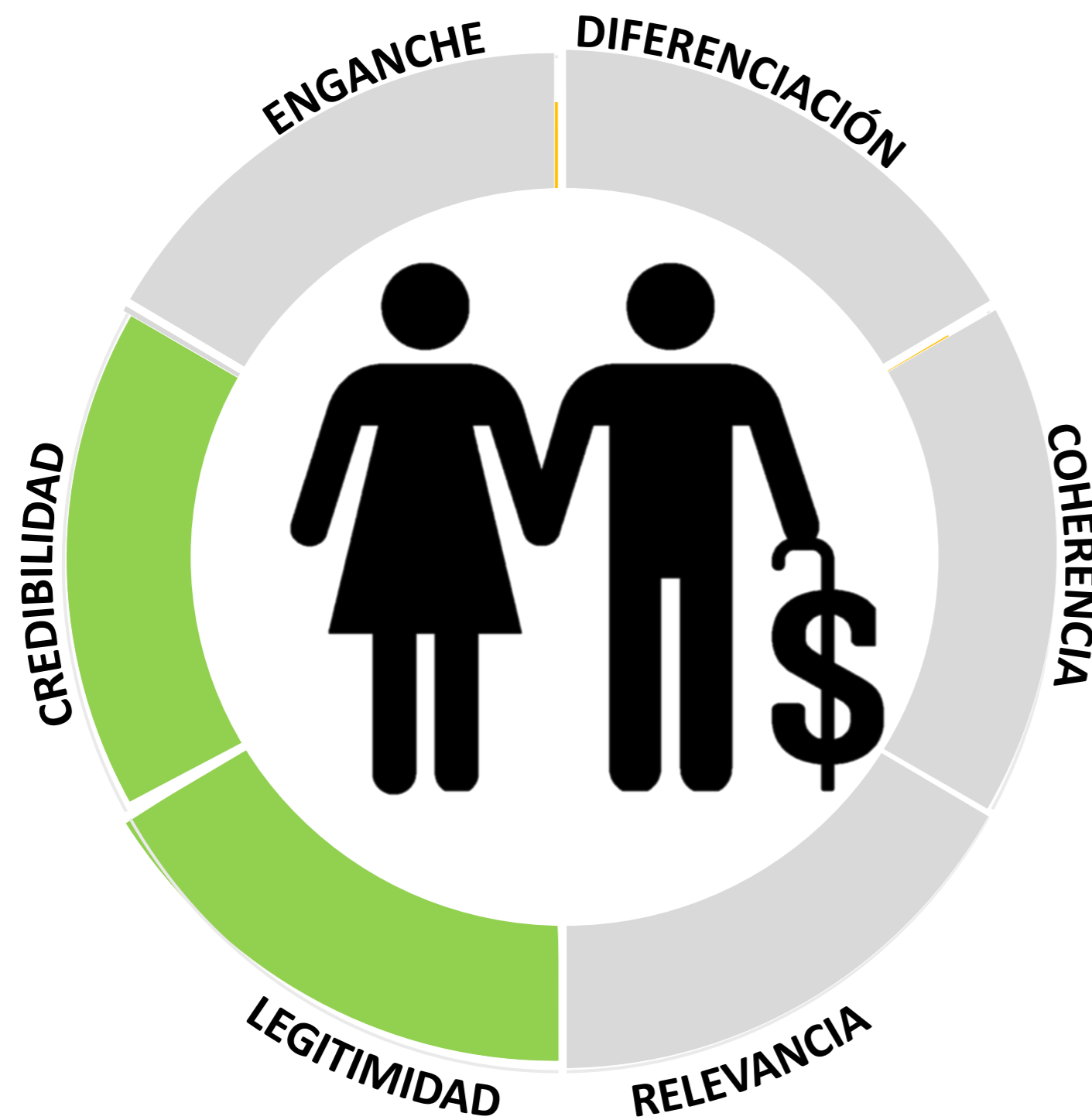


“Me sorprende que el Estado se compromete con esto. no se ha visto esto antes, se asemeja a lo que hace Estados Unidos que da su pensión a personas que no pueden trabajar, el Estado los apoya” (Oficios variados - Lima)

Es la primera vez que ven aportes para independientes y en ello reside la novedad...

