



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tesis para optar al título de Contador Público Y Auditor

“CARACTERIZACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE ENDEUDAMIENTO DE LA POBLACIÓN ADULTO-JOVEN DE LA COMUNA DE CHILLÁN”

Autores: MATÍAS IGNACIO REYES PALMA

JORGE LUIS TORRES FLORES

Profesor guía: Edinson Cornejo Saavedra

Chillán, Enero 2017



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Agradecimientos

Antes que todo queremos agradecer a Dios, porque es el quien hace todas las cosas posibles y nos dio la oportunidad de llegar hasta este momento tan trascendental en nuestras vidas.

También agradecer a nuestras familias, parejas y amigos que nos han brindado apoyo en los momentos que más lo necesitábamos, a nuestros compañeros de universidad, funcionarios y profesores que han hecho de nuestra experiencia universitaria una de las más enriquecedoras en nuestras vidas.



Contenido

Resumen Ejecutivo	5
Abstract.....	6
Capítulo I: Problema Y Propósito De La Investigación	7
1.1 Problema De Investigación	7
1.2 Propósito De La Investigación	8
1.3.1 Objetivo general.	8
1.3.2 Objetivos específicos.....	8
1.4 Variables	9
1.4.1 Definición de las variables del estudio.....	9
1.4.2 Definición operacional de las variables del estudio.....	10
Capítulo II: Marco Teórico.....	12
2.1 Educación Financiera.....	12
2.1.1 Contexto europeo	14
2.1.2 Contexto latinoamericano	14
2.1.3 Contexto nacional.....	14
2.2 Inclusión Financiera.....	17
2.3 Ahorro	18
2.4 Endeudamiento	20
Capítulo III: Metodología.....	22
3.1 Tipo De Estudio	22
3.2 Población Y Muestra Del Estudio	22
3.3 Instrumento De Recolección De Datos.....	25
3.4 Mecanismos De Recolección De Datos.....	27
Capítulo IV: Trabajo De Campo	28
4.1 Validación Del Instrumento.....	28
4.2 Aplicación De Encuestas	28
4.3 Construcción Base De Datos	29
Capítulo V: Análisis De Los Resultados	29
5.1 Análisis Por Pregunta.....	29



5.2 Tablas De Indicadores De Educación Financiera	55
5.4 Endeudamiento	57
5.5 Análisis De Tablas Cruzadas	59
Capítulo VI: Conclusiones.....	70
Bibliografía.....	72
Anexos.....	74
Anexo 1: Instrumento De Recolección De Información.....	75
Anexo 2: Modificaciones Al Instrumento De Recolección De Información.....	79
Anexo 3: Puntuaciones Por Constructos.....	86
Anexo 4: Puntuaciones Afirmaciones Pregunta 21	97
Anexo 5: Medición Del Nivel De Inclusión Financiera	98
Anexo 6: Medición Del Comportamiento Financiero	102
Anexo 7: Medición Del Conocimiento Financiero.....	107
Anexo 8: Medición De Actitudes Y Preferencias Hacia El Ahorro, La Inversión Y El Largo Plazo	112
Anexo 9: Nivel De Educación Financiera	116

Resumen Ejecutivo

En la actualidad, el concepto de Educación financiera tiene una creciente importancia, para la estabilidad económica personal, del hogar y del país en general. Los países avanzados han demostrado su preocupación y mediante varios métodos han trabajado para educar a la gente y así terminar con los problemas de finanzas personales.

En nuestro país, aún se busca una forma de cambiar el nivel de educación financiera expuesto por las estadísticas, y se encuentra en una etapa de diagnóstico del problema en cuestión, formulando estrategias para la correcta extinción de los problemas económicos de la población.

No existe mucha información disponible sobre este tema, de hecho, las instituciones poco han actuado para reunir información fiable con el fin de abordar los problemas financieros de la gente, por lo que este estudio apunta a la reunión de antecedentes cualitativos y cuantitativos más concretos para realizar tener un diagnóstico de la situación actual que se vive en nuestro país.

Mediante el análisis de información recopilada sobre endeudamiento, comportamiento financiero, inclusión financiera y conocimientos técnicos de la población adulto joven de la Comuna de Chillán, en este estudio se presentara una evaluación del nivel de alfabetismo financiero presente en la comunidad.

Una vez analizados los datos obtenidos se determinó, entre otras cosas, que mientras mayor es la renta, mayor es el nivel de endeudamiento. También se concluyó, que el nivel de escolaridad no tiene relevancia en el nivel de educación financiera, lo que quiere decir, que este factor no altera la medición de los conocimientos financieros.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Abstract

Nowadays, the concept of financial education has an increasing importance, for personal economic stability, the home and the country in general. Developed countries have shown their concern and through various methods have worked to educate people and thus end up with personal finance problems.

In our country, still looking for a way to change the level of financial education exposed by statistics, and is in a stage of diagnosis of the problem in question, formulating strategies for the correct extinction of the economic problems of the population.

Not much information available on this subject, in fact, institutions have done little to gather reliable information to address people's financial problems, so this study aims at the collection of more specific qualitative and quantitative background to carry out a diagnosis of the current situation in our country.

Through the analysis of information collected on indebtedness, financial behavior, financial inclusion and technical knowledge of the young adult population of the commune of Chillán, this study will present an assessment of the level of financial literacy present in the community.

Once the data obtained were analyzed, it was determined, among other things, that the higher the rent, the higher the level of indebtedness. It was also concluded that the level of schooling has no relevance in the level of financial education, which means that this factor does not alter the measurement of financial knowledge.



Capítulo I: Problema Y Propósito De La Investigación

1.1 Problema De Investigación

La administración del dinero siempre ha sido fundamental para las aspiraciones de las personas que desean una mejor calidad de vida y sin precariedades. Esto, sumado a que contamos con **recursos limitados** para satisfacer **necesidades ilimitadas**, manifiesta uno de los problemas más comunes a los que se ven enfrentadas las personas día a día.

Esta situación se ha vuelto más compleja en la actualidad, ya que gran parte de la población puede acceder a diversos productos financieros, no importando la clase social en la que se encuentre el individuo. En este contexto, la educación financiera aparece como una necesidad ante la gran oferta de productos financieros con que se encuentra el consumidor, productos que suelen ser sofisticados, que involucran términos como tasa de interés, cuotas, etc., y que implican contratos de prestación de servicios. Y con relación a la población adulto-joven, la necesidad de educación financiera podría ser mayor aún, debido a que los bancos e instituciones financieras les otorgan mayores facilidades de acceso a la hora de ofertar sus productos. Surge entonces la pregunta relativa a cuál es el nivel de educación financiera del adulto-joven, específicamente en el adulto-joven de la Comuna de Chillán, ubicada en la Región del Bio-Bío, Chile.

Sin embargo, la educación financiera es deficiente en un gran número de países, incluido el nuestro. A modo de ejemplo, según el Banco de Desarrollo de América Latina (2013) menos de la mitad de la población de América Latina comprende el término “tasa de interés” y es capaz de realizar cálculos básicos (con la excepción de Chile, donde poco más del 50% de la población entiende el concepto). Por lo anterior, y en el caso de Chile, el gobierno a través de diferentes organismos gubernamentales ha realizado esfuerzos para mejorar el nivel de educación financiera de las personas. Un ejemplo es la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), que contempla dentro de su plan de trabajo conocer y adaptar estándares internacionales en relación a este tema



(desde junio de 2015, la SBIF es miembro permanente de la Red Internacional de Educación Financiera, INFE¹, por sus siglas en inglés).

Por lo tanto, sería importante realizar una medición del nivel de educación financiera, en particular del adulto-joven de la Comuna de Chillán, para tener un mayor conocimiento del problema que se quiere enfrentar; y en el ejercicio de establecer parámetros para identificar las necesidades y brechas potenciales en relación con aspectos específicos de la educación financiera.

1.2 Propósito De La Investigación

Este estudio analiza el nivel de educación financiera del adulto-joven de la Comuna de Chillán, localizada en la Región del Bío-Bío, Chile. Para ello se aplicó una encuesta para medir el nivel de conocimiento de conceptos financieros y el nivel de endeudamiento actual de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán, considerando variables como el ingreso per cápita, el género y el nivel educacional entre otras.

1.3.1 Objetivo general.

Caracterizar el nivel de educación financiera y endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán.

1.3.2 Objetivos específicos.

-Describir el comportamiento financiero de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán.

-Describir el nivel de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán.

¹ International Gateway for Financial Education.



-Identificar factores que puedan incidir en el nivel endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán.

-Evaluar el nivel de educación financiera de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán

1.4 Variables

1.4.1 Definición de las variables del estudio.

Dependientes:

Educación financiera: Proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros, logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005).

Independientes:

Inclusión financiera: Proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social (OECD, 2005).

Comportamiento Financiero: La forma de proceder de los individuos frente a determinados estímulos y situaciones que se presentan a diario en el entorno Financiero.

Endeudamiento: Conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona (Rae).



Actitudes y preferencias: Se refiere a la inclinación de las personas hacia el endeudamiento o ahorro según corresponda.

Conocimiento Financiero: “Proceso por el cual los consumidores financieros mejoran su comprensión acerca de los productos y conceptos financieros y, a través de información, instrucción y / o asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades para ser más conscientes sobre los riesgos y oportunidades, para tomar decisiones informadas, saber dónde para ir en busca de ayuda, y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero” (Becchetti, 2013).

1.4.2 Definición operacional de las variables del estudio.

Dependiente

Educación Financiera: Se puede dividir en niveles de educación financiera, los cuales estarán dados por la suma de las ponderaciones de las variables independientes de *inclusión financiera*, *Comportamiento financiero*, *endeudamiento*, *actitudes y preferencias* y *conocimiento financiero* estableciéndose los siguientes niveles.

Alto nivel de educación financiera: Se dará cuando los individuos posean una suma total de las cuatro variables, antes mencionadas, que oscile entre 34 y 46 puntos.

Medio nivel de educación financiera: Cuando la suma total de las ponderaciones este entre 19 y 33 puntos totales.

Bajo nivel de educación financiera: Para quienes posean una ponderación entre 7 y 18 puntos totales.

Sin educación financiera: Quienes tengan una ponderación entre 0 y 6 puntos.



Independientes:

Inclusión financiera: Medida en niveles, los cuales indicarán que tanta inclusión poseen los individuos con el sistema financiero, respecto de productos y/o servicios contratados. Para la determinación de cada nivel se considerará la suma del número de respuestas afirmativas, dando origen a lo siguiente:

Alto nivel de inclusión: Se entenderá que el individuo posee un alto nivel de inclusión cuando la ponderación total sea entre 8 y 5 puntos, sumando el total obtenido para la valorización final.

Medio nivel de inclusión: Se entenderá que el individuo posee un medio nivel de inclusión cuando sus respuestas afirmativas sean 4 ó 3, sumando el total obtenido para la valorización final.

Bajo nivel de inclusión: Se entenderá que el individuo posee un bajo nivel de inclusión cuando sus respuestas afirmativas sean 2 ó 1, sumando el total obtenido para la valorización final.

Sin inclusión: Se entenderá que el individuo posee un nulo nivel de inclusión cuando no conteste afirmativamente ninguna de las preguntas, por lo que procederá a no sumar ningún punto en este ítem.

Comportamiento financiero: Dado por el tipo de decisiones tomadas por el objeto de estudio, que se clasificaran como:

Positivo: Para aquéllos que consigan más de la mitad de los puntos posibles. Estos puntos serán sumados a la valorización final.

Negativo: Para aquéllos que consigan menos de la mitad de los puntos posibles. De igual manera estos puntos serán sumados a la valorización final.

Endeudamiento: El análisis del endeudamiento se realizara a través de una tabla donde estarán presentes las variables de ingreso o renta junto con el tramo donde se ubica la



deuda, lo que proporcionara un análisis general del nivel de deuda de la población en estudio

Actitudes y preferencias: La puntuación será dada por las conductas que estable el individuo frente al ahorro y a su futuro. Se clasificarán en 2 clases:

Orientación al ahorro y al largo plazo: Cuando obtengan un indicador promedio igual o superior a 6 en la escala de Likert. Estos puntos serán sumados a la valorización final.

Orientación al dispendio y al corto plazo: Cuando obtengan un indicador promedio igual o inferior a 5 en la escala de Likert. De igual manera estos puntos serán sumados a la valorización final.

Conocimiento financiero: Será medido en niveles de conocimiento, el cual estará dado por suma de puntuación correspondiente a la corrección de las preguntas alusivas a este tema, quedando del siguiente modo,

Alto nivel de conocimiento: Se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 16 y 11 respuestas correctas.

Medio nivel de conocimiento: Se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 10 y 5 respuestas correctas.

Bajo nivel de conocimiento: Se entenderá que el individuo posee un bajo nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 4 y 1 respuestas correctas.

Sin conocimiento: Cuando el individuo tenga todas sus respuestas incorrectas o en su defecto su respuesta sea que no sabe.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1 Educación Financiera

La Educación Financiera es cada vez más mencionado por expertos debido a su importancia en la economía mundial, la que resalta dentro del gran entorno económico



establecido en el globo, y no es menor que sean dichos expertos quienes lo manifiesten, ya que mediante estudios afirman que la educación financiera contribuiría al aumento del bienestar social en el mundo entero. Es por esto que en la gran mayoría de países están inyectando recursos destinados a mejorar la situación financiera de la población, fomentando en la comunidad un mejor manejo de recursos económicos y el desarrollo de habilidades para hacerlo de forma óptima y así puedan saber cuándo y cómo invertir, planificar ahorros y gastos y acercarlos más a sus metas y propósitos individuales. Así como es importante educarse para desempeñarse profesionalmente, también lo es para actuar y tomar decisiones acertadas en materia financiera, dicho de otra forma, un mejor manejo de nuestros ingresos y recursos. El concepto de “educación financiera” ha tomado relevancia durante este último tiempo, como respuesta o más bien necesidad de las familias de saber cómo mejorar la situación financiera actual, e incluso futura.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (en adelante OCDE) es una institución creada en 1960, la cual está compuesta actualmente por 34 países miembros que reúnen a los gobiernos de los Países comprometidos en apoyar el crecimiento económico sostenible, aumentar el empleo, elevar los niveles de vida, mantener la estabilidad financiera, ayudar al desarrollo económico de otros países y contribuir al crecimiento del comercio mundial.

La OCDE define educación financiera como “el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran la comprensión de los productos y los conceptos financieros por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva; desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero”. (OECD, 2005a), también es definida por otros autores como, “combinación de la conciencia, el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento necesario para tomar decisiones financieras que aporten positiva y significativamente al bienestar económico individual” (Mardones, 2014).



2.1.1 Contexto europeo

Existen varios referentes mundiales, entre los que se destaca Italia, en el que a través de su banca tomo la decisión de educar a su población, para lo que fue necesario elaborar un diagnóstico de la situación de país y efectuar su posterior análisis. Como instrumento de la investigación se utilizaron encuestas las que tenían por nombre “Hogares sobre renta y Riqueza del Banco”, las que fueron aplicadas entre el 2006 y 2008, e incluían preguntas relacionadas a la capacidad de las personas de leer un estado de cuenta bancaria, calcular las variaciones del poder adquisitivo, medir el rendimiento de los bonos, calcular el interés devengado, entender las relaciones entre los diferentes valores de título, y distinguir entre los diferentes tipos de créditos hipotecarios.

2.1.2 Contexto latinoamericano

Una investigación² realizada por la OCDE y publicada el 2014 donde expone la realidad en torno al tema de educación financiera en Latinoamérica, señala que “durante la década del 2000, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han experimentado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de la clase media” (García, Andrea, Lopez, & Megia, 2014) . Además, el citado artículo menciona que a nivel general los países latinoamericanos no cuentan con estrategias gubernamentales para desarrollar una cultura financiera en sus respectivos países y que los principales promotores de educación financiera son los bancos seguido de las instituciones que regulan el mercado financiero.

Por último la investigación concluye que las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición para posteriormente implementar una política que más se ajuste a las características de cada sociedad.

2.1.3 Contexto nacional

En nuestro país también se utilizan recursos para mejorar la educación financiera de la población, aunque aún se encuentra en una etapa de diagnóstico del problema en cuestión,

² La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas.



por lo que no es extraño sabiendo esto, que Chile tome el primer lugar como el país con los índices más bajos de educación financiera de los países de la OCDE, esto respaldado con un estudio realizado por la misma organización³.

Varios autores (Bogliacino & Maestri, 2014) afirman que mejorar el alfabetismo financiero contribuye en primer lugar a reducir la pobreza en términos monetarios, segundo, impactaría en el mercado de capitales y financiero haciéndolo aún más activo, y por último, mejoraría los índices de Bienestar Social.

Para lo planteado se entiende como bienestar social “al conjunto de factores que participan en la calidad de la vida de las personas en una sociedad y que hacen que su existencia posea todos aquellos elementos que dan lugar a la satisfacción humana o social” (Revista eea). Dado lo abstracto de su concepto es complicado establecer una medida para cuantificarlo, por lo que ha sido objeto de debate debido a su dificultad.

Económicamente se ha optado por tomar, como medida del bienestar, la cantidad de bienes materiales y servicios útiles producidos por la nación, datos distribuidos por cada habitante (lo que se conoce con el nombre de Ingreso o Renta Per Cápita)

Como se mencionó anteriormente, nuestro país aún se encuentra en la etapa de definir y establecer el diseño de estrategias de Educación Financiera, la que comenzó el 2012 con estudios gubernamentales realizados a través del Instituto Nacional de Estadísticas, el Banco Central, entre otras. Siendo la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras el organismo que más ha contribuido al diagnóstico de la población a través de sus informes periódicos.

De acuerdo a información emitida por la OCDE, a junio de 2015, 61 países habían implementado o se encontraban en proceso de implementar una estrategia nacional de educación financiera (Tabla 1). En el caso de Chile, el Gobierno dio un primer paso en esta dirección con la creación, en 2014, de la Comisión Asesora para la Inclusión Financiera, un cuerpo intergubernamental, entre cuyos objetivos se encuentra el “potenciar el

³ La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

desarrollo de una estrategia nacional en materia de educación financiera, que promueva una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, así como los derechos del consumidor por parte de la ciudadanía, en conjunto al desarrollo de habilidades y conocimientos que les permitan mejorar su bienestar”.

