

RECUADRO 4

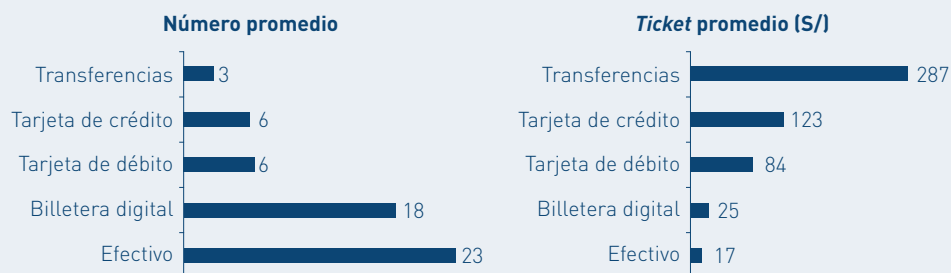
INTENSIDAD DE USO DE PAGOS DIGITALES EN PERSONAS NATURALES

El Banco Central diseñó y aplicó una encuesta de alcance nacional con el objetivo de analizar los hábitos de pago de las personas naturales durante el mes de junio de 2025. Para tal efecto, la encuesta recopiló información sobre el número de pagos realizados durante el mes previo y los montos asociados, considerando rubros específicos y distintos medios de pago, como efectivo, billeteras digitales, tarjetas de pago y transferencias.

De este modo, se identificó los instrumentos de pago más utilizados por las personas y las diferencias en los montos asociados a cada uno. Según los resultados de la encuesta, en promedio mensual, el dinero en efectivo continúa siendo el medio más frecuente, con 23 pagos, seguido por las billeteras digitales (18 pagos), las tarjetas de débito o crédito (12 pagos) y, en menor medida, las transferencias (3 pagos). No obstante, se observa un patrón inverso en el *ticket* promedio de las transacciones: mientras que el *ticket* promedio del efectivo es relativamente bajo (17 soles), este aumenta en las billeteras digitales (25 soles) y en las tarjetas de débito (84 soles) y crédito (123 soles), alcanzando su nivel más alto en las transferencias (287 soles).

Esto evidencia que los casos de uso de las operaciones realizadas mediante billeteras digitales y dinero en efectivo se concentran principalmente en transacciones de bajo monto, lo que sugiere que ambos instrumentos de pago compiten directamente en este segmento.

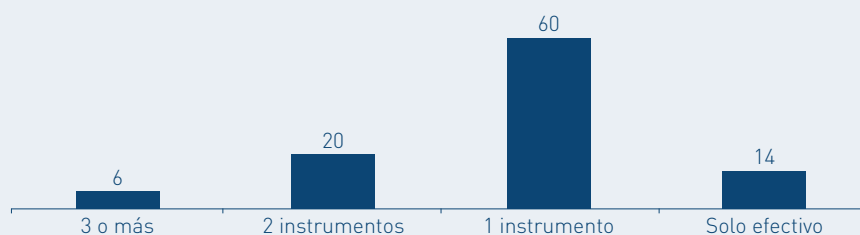
NÚMERO DE PAGOS Y *TICKET* PROMEDIO EN EL MES, POR INSTRUMENTO DE PAGO



Fuente: BCRP.

Asimismo, se analiza la intensidad de uso de los medios de pago, entendida como la cantidad de instrumentos que una persona utiliza en el mes. En ese sentido, se observa que el uso tiende a concentrarse en un número reducido de instrumentos: el 60 por ciento emplea solo uno y el 20 por ciento utiliza dos, mientras que apenas el 6 por ciento recurre a tres o más medios de pago. Adicionalmente, un 14 por ciento utiliza exclusivamente dinero en efectivo, lo que implica que el 86 por ciento emplea al menos un instrumento de pago distinto al efectivo para realizar sus transacciones cotidianas, evidenciando un avance en la adopción de medios de pago digitales.

INTENSIDAD DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO DIGITALES



Fuente: BCRP.

Observando la intensidad de uso por nivel socioeconómico, se observa una mayor prevalencia del uso de 3 o más instrumentos en los sectores A/B (55 por ciento). Además, los segmentos D/E representan la mayor proporción de usuarios de solo efectivo (65 por ciento).

DISTRIBUCIÓN DE LA INTENSIDAD DE USO POR NIVEL SOCIOECONÓMICO

(En porcentaje)

Intensidad de uso	A/B	C	D/E	Total
3 o más instrumentos	55,1	27,5	17,4	100
2 instrumentos	31,5	48,2	20,4	100
1 instrumentos	14,7	35,3	50,1	100
Solo efectivo	7,9	27,0	65,1	100

Fuente: BCRP.

Por nivel educativo, se observa que el uso de tres o más instrumentos de pago aumenta conforme se incrementa el nivel educativo. Asimismo, las personas con menor nivel de instrucción presentan una menor adopción de instrumentos digitales.

DISTRIBUCIÓN DE LA INTENSIDAD DE USO POR NIVEL EDUCATIVO

(En porcentaje)

Intensidad de uso	Ninguno/Primaria	Secundaria	Técnico	Universitario/Posgrado	Total
3 o más instrumentos	0,0	15,9	39,1	44,9	100
2 instrumentos	2,3	33,8	25,5	38,4	100
1 instrumentos	6,3	58,9	20,3	14,5	100
Solo efectivo	23,0	54,6	11,2	11,2	100

Fuente: BCRP.

En conclusión, los resultados evidencian que, si bien el efectivo continúa siendo el instrumento más utilizado en términos de frecuencia, su uso se concentra en transacciones de bajo monto y coexiste cada vez más con medios digitales, particularmente las billeteras. No obstante, persisten brechas relevantes por nivel socioeconómico y educativo, lo que sugiere que el avance en la adopción digital es heterogéneo y plantea el desafío de profundizar las estrategias de inclusión financiera en los segmentos de menores ingresos.