- ✓ Es una propuesta que brinda **autonomía y libertad** para aportar cuando puedan, bajo sus tiempos. No se sienten obligados a cumplir con plazos y fechas.
- ✓ Asimismo y de la mano con lo anterior gusta su **carácter flexible** pues puede aportar según su posibilidad y condiciones. Entonces, no se percibe como un sistema que es impuesto/obligatorio. Va acorde a su ritmo y estilo de vida.
- ✓ Esta propuesta de alguna manera, **incentiva el ahorro y la consciencia previsional**, “pensar en el futuro”. Motiva a que se ahorre para el futuro y consideren las opciones de jubilación para independientes.
- ✓ El uso de **billeteras digitales** es toda una novedad. Es algo que usan para sus negocios o transacciones comunes y hacer aportes de esta manera se vuelve muy sencillo, fácil, práctico e incluso ayuda a que los ingresos que tengan puedan pasar rápidamente a sus aportes, sin “*tener que pensarlo mucho*”.

LA CREDIBILIDAD Y LEGITIMIDAD SON ALTAS



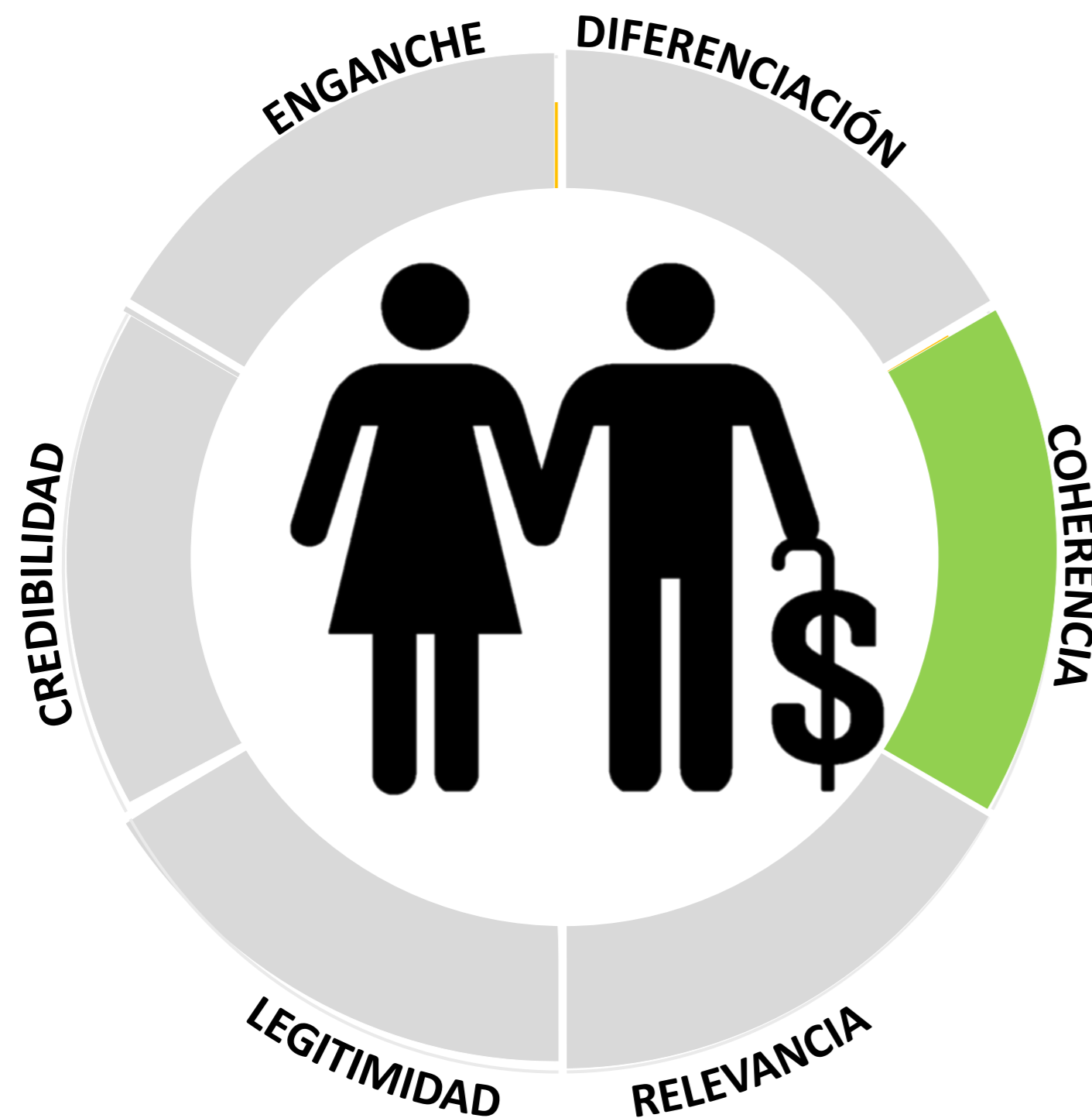
“Yo creo que al juntarse los 2, el Estado estará velando por sus ciudadanos. Yo me comprometo a que tu dinero no lo pierdas. Me parece interesante por esa parte, nos da una seguridad” (Oficios variados - Lima)