Tabla 1: Estado de implementación de estrategia nacional de educación financiera

Estado de avance	Nº Países	Países
Revisión (segunda etapa)	10	Australia, España, EEUU, Japón, Malasia, N. Zelandia, Holanda, Singapur, Reino Unido, República Checa.
Implementación	21	Armenia, Brasil, Canadá, Corea, Croacia, Dinamarca, Eslovenia, Estonia, Ghana, India, Indonesia, Irlanda, Israel, Latvia, Marruecos, Nigeria, Portugal, Rusia, Sudáfrica, Suecia, Turquía.
Diseño Activo	25	Arabia Saudita, Argentina, Chile, China, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Francia, Guatemala, Hong Kong, Kenia, Kirguistán, Líbano, Malawi, México, Pakistán, Perú, Polonia, Rumania, Serbia, Tanzania, Tailandia, Uganda, Uruguay, Zambia.
Planificación	5	Austria, Filipinas, Macedonia, Ucrania, Zimbabue.

Fuente: OCDE (2015): “La Educación Financiera: Un Proyecto global”, presentación de Andrea Grifoni.

Siguiendo con esto, el 27 de julio del 2016 el Diario Financiero publicó los resultados de una encuesta realizada en la ciudad de Santiago, entre las que contenía preguntas de carácter financiero, en relación al conocimiento de conceptos financieros, y aplicabilidad de algunos, como por ejemplo, tasas de interés. El resultado no fue favorable y muestra el poco manejo de nuestra población de las finanzas personales.

Además de todos los antecedentes recopilados hasta ahora es preciso mencionar el incremento de manera progresiva en el número de bancos e instituciones financieras en Chile lo que se traduce en el aumento de la oferta de diversos tipos de productos financieros como por ejemplo, servicios de otorgamiento de créditos de consumo, cuentas corrientes, cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, depósitos a plazo,



seguros, Etc. Dentro de estos productos los más demandados por las personas naturales son los créditos de consumo y las tarjetas de crédito que permiten a las familias acceder a bienes y servicios que mejoran su estándar de vida que, de otra forma, no sería posible.

Con todo lo planteado la responsabilidad es una variable importante a considerar a la hora de endeudarse que representa un problema latente en la población adulto joven del país.

2.2 Inclusión Financiera

Para definir el termino inclusión financiera también se citara a la OCDE que lo define como: el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

Por lo general, se considera que un aumento de 10% en el acceso a los servicios financieros genera una reducción de 0,6 puntos en el coeficiente de desigualdad de Gini (Honohan, 2007), mientras que un aumento de 10% en el crédito privado reduce la pobreza en cerca de 3% (Clarke, Xu, & Zou, 2003) (Honohan, 2007)

El acceso a los servicios financieros en general, y al crédito en particular, es bajo en América Latina. Las razones fundamentales están asociadas a la falta de un marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero. (García, Andrea, Lopez, & Megia, 2014)

Según los resultados de la encuesta Casen del año 2011, el 11,8% de la población nacional poseía tarjetas de crédito bancarias⁴⁵ y un 30,3% tenía tarjetas de crédito de casas

⁴ Se considera una población mayor a los 18 años.

⁵ No se consideran tarjetas adicionales.



comerciales; el 24,7% utilizaba tarjetas de débito, y por último, el 7,8% poseía una línea de crédito asociada a su tarjeta de crédito.

El boletín N° 72 publicado el 28 de marzo del 2016 por la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, señaló que el número de transacciones realizadas utilizando tarjetas de débito como medio de pago, superó el 30% de las transacciones totales, mientras que el uso de tarjetas de crédito fue cerca del 10% de las transacciones totales, siendo la primera la más utilizada actualmente, además de mantener una tendencia y aceptación creciente por parte del público. Cerca del 22,5% de la población total afirma utilizar tarjetas de crédito y el 12% la utiliza con frecuencia. A pesar de que alguna de las cifras expuestas son relativamente altas a nivel nacional, resulta distinto al realizar una comparación con datos internacionales expuestos por la misma institución, ya que en nuestro país se realizan 37 pagos por cada habitante al año⁶ a diferencia con Estados Unidos u otros países que se consideran desarrollados, de los que se obtienen datos referentes a más de 250 transacciones per cápita anuales.

Nuevas formas de operar el mercado de transacciones electrónicas se han ido conociendo, las que se pueden considerar una expansión de este, y resulta bastante atractivo para el público ya que acerca la comodidad de estos servicios a las cercanías del hogar, evitándole así al cliente o consumidor largos trayectos para efectuar este tipo de operaciones. A estas se les conoce como “Caja Vecina” (Banco Estado), “Supercaja en tu Barrio” (Banco Santander), entre otras, que ofrecen servicios de pagos de cuentas en efectivo o con tarjeta, movimientos de efectivo, pagos de créditos de consumo, hipotecarios y pagos de tarjetas, etc., los que fomentan en cierta forma el uso de las tarjetas plásticas y otros servicios más allá de los horarios de atención de las sucursales bancarias, incluso en barrios de menores ingresos.

⁶ Los datos incluyen transacciones tanto con tarjetas de crédito como de débito.



2.3 Ahorro

La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras mediante la publicación del informe N° 81 del presente año, señala la baja tendencia de los Chilenos hacia el ahorro la que es mayoritariamente previsional, obligatorio y poco líquido. El estudio compara la situación del país con la de los demás países de la OCDE con cifras correspondientes a un periodo de 12 años, datos que demuestra que los hábitos en Chile no están demasiado alejados de los demás países. Las encuestas demuestran que en los quintiles de mayores ingresos se realizaron ahorros por encima de los previsionales, correspondiendo estos al 48% del total, mientras que en los quintiles de ingresos por encima de la media el porcentaje disminuye al 18%. Los quintiles de menores ingresos presentan pocos ahorros o incluso nada, manifestando que consumen el total de los ingresos y otros pocos casos especiales que tienen gastos por encima de los ingresos trayendo dificultades para responder a las obligaciones que se hacen exigibles en ese momento. Cabe destacar que para el 32% de los hogares con hábitos de ahorro, la principal causa es que son poseedores de deudas bancarias, otro 24% que posee deudas distintas a las bancarias, en contraste con un 22% que no posee deudas de ningún tipo.

Cuando de inversiones se trata, los chilenos muestran un bajo porcentaje en relación al dinero destinado a activos financiero como acciones, depósitos, fondos mutuos y demás, correspondiendo al 25% del ahorro promedio a diferencia del 44,1% de los países de la OCDE. Cuando de ahorros previsionales se trata, nuestro país muestra un porcentaje de mayor ahorro para estos efectos siendo en Chile un 43,6% en contra con el 19,1% de los países de la OCDE.

Las cifras descritas dejan en claro la poca participación de los Chilenos en el mercado financiero, limitándose en algunos a solo efectuar ahorros de tipo previsional ya que revisten el carácter de obligatorios, de otra forma tampoco ahorrarían dinero para destinarlo a sus pensiones. Lo importante, y que constituye una prioridad en el país es en estos casos desarrollar hábitos de ahorro, especialmente en hogares de menores ingresos, ya que de acuerdo a lo descrito, y tomando en cuenta que los ahorros previsionales no son



ahorros de los que se puedan disponer libremente, será de vital importancia crear medidas que fomenten la educación financiera con el fin de que las familias no se enfrenten al caos de no tener dinero suficiente para responder a las obligaciones financieras. La práctica de hábitos como el ahorro elevaría la robustez financiera y se reduciría la probabilidad de caer en impagos.

2.4 Endeudamiento

Otro concepto levante que tendrá relación con esta investigación es el endeudamiento, que según la real academia española se define como un “conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona”

El aumento del consumismo, generan un aumento en las tendencias de las personas hacia el endeudamiento, y es que es más común ver como la población adquiere posesiones y bienes que con sus ingresos ordinarios no podrían costear. Algunos piensan que tiene relación con una dinámica psicosocial, ya que se cree que la gente adquiere cosas como una forma de construir su propia identidad, o lo que quiere aparentar o que los demás vean de ellos. Se puede justificar también, por el hecho de que el sistema o mercado del consumo genera o fomenta de manera impulsiva la adquisición de recursos o bienes que no hacen falta la mayoría de las veces, o bien, para reemplazar otros tipos de artículos que ya dejaron de ser atractivos para el usuario.

La razón de deuda total sobre ingreso total anual del hogar en Chile alcanza un promedio de 74,6% para los hogares que reportan tener ingreso y deuda. Para este stock de deuda pendiente, son los hogares encabezados por mujeres los que exhiben una mayor razón, con un promedio de 76,1%, lo que resulta bastante excesivo.

La brutal situación que viven los Chilenos actualmente es preocupante en la mayoría de los casos, las estadísticas avalan la teoría de que una parte significativa de los ingresos salariales se destinan a extinguir las obligaciones contraídas con instituciones. Para ser más claros los Chilenos “en promedio 4 de cada 10 pesos que ingresan mensualmente los destinan al pago de la deuda, por lo que solo pueden vivir con el 60% de sus ingresos



reales” (Diario El Mostrador), es decir, para un hogar que obtiene el salario mínimo le quedan \$150 mil para sobrevivir el resto del mes luego de pagar sus compromisos financieros. Lo mencionado da como resultado una relación “Carga Financiera” sobre “Ingreso Disponible” de las más altas de los países de la OCDE, dando como resultado un 38% de los ingresos totales, en cambio, países como Holanda, noruega y Suecia, quienes siguen después de Chile como las naciones con hogares más endeudados, con resultados de 18,1%, 16,3% y 11,1% respectivamente.

De los datos planteados se desprende que cerca de 10,9 millones de personas se encuentran endeudadas, de las que el 35,4% están calificados como deudores morosos (3,86 millones de personas aprox.) y como indican los datos reunidos por DICOM-Equifax, existe una tasa de crecimiento de la morosidad en los consumidores de este tipo equivalente al 13% al mes de diciembre de 2015 en relación con igual mes del año anterior.

Analizar la población total no proporciona la información con la debida certeza o aproximación, siendo en temas y discusiones de economía doméstica, la mediana un indicador más robusto en economías desiguales como lo es en nuestro país, por lo tanto se desprende que del 50% de las personas con menores ingresos salariales, el endeudamiento corresponde a un 41% del PIB per cápita mensual. Ahora, si se examina la situación de una persona que recibe el ingreso mínimo, esto es, \$250.000, después de pagar las cuotas de las obligaciones financieras solo goza de un ingreso efectivo de \$150.000, con los que deberá enfrentar el resto del mes.

Estadísticas nacionales y estudios de instituciones gubernamentales reflejan que cada vez más el público joven tiene mayor tendencia hacia el endeudamiento. En Chile, los estudios con jóvenes refieren la especial sensibilidad de estos hacia el endeudamiento como una forma de mantener sus estilos de vida y consumo y acceder a un conjunto de símbolos que fortalecen su autorrealización, su sentimiento de pertenencia a una comunidad de pares y su propia identidad (Instituto Nacional de la Juventud, 2014). Otros factores predictores de endeudamiento serían el número de tarjetas de crédito, la edad, la falta de conocimiento financiero y la baja capacidad de postergar la gratificación (Hancock, Jorgensen y Swanson, 2012; Norvilitis y Mao, 2013).



Son varias las posibles explicaciones ya expuestas por diversos autores a lo largo de las investigaciones que se han ido realizando, que a través de conceptos básicos y otras aplicaciones teóricas pudiesen servir para encontrar explicaciones más acertadas y que sirvan para el impulso de programas y otras que pudiesen surgir de este estudio.

De acuerdo a la 7° Encuesta Nacional de Juventud, correspondiente a la región del Bío-Bío, 31,2% de los jóvenes entre 15 y 29 años están endeudados.

Capítulo III: Metodología

3.1 Tipo De Estudio

Este estudio se caracteriza por ser de tipo no experimental y de diseño transversal dado que se procederá a analizar datos recolectados en un breve lapso de tiempo.

El alcance de esta investigación será descriptivo-correlacional, ya que busca especificar las propiedades, las características de las personas que se someterán a un análisis de datos recolectados en un determinado tiempo y lugar, además de evaluar la relación que pudiese existir entre dos o más variables. Lo de correlacionar toma gran importancia, ya que se espera analizar el grado de relación entre dos o más variables.

Se utilizará un enfoque cuantitativo, debido a que se llevará a cabo una recolección de datos, medición numérica, y un análisis estadístico para de dichos datos.

3.2 Población Y Muestra Del Estudio

3.3.1 Población

La población en estudio corresponde a la población adulto-joven de la Comuna de Chillán, es decir, hombres y mujeres, de una edad entre 19 y 39 años, no importando si trabajan y/o estudian, ni su nivel socioeconómico. La población se encuentra distribuida en las 1560 manzanas de la Comuna de Chillán.



El informe de actualización del Plan de Desarrollo Comunal elaborado por Bakovic y Balic Consultores Limitada, en conjunto con la Ilustre Municipalidad de Chillán, establecen que para el período 2011-2015 se proyectaron datos demográficos de la ciudad de Chillán, estimándose una población de 181.130 personas que habitan el espacio urbano, de los cuales 54.425 personas corresponden aproximadamente a la población en estudio. (Véase la Tabla 2)

Tabla 2: Proyección demográfica de la Comuna de Chillán.

GRUPO DE EDAD	Año						
	1990	1995	2000	2005	2010	2015	2020
0 a 4	16.660	18.058	13.459	11.892	11.578	11.233	10.713
5 a 9	17.546	18.021	15.357	13.758	12.142	11.793	11.412
10 a 14	16.030	16.916	15.425	15.728	14.052	12.392	12.005
15 a 19	15.896	16.641	15.571	15.399	15.676	13.991	12.299
20 a 24	16.488	16.708	12.943	14.640	14.593	14.888	13.285
25 a 29	15.231	14.144	12.782	12.235	13.769	13.779	14.082
30 a 34	12.922	15.168	13.280	12.630	12.119	13.548	13.525
35 a 39	10.549	13.360	13.506	13.371	12.704	12.210	13.569
40 a 44	8.803	10.600	11.753	13.561	13.427	12.738	12.253
45 a 49	7.918	9.071	9.454	11.705	13.482	13.354	12.651
50 a 54	6.448	7.714	7.771	9.251	11.445	13.158	13.040
55 a 59	5.331	5.987	6.494	7.457	8.890	10.995	12.616
60 a 64	4.498	5.160	5.095	6.229	7.057	8.437	10.439
65 a 69	3.440	4.147	4.099	4.686	5.746	6.528	7.832
70 a 74	2.674	2.946	3.056	3.597	4.137	5.098	5.812
75 a 79	1.919	2.157	2.107	2.518	2.988	3.461	4.293
80 y Más	1.775	2.012	2.067	2.433	2.904	3.527	4.234
TOTAL	164.128	178.810	164.219	171.090	176.709	181.130	184.060

Fuente: INE

3.3.2 Tamaño muestral

Para seleccionar la muestra del estudio se usó un método de muestreo por conveniencia. La opción se debe a las limitaciones de tiempo de trabajo y de movilización, recursos necesarios para abordar otros métodos, como por ejemplo, el de muestreo probabilístico con selección aleatoria.



La investigación contó con un nivel de confianza del 90%. Por otro lado, se consideró un error de 5,37%.

Con la información obtenida, se determinó el tamaño de la muestra usando (1)

$$(1) n = \frac{Z_a^2 * p * q}{e^2}$$

En donde:

n: es el tamaño de la muestra.

z: corresponde a la distribución de Gauss, respecto al nivel de confianza esperado.

p: prevalencia esperada del parámetro a evaluar.

q: la diferencia entre 1 – p.

e: es el error que se espera cometer.

$$Z = \frac{0,90}{2} = 0,45 \rightarrow Z = 1,65$$

En este caso tenemos que:

z: 1,65

a: 0,90

p: 0,312⁷

q: (1-0,312) = 0,688

e: 0,0537

Al reemplazar la formula expuesta tenemos,

⁷ 31,2% de los jóvenes entre 15 y 29 años están endeudados en la región del Bío-Bío.



$$n = \frac{1,65^2 * 0,312 * 0,688}{0,0537^2} = 202,657 \approx 203 \text{ Personas}$$

3.3 Instrumento De Recolección De Datos

El instrumento utilizado para la recolección de información fue elaborado por la OCDE, el cual tras meses de refinamiento fue aprobado por la INFE. El resultado fue una herramienta aplicable a distintos países, desarrollados o no desarrollados, lo que proporciona parámetros que hacen posible su comparación.

El señalado cuestionario abarca distintos constructos, con preguntas enfocadas a delimitar el perfil financiero de las personas en general. Los referidos constructos corresponden a “conocimiento”, “inclusión” y “comportamiento” de los individuos. Todo esto enfocado a las finanzas personales, los que en su conjunto permiten establecer el nivel de educación financiera.

Sin embargo, dicho cuestionario resultaba demasiado extenso en cuanto al tiempo de su aplicación, lo que dificultaba el levantamiento de datos y la calidad de la información, ya que algunos de los sujetos en estudio no contaban con el tiempo necesario para responder determinadas preguntas. Por lo anterior, el cuestionario fue modificado para disminuir el tiempo de aplicación y también para adaptarlo a la realidad y a los términos usados en Chile. El detalle de las modificaciones se encuentra en el Anexo 2.

Una vez modificado el instrumento para el desarrollo del estudio, el esquema del cuestionario quedó de la siguiente manera:

- Antecedentes personales de los individuos.
- Comportamiento financiero:
 - Administración de los recursos económicos.
 - Planificación a futuro de los ingresos.
- Inclusión Financiera.



➤ Conocimiento de conceptos financieros.

Cada constructo contó con una serie de preguntas, detalladas en el Anexo 3.

La clasificación de las preguntas se realizó bajo el criterio de cuál es el principal constructo a las que pertenecen o desean medir, lo que se usó posteriormente para el análisis y cruce de la información.

Individualización de los sujetos de investigación: Proporcionó datos relativos al encuestado, con características que lo definan, correspondientes al sexo, edad, nivel de estudios o situación laboral, nivel de ingresos, grado o nivel jerárquico en el núcleo familiar, y grado de responsabilidad en la toma de decisiones de las finanzas del hogar.