El aporte del Estado y el no cobro de comisiones sobre estos por las AFPs potencian la credibilidad y legitimidad del concepto...

- ✓ Hay un aval del Estado y de la AFP, es una alianza auténtica que brinda seguridad. La AFP tiene experiencia gestionando aportes y, en general, ambos tienen autoridad sobre el tema.
- ✓ Se percibe que va a haber una fiscalización de ambas partes, pero sobre todo por parte del Estado, el cual va a garantizar que la AFP cumpla.
- ✓ Si bien, tanto el Estado como las AFP's tienen pros y contras, son los especialistas en pensiones. Los temores que puedan surgir, se diluyen al tener a estos 2 organismos como aliados.
- ✓ Entonces, hay garantía de que los beneficios ofrecidos sí serán entregados. El Estado va a supervisar y garantizar que sus aportes estén ahí, y la AFP no tenga un mal manejo.
- Lo único que genera dudas, entre algunos participantes, es la comisión. Al respecto les gustaría tener más información. En primera instancia, pareciera no ser alta pero “la letra pequeña” es algo que quieren conocer.



LA COHERENCIA ES ALTA



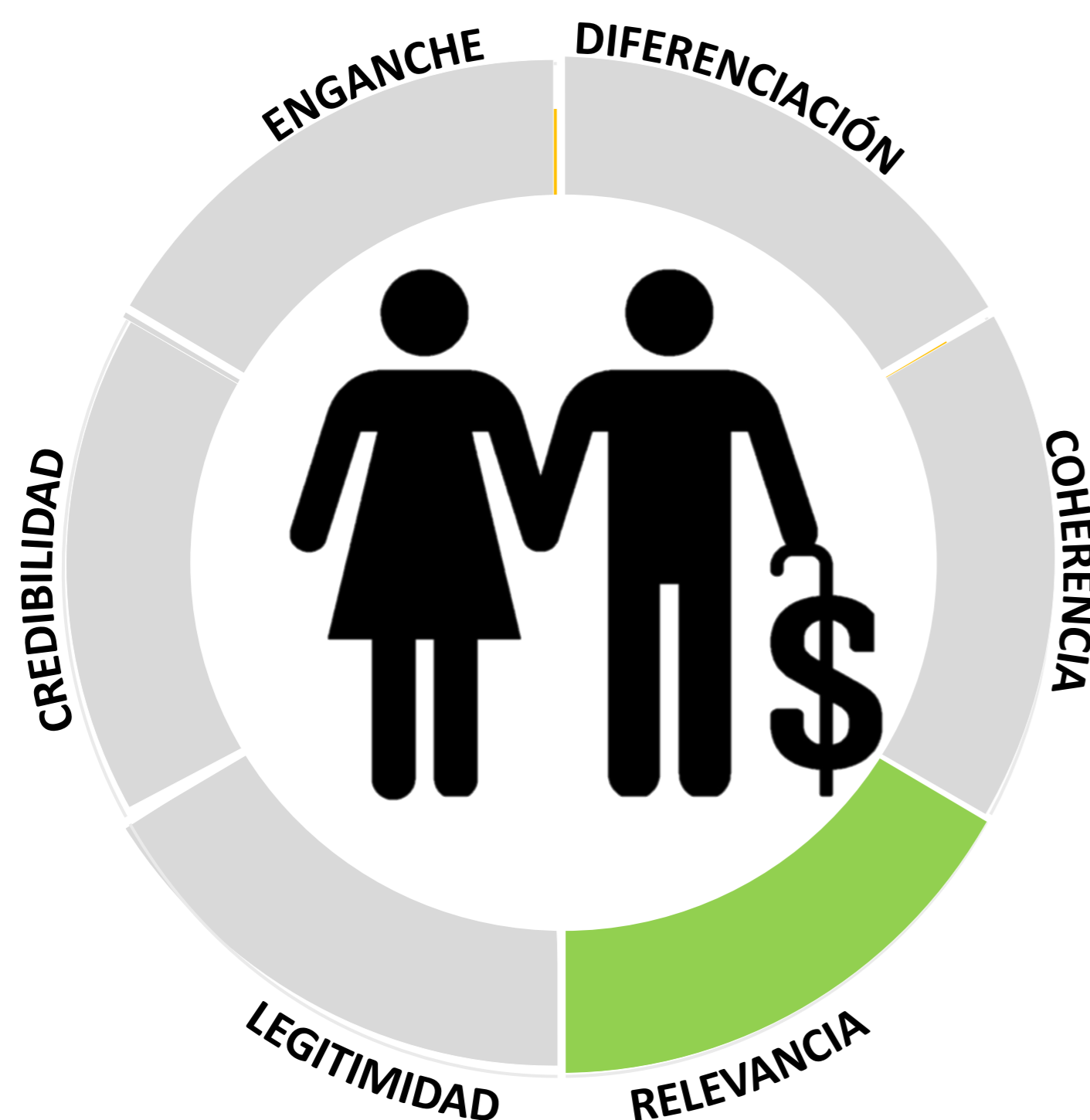
“La ganancia de este trabajo es variable, en un solo día ganas lo que haces en 3 días por eso aportar por partes es lo mejor. Es muy flexible para nosotros que ganamos de manera diferenciada. Al final de cuentas no pasa nada, nadie se perjudica y es genial lo del YAPE” (Taxistas- Lima)