Inclusión financiera: Como método para determinar el nivel de inclusión financiera de los encuestados, se aplicaron preguntas, cuyas respuestas fueron calificadas con un valor 1 a respuestas “Sí” y 0 a las “No”. Por otra parte, también proporcionaron información relativa al tipo de productos y/o servicios financieros a los que tiene acceso la población de estudio.

Comportamiento Financiero: Por medio de esta variable se tuvo acceso a la información relacionada con las inclinaciones o prioridades de los individuos en su toma de decisiones diarias. De las preguntas se buscó obtener las tendencias de los individuos hacia el endeudamiento o el ahorro, planificaciones al largo plazo, adquisición de bienes o servicios con recursos propios o ajenos, control periódico de los gastos y medidas que tomarían ante alguna complejidad en las finanzas personales o la disminución de sus ingresos entre otras.

Deuda: Buscó recopilar datos relacionados con el nivel y tipo de deuda contraídas por la población en estudio, además de conocer a qué la destinan, a fin de analizar la salud financiera del adulto-joven de la Comuna de Chillán.

Conocimiento Financiero: Entre otras cosas, pretendió medir el conocimiento de conceptos técnicos y su aplicabilidad en el complejo mercado financiero por parte de los



individuos en estudio, además de obtener información sobre la relevancia del conocimiento de estos en una buena gestión de los recursos o toma de decisiones.

El instrumento utilizado por la OCDE en sus pruebas piloto del estudio de educación financiera contó con 8 preguntas sobre conocimientos técnicos o conceptos financieros considerados relevantes o de gran importancia en la gestión de las finanzas personales. Los criterios para establecer si una persona poseía o no conocimiento financiero indicaron que con 6 de las 8 preguntas respondidas correctamente, se decía que tenía una buena formación o poseía conocimiento financiero. Por otro lado, el instrumento utilizado en esta investigación constó de 7 preguntas dirigidas a medir este constructo, por lo que se contó con 6 preguntas correctas para afirmar que el individuo poseía conocimiento financiero. Si las personas tenían una mayor cantidad de respuestas correctas no significa necesariamente que la persona fuese un experto, sino que simplemente tenía un alto nivel de conocimientos.

Actitudes y Preferencias: En apoyo al constructo de comportamiento financiero, se formularon una serie de afirmaciones, las que de responderse correctamente, se llegaría a un puntaje ideal de 8 (5 + 3 del puntaje máximo de la pregunta 30). Las afirmaciones fueron medidas en la escala de Likert, con 5 niveles, siendo 1 “muy en desacuerdo” y 5 “muy de acuerdo”.

3.4 Mecanismos De Recolección De Datos

El levantamiento de los datos a analizar y la selección de los individuos de la muestra de estudio se realizó de la siguiente manera:

- Mediante la aplicación de una encuesta en papel, de investigador a persona.
- La aplicación de la encuesta fue realizada en lugares donde concurre una gran cantidad de personas dentro del rango de edad que se consideró en la muestra.



Capítulo IV: Trabajo De Campo

4.1 Validación Del Instrumento

Si bien la encuesta original fue elaborada y validada por la OCDE además de haber sido aplicada en investigaciones anteriores, resultaba demasiado extensa para su implantación en este nuevo estudio por lo que se procedió a realizar una nueva validación. Dicha validación se realizó mediante una prueba piloto aplicada a diferentes sujetos que estuviesen dentro del rango etario de la población en estudio.

Una vez realizada esta prueba se consideraron todas las sugerencias y comentarios al respecto de las preguntas, lo cual hizo cuestionarse la real utilidad de estas y de la información obtenida. En cuanto al tiempo de aplicación, se pudo establecer que el tiempo se vio reducido a la mitad, lo cual era favorable para la ejecución del estudio, ya que las personas la respondían más amablemente al no ser una encuesta tan tediosa y aburrida.

Todas las modificaciones se encuentran identificadas en el Anexo 2: Modificaciones Al Instrumento De Recolección De Información, dando lugar al cuestionario definitivo presente en el Anexo 1: Instrumento De Recolección De Información.

4.2 Aplicación De Encuestas

Debido al tiempo restante para la ejecución de la investigación se optó por un método de muestreo de selección por conveniencia, para lo cual se debió buscar ubicaciones donde concurrieran las personas que cumplieran con el perfil de la población en estudio.

Para una recolección diversa de datos el instrumento de recolección de información fue aplicado en diversos sectores estratégicos de la ciudad lo que proporciona una fácil extracción del perfil financiero de la población adulto joven chillanejo. Dentro de los sectores seleccionados fueron visitados lugares donde concurren gran parte de la población, como por ejemplo: Universidades, Centros Comerciales, Terminales de Buses, Plaza de Armas, Paseos Peatonales, etc.



4.3 Construcción Base De Datos

En primera instancia la tabulación de los datos obtenidos se realizó en una planilla Excel, posterior a este paso los datos fueron traspasados al programa estadístico IBM SPSS Statistics para su análisis.

Capítulo V: Análisis De Los Resultados

5.1 Análisis Por Pregunta

Tabla 3: Distribución de la Población por Estado Civil.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SOLTERO	163	80,3	80,3
CASADO	35	17,2	97,5
SEPARADO	4	2,0	99,5
VIUDO	1	,5	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

La muestra presenta una tendencia a permanecer en condición de soltero, esto puede deberse a una elección por parte de la juventud, la que podría mantenerse hasta que consideren que tengan estabilidad económica o un alto nivel de escolaridad



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 4: Distribución por Edad.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
18 A 21	44	21,7	21,7
22 A 25	60	29,6	51,2
26 A 29	34	16,7	68,0
30 A 33	21	10,3	78,3
34 A 39	44	21,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Los datos recopilados reflejaron una muestra compuesta mayoritariamente entre los 22 y 25 años. Por otro lado, se obtuvieron menos datos de personas entre 30 a 33 años.

Tabla 5: Distribución por Género.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Masculino	81	39,9	39,9
Femenino	122	60,1	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Al igual que en la población actual en la Comuna de Chillán, se refleja una muestra mayoritariamente femenina, por lo que la información es representativa de la población.



Tabla 6: Distribución por Situación Actual.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Estudiando Full Time	64	31,5	31,5
Trabajando Full Time	84	41,4	72,9
Desempleado	10	4,9	77,8
Permanentemente Discapacitado	1	,5	78,3
Trabajando Y Estudiando	44	21,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

La tabla 6 representa la situación actual de muestra en cuestión, y refleja a una población adulto joven mayoritariamente estudiante, seguido de otros que se encuentran trabajando a tiempo completo, lo que puede ser porque ya han terminado sus estudios superiores, o bien nunca los cursaron y optaron por entrar al mundo laboral. Hay otros individuos que trabajan y estudian, posiblemente para obtener mayores ingresos y poder costear ellos mismos su arancel de estudio u otros gastos que pudieren tener que sean inherentes a la calidad de estudiante. Sólo 10 personas contestaron que se encuentran desempleadas, posiblemente porque aún vivan con sus padres y no han considerado trabajar, o han finalizado sus estudios superiores pero sin éxito al encontrar trabajo, entre otras posibilidades. Por último, solo una persona respondió encontrarse en una situación de discapacidad, lo que no quiere decir que no participe en el mercado financiero, o que tenga un bajo nivel de educación financiera, ya que hacen falta otros antecedentes para poder concluirlo.

Tabla 7: Jefatura de hogar.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	56	27,6	27,6
NO	147	72,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.



Cerca del 28% de la muestra es jefe de hogar, lo que puede deberse a lo mencionado en la pregunta anterior, y es que la mayoría de los encuestados ya trabajan, por lo que podrían pensar en independizarse e irse a vivir a una vivienda propia.

Tabla 8: Distribución por nivel de Escolaridad.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
E. Media Incompleta	4	2,0	2,0
E. Media Completa	38	18,7	20,7
CFT O IP Incompleta	9	4,4	25,1
CFT O IP Completa	20	9,9	35,0
E. Universitaria Incompleta	86	42,4	77,3
E. Universitaria Completa	35	17,2	94,6
Postgrado	11	5,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Al revisar la situación o nivel de escolaridad de la muestra encuestada, se tiene que se encuentra mayoritariamente cursando sus estudios superiores en la universidad, dentro de este perfil de personas, se podrían encontrar bastantes individuos que ya se encuentran inmersos en el mercado financiero, puesto que las entidades les favorecen permitiéndoles abrir algún tipo de cuenta u obtener tarjetas de crédito, sobre todo si se encuentran finalizando sus estudios. lo mismo para aquellos que ya han finalizado sus estudios o se encuentran cursando algún postgrado, aunque no son vistos como clientes potenciales, ya que son más conscientes del uso de las tarjetas, a diferencia de los estudiantes, que aunque no puedan solventar las cuotas adeudadas, son finalmente los padres quienes responden a la deuda. Es normal pensar en una muestra mayoritariamente estudiantes, ya que los individuos encuestados se encuentran mayormente concentrados entre los 18 y 25 años.



Tabla 9: Distribución por Tramo de Renta.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
\$0 - \$70.000	57	28,1	28,1
\$70.001 - \$112.000	17	8,4	36,5
\$112.001 - \$225.000	13	6,4	42,9
\$225.001 - \$400.000	45	22,2	65,0
\$400.001 - \$500.000	20	9,9	74,9
\$500.000 - \$800.000	38	18,7	93,6
\$800.001 y mas	13	6,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

El nivel de ingresos queda repartido como se expone en la Tabla 9. Está más concentrado en los niveles inferiores, explicado por el porcentaje de personas que son estudiantes y que pueden corresponder a becas u otros beneficios para el financiamiento de los estudios y otros gastos inherentes. La otra concentración considerable de ingresos, está en el tramo 4, explicado por la gran cantidad de personas que se encuentran trabajando y estudiando, o simplemente trabajando. El último tramo podría estar constituido por personas que tienen un nivel de escolaridad muy superior (Postgrados), y que podrían tener trabajos mejores remunerados.

Tabla 10: Distribución por grado de responsabilidad.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Usted	51	25,1	25,1
Su Pareja	6	3,0	28,1
Sus Padres	88	43,3	71,4
Mitad Usted Y Mitad Su Pareja / Padres /	55	27,1	98,5
Familiar / Otro.	3	1,5	100,0
Otro Familiar			
Total	203	100,0	



Fuente: Elaboración propia.

Más de la mitad de las decisiones del hogar son tomadas por las personas que respondieron la encuesta, o en conjunto con otras personas que puedan vivir bajo el mismo techo, de lo que se podrían desprender varias explicaciones, como por ejemplo: que las personas son completamente independientes y arriendan o son propietarios de sus viviendas, junto con ello podrían vivir solos o en compañía de padres, amigos, parejas, otros familiares, etc., o tener un hogar ya constituido con hijos viviendo a costas de los encuestados, entre otras cosas. El número de personas que viven con quien toma las decisiones del hogar, podrían ser dependientes de estos económicamente, lo que traería consigo la repartición de los ingresos laborales o de otro tipo, obtenidos por el encuestado, entre todos o algunos de los miembros del hogar, antecedentes importantes a la hora de tomar decisiones, más si tiene relación con el dinero y su gestión óptima.

Tabla 11: Posesión de cuenta Rut o vista.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
SI	165	81,3	83,7
NO	33	16,3	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

La mayoría de las personas son poseedoras de cuentas vista o la famosa cuenta Rut, las que no hay que cumplir mayores requisitos la apertura de la cuenta. Por otro lado, los encuestados que no las poseen, puede estar explicado, porque piensan que es innecesaria, puesto que son poseedores de otros tipos de cuenta.



Tabla 12: Posesión de cuenta corriente.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
SI	60	29,6	32,0
NO	138	68,0	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

En este caso, y de manera contraria a lo ocurrido en los resultados de la pregunta anterior, son mayoría quienes aseguraron poseer algún tipo de cuenta corriente, y algunos en reemplazo de la cuenta Rut por ejemplo, ya que esta última posee el cargo de comisión por cada giro o transferencia realizada, lo que para algunas personas dado el nivel de transacciones efectuadas al mes resultaría inconveniente.

Tabla 13: Posesión de cuenta de ahorro.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
SI	54	26,6	29,1
NO	144	70,9	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Existe poca concentración en las respuestas afirmativas. Podría ser que sólo el público más joven optara por abrir este tipo de cuentas como una proyección a futuro, como pasa con las cuentas de ahorro para la vivienda.



Tabla 14: Posesión de chequera electrónica.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
SI	28	13,8	16,3
NO	170	83,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

En este caso, se explicaría por la misma razón de porque hay poca concentración en las personas que efectivamente contaban con una cuenta vista, resultaría innecesaria ya que hay un gran número de personas que poseen cuenta corriente.

Tabla 15: Posesión de tarjetas de crédito de casa comerciales.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
SI	81	39,9	42,4
NO	117	57,6	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

En la Tabla 15 se puede apreciar que menos de la mitad de los individuos en estudio son poseedores de tarjetas de crédito de casas comerciales, esto pues como existe gran parte que solo se dedica a sus estudios, y no cumplen con requisitos como por ejemplo: presentar sus últimas 12 cotizaciones previsionales. También hay quienes podrían haber optado por simplemente no obtenerlas, ya que reconocen no hacer una buena gestión en su uso, lo que es peligroso en términos financieros.

Tabla 16: Posesión de tarjetas de crédito de instituciones bancarias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
SI	50	24,6	27,1
NO	148	72,9	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Las respuesta de SI se corresponden con alguna de las personas que respondieron que contaban con una cuenta corriente habilitada, ya que en la mayoría de los casos, las entidades financieras, más específicamente los bancos, ofrecen packs donde incluyen varios tipos de cuentas y/o tarjetas.

Cabe mencionar que las respuestas N/A tienen esa clasificación, ya que se debe tener claro la cantidad de personas que no poseen ningún tipo de cuenta o tarjeta de crédito. En cambio las respuesta de NO, significa que no es poseedor de la cuenta que se consulta, pero si posee otros tipos de cuentas.

Tabla 17: Posibilidad de realizar avances en efectivo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	81	39,9	39,9
SI	88	43,3	83,3
NO	34	16,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Del total de personas que poseen tarjetas de crédito bancarias o de multitienda, sólo 88 afirmaron que su tarjeta contaba con la posibilidad de realizar avances. Esto es importante, ya que muchas personas consideran los avances como la primera opción para obtener efectivo ante algún problema de solvencia financiera, sin considerar los altos costos que



conlleva, como la alta tasa de interés por ejemplo. De todas formas existe un alto nivel de inclusión financiera en este caso, ya que estamos hablando de cerca de un 75% de los que son poseedores de tarjetas de crédito los que afirman tener esa posibilidad de realizar avances.

Tabla 18: Utilización de línea de crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	9	4,4	4,4
No	42	20,7	25,1
Rara Vez	25	12,3	37,4
Algunas Veces	29	14,3	51,7
Frecuentemente	22	10,8	62,6
No Dispongo De Línea De Crédito	76	37,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Las personas que algunas veces o frecuentemente hacen uso de su línea de crédito, podrían corresponder a personas más jóvenes, ya que por lo general son estos los que a falta de experiencia financiera la utilizan, ya que consideran que es la mejor opción cuando falta el dinero, considerando que no hay trámites previos como al solicitar un préstamo.

Tabla 19: Comportamiento en revisión de estados de cuenta.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	5	2,5	2,5
Chequea El Recibo, Mira Los Últimos Movimientos Y Gastos Realizados.	104	51,2	53,7
Chequea El Saldo Solo Para Verificar Que Sea Ok.	39	19,2	72,9
Solo Mira El Saldo Final.	35	17,2	90,1
No Lo Mira.	20	9,9	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Los que aparecen como N/A, son aquellos que señalaron que no poseían algún tipo de cuenta, por lo que las afirmaciones no les serían aplicables. Al observar los datos arrojados, se puede concluir que la mayoría de las personas, específicamente, más de la mitad, tiene un buen comportamiento financiero, ya que se preocupa de su salud económica al llevar un control de los movimientos y gastos realizados. Un pequeño porcentaje no presta atención a su cuenta, ni a sus movimientos.

Tabla 20: Posesión de deudas con bancos o casas comerciales.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	91	44,8	44,8
NO	112	55,2	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Poco menos de la mitad de las personas posee obligaciones con banco o casas comerciales. No se puede decir si los datos expresados en la tabla son o no favorables, ya que no se cuenta con información del nivel de ingresos en relación al endeudamiento. Lo

que si hay que mencionar, es que el endeudamiento nunca es malo, en la medida en que no exceda de los ingresos que posee el individuo.

Tabla 21: Posesión de crédito hipotecario.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	112	55,2	55,2
SI	25	12,3	67,5
NO	66	32,5	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

El 28% de las personas que ha contraído obligaciones con los bancos por concepto de créditos hipotecarios, los que deben corresponder a individuos que trabajan, y podría ser que trabajen y estudien, aunque serían de los poco casos.

Tabla 22: Posesión de crédito de consumo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	112	55,2	55,2
SI	49	24,1	79,3
NO	42	20,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Más de la mitad de las personas que poseen obligaciones con instituciones financieras, poseen créditos de consumo, como una forma de adquirir aquello que con sus ingresos no les sería posible.



Tabla 23: Posesión de crédito universitario.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	112	55,2	55,2
SI	13	6,4	61,6
NO	78	38,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

De las personas que solo estudian, o trabajen y estudien, han contraído deudas con el banco, como una alternativa ya que posiblemente el estado no les brindó apoyo por ejemplo, a través del fondo solidario, por lo que tuvieron que endeudarse.

Tabla 24: Utilización de tarjetas de crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	112	55,2	55,2
SI	45	22,2	77,3
NO	46	22,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

91 personas según la información proporcionada anteriormente, posee tarjetas de crédito de bancos y/o casas comerciales, y con lo expuesto en la Tabla 24, cerca de la mitad de las personas hacen uso de ellas. Las que no las utilizan, puede deberse a que tienen el perfil de un ahorrador, y prefieren comprar una vez tengan el dinero para ello, así evitar intereses y gastos de mantención por el uso de tarjetas. Por otro lado, las demás personas prefieren comprar al crédito, y así aprovechar el costo de oportunidad del dinero empleándolo en otra cosa.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 25: Destino de la deuda de consumo.

	Si	Porcentaje	No	Porcentaje
Gastos del Hogar	9	18,37	40	81,63
Gastos del Vehículo	12	24,49	37	75,51
Dividendos	4	8,16	45	91,84
Suscripción a Organizaciones	0	0,00	49	100
Educación	12	24,49	37	75,51
Gastos Médicos	8	16,33	41	83,67
Alimentación y/o Vestuario	11	22,45	38	77,55
Adquisición Electrodomésticos	9	18,37	40	81,63
Otros	12	24,49	37	75,51

Fuente: Elaboración propia.

El 4,4% de los individuos utiliza deuda para cubrir otras obligaciones, en este caso, suministros básicos u otros que se pudieren originar. Estos datos son esperanzadores, ya que la muestra restante asegura poder cumplir con los pagos que se van haciendo exigibles con sus ingresos ordinarios y evitar cubrir gastos del corto plazo, con deudas al mediano y largo plazo.

Tabla 26: Otros destinos del crédito de consumo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	191	94,1	94,1
Compras Por Internet	1	,5	94,6
Vacaciones	2	1,0	95,6
Emprendimiento	3	1,5	97,0
Ampliación Hogar	2	1,0	98,0
Adquisición Vehículo	1	,5	98,5
Compra De Cartera	1	,5	99,0
Pago Deuda	2	1,0	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

En lo expuesto, el 1,5% destina las deudas de consumo a compras por internet, adquisición de un vehículo y otras compras en el comercio. Otro 1,5% asegura haberse endeudado para emprender y así fructificar el dinero de la deuda. Hay quienes utilizan deuda para cubrir otras deudas, lo que es preocupante.

Tabla 27: Sobreendeudamiento.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
N/A	112	55,2	55,2
SI	16	7,9	63,1
NO	75	36,9	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

16 personas tuvieron que recurrir a otras entidades a solicitar créditos, ya que ya poseían otras obligaciones, aunque aun así es arriesgado afirmar que son personas que se encuentran sobre endeudadas.

Tabla 28: Retiros de dinero en efectivo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	192	94,6	94,6
NO	11	5,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Cerca del 95% de las personas asegura retirar el dinero de sus cuentas. Esto puede deberse a que hay servicios, como la locomoción colectiva o algunos negocios de barrio, que solo tienen pagos en efectivo, haciendo necesario su retiro de la cuenta frecuentemente



Tabla 29: Método de retiro de efectivo.

	Si	Porcentaje	No	Porcentaje
Tarjeta De Débito En Cajero Automático	145	71,43	58	28,57
Tarjeta De Crédito En Cajero Automático	7	3,45	196	96,55
Retiro Con Cheques Girados Desde Su Propia Cuenta	0	0,00	203	100,00
Vueltos Recibidos En Compras En El Comercio	11	5,42	192	94,58
Caja Vecina, Supercaja, Etc.	51	25,12	152	74,88

Fuente: Elaboración propia.

11 personas de las que paga sus gastos diarios con tarjetas de débito, aprovecha la instancia para solicitar vueltos como una forma de girar el dinero disponible en la cuenta y no pagar comisión, como es el caso de la cuenta Rut.

La cuarta parte de la muestra en estudio efectúa retiros desde los servicios de caja vecina u otros servicios similares. En este sentido, el nivel de inclusión financiera es alto, esto porque se permite la realización de las transacciones que se pueden efectuar mediante el banco o cajeros automáticos, aún fuera del horario.

Tabla 30: Medio de pago utilizado.

	Si	Porcentaje	No	Porcentaje
Efectivo	164	80,79	39	19,21
Tarjeta De Débito	88	43,35	115	56,65
Tarjeta De Crédito	16	7,88	187	92,12
Tarjeta De Multitienda	8	3,94	195	96,06

Fuente: Elaboración propia.

La mayoría de los encuestados utiliza dinero físico para las compras en el comercio, ya que de todas formas se ven obligados a retirarlo, ya que no en todos los locales comerciales o instituciones se permite pagar con tarjetas, también cabe destacar que más del 40% de los individuos en estudio realizan pagos con dinero plástico, quizás como una opción de seguridad ante robos u otros inconvenientes.



Del total, sólo 16 personas aseguran pagar sus gastos diarios con crédito, quizás por una necesidad de mantener efectivo y postergar su pago, o simplemente por falta de educación financiera.

Cuando de tarjetas de casas comerciales se trata, es menor el uso para la cobertura de los gastos diarios.

Tabla 31: Nivel de deuda.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
\$0 - \$70.000	8	3,9	3,9
\$70.001 - \$112.000	18	8,9	12,8
\$112.001 - \$225.000	15	7,4	20,2
\$225.001 - \$400.000	7	3,4	23,6
\$400.001 - \$500.000	7	3,4	27,1
\$500.000 - \$800.000	5	2,5	29,6
\$800.001 y mas	31	15,3	44,8
N/A	112	55,2	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

31 individuos están endeudados por montos iguales o superiores a los \$800.000, lo que según datos revelados en las preguntas anteriores, se puede inferir que corresponden a las 25 personas que poseen deudas de carácter hipotecarias, más, las 13 que se endeudaron con créditos universitarios con el banco. De la suma de ambas cantidades, sobran 7 personas, lo que puede significar que ya han pagado gran parte de sus obligaciones, aunque no se sabe realmente si tuvieron inconvenientes o no al hacerlo.



Tabla 32: Mercado financiero informal.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	52	25,6	25,6
NO	151	74,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Se puede observar que un 25.6% de la muestra encuestada posee una o más deudas en el mercado financiero informal, lo que no es menor. Esta situación podría explicarse debido a que este tipo de mercado es más flexible al momento de otorgar créditos.

Tabla 33: Comportamiento en control de gastos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si, Las Boletas	61	30,0	30,0
Si, Anota Los Gastos En Un Papel	13	6,4	36,5
Si, Conserva Registro En Medios Digitales	20	9,9	46,3
No	109	53,7	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Resulta preocupante apreciar que más de un 50% de la población encuestada no lleva ningún registro de las compras del día a día, lo que podría desencadenar en un exceso de los gastos presupuestados para el día.



Tabla 34: Actitudes y preferencias según Escala de Likert.

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en Desacuerdo
1.-Soy más un ahorrador que un gastador.	14,3%	27,6%	32,5%	19,7%	5,9%
2.-Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas.	7,4%	23,6%	18,7%	31%	19,2%
3.-Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día.	22,2%	41,9%	17,9%	19,3%	2%
4.-Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas.	32,5%	40,9%	12,8%	11,8%	2%
5.-Pago mis compromisos sin dificultad alguna.	23,6%	49,8%	16,7%	7,4%	2,5%
6.-Retiro el dinero disponible en mi cuenta corriente frecuentemente.	12,8%	28,6%	27,1%	22,2	9,4%
7.-Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de “vacas flacas”.	19,7%	38,4%	23,2%	14,3%	4,4%
8.-Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo.	4,4%	14,8%	33,5%	30,5%	16,7%
9.-Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación.	8,4%	24,1%	34%	24,6%	8,9%
10.-Reviso frecuentemente cuánto dinero es el que tengo disponible en mi cuenta.	27,6%	45,3%	14,8%	8,4%	3,9%
11.-Prefiero recortar gastos antes que pagar los gastos normales que no podría solventar todos los meses con una línea de crédito o tarjeta de crédito.	14,8%	28,1%	31%	17,2%	8,9%

Fuente: Elaboración propia.

Dentro de las actitudes y preferencias es relevante destacar que un 41% de la población encuestada se considera a sí misma más un ahorrador que un gastador. Así mismo otra buena tendencia marcada es la respuesta ante los compromisos financieros ya que un 73.4% de la muestra afirmó que pagaba sus compromisos sin ninguna dificultad.

El contraste ocurre frente a la pregunta número nueve, en donde en 34% de la población afirmó no estar de acuerdo ni en desacuerdo en ahorrar para su jubilación, de este resultado se pudiese entender que a la población en estudio no le interesa o no estaría dentro de sus planes ahorrar para la vejes.

Tabla 35: Tendencia al ahorro o a la inversión.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	110	54,2	54,2
NO	93	45,8	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla anterior se puede apreciar que más de la mitad de la población en estudio posee algún tipo ahorro o inversiones, lo es bueno considerando el rango etario de la población en estudio.

Tabla 36: Comportamiento frente a imprevistos

	Si	Porcentaje	No	Porcentaje
Sacando dinero de ahorros	59,0	29,1	144	70,9
Con un recorte un sus gastos	51	25,1	152	74,9
Pidiendo prestado a algún familiar o amigo	41	20,2	162	79,8
Pidiendo un préstamo bancario	36	17,7	167	82,3
Vendiendo alguna inversión o pertenencia	31	15,3	172	84,7
Obteniendo un segundo o trabajando horas extras	26	12,8	177	87,2
Usando tarjeta de crédito	17	8,4	186	91,6
Pidiendo ayuda al estado	2	1	201	99
Utilizando algún seguro	1	0,5	202	99,5

Fuente: Elaboración propia.

En el caso de un percance económico, las alternativas que tuvieron una respuesta positiva mayor destacan las opciones de sacar dinero de ahorros y un recorte en los gastos. Y entre las opciones menos seleccionadas está el utilizar algún seguro o pedir ayuda al estado. De lo anterior se puede inferir que las personas no buscan ayuda de terceros, sino que prefieren resolver el problema financiero por ellos mismos.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 37: Consultas al momento de solicitar un préstamo.

¿Consulta?	Si	Porcentaje	No	Porcentaje
Tasa de interés	146	71,9	57	28,1
Numero de cuotas	39	19,2	164	80,8
Cae	31	15,3	172	84,7
Valor de la cuota	25	12,3	178	87,7
Valor total del crédito	16	7,9	187	92,1
Seguros asociados	12	5,9	191	94,1
El plazo	11	5,4	192	94,6
Formas de pago	6	3	197	97
Montos disponibles	3	1,5	200	98,5
Requisitos	2	1	201	99
Vencimiento de las cuotas	2	1	201	99
IVA	1	0,5	202	99,5
Pago mínimo por cuota	1	0,5	202	99,5
Si existe reajustabilidad	1	0,5	202	99,5

Fuente: Elaboración propia.

Dentro de las consultas más frecuentes a la hora de solicitar un préstamo bancario se encuentra el porcentaje de la tasa de interés seguido de cerca por el número de cuotas o periodos en que se procederá al pago del préstamo. Respuestas que si bien son acertadas, por si solas no son suficientes, ya que lo recomendable es solicitar la mayor cantidad posible de información antes de aceptar tomar un crédito.

Tabla 38: Pregunta de conocimiento financiero N°1:Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A) El interés es el gasto a desembolsar por el hecho de pedir un préstamo	16	7,9	7,9
B) La tasa de interés permite calcular cual será el dinero que corresponderá pagar por intereses	26	12,8	20,7
C) En el caso de atraso en el pago de la deuda, esta generará más intereses y gastos de cobranzas	26	12,8	33,5
D) Todas las anteriores	109	53,7	87,2
E) No sabe/ no responde	26	12,8	100,0
Total	203	100,0	



Fuente: Elaboración propia.

En este caso la respuesta correcta es la letra “D” ya que todas las características mencionadas en las alternativas anteriores son acertadas, sabiendo esto es preciso mencionar que un 53,7% de la muestra acertó al contestar esta pregunta y un 33,5% respondieron al menos una de las 3 alternativas que también eran, en parte, acertadas.

Tabla 39: Pregunta de conocimiento financiero N° 2: El capital de un crédito corresponde a:

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A) Cifra que aparece en el pagaré	7	3,4	3,4
B) Monto solicitado incluido el interés	35	17,2	20,7
C) Monto solicitado sin incluir el interés	89	43,8	64,5
D) No sabe/ no responde	72	35,5	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

En esta pregunta queda demostrado que solo una parte de la población adulto joven de la Comuna de Chillán posee un cierto grado de conocimiento financiero ya ni la mitad de la población pudo responder correctamente.

Tabla 40: Pregunta de conocimiento financiero N°3: Cual de los siguientes ítems está incluido en el CAE.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A) seguros anexos	5	2,5	2,5
B) gastos notariales	1	,5	3,0
C) costo de los meses de gracia	2	1,0	3,9
D) intereses	41	20,2	24,1
E) todas las anteriores	62	30,5	54,7
F) no sabe/ no responde	92	45,3	100,0
Total	203	100,0	



Fuente: Elaboración propia.

Uno de los conceptos clave que debiese ser conocido por la población en estudio es la sigla CAE o Carga Anual Equivalente, ya que es el concepto que engloba todos los costos asociados al momento de solicitar un crédito. Señalado esto es preocupante mencionar que un 45% de la muestra no sabe que está conceptos están incluidos dentro del CAE.

Tabla 41: Pregunta de conocimiento financiero N°4: En el caso de atraso en el pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuál de las siguientes situaciones es falsa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A) Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (tmc)	15	7,4	7,4
B) La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado, además de cobrar cuotas atrasadas	22	10,8	18,2
C) A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza	14	6,9	25,1
D) La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré	24	11,8	36,9
E) La entidad podrá proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes	6	3,0	39,9
F) No sabe/ no responde	122	60,1	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Esta pudiese ser la pregunta más complicada o difícil de todas las aplicadas y eso también está reflejado en la tabla ya que un 60.1% no sabe cuál de las afirmaciones corresponde a una situación que no podría ocurrir.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 42: Pregunta de conocimiento financiero N°5: Indique cuál de las siguientes afirmaciones son verdaderas.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A) El pago mínimo de una tarjeta de crédito es distinto al monto facturado	27	13,3	13,3
B) Las comisiones de las tarjetas de crédito sólo pueden ser cobradas en la medida que éstas sean usadas	10	4,9	18,2
C) Los intereses cobrados en una tarjeta de crédito se empiezan a pagar una semana después de realizada la transacción.	5	2,5	20,7
D) Para realizar una compra con una tarjeta de crédito es necesario tener la cédula de identidad	4	2,0	22,7
E) A y B	80	39,4	62,1
F) No sabe/ no responde	77	37,9	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Esta pregunta está orientada a uno de los principales sistemas de pagos en nuestro país, que es el de las tarjetas de crédito, aquí se presentaban una serie de situaciones donde el individuo debe señalar cual o cuales eran las correctas.

El resultado arroja que un 39,4 % acertó a la hora de contestar la pregunta, pero sin embargo se contrasta con el 37,9% que no sabía la respuesta correcta.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 43: Pregunta de Planificación a futuro N°1: Si su ingreso se viera disminuido a un cuarto de su ingreso actual ¿Por cuánto tiempo podría seguir solventado los gastos que tiene actualmente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A) Menos de un mes	71	35,0	35,0
B) Entre uno y tres meses	81	39,9	74,9
C) Entre tres a seis meses	27	13,3	88,2
D) Entre seis y doce meses	7	3,4	91,6
E) Más de un año	17	8,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Esta pregunta es orientada al comportamiento financiero y revela que en el caso de reducir la renta líquida en un 75%, un 74,9% de la muestra podría seguir pagando los gastos que tiene actualmente hasta por 3 meses. Esta situación podría marcar una tendencia hacia el ahorro por parte de la población en estudio.

Tabla 44: Pregunta de planificación a futuro N°2: que tendría en consideración a la hora de realizar una planificación a largo plazo.

	1° posición		2° posición		3° posición		4° posición		5° posición		TOTAL	
	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%
Educación De Los Hijos	61	30	54	26,6	17	8,4	68	33,5	3	1,5	203	100
El barrio y la casa en la cual habitará	57	28,1	56	27,6	36	17,7	48	23,6	6	3	203	100
Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.	35	17,2	47	23,2	78	38,4	35	17,2	8	3,9	203	100
Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.	29	14,3	39	19,2	65	32	47	23,2	23	11,3	203	100
Ahorros previsionales voluntarios	21	10,3	7	3,4	7	3,4	5	2,5	163	80,3	203	100

Fuente: Elaboración propia.



Esta tabla refleja las prioridades de la muestra encuestada a la hora de planificar financieramente al largo plazo. Aquí se puede identificar claramente una tendencia marcada hacia la educación de los hijos en los primeros lugares, mientras que el contraste se ubica en los ahorros previsionales voluntarios. Esto podría explicarse por el actual sistema de pensiones, que en cierta medida ya obliga a las personas a ahorrar para la jubilación.

Tabla 45: Respuesta frente a un caso práctico: Suponga que debe \$3.000 en su tarjeta de multitienda y usted paga \$30 cada mes y la tasa de interés que cobra la multitienda es del 1% mensual ¿Cuántos años tardará en eliminar su deuda si no realiza compras adicionales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Menos de 5 años	47	23,2	23,2
Entre 5 y 10 años	31	15,3	38,4
Entre 10 y 15 años	8	3,9	42,4
Nunca, va a continuar siempre con la misma deuda	39	19,2	61,6
No sabe/ no responde	78	38,4	100,0
Total	203	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Por último los individuos fueron puestos a prueba en un caso práctico de mediana dificultad, el mencionado caso consistía en colocar al sujeto frente al supuesto que debe \$3.000 en su tarjeta de multitienda y paga \$30 cada mes, mientras que la tasa de interés que cobra la multitienda es del 1% mensual. Frente a este supuesto el sujeto debe responder la pregunta: “¿Cuántos años tardará en eliminar su deuda si no realiza compras adicionales?” Analizando los resultados es cabe señalar que tan solo un 19,2% de la muestra encuestada respondió correctamente la pregunta, y lo que es más preocupante aun, un 38,4% no sabría responder este problema correctamente.

5.2 Tablas De Indicadores De Educación Financiera

Tabla 46: Inclusión financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alto	33	16,26	16,26
Medio	82	40,39	56,65
Bajo	83	40,89	97,54
Nulo	5	2,46	100
TOTAL	203	100	

Fuente: Elaboración propia.

La alta oferta y el fácil acceso a productos financieros en el mercado actual queda plasmado en la tabla 46. 33 personas cuentan con un alto nivel de inclusión financiera, ya que poseen todo tipo de cuentas u otros productos financieros. El 40% de la muestra en estudio tiene un nivel medio, y con el otro 40% de nivel bajo, conforman la mayor tendencia de la muestra en términos de inclusión financiera. 5 personas cuentan con un nivel nulo, lo que dicho de otra forma, significa que no poseen ningún producto o participación en el mercado financiero. Esto no quiere decir que no se endeuden o que indirectamente tengan participación en el mercado, ya que no se consideró en el análisis, a las personas que poseían por ejemplo tarjetas adicionales.