Todo el esquema de la propuesta está pensando en personas como ellos, que son independientes...


- ✓ Encaja con la realidad que viven muchos de los participantes. Va bastante alineado con estos perfiles.
- ✓ Sin embargo, los ingresos de estos segmentos marcan la diferencia. Encontramos a personas de los distintos segmentos que superan el monto de S/1,500. Son aquellos que tienen que solventar mayor carga familiar.
- ✓ En general, detectamos que en todos los segmentos hay una proyección por ganar más. La situación económica actual así lo demanda pues, *“todo ha subido, no alcanza la plata”*.
- ✓ Asimismo, hay un aspecto “aspiracional” que los motiva a querer obtener una mejor calidad de vida y no “conformarse”. Buscan la manera de mejorar sus ingresos.
- Por ello, es importante recordar lo que se vio en el primer capítulo y tener en cuenta que encontramos algunas diferencias por segmentos y ciudades.



LA RELEVANCIA ES ALTA



Es algo que quisieran para sus vidas: tener una jubilación segura para lograr bienestar en la vejez...

- ✓ Todos los beneficios que ofrece la propuesta son sumamente relevantes en la vida de estos participantes: poder contar con una pensión para la vejez, a la cual van a ir aportando de manera sostenida pero flexible.
- ✓ Cumplen con el anhelo que desean los independientes: un ahorro seguro. Y es que así se percibe, como un *“ahorro para la vejez”*.
- ✓ Sin embargo, hay que tener en cuenta que son personas que tienen una proyección de ganar más, para sustentar a su familia y mejorar su calidad de vida como ya se mencionó antes.
- ✓  Por ello, también ven de manera positiva seguir aportando en el SPP y con el beneficio de reducir su base impositiva en impuestos de 4ta y 5ta categoría. Pero esto tiene que comunicarse de manera clara y sencilla.



“Me hace pensar que el Estado está preocupado por los más necesitados. La propuesta está pensada en los que tenemos menos del sueldo mínimo. No todos tienen la facilidad de una pensión. Yo creo que están pensadas en las personas que no están en planilla.”(Oficios variados - Trujillo)

Muchas Gracias

CREDICORP