Tabla 47: Comportamiento financiero.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Positivo	14	6,90	6,90
Negativo	189	93,10	100
Total	203	100	

Fuente: Elaboración propia.

La mayoría de la población tiende a tener un comportamiento negativo sobre la gestión de las finanzas personales, teniendo impacto en sus ingresos y en su patrimonio individual, y lo que significa también que no es buena ahorrando ni pensando en el largo plazo, de hecho, en las preguntas que miden este constructo, se pudo observar que la muestra en cuestión, tiende a comprar las cosas en cuotas en vez de ahorrar para comprarlas. En general, la población adulto joven toma malas decisiones financieras con el manejo del



dinero, como por ejemplo, financiar cosas del corto plazo, con deuda al mediano y largo plazo.

Tabla 48: Actitudes y preferencias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Orientación al ahorro y al largo plazo	71	34,98	34,98
Orientación al dispendio y al corto plazo	132	65,02	100
Total	203	100	

Fuente: Elaboración propia.

Se mencionaba anteriormente que la población no tiene una costumbre de ahorrar, lo que en otras palabras, significa que poseen un pensamiento de corto plazo, ya que prefieren las sensaciones agradables que da el comprar cosas que en condiciones normales no podrían costear y que presentan actitudes preferentemente ligadas al dispendio y al corto plazo. Esto tiene un grave impacto si lo juntamos con el nivel de inclusión financiera, ya que las personas no conocen como gestionar de manera inteligente sus flujos de efectivo ni sus productos financieros, lo que en otras palabras, significa que consiguen dinero fácil que gastan en cosas que después no pueden o les complica pagar, al tener en cuenta que a la fecha de pago de las obligaciones contraídas no cuentan con el dinero suficiente, o bien, ya se lo gastaron en otras cosas.

Tabla 49: Conocimiento.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alto	0	0	0
Medio	8	3,94	3,94
Bajo	181	89,16	93,10
Nulo	14	6,90	100
	203	100	

Fuente: Elaboración propia.

Un 96.06% de los individuos encuestados posee un bajo o nulo conocimiento financiero, esta situación es muy preocupante puesto que se podría inferir que este porcentaje toma decisiones financieras sin conocer las consecuencias futuras. Conceptos básicos como el interés de un préstamo, no son conocidos por gran parte del público, o no



saber que es el CAE o carga anual equivalente. No conocerlos o no saber interpretarlos es igual de grave, ya que no ayuda moverse dentro de un ambiente financiero.

5.4 Endeudamiento

Tabla 50: Relación deuda-ingresos.

Tramo De Renta	El Monto De Deuda	Recuento	% del N de la columna
\$0 - \$70.000	\$0 - \$70.000	3	5,3%
	\$70.001 - \$112.000	4	7,0%
	\$112.001 - \$225.000	2	3,5%
	\$225.001 - \$400.000	1	1,8%
	\$400.001 - \$500.000	0	0,0%
	\$500.000 - \$800.000	0	0,0%
	\$800.001 y mas	1	1,8%
	N/A	46	80,7%
\$70.001 - \$112.000	\$0 - \$70.000	1	5,9%
	\$70.001 - \$112.000	1	5,9%
	\$112.001 - \$225.000	0	0,0%
	\$225.001 - \$400.000	1	5,9%
	\$400.001 - \$500.000	0	0,0%
	\$500.000 - \$800.000	0	0,0%
	\$800.001 y mas	0	0,0%
	N/A	14	82,4%
\$112.001 - \$225.000	\$0 - \$70.000	1	7,7%
	\$70.001 - \$112.000	2	15,4%
	\$112.001 - \$225.000	0	0,0%
	\$225.001 - \$400.000	0	0,0%
	\$400.001 - \$500.000	0	0,0%
	\$500.000 - \$800.000	0	0,0%
	\$800.001 y mas	0	0,0%
	N/A	10	76,9%
\$225.001 - \$400.000	\$0 - \$70.000	1	2,2%
	\$70.001 - \$112.000	3	6,7%
	\$112.001 - \$225.000	4	8,9%
	\$225.001 - \$400.000	2	4,4%



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	\$400.001 - \$500.000	1	2,2%
	\$500.000 - \$800.000	2	4,4%
	\$800.001 y mas	7	15,6%
	N/A	25	55,6%
\$400.001 - \$500.000	\$0 - \$70.000	1	5,0%
	\$70.001 - \$112.000	2	10,0%
	\$112.001 - \$225.000	1	5,0%
	\$225.001 - \$400.000	1	5,0%
	\$400.001 - \$500.000	0	0,0%
	\$500.000 - \$800.000	2	10,0%
	\$800.001 y mas	4	20,0%
	N/A	9	45,0%
\$500.000 - \$800.000	\$0 - \$70.000	1	2,6%
	\$70.001 - \$112.000	6	15,8%
	\$112.001 - \$225.000	7	18,4%
	\$225.001 - \$400.000	1	2,6%
	\$400.001 - \$500.000	4	10,5%
	\$500.000 - \$800.000	1	2,6%
	\$800.001 y mas	12	31,6%
	N/A	6	15,8%
\$800.001 y mas	\$0 - \$70.000	0	0,0%
	\$70.001 - \$112.000	0	0,0%
	\$112.001 - \$225.000	1	7,7%
	\$225.001 - \$400.000	1	7,7%
	\$400.001 - \$500.000	2	15,4%
	\$500.000 - \$800.000	0	0,0%
	\$800.001 y mas	7	53,8%
	N/A	2	15,4%

Fuente: Elaboración propia.

Datos no tan favorables se tienen al analizar el nivel de endeudamiento de la población adulto joven. Por ejemplo, en el tramo de ingresos más pequeño, donde se encuentran los estudiantes principalmente, además de otras personas que realizan trabajos esporádicos, se ve que las personas duplican, e incluso triplican la cantidad de endeudamiento optimo, por lo que lo más probable es que son los padres o aquellos que se hagan cargo de ellos



quienes responden directamente a las obligaciones contraídas por los estudiantes. Otro tramo de mayor concentración es aquel de las personas que ganan montos superiores al mínimo, los que en parte presentan un diagnóstico de sobreendeudamiento, esto porque cerca de la mitad de las personas ubicadas en esta escala posee deudas que superan e incluso duplican sus ingresos. Los datos arrojan que mientras más ingresos tiene la persona, menos se endeuda, esto aunque tengan mayores gastos, tienen un mayor control de sus finanzas personales.

5.5 Análisis De Tablas Cruzadas

A continuación se observa un análisis combinando las variables más relevantes.

Tabla 51: Edad - Estado Civil – Ingresos.

Edad	Estado Civil	Tramo de rentas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
18 A 21 21,67%	Soltero 100%	\$0 - \$70.000	24	54,5	54,5
		\$70.001 - \$112.000	8	18,2	72,7
		\$112.001 - \$225.000	6	13,6	86,4
		\$225.001 - \$400.000	4	9,1	95,5
		\$400.001 - \$500.000	1	2,3	97,7
		\$500.000 - \$800.000	1	2,3	100,0
22 A 25 29,56%	Soltero 100%	\$0 - \$70.000	25	41,7	41,7
		\$70.001 - \$112.000	8	13,3	55,0
		\$112.001 - \$225.000	5	8,3	63,3
		\$225.001 - \$400.000	5	8,3	71,7
		\$400.001 - \$500.000	6	10,0	81,7
		\$500.000 - \$800.000	10	16,7	98,3
		\$800.001 y mas	1	1,7	100,0
26 A 29 16,75%	Soltero 88,24%	\$0 - \$70.000	6	20,0	20,0
		\$225.001 - \$400.000	7	23,3	43,3
		\$400.001 - \$500.000	2	6,7	50,0
		\$500.000 - \$800.000	13	43,3	93,3
		\$800.001 y mas	2	6,7	100,0
	Casado 11,76%	\$225.001 - \$400.000	3	75,0	75,0
\$400.001 - \$500.000		1	25,0	100,0	
30 A 33 10,34%	Soltero 76,19%	\$0 - \$70.000	1	6,3	6,3
		\$112.001 - \$225.000	1	6,3	12,5



		\$225.001 - \$400.000	6	37,5	50,0
		\$400.001 - \$500.000	3	18,8	68,8
		\$500.000 - \$800.000	2	12,5	81,3
		\$800.001 y mas	3	18,8	100,0
	Casado 23,81%	\$225.001 - \$400.000	3	60,0	60,0
		\$400.001 - \$500.000	1	20,0	80,0
		\$800.001 y mas	1	20,0	100,0
34 A 39 21,67%	Soltero 29,54%	\$70.001 - \$112.000	1	7,7	7,7
		\$112.001 - \$225.000	1	7,7	15,4
		\$225.001 - \$400.000	4	30,8	46,2
		\$400.001 - \$500.000	2	15,4	61,5
		\$500.000 - \$800.000	4	30,8	92,3
		\$800.001 y mas	1	7,7	100,0
	Casado 59,09%	\$0 - \$70.000	1	3,8	3,8
		\$225.001 - \$400.000	11	42,3	46,2
		\$400.001 - \$500.000	2	7,7	53,8
		\$500.000 - \$800.000	7	26,9	80,8
		\$800.001 y mas	5	19,2	100,0
	Separado 9,1%	\$225.001 - \$400.000	2	50,0	50,0
		\$400.001 - \$500.000	1	25,0	75,0
		\$500.000 - \$800.000	1	25,0	100,0
	Viudo 2,3%	\$400.001 - \$500.000	1	100	100

Fuente: Elaboración propia.

La mayor parte de la población en estudio está concentrada en un rango etario de entre 18 a 25 años, siendo el 100% de estos solteros y más de mitad de este grupo etario no alcanza a obtener mensualmente un ingreso mínimo.

Dentro del grupo etario comprendido entre 26 a 29 años empiezan a aparecer los primeros individuos casados, ocupando un 11.76%, también cabe salar que los ingresos del mismo grupo etario fluctúan mayoritariamente entre los 500.000 y 800.000 pesos.

Ya en grupo entre 34 a 39 años se marca una tendencia hacia los individuos casados con un 59.09% y sus ingresos se ubican más frecuentemente en el tramo de 400.001 a 500.000.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 52: Deuda - Tipo de deuda.

¿Posee deudas con bancos o casas comerciales?			Recuento	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
SI 44,83%	¿Posee Crédito De Consumo?	SI	49	53,85	53,85
		NO	42	46,15	100
	¿Posee Crédito Hipotecario?	SI	25	27,47	27,47
		NO	66	72,53	100
	¿Posee Crédito Universitario?	SI	13	14,29	14,29
		NO	78	85,71	100
	¿Utiliza Cupo Tarjeta De Crédito?	SI	45	49,45	49,45
		NO	46	50,55	100
NO 55,17%	N/A		112	100	100

Fuente: Elaboración propia.

Un 44.83% de la población encuestada afirmó tener algún tipo de deuda o compromiso financiero, dentro de estos, más de mitad afirmó tener deuda proveniente de un crédito de consumo, un 27.47% está endeudado por crédito hipotecario, 14.29% es deudor por estar o por haber estudiado y casi la mitad se encuentra pagando una deuda por haber utilizado el cupo de su tarjeta de crédito.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 53: Tendencia al ahorro según tramo de renta.

¿Posee Ahorros O Inversiones?	Tramo De Renta	Recuento	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI 54,19%	\$0 - \$70.000	27	24,55	24,55
	\$70.001 - \$112.000	9	8,18	32,73
	\$112.001 - \$225.000	7	6,36	39,09
	\$225.001 - \$400.000	22	20,00	59,09
	\$400.001 - \$500.000	12	10,91	70,00
	\$500.000 - \$800.000	23	20,91	90,91
	\$800.001 y mas	10	9,09	100,00
NO 45,81%	\$0 - \$70.000	30	32,26	32,26
	\$70.001 - \$112.000	8	8,60	40,86
	\$112.001 - \$225.000	6	6,45	47,31
	\$225.001 - \$400.000	23	24,73	72,04
	\$400.001 - \$500.000	8	8,60	80,65
	\$500.000 - \$800.000	15	16,13	96,77
	\$800.001 y mas	3	3,23	100,00

Fuente: Elaboración propia.

La distribución de esta tabla es heterogénea puesto que no se refleja una tendencia clara al ahorro o la inversión según el tramo de ingreso. De los que afirmaron mantener una



costumbre ahorrativa, las personas que poseen ingresos entre 70.001 y 225.000 pesos, presentan un menor porcentaje ahorro.

Tabla 54: Tipo de cuenta.

¿Posee Cuentas Bancarias?	Tipo de Cuenta que poseen	Recuento	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	
SI 97,54%	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	50	25,25	25,25
		NO	148	74,75	100
	Posee Tarjeta De Crédito De Casa Comerciales?	SI	81	40,91	40,91
		NO	117	59,09	100
	Posee Chequera Electrónica?	SI	28	14,14	14,14
		NO	170	85,86	100
	Posee Cta. De Ahorro?	SI	54	27,27	27,27
		NO	144	72,73	100
	Posee Cta. Corriente?	SI	60	30,30	30,30
		NO	138	69,70	100
	Posee Cta. Rut O Cta. Vista?	SI	165	83,33	83,33
		NO	33	16,67	100
	NO 2,46%	N/A	5	100	100

Fuente: Elaboración propia.



La tabla 53 otorga datos reveladores en relación al tema de inclusión financiera. En primer lugar, es destacable que solo un 2,46% de la población en estudio no posee ningún tipo de cuenta. El tipo de cuenta más común es la cuenta Rut ya que la poseen un 83,33% de los que aseguraron poseer algún tipo de cuenta. En segundo lugar en preferencia es ocupado por las tarjetas de crédito de casas comerciales ya que la poseen un 40% de la muestra.

Tabla 55: Tipo de cuenta según tramo de renta.

¿Posee Cuentas Bancarias?	Tramo De Renta			Recuento
SI	\$0 - \$70.000	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	4
			NO	51
		Posee Chequera Electrónica?	SI	1
			NO	54
		Posee Cta. De Ahorro?	SI	8
			NO	47
		Posee Cta. Corriente?	SI	4
			NO	51
	Posee Cta. Rut O Cta. Vista?	SI	52	
		NO	3	
	\$70.001 - \$112.000	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	3
			NO	14
		Posee Chequera Electrónica?	SI	0
			NO	17
Posee Cta. De Ahorro?		SI	7	
		NO	10	
Posee Cta. Corriente?	SI	5		
	NO	12		



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		Posee Cta. Rut O Cta. Vista?	SI	14
			NO	3
	\$112.001 - \$225.000	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	4
			NO	8
		Posee Chequera Electrónica?	SI	1
			NO	11
		Posee Cta. De Ahorro?	SI	3
			NO	9
		Posee Cta. Corriente?	SI	4
			NO	8
	Posee Cta. Rut O Cta. Vista?	SI	12	
		NO	0	
	\$225.001 - \$400.000	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	9
			NO	35
		Posee Chequera Electrónica?	SI	3
			NO	41
		Posee Cta. De Ahorro?	SI	13
			NO	31
Posee Cta. Corriente?		SI	10	
		NO	34	
Posee Cta. Rut O Cta. Vista?	SI	38		
	NO	6		
\$400.001 - \$500.000	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	2	
		NO	17	
	Posee Chequera Electrónica?	SI	2	
		NO	17	
	Posee Cta. De	SI	7	



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		Ahorro?	NO	12
		Posee Cta. Corriente?	SI	3
			NO	16
		Posee Cta. Rut O Cta. Vista?	SI	17
			NO	2
		\$500.000 - \$800.000	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI
	NO			19
	Posee Chequera Electrónica?		SI	13
			NO	25
	Posee Cta. De Ahorro?		SI	11
			NO	27
	Posee Cta. Corriente?		SI	25
			NO	13
	Posee Cta. Rut O Cta. Vista?		SI	27
			NO	11
	\$800.001 y mas	Posee Tarjeta De Crédito De Inst. Bancarias?	SI	9
			NO	4
		Posee Chequera Electrónica?	SI	8
			NO	5
		Posee Cta. De Ahorro?	SI	5
NO			8	
Posee Cta. Corriente?		SI	9	
		NO	4	
Posee Cta. Rut O Cta. Vista?		SI	5	
		NO	8	
NO	N/A			25

Fuente: Elaboración propia.



A la hora de analizar el tipo de cuenta que posee la población en estudio en comparación con el tramo de ingreso se puede identificar una tendencia, dentro de las personas cuyos ingresos oscilan entre 0 y 112.000 la más preferida es la cuenta Rut, seguido por la cuenta de ahorro. En los tramos superiores y hasta los 800.000 la cuenta Rut continua en el primer lugar, y luego de superar los 800.000 en el ingreso, los sujetos en estudio optan preferentemente por utilizar una cuenta corriente.

Tabla 56: Nivel de Educación financiera distribuida por ingresos.

Tramo de Renta	Nivel de Educación Financiera	Recuento	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
\$0 - \$70.000	Medio	6	10,53	10,53
	Bajo	51	89,47	100
\$70.001 - \$112.000	Medio	7	41,18	41,18
	Bajo	10	58,82	100
\$112.001 - \$225.000	Medio	3	23,08	23,08
	Bajo	10	76,92	100
\$225.001 - \$400.000	Medio	7	15,56	15,56
	Bajo	38	84,44	100
\$400.001 - \$500.000	Medio	7	35,00	35
	Bajo	13	65,00	100
\$500.000 - \$800.000	Medio	24	63,16	63,16
	Bajo	14	36,84	100
\$800.001 y mas	Medio	8	61,54	61,54
	Bajo	5	38,46	100

Fuente: Elaboración propia.



De lo expuesto en la tabla 55, se puede mencionar que no existe relación entre el nivel de educación financiera y el de ingresos, esto porque, a lo largo de los tramos de renta, las personas quedan distribuidas de manera similar. La distribución no es igual por la diferencia en las cantidades de personas en los distintos tramos que fueron encuestadas, y que en el caso contrario, hubiese habido uniformidad en la mayoría de los tramos. Junto con lo anterior, cabe destacar que ninguna persona de las encuestadas supera el nivel medio establecido para el estudio, de educación financiera, y como dato favorable, ninguna persona sin discriminar el tramo donde se ubique su renta, posee un nivel nulo o “sin educación financiera”.

Los tramos con más concentración de niveles bajos de educación financiera, se ubican en los de ingresos entre 0 y 70.000 pesos con un porcentaje cercano al 25% de la población.

Este porcentaje, según la comparación con la tabla 56, demuestra que corresponde a una muestra de personas con estudios superiores incompletos.

El otro tramo que presenta un mayor número de personas que la integran, es la de ingresos de 225.000 a 400.000 pesos, quienes al igual que el tramo mencionado en el párrafo anterior, poseen un nivel bajo de educación financiera.

Generalizando y siguiendo con la idea antes expuesta, el nivel de educación y el de renta, no están ni inversa, ni directamente relacionadas, por lo que se estaría hablando de una sociedad con niveles deplorables de alfabetismo financiero.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Tabla 57: Nivel de Educación financiera según el grado de escolaridad.

Nivel de Escolaridad	Nivel de Educación Financiera	Recuento	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Educación media incompleta	Bajo	4	100	100
Educación media completa	Medio	8	21,05	21,05
	Bajo	30	78,95	100
CFT o IP incompleta	Medio	3	33,33	33,33
	Bajo	6	66,67	100
CFT o IP completa	Medio	7	35	35
	Bajo	13	65	100
Educación universitaria incompleta	Medio	17	19,77	19,77
	Bajo	69	80,23	100
Educación universitaria completa	Medio	18	51,43	51,43
	Bajo	17	48,57	100
Universitaria de postgrado	Medio	9	81,82	81,82
	Bajo	2	18,18	100

Fuente: Elaboración propia.



Capítulo VI: Conclusiones

Este estudio recopiló información de la comunidad adulto-joven de la comuna de Chillán, desde su caracterización económica y educacional, hasta datos referentes al comportamiento, inclusión y conocimiento financiero.

Los resultados mostraron que la alta inclusión financiera contrasta con los bajos índices de educación financiera. A partir de la muestra de estudio se observó que los individuos encuestados tenían un fácil acceso a productos financieros, pero no sabían ocuparlos y administrarlos correctamente, ya que no tenían un total entendimiento de los conceptos relacionados a este tipo de productos. Se observó que los adultos-jóvenes encuestados no contaban con herramientas que les ayudaran a resolver problemas financieros, no conocían conceptos financieros básicos, o no presentaban conductas acordes a los de una persona con conocimientos financieros. Por el contrario, se observó una parte de los individuos encuestados actúa irracionalmente y no se hace cargo de las obligaciones bancarias o de otro tipo, manifestando que eran sus ascendientes o sus pares quienes respondían por ellos, ya que su nivel de ingresos no era suficiente, no obstante, no dudaban en endeudarse. Se encontró que una parte importante de la muestra aseguró tener más deuda que ingresos, incluso llegando a tener que pagar la deuda con más deuda.

El análisis realizado sobre el endeudamiento permitió concluir que, como era esperado, ante un mayor ingreso se presentaba un mayor endeudamiento; y, de igual forma, mientras más aumentaba el tramo de renta, menor era el porcentaje de personas que no se endeuda. Lo anterior se debe a que mientras más aumentan los ingresos de las personas, éstos tienen gastos de mayores magnitudes, ya que consideran gastos o lujos de mayores magnitudes.

Además, la opción preferida de deuda fue el crédito de consumo, con un 55% entre los que poseían algún tipo de deuda, la cual concuerda con nuestra experiencia del mercado financiero, puesto que son muchas las ofertas de este tipo de deuda o “prestamos pre-aprobados” como le llaman los bancos.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

La evaluación final detallada en el Anexo 9: Nivel De Educación Financiera”, mostró que la muestra de adultos-jóvenes de la comuna de Chillán presentó mayoritariamente un bajo nivel de educación financiera, debido a que el 61,3% de los encuestados alcanzó ese nivel.

Por último de la revisión de los datos extraídos se determino que el nivel de educación financiera no se ve influenciado por el nivel de estudios de los individuos en cuestión, debido a que los distintos niveles de educación existentes en nuestro país no incluyen algún modulo o asignatura que trate a fondo el tema. De ahí, a que existan personas de bajos niveles de estudios y otras con postgrados que tengan el mismo nivel de conocimientos financieros.

Se espera que los resultados de este estudio sirvan de base para futuras investigaciones relacionadas con este tema.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Bibliografía.

Asociación de Bancos e Instituciones Financieras. (2016). Aumenta el uso de tarjetas bancarias y banca online. (N° 72) recuperado de <http://www.abif.cl/>

Asociación de Bancos e Instituciones Financieras. (2016). Ahorro y activos de los hogares Chilenos. (N° 81) recuperado de <http://www.abif.cl/>

Bakovic y balic Ingenieros Consultores Ltda.(2011) I. Municipalidad de Chillán actualización plan de desarrollo comunal 2011–2015 <http://www.municipalidadchillan.cl/sitio/documentos/PLADECO-2011-2015.pdf>

Becchetti. (2013). p 818.

Bogliacino, & Maestri. (2014).

Clarke, G., Xu, L., & Zou, H. (2003). Finance and income inequality: test of alternatzeories. Policy Research Working Paper .

Diario Financiero (2016, 17 de Julio). Chilenos al debe en educación financiera: sólo 6% responde correctamente 3 preguntas. Recuperado de <http://www.df.cl/>

Girondella Mora, L. (2012) Sexo y Género: Definiciones recuperado de <http://contrapeso.info/2012/sexo-y-genero-definiciones/>

García, N., Andrea, G., Lopez, J. C., & Megia, D. M. (2014). La educación financiera en America Latina y el Caribe Situacion actual y perspectivas.

Gobierno de Chile. (2011). Inclusión Financiera. Resultados Casen 2011.

Honohan, P. (15 - 16 de Marzo de 2007). worldbank.org. Obtenido de worldbank.org/INTFR/Resources/Cross_Country_Variation_In_Household_Access.pdf.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Hancock, A., Jorgensen, B. & Swanson, M. (2012). College students and credit card use: The role of parents, work experience, financial knowledge, and credit card attitudes. *Journal of Family and Economic Issues*, 34(4), 369–381, doi:10.1007/s10834-012-9338-8.

Instituto Nacional de la Juventud. (2014). *Prácticas económicas: educación financiera y emprendimiento*. Serie de Estudios INJUV, Vol 8. Cap 6. 107-126. Recuperado de <http://www.injuv.gob.cl/portal/wp-content/filesmf/libroestudios.pdf>

Mardones, C. (2014).

Norvilitis, J. & Mao, Y. (2013). Attitudes towards credit and finances among college students in China and the United States. *International Journal of Psychology*, 48(3), 389–398. Recuperado de <http://dx.doi.org/10.1080/00207594.2011.645486>

OECD. (2005a).

Paez, A. (2016) El brutal endeudamiento de los chilenos y la desposesión salarial recuperado de <http://www.elmostrador.cl/noticias/pais/2016/03/28/el-brutal-endeudamiento-de-los-Chilenos-y-la-desposesion-salarial/>

Revista eea. (s.f.). recuperado de <http://www.revista-eea.net/documentos/27206.pdf>



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Anexos



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Anexo 1: Instrumento De Recolección De Información

La siguiente encuesta tiene el objetivo de recopilar antecedentes sobre la conducta financiera de los adultos jóvenes de la Comuna de Chillán.

Marque con una X la alternativa que corresponda. Si usted vive en pareja, por favor responda solo respecto al ingreso y egreso propio.

Estado Civil: _____

Fecha de Nacimiento: _____

Sexo: _____

Número de Contacto: _____

1) Por favor indique cuál de los siguientes estados describe mejor su situación actual (marcar solo 1)

- Estudiando full time
- Trabajando full time (más de 30 horas a la semana; incluye todos los trabajos part time)
- Desempleado
- Permanentemente discapacitado
- Trabajando y estudiando

2) ¿Es usted el jefe de hogar?

- Sí - N° de integrantes del núcleo familiar ____
- No

3) Indique el último tipo de estudio que usted haya o esté cursando

- Educación básica
- Educación media incompleta
- Educación media completa
- Centro de formación técnica o instituto profesional incompleta
- Centro de formación técnica o instituto profesional completa
- Educación universitaria incompleta
- Educación universitaria completa
- Universitaria de postgrado

4) Identifique el tramo donde se ubica su renta líquida o ingresos mensuales (Ej. Becas, Pensiones, Etc.)

- \$0 - \$70.000
- \$70.001 - \$112.500
- \$112.501 - \$225.000
- \$225.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$800.000
- \$800.001 y más

5) ¿Quién es mayormente responsable de tomar las decisiones financieras en su hogar?

- Usted
- Su pareja
- Sus padres
- Las decisiones las toma la mitad usted y la mitad su pareja/sus padres/otros miembros del hogar
- Otro familiar

6) ¿Posee usted alguna de las siguientes cuentas bancarias y/o tarjetas? (puede seleccionar más de una)

- Cuenta Rut o cuenta vista
- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Chequera electrónica
- Tarjetas de Crédito de casas comerciales
- Tarjetas de Crédito de instituciones bancarias
- No posee ningún tipo de cuenta (Pase a la Pregunta 10)

7) En caso de poseer tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito ¿Existe la posibilidad de realizar un avance de efectivo?

- Sí
- No

8) ¿Utiliza su línea de crédito?

- No
- Rara vez
- Algunas veces
- Frecuentemente



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

- No dispongo de línea de crédito

9) ¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria?

- Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados
- Chequea el saldo solo para verificar que se vea OK
- Solo mira el saldo final
- No lo mira

10) ¿Qué tipo de deuda es la que usted posee actualmente con el banco?

- Crédito hipotecario
- Crédito de consumo
- Crédito Universitario
- Cupo Tarjeta de Crédito
- No poseo deudas actualmente (Pase a la Pregunta 13)

11) Si su deuda bancaria es una deuda de consumo, ¿a qué destinó ese dinero? (puede marcar más de una opción)

- Gastos del hogar (luz, agua, tv cable, etc.)
- Gastos relacionados con el vehículo
- Dividendo (hipoteca)
- Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
- Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
- Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)
- Alimentación y/o vestuario.
- Adquisición de electrodomésticos o artículos tecnológicos (tv, refrigerador, lavadora, estufa, etc.)
- Otro, por favor especifique _____

12) ¿Está endeudado con más de un banco?

- Si
- No

13) ¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo?

- Tarjeta de débito en cajero automático
- Tarjeta de crédito en cajero automático
- Cheque girado desde su propia cuenta
- Vuelto obtenido de compras en el comercio
- Caja vecina, supercaja, u otros servicios similares
- No realizo retiro de dineros en efectivos

14) ¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios? (Puede marcar más de una alternativa)

- Efectivo
- Tarjeta de débito
- Tarjeta de crédito bancaria
- Tarjeta de multitienda

15) Si en la respuesta anterior escogió como medio de pago tarjetas de crédito bancaria y/o tarjetas de multitienda, ¿Qué gastos diarios son los que usted cubre con ellas?

- Gastos del hogar (luz, agua, tv cable, etc.)
- Gastos relacionados con el vehículo
- Dividendo (hipoteca)
- Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
- Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
- Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)
- Alimentación y/o vestuario.
- Adquisición de electrodomésticos o artículos tecnológicos (tv, refrigerador, lavadora, estufa, etc.)
- Otro, por favor especifique _____

16) ¿A cuánto asciende su deuda con bancos y casas comerciales, aproximadamente, en este momento? (No incluir Crédito Universitario)

- \$0 - \$70.000
- \$70.001 - \$112.500
- \$112.501 - \$225.000
- \$225.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$800.000
- \$800.001 y más



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

17) ¿Posee usted alguna deuda distinta a las deudas con bancos y casas comerciales?

- Si
- No (Pase a la Pregunta 20)

18) De las siguientes fuentes de deuda, señale aquellas con las que usted posee algún compromiso

- Cajas de compensación
- Casas de empeño
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Negocios de barrio
- Otros, por favor mencione _____

19) Por favor, indique el destino del dinero obtenido de dicha deuda

- Gastos del hogar (luz, agua, tv cable, etc.)
- Gastos relacionados con el vehículo
- Dividendo (hipoteca)
- Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
- Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
- Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)
- Alimentación y/o vestuario.
- Adquisición de electrodomésticos o artículos tecnológicos (tv, Refrigerador, Lavadora, Estufa, etc.)
- Otro, por favor especifique _____

20) ¿Mantiene algún registro de las compras del día a día?

- Si, las boletas
- Si, anota en algún papel los gastos
- Si, conserva el registro en medios digitales
- No

21) A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está usted con éstas. (Marque con una X)

	5	4	3	2	1
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Soy más un ahorrador que un gastador.					
Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas.					
Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día.					
Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas.					
Pago mis compromisos sin dificultad alguna.					
Retiro el dinero disponible en mi cuenta corriente frecuentemente.					
Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de “vacas flacas”.					
Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo.					
Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación.					
Reviso frecuentemente cuánto dinero es el que tengo disponible en mi cuenta.					
Prefiero recortar gastos antes que pagar los gastos normales que no podría solventar todos los meses con una línea de crédito o tarjeta de crédito.					

22) ¿Posee ahorros o inversiones?

- Si
- No

23) ¿Cómo podría pagar un gasto de gran magnitud? (gasto superior a su actual sueldo mensual)

- Recorte en sus gastos
- Sacar dinero de ahorros
- Vender alguna inversión o pertenencia
- Usar tarjeta de créditos (bancarias o de multitienda)



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

- Pedir un préstamo bancario
- Pedir prestado a un familiar/amigo
- Obtener un segundo trabajo o trabajar horas extras
- Utilizar algún seguro
- Pedir ayuda al Estado

24) ¿Qué información consultaría al momento de solicitar un préstamo?

25) Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:

- a) El interés es el gasto a desembolsar por el hecho de pedir un préstamo
- b) La tasa de interés permite calcular cual será el dinero que corresponderá pagar por intereses
- c) En el caso de atraso en el pago de la deuda, esta generará más intereses y gastos de cobranzas
- d) Todas las anteriores
- e) No sabe/ No responde

26) El capital de un crédito corresponde a:

- a) Cifra que aparece en el pagaré
- b) Monto solicitado incluido el interés
- c) Monto solicitado sin incluir el interés
- d) No sabe/ No responde

27) ¿Cuál (es) de las siguientes características está incluida en la carga anual equivalente (CAE)?

- a) Seguros anexos
- b) Gastos notariales
- c) Costo de los meses de gracia
- d) Intereses
- e) Todas las anteriores
- f) No sabe/ No responde

28) Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuáles de las siguientes situaciones es FALSA?

- a) Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (TMC)
- b) La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado al “acelerar” la deuda, además de esto le pueden cobrar cuotas atrasadas con sus intereses penales y gastos de cobranza respectivos
- c) A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza
- d) La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré
- e) Si el monto del préstamo lo justifica, la entidad podrá proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes
- f) No sabe/ No responde

29) Si su ingreso se viera disminuido hasta un cuarto de su ingreso actual. ¿Cuánto tiempo podría seguir solventando los gastos que tiene actualmente?

- a) Menos de un mes
- b) Entre uno y tres meses
- c) Entre tres a seis meses
- d) Entre seis y doce meses
- e) Más de un año

30) ¿Que tendría en consideración al realizar una planificación a largo plazo? (Enumere de 1 a 5, siendo 1 el más importante y 5 el de menor importancia)

- ___ La educación de los hijos
- ___ El barrio y la casa en la cual habitará (gastos por hipoteca/arriendo)
- ___ Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.
- ___ Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.
- ___ Ahorros previsionales voluntarios

31) Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:

- a) El pago mínimo de una tarjeta de crédito es distinto al monto facturado, por lo tanto el hecho de realizar sólo el pago mínimo implica que pagará más en intereses y por más tiempo
- b) Las comisiones de las tarjetas de crédito sólo pueden ser cobradas en la medida que éstas sean usadas
- c) Los intereses cobrados en una tarjeta de crédito se empiezan a pagar una semana después de realizada la transacción.
- d) Para realizar una compra con una tarjeta de crédito (bancaria o de multitienda) es necesario tener la cédula de identidad, de otro modo no se puede realizar ninguna transacción
- e) a y b
- f) No sabe/ No responde



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

32) Suponga que debe \$3.000 en su tarjeta de multitienda y usted paga \$30 cada mes y la tasa de interés que cobra la multitienda es del 1% mensual ¿Cuántos años tardará en eliminar su deuda si no realiza compras adicionales? (No es necesario utilizar calculadora)

- Menos de 5 años
- Entre 5 y 10 años
- Entre 10 y 15 años
- Nunca, va a continuar siempre con la misma deuda
- No sabe/ no responde

Anexo 2: Modificaciones Al Instrumento De Recolección De Información

Fecha	Pregunta Original	Modificación	Motivo
09-11-16	Dirección	Se elimino	Se eliminó debido a que el actual método consistía en un muestreo por conveniencia a diferencia del anterior que era un muestreo probabilístico con selección aleatoria, por lo que no era necesaria esta información
09-11-16	1) Por favor indique cuál de los siguientes estados describe mejor su situación actual (marcar solo 1) <input type="checkbox"/> Estudiando full time (pase a la pregunta 3) <input type="checkbox"/> Trabajando full time (más de 30 horas a la semana; incluye todos los trabajos part time) <input type="checkbox"/> Trabajando part time (29 horas o menos a la semana) <input type="checkbox"/> Cuidando el hogar (pase a la pregunta 3) <input type="checkbox"/> Desempleado (pase a la pregunta 3) <input type="checkbox"/> Permanentemente discapacitado <input type="checkbox"/> Trabajando y estudiando	1) Por favor indique cuál de los siguientes estados describe mejor su situación actual (marcar solo 1) <input type="checkbox"/> Estudiando full time <input type="checkbox"/> Trabajando full time (más de 30 horas a la semana; incluye todos los trabajos part time) <input type="checkbox"/> Desempleado <input type="checkbox"/> Permanentemente discapacitado <input type="checkbox"/> Trabajando y estudiando	Se elimino la opción Cuidado del hogar incorporando esa opción dentro de la situación desempleado.
09-11-16	2) ¿Está trabajando para un empleador o trabaja por cuenta propia (independiente)? (responda solo si posee algún trabajo) <input type="checkbox"/> Empleador <input type="checkbox"/> Por cuenta propia	Se elimino	Información no necesaria.
09-11-16	3) Si respondió estudiando full time, cuidando el hogar o desempleado, indique si está recibiendo algún tipo de ingreso o beneficio económico <input type="checkbox"/> Si, por favor especifique _____ <input type="checkbox"/> No	Se elimino	La información sobre el ingreso esta sintetizada en la pregunta 4
09-11-16	4) ¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor? <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Conviviente <input type="checkbox"/> Separado o divorciado	Se elimino	Esta información incorporo directamente al principio de la encuesta.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

09-11-16	<p>5) ¿Con quién vive usted en su hogar? Puede marcar más de una alternativa</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Solo <input type="checkbox"/> Con su pareja <input type="checkbox"/> Con su pareja e hijo (os) de 15 años o menos <input type="checkbox"/> Con sus hijos menores de 15 años <input type="checkbox"/> Con sus padres <input type="checkbox"/> Otro familiar 	<p>2) ¿Es usted el jefe de hogar?</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si N° de integrantes del núcleo familiar ____ <input type="checkbox"/> No 	<p>Se sintetizó una nueva pregunta con el fin de optimizar el tiempo destinado para la investigación.</p>
09-11-16	<p>6) Indique el último tipo de estudio que usted haya cursado</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Educación básica incompleta <input type="checkbox"/> Educación básica completa <input type="checkbox"/> Educación diferencial <input type="checkbox"/> Educación media científico humanista incompleta <input type="checkbox"/> Educación media científico humanista completa <input type="checkbox"/> Educación media técnico profesional incompleta <input type="checkbox"/> Educación media técnico profesional completa <input type="checkbox"/> Centro de formación técnica incompleta <input type="checkbox"/> Centro de formación técnica completa <input type="checkbox"/> Instituto profesional incompleto <input type="checkbox"/> Instituto profesional completa <input type="checkbox"/> Educación universitaria incompleta <input type="checkbox"/> Educación universitaria completa <input type="checkbox"/> Universitaria 	<p>3) Indique el último tipo de estudio que usted haya cursado</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Educación básica <input type="checkbox"/> Educación media incompleta <input type="checkbox"/> Educación media completa <input type="checkbox"/> Centro de formación técnica o instituto profesional incompleta <input type="checkbox"/> Centro de formación técnica o instituto profesional completa <input type="checkbox"/> Educación universitaria incompleta <input type="checkbox"/> Educación universitaria completa <input type="checkbox"/> Universitaria de postgrado 	<p>Se eliminaron diversas alternativas con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.</p>
09-11-16	<p>7) ¿Cuál es su renta líquida mensual? (aproximadamente) Por favor sea lo más preciso posible</p> <p>_____</p>	<p>4) Identifique el tramo donde se ubica su renta líquida mensual</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> \$0 – \$70.000 <input type="checkbox"/> \$70.001- \$112.500 <input type="checkbox"/> \$112.501- \$225.000 <input type="checkbox"/> \$225.001- \$400.000 <input type="checkbox"/> \$400.001- \$500.000 <input type="checkbox"/> \$500.001- \$800.000 <input type="checkbox"/> \$800001 y más 	<p>Se optó por proporcionar al encuestado tramos de ingreso debido a que algunas personas son reacias a revelar ese tipo de información directamente.</p>
09-11-16	<p>9) ¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal?</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No (pase a la pregunta 14) 	<p>6) ¿Posee usted alguna de las siguientes cuentas bancarias y/o tarjetas? (puede seleccionar más de una)</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Cuenta Rut o cuenta vista <input type="checkbox"/> Cuenta corriente <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorro <input type="checkbox"/> Chequera electrónica 	<p>Se incorporaron inmediatamente los posibles tipos de cuentas con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.</p>



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		<input type="checkbox"/> Tarjetas de Crédito de casas comerciales <input type="checkbox"/> Tarjetas de Crédito de instituciones bancarias <input type="checkbox"/> No posee ningún tipo de cuenta	
09-11-16	10) ¿Qué tipo de cuenta es? <input type="checkbox"/> Cuenta Rut o Cuenta Vista <input type="checkbox"/> Cuenta corriente	Se elimino	Se incorporo a la pregunta 6.
09-11-16	12) ¿Existe en su cuenta bancaria la posibilidad de realizar un sobregiro, es decir, posee línea de crédito? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No sabe/No responde	8) ¿Utiliza su línea de crédito? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Rara vez <input type="checkbox"/> Algunas veces <input type="checkbox"/> Frecuentemente <input type="checkbox"/> No dispongo de línea de crédito	Se incorporaron inmediatamente las posibles repuestas con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.
09-11-16	13) ¿Posee usted más de una cuenta bancaria? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	Se elimino	Se incorporo a la pregunta 6.
09-11-16	14) ¿Está endeudado con algún banco en este momento? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No (Pase a la pregunta 18)	Se elimino	Se incorporó a la pregunta 9.
09-11-16	15) ¿Qué tipo de deuda es la que usted posee actualmente en el banco? <input type="checkbox"/> Crédito hipotecario <input type="checkbox"/> Crédito de consumo <input type="checkbox"/> Crédito Universitario	9) ¿Qué tipo de deuda es la que usted posee actualmente en el banco? <input type="checkbox"/> Crédito hipotecario <input type="checkbox"/> Crédito de consumo <input type="checkbox"/> Crédito Universitario <input type="checkbox"/> No poseo deudas actualmente	Se incorporo opción “no poseo deudas actualmente” con el fin de eliminar la antigua pregunta 14.
09-11-16	18) ¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito bancaria? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	Se elimino	Se incorporo a la pregunta 6.
09-11-16	20) ¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo? <input type="checkbox"/> Tarjeta de débito en cajero automático <input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito en cajero automático <input type="checkbox"/> Cheque girado desde su propia cuenta <input type="checkbox"/> Vuelto obtenido de compras en el	13) ¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo? <input type="checkbox"/> Tarjeta de débito en cajero automático <input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito en cajero automático <input type="checkbox"/> Cheque girado desde su propia cuenta	Se incorporo la alternativa de retirar dinero en negocios de barrio, además de agregar el posible caso de que el individuo no realice retiros.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	<p>comercio</p> <p><input type="checkbox"/> Obtiene el dinero en efectivo (cheque) desde el pago de su remuneración o pensión</p>	<p><input type="checkbox"/> Vuelto obtenido de compras en el comercio</p> <p><input type="checkbox"/> Caja vecina, supercaja, u otros servicios similares</p> <p><input type="checkbox"/> No realizo retiro de dineros en efectivos</p>	
09-11-16	<p>23) ¿A cuánto asciende su deuda con bancos y casas comerciales, aproximadamente, en este momento? Ingrese el monto</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	<p>16) ¿A cuánto asciende su deuda con bancos y casas comerciales, aproximadamente, en este momento?</p> <p><input type="checkbox"/> \$0 – \$70.000</p> <p><input type="checkbox"/> \$70.001- \$112.500</p> <p><input type="checkbox"/> \$112.501- \$225.000</p> <p><input type="checkbox"/> \$225.001- \$400.000</p> <p><input type="checkbox"/> \$400.001- \$500.000</p> <p><input type="checkbox"/> \$500.001- \$800.000</p> <p><input type="checkbox"/> \$800.001 y más</p>	<p>Se opto por proporcionar al encuestado tramos de deuda debido a que algunas personas son reacias a revelar ese tipo de información directamente.</p>
09-11-16	<p>25) ¿A cuánto asciende el monto de dicha deuda? Ingrese el monto.</p>	<p>Se elimino</p>	<p>No se requería demasiado detalle, solo una respuesta afirmativa o negativa.</p>
09-11-16	<p>29) ¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente?</p> <p><input type="checkbox"/> Pago mis compromisos y deudas sin dificultad alguna</p> <p><input type="checkbox"/> Pago mis compromisos y deudas, pero es difícil de vez en cuando</p> <p><input type="checkbox"/> Pago mis compromisos y deudas, pero siempre es difícil</p> <p><input type="checkbox"/> Estoy quedando atrasado en algunos pagos de compromisos o deudas</p> <p><input type="checkbox"/> Tengo verdaderos problemas financieros y estoy muy atrasado en el pago de mis compromisos o deudas</p>	<p>21) A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está usted con éstas:</p> <p>Pago mis compromisos sin dificultad alguna</p> <p>5.- Muy de acuerdo</p> <p>4.- Algo de acuerdo</p> <p>3.- Ni en acuerdo ni en desacuerdo</p> <p>2.- Algo en desacuerdo</p> <p>1.- En desacuerdo</p>	<p>Se adapto esta afirmación a una escala de Likert con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.</p>
09-11-16	<p>32) Indique cuál de los siguientes gastos cubrió durante el último mes.</p> <p><input type="checkbox"/> Servicio de cable e internet</p> <p><input type="checkbox"/> Gas, electricidad, agua o teléfono</p> <p><input type="checkbox"/> Impuesto automotriz (patente, etc.)</p> <p><input type="checkbox"/> Seguro automotriz</p> <p><input type="checkbox"/> Dividendo (hipoteca)</p> <p><input type="checkbox"/> Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)</p> <p><input type="checkbox"/> Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)</p> <p><input type="checkbox"/> Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)</p> <p><input type="checkbox"/> Alimentación y/o vestuario.</p>	<p>Se elimino</p>	<p>Se elimino con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.</p>



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.) <input type="checkbox"/> Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.) <input type="checkbox"/> Otro, por favor especifique _____ 		
09-11-16	<p>33) Por favor, especifique de dónde obtuvo los fondos para cubrir este último gasto</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Tenía fondos suficientes en la cuenta bancaria, sin necesidad de recurrir a crédito <input type="checkbox"/> Pagó con la cuenta bancaria y recurrió a la línea de crédito. <input type="checkbox"/> Pagó con la tarjeta de crédito bancaria <input type="checkbox"/> Sacó ahorros <input type="checkbox"/> Hizo un recorte de gastos <input type="checkbox"/> Pidió prestado a un familiar/amigo <input type="checkbox"/> Utilizó alguna tarjeta de multitienda <input type="checkbox"/> Utilizó efectivo que tenía disponible <input type="checkbox"/> No ha pagado 	Se elimino	Se elimino con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.
09-11-16	<p>35) A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está con éstas</p> <p>Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de “vacas flacas”</p> <p>Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo</p> <p>Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación</p>	21) A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está usted con éstas:	Se incorporaron a la pregunta 21.
09-11-16	<p>36) A usted le ofrecen un crédito, entre las características que éste debe tener para que sea una buena opción este debe poseer (Puede marcar más de una alternativa):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> El mayor interés posible <input type="checkbox"/> La mayor tasa posible <input type="checkbox"/> La menor tasa posible <input type="checkbox"/> El menor CAE y costo total del crédito <input type="checkbox"/> No sabe/ No responde 	24) ¿Qué información consulta al momento de solicitar un préstamo?	Se opto por una pregunta abierta para que el individuo no se viese influenciado por las posibles alternativas.
09-11-16	<p>37) Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:</p> <p>a) La tasa de interés es el dinero pagado por el hecho de pedir un</p>	25) Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas: <p>a) El interés es el gasto a</p>	Se elimino la alternativa D con el fin de aminorar la dificultad de la pregunta.



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	<p>préstamo</p> <p>b) La tasa de interés corresponde a un porcentaje que sirve para calcular cuál será el dinero que corresponderá pagar por intereses</p> <p>c) El interés es el dinero efectivamente pagado por el hecho de pedir un préstamo</p> <p>d) Generalmente los intereses se calculan día a día, es decir, los intereses que previamente hayan vencido o se hayan hecho efectivos y no sean pagados serán incluidos en los intereses calculados posteriormente</p> <p>e) b, c y d</p> <p>f) No sabe/ No responde</p>	<p>desembolsar por el hecho de pedir un préstamo</p> <p>b) La tasa de interés permite calcular cual será el dinero que corresponderá pagar por intereses</p> <p>c) En el caso de atraso en el pago de la deuda, esta generará más intereses y gastos de cobranzas</p> <p>d) Todas las anteriores</p> <p>e) No sabe/ No responde</p>	
09-11-16	<p>38) El capital de un crédito corresponde a:</p> <p>a) Cifra que aparece en el pagaré</p> <p>b) Dinero depositado en la cuenta corriente</p> <p>c) Monto líquido</p> <p>d) Monto bruto</p> <p>e) a y d</p> <p>f) No sabe/ No responde</p>	<p>26) El capital de un crédito corresponde a:</p> <p>a) Cifra que aparece en el pagaré</p> <p>b) Monto solicitado incluido el interés</p> <p>c) Monto solicitado sin incluir el interés</p> <p>d) No sabe/ No responde</p>	<p>Se modificaron algunas alternativas con el fin de mejorar la comprensión de las alternativas.</p>
09-11-16	<p>39) Antes de solicitar algún crédito (en un banco o casa comercial) usted que haría. (Ordene de mayor a menor importancia, según sus preferencias):</p> <p><input type="checkbox"/> Solicita el crédito en el banco/casa comercial que le dé más confianza sin consultar previamente en otros bancos/casas comerciales.</p> <p><input type="checkbox"/> Cotiza en más de un banco/casa comercial para ver cuál le ofrece el crédito más conveniente.</p> <p><input type="checkbox"/> Cotiza el artículo que desea comprar.</p> <p><input type="checkbox"/> Generalmente acepta créditos de aquellos bancos que le hacen una oferta personalizada, ya sea telefónica o por otros medios</p> <p><input type="checkbox"/> Le pregunta a algún familiar o amigo suyo donde es más conveniente solicitar un crédito</p>	<p>Se elimino</p>	<p>Se elimino con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.</p>
09-11-16	<p>42) ¿Qué tan seguido revisa cuánto dinero tiene disponible?</p> <p>a) Siempre</p> <p>b) Casi todo el tiempo</p> <p>c) A veces</p> <p>d) Pocas veces</p> <p>e) Nunca</p>	<p>Se elimino</p>	<p>Se elimino con el fin de optimizar el tiempo de recolección de información.</p>
11-11-16	<p>45) ¿Cuántos de los siguientes conceptos tendría en consideración al</p>	<p>30) ¿Que tendría en consideración al realizar</p>	<p>Se opto por que el sujeto ordenara las alternativas</p>



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	<p>realizar una planificación a largo plazo? (marque con una x)</p> <p><input type="checkbox"/> La educación de los hijos</p> <p><input type="checkbox"/> El barrio y la casa en la cual habitará (gastos por hipoteca/arriendo)</p> <p><input type="checkbox"/> Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.</p> <p><input type="checkbox"/> Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.</p> <p><input type="checkbox"/> Ahorros previsionales</p>	<p>una planificación a largo plazo? (Enumere de 1 a 5, siendo 1 el más importante y 5 el de menor importancia)</p> <p>___ La educación de los hijos</p> <p>___ El barrio y la casa en la cual habitará (gastos por hipoteca/arriendo)</p> <p>___ Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.</p> <p>___ Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.</p> <p>___ Ahorros previsionales voluntarios</p>	<p>debido a que todas podrían tener algún grado de importancia.</p>
11-11-16		<p>32) Suponga que debe \$3.000 en su tarjeta de multitienda y usted paga \$30 cada mes y la tasa de interés que cobra la multitienda es del 1% mensual ¿Cuántos años tardará en eliminar su deuda si no realiza compras adicionales? (No es necesario utilizar calculadora)</p>	<p>Se incorporo un caso práctico para evaluar al sujeto bajo presión.</p>



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Anexo 3: Puntuaciones Por Constructos

Inclusión Financiera	¿Posee alguna cuenta bancaria?	Posee Cuenta Rut o cuenta vista	1
		Posee Cuenta corriente	1
		Posee Cuenta de ahorro	1
		Posee Chequera electrónica	1
		Posee Tarjetas de Crédito de casas comerciales	1
		Posee Tarjetas de Crédito de instituciones bancarias	1
		No posee ningún tipo de cuenta	0
	¿Posibilidad de realizar un avance de efectivo?	Si	0
		No	1
	¿Utiliza línea de crédito?	No	1
		Rara vez	
		Algunas veces	
		Frecuentemente	
No dispongo de línea de crédito		0	
Comportamiento Financiero	¿Utiliza línea de crédito?	No	1
		Rara vez	1
		Algunas veces	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	Frecuentemente	0
	No dispongo de línea de crédito	0
¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria?	Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados	1
	Chequea el saldo solo para verificar que se vea OK	0
	Solo mira el saldo final	0
	No lo mira	0
¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo?	Tarjeta de débito en cajero automático	1
	Tarjeta de crédito en cajero automático	0
	Cheque girado desde su propia cuenta	1
	Vuelto obtenido de compras en el comercio	1
	Caja vecina, supercaja, u otros servicios similares	1
	No realizo retiro de dineros en efectivos	1
¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios	Efectivo	1
	Tarjeta de débito	1



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	Tarjeta de crédito bancaria	0
	Tarjeta de multitienda	0
¿Mantiene algún registro de las compras del día a día?	Si, las boletas	1
	Si, anota en algún papel los gastos	1
	Si, conserva el registro en medios digitales	1
	No	0
¿Posee ahorros o inversiones?	Si	1
	No	0
¿Cómo podría pagar un gasto de gran magnitud	Recorte en sus gastos	1
	Sacar dinero de ahorros	1
	Vender alguna inversión o pertenencia	0
	Usar tarjeta de créditos (bancarias o de multitienda)	0
	Pedir un préstamo bancario	0
	Pedir prestado a un familiar/amigo	0
	Obtener un segundo trabajo o trabajar horas extras	1
	Utilizar algún seguro	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		Pedir ayuda al Estado	0
	Si su ingreso se viera disminuido hasta un cuarto de su ingreso actual. ¿Cuánto tiempo podría seguir solventando los gastos que tiene actualmente?	a) Menos de un mes	0
		b) Entre uno y tres meses	0
		c) Entre tres a seis meses	1
		d) Entre seis y doce meses	1
		e) Más de un año	1
Deuda	¿Qué tipo de deuda es la que usted posee actualmente con el banco?	Crédito hipotecario	1
		Crédito de consumo	1
		Crédito Universitario	1
		Cupo Tarjeta de Crédito	1
		No poseo deudas actualmente	0
	Destina deuda de consumo a	Gastos del hogar	0
		Gastos relacionados con el vehículo	0
		Dividendo	0
		Suscripción a alguna organización	0
		Educación	1
		Gastos médicos	1
		Alimentación y/o vestuario.	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	Adquisición de electrodomésticos o artículos tecnológicos	0	1
¿Está endeudado con más de un banco?	Si	0	
	No	1	
Si en la respuesta anterior escogió como medio de pago tarjetas de crédito bancaria y/o tarjetas de multitienda, ¿Qué gastos diarios son los que usted cubre con ellas?	Gastos del hogar (luz, agua, tv cable, etc.)	0	
	Gastos relacionados con el vehículo	0	
	Dividendo (hipoteca)	0	
	Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)	0	
	Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	1	
	Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)	1	
	Alimentación y/o vestuario.	0	
	Adquisición de electrodomésticos o artículos tecnológicos	0	1
¿A cuánto asciende su deuda con bancos y casas comerciales, aproximadamente, en este momento?	\$0 - \$70.000		
	\$ 70.001 - \$112.500		



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	\$112.501 - \$225.000	
	\$225.001 - \$400.000	
	\$400.001 - \$500.000	
	\$500.001 - \$800.000	
	\$800.001 y más	
¿Posee usted alguna deuda distinta a las deudas con bancos y casas comerciales?	Si	0
	No	1
De las siguientes fuentes de deuda, señale aquéllas con las que usted posee algún compromiso	Cajas de compensación	1
	Casas de empeño	1
	Cooperativas de ahorro y crédito	1
	Negocios de barrio	1
	Otros, por favor mencione	1
indique el destino del dinero obtenido de dicha deuda	Gastos del hogar (luz, agua, tv cable, etc.)	0
	Gastos relacionados con el vehículo	0
	Dividendo (hipoteca)	0
	Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	1
		Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)	1
		Alimentación y/o vestuario.	0
		Adquisición de electrodomésticos o artículos tecnológicos	1
Actitudes y preferencias	¿Qué tendría en consideración al realizar una planificación a largo plazo?	La educación de los hijos (1er - 3er lugar)	1
		El barrio y la casa en la cual habitará (1er - 3er lugar)	1
		Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.	0
		Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.	0
		Ahorros previsionales voluntarios (1er - 3er lugar)	1
Conocimiento Financiero	¿Qué información consultaría al momento de solicitar un préstamo?	TASA DE INTERES	1
		CAE	1



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

	VALOR CUOTA	1	
	NUMERO DE CUOTAS	1	
	VALOR TOTAL CREDITO	1	
	PLAZO	1	
	SEGUROS	1	
	FORMAS DE PAGO	0	
	IVA	0	
	MONTO DISPONIBLES A SOLICITAR	0	
	PAGO MINIMO	1	
	REQUISITOS PARA OPTAR AL CREDITO	0	
	FECHA VENCIMIENTO PAGO CUOTA	1	
	REAJUSTABILIDAD	1	
	Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:	a) El interés es el gasto a desembolsar por el hecho de pedir un préstamo	0
		b) La tasa de interés permite calcular cual será el dinero que corresponderá pagar por intereses	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		c) En el caso de atraso en el pago de la deuda, esta generará más intereses y gastos de cobranzas	0
		d) Todas las anteriores	1
		e) No sabe/ No responde	0
	El capital de un crédito corresponde a	a) Cifra que aparece en el pagaré	0
		b) Monto solicitado incluido el interés	0
		c) Monto solicitado sin incluir el interés	1
		d) No sabe/ No responde	0
	¿Cuál (es) de las siguientes características está incluida en la carga anual equivalente (CAE)?	a) Seguros anexos	0
		b) Gastos notariales	0
		c) Costo de los meses de gracia	0
		d) Intereses	0
		e) Todas las anteriores	1
		f) No sabe/ No responde	0
	Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuáles de las siguientes situaciones es FALSA?	a) Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (TMC)	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		b) La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado al “acelerar” la deuda, además de esto le pueden cobrar cuotas atrasadas con sus intereses penales y gastos de cobranza respectivos	0
		c) A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza	1
		d) La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré	0
		e) Si el monto del préstamo lo justifica, la entidad podrá proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		f) No sabe/ No responde	0
	Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:	a) El pago mínimo de una tarjeta de crédito es distinto al monto facturado, por lo tanto, el hecho de realizar sólo el pago mínimo implica que pagará más en intereses y por más tiempo	0
		b) Las comisiones de las tarjetas de crédito sólo pueden ser cobradas en la medida que éstas sean usadas	0
		c) Los intereses cobrados en una tarjeta de crédito se empiezan a pagar una semana después de realizada la transacción.	0



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

		d) Para realizar una compra con una tarjeta de crédito (bancaria o de multitienda) es necesario tener la cédula de identidad, de otro modo no se puede realizar ninguna transacción	0
		e) a y b	1
		f) No sabe/ No responde	0
	Suponga que debe \$3.000 en su tarjeta de multitienda y usted paga \$30 cada mes y la tasa de interés que cobra la multitienda es del 1% mensual ¿Cuántos años tardará en eliminar su deuda si no realiza compras adicionales? (No es necesario utilizar calculadora)	Menos de 5 años	0
		Entre 5 y 10 años	0
		Entre 10 y 15 años	0
		Nunca, va a continuar siempre con la misma deuda	1
		No sabe/ no responde	0

Anexo 4: Puntuaciones Afirmaciones Pregunta 21

afirmaciones	muy de acuerdo	de acuerdo	ni en acuerdo ni en desacuerdo	en desacuerdo	muy en desacuerdo
Soy más un ahorrador que un gastador.	5	4	3	2	1



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas.	1	2	3	4	5
Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día.	5	4	3	2	1
Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas.	5	4	3	2	1
Pago mis compromisos sin dificultad alguna.	5	4	3	2	1
Retiro el dinero disponible en mi cuenta corriente frecuentemente.					
Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de “vacas flacas”.	5	4	3	2	1
Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo.	1	2	3	4	5
Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación.	1	2	3	4	5
Reviso frecuentemente cuánto dinero es el que tengo disponible en mi cuenta.	5	4	3	2	1
Prefiero recortar gastos antes que pagar los gastos normales que no podría solventar todos los meses con una línea de crédito o tarjeta de crédito.	5	4	3	2	1

Anexo 5: Medición Del Nivel De Inclusión Financiera

N°	P6	P7	P8	SUMATORIA	NIVEL DE INCLUSIÓN
1	3	1	1	5	MEDIO
2	1	0	1	2	BAJO
3	1	0	1	2	BAJO
4	1	0	1	2	BAJO
5	3	1	1	5	MEDIO
6	1	0	1	2	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

7	5	1	1	7	ALTO
8	1	0	1	2	BAJO
9	2	1	1	4	MEDIO
10	1	0	0	1	BAJO
11	1	0	0	1	BAJO
12	1	0	0	1	BAJO
13	1	0	0	1	BAJO
14	1	0	0	1	BAJO
15	2	1	1	4	MEDIO
16	5	1	1	7	ALTO
17	6	1	1	8	ALTO
18	3	1	1	5	MEDIO
19	2	0	1	3	MEDIO
20	3	1	1	5	MEDIO
21	1	0	1	2	BAJO
22	1	0	0	1	BAJO
23	2	0	0	2	BAJO
24	4	1	1	6	ALTO
25	1	0	1	2	BAJO
26	1	0	0	1	BAJO
27	5	0	1	6	ALTO
28	4	1	1	6	ALTO
29	1	0	0	1	BAJO
30	1	0	0	1	BAJO
31	1	0	0	1	BAJO
32	5	1	1	7	ALTO
33	1	0	0	1	BAJO
34	0	0	0	0	NULO
35	1	0	0	1	BAJO
36	1	0	0	1	BAJO
37	2	0	1	3	MEDIO
38	2	1	1	4	MEDIO
39	1	0	0	1	BAJO
40	1	0	0	1	BAJO
41	1	0	0	1	BAJO
42	2	0	1	3	MEDIO
43	1	0	0	1	BAJO
44	1	0	0	1	BAJO
45	2	0	0	2	BAJO
46	2	0	1	3	MEDIO
47	1	0	0	1	BAJO
48	1	0	0	1	BAJO
49	1	0	0	1	BAJO
50	2	0	1	3	MEDIO
51	2	0	1	3	MEDIO
52	3	1	1	5	MEDIO
53	1	0	1	2	BAJO
54	3	0	1	4	MEDIO
55	1	0	0	1	BAJO
56	4	1	1	6	ALTO
57	0	0	0	0	NULO
58	1	0	1	2	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

59	3	0	1	4	MEDIO
60	2	0	1	3	MEDIO
61	2	0	1	3	MEDIO
62	2	0	1	3	MEDIO
63	1	0	1	2	BAJO
64	3	1	0	4	MEDIO
65	4	1	1	6	ALTO
66	1	0	0	1	BAJO
67	1	0	0	1	BAJO
68	1	0	0	1	BAJO
69	2	1	1	4	MEDIO
70	2	0	0	2	BAJO
71	2	0	0	2	BAJO
72	1	0	0	1	BAJO
73	1	0	0	1	BAJO
74	1	0	0	1	BAJO
75	2	1	1	4	MEDIO
76	2	0	1	3	MEDIO
77	6	1	1	8	ALTO
78	4	1	1	6	ALTO
79	4	1	1	6	ALTO
80	5	1	1	7	ALTO
81	5	1	1	7	ALTO
82	5	1	1	7	ALTO
83	2	1	1	4	MEDIO
84	3	0	1	4	MEDIO
85	2	1	0	3	MEDIO
86	1	1	1	3	MEDIO
87	1	0	0	1	BAJO
88	2	0	1	3	MEDIO
89	1	0	0	1	BAJO
90	4	1	1	6	ALTO
91	3	1	1	5	MEDIO
92	2	1	1	4	MEDIO
93	1	0	0	1	BAJO
94	1	0	0	1	BAJO
95	1	0	0	1	BAJO
96	1	0	0	1	BAJO
97	4	0	1	5	MEDIO
98	6	1	0	7	ALTO
99	2	0	0	2	BAJO
100	3	0	0	3	MEDIO
101	3	1	1	5	MEDIO
102	1	0	1	2	BAJO
103	1	0	1	2	BAJO
104	1	1	0	2	BAJO
105	1	0	1	2	BAJO
106	2	0	1	3	MEDIO
107	1	1	0	2	BAJO
108	0	0	0	0	NULO
109	2	0	1	3	MEDIO
110	1	0	1	2	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

111	2	1	1	4	MEDIO
112	2	1	1	4	MEDIO
113	3	1	1	5	MEDIO
114	2	0	1	3	MEDIO
115	1	0	1	2	BAJO
116	2	1	1	4	MEDIO
117	2	0	0	2	BAJO
118	1	0	1	2	BAJO
119	6	1	1	8	ALTO
120	6	1	1	8	ALTO
121	2	0	1	3	MEDIO
122	4	1	1	6	ALTO
123	2	0	1	3	MEDIO
124	1	0	0	1	BAJO
125	0	0	0	0	NULO
126	3	1	1	5	MEDIO
127	1	0	0	1	BAJO
128	1	0	0	1	BAJO
129	1	1	1	3	MEDIO
130	3	1	1	5	MEDIO
131	2	1	1	4	MEDIO
132	4	1	1	6	ALTO
133	2	1	1	4	MEDIO
134	1	0	0	1	BAJO
135	1	0	0	1	BAJO
136	2	0	0	2	BAJO
137	5	1	1	7	ALTO
138	2	1	1	4	MEDIO
139	3	1	1	5	MEDIO
140	1	0	0	1	BAJO
141	3	0	1	4	MEDIO
142	3	1	1	5	MEDIO
143	2	0	1	3	MEDIO
144	2	1	0	3	MEDIO
145	1	1	1	3	MEDIO
146	4	1	1	6	ALTO
147	4	1	1	6	ALTO
148	4	1	1	6	ALTO
149	3	1	1	5	MEDIO
150	1	0	0	1	BAJO
151	3	1	1	5	MEDIO
152	4	1	1	6	ALTO
153	2	1	1	4	MEDIO
154	2	1	1	4	MEDIO
155	1	0	0	1	BAJO
156	2	1	0	3	MEDIO
157	6	1	1	8	ALTO
158	3	1	1	5	MEDIO
159	1	0	0	1	BAJO
160	2	1	1	4	MEDIO
161	2	1	0	3	MEDIO
162	1	0	0	1	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

163	1	0	0	1	BAJO
164	4	1	1	6	ALTO
165	1	0	0	1	BAJO
166	3	0	1	4	MEDIO
167	3	1	1	5	MEDIO
168	1	0	0	1	BAJO
169	2	1	1	4	MEDIO
170	2	0	1	3	MEDIO
171	2	0	0	2	BAJO
172	1	0	0	1	BAJO
173	1	0	0	1	BAJO
174	2	1	1	4	MEDIO
175	1	0	0	1	BAJO
176	1	0	0	1	BAJO
177	3	0	1	4	MEDIO
178	2	1	1	4	MEDIO
179	1	0	0	1	BAJO
180	1	0	0	1	BAJO
181	5	1	1	7	ALTO
182	2	1	0	3	MEDIO
183	1	0	0	1	BAJO
184	0	0	0	0	NULO
185	2	0	0	2	BAJO
186	4	1	1	6	ALTO
187	5	1	1	7	ALTO
188	6	1	1	8	ALTO
189	6	1	1	8	ALTO
190	1	1	1	3	MEDIO
191	2	1	1	4	MEDIO
192	2	0	1	3	MEDIO
193	3	1	1	5	MEDIO
194	3	1	1	5	MEDIO
195	2	1	0	3	MEDIO
196	3	1	1	5	MEDIO
197	1	1	1	3	MEDIO
198	3	1	1	5	MEDIO
199	1	1	1	3	MEDIO
200	1	0	0	1	BAJO
201	2	1	1	4	MEDIO
202	1	0	0	1	BAJO
203	2	0	1	3	MEDIO

Anexo 6: Medición Del Comportamiento Financiero

N°	P8	P9	P13	P14	P20	P22	P23	P29	PUNTAJE	COMPORTAMIENTO
1	0	1	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
2	1	0	1	1	0	1	2	0	6	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

3	1	1	0	1	0	1	1	1	6	NEGATIVO
4	1	0	1	1	0	0	1	1	5	NEGATIVO
5	1	1	2	2	0	1	2	1	10	POSITIVO
6	0	0	1	2	0	0	1	0	4	NEGATIVO
7	0	1	1	1	1	1	0	0	5	NEGATIVO
8	1	0	1	1	0	0	1	0	4	NEGATIVO
9	0	1	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
10	0	1	1	2	1	0	1	0	6	NEGATIVO
11	0	1	1	2	0	1	0	0	5	NEGATIVO
12	0	1	0	0	1	1	1	0	4	NEGATIVO
13	0	1	1	1	0	1	1	1	6	NEGATIVO
14	0	1	2	2	1	1	0	0	7	NEGATIVO
15	0	0	1	2	0	0	1	0	4	NEGATIVO
16	1	1	1	0	0	1	0	0	4	NEGATIVO
17	1	1	1	0	1	1	1	0	6	NEGATIVO
18	1	0	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
19	1	0	2	2	1	0	0	0	6	NEGATIVO
20	1	0	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
21	1	1	1	1	1	1	1	1	8	POSITIVO
22	0	0	1	1	1	0	0	0	3	NEGATIVO
23	0	1	1	2	0	1	0	0	5	NEGATIVO
24	1	1	1	1	1	0	0	0	5	NEGATIVO
25	1	1	1	1	1	0	0	0	5	NEGATIVO
26	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
27	1	1	1	2	1	1	1	0	8	POSITIVO
28	0	1	1	1	0	1	2	0	6	NEGATIVO
29	0	0	1	1	0	0	1	0	3	NEGATIVO
30	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
31	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
32	1	1	1	2	0	0	0	0	5	NEGATIVO
33	0	1	1	2	1	0	0	0	5	NEGATIVO
34	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
35	0	0	1	1	1	0	0	0	3	NEGATIVO
36	0	1	1	2	0	0	0	0	4	NEGATIVO
37	0	1	1	0	0	0	0	1	3	NEGATIVO
38	0	1	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
39	0	0	1	1	1	1	1	0	5	NEGATIVO
40	0	0	1	1	1	0	1	1	5	NEGATIVO
41	0	0	1	1	1	1	0	1	5	NEGATIVO
42	1	0	2	1	0	1	1	0	6	NEGATIVO
43	0	0	1	2	0	1	1	0	5	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

44	0	0	1	1	0	0	1	0	3	NEGATIVO
45	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
46	0	0	0	2	0	0	1	0	3	NEGATIVO
47	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
48	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
49	0	0	1	2	0	0	0	0	3	NEGATIVO
50	1	1	0	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
51	1	0	1	1	0	1	1	1	6	NEGATIVO
52	1	1	2	2	1	1	2	1	11	POSITIVO
53	0	0	1	1	1	0	1	0	4	NEGATIVO
54	0	0	2	1	1	1	0	0	5	NEGATIVO
55	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
56	0	1	1	1	0	1	0	1	5	NEGATIVO
57	0	0	0	1	1	1	2	0	5	NEGATIVO
58	1	0	0	1	0	1	0	1	4	NEGATIVO
59	1	1	1	1	1	0	1	0	6	NEGATIVO
60	1	0	1	1	1	0	0	1	5	NEGATIVO
61	1	0	1	1	1	1	1	1	7	NEGATIVO
62	1	1	1	1	0	0	1	0	5	NEGATIVO
63	0	0	1	1	0	0	1	1	4	NEGATIVO
64	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
65	0	1	0	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
66	0	1	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
67	0	0	1	1	1	0	1	0	4	NEGATIVO
68	0	1	1	1	0	1	1	0	5	NEGATIVO
69	1	1	1	1	0	0	0	1	5	NEGATIVO
70	0	1	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
71	0	1	1	1	0	1	3	0	7	NEGATIVO
72	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
73	0	0	1	1	1	1	1	1	6	NEGATIVO
74	0	0	1	0	0	0	1	0	2	NEGATIVO
75	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
76	1	1	1	1	0	0	0	0	4	NEGATIVO
77	0	1	1	0	0	0	0	0	2	NEGATIVO
78	1	1	1	2	0	0	1	0	6	NEGATIVO
79	1	0	1	1	0	1	1	0	5	NEGATIVO
80	1	0	1	2	0	1	1	1	7	NEGATIVO
81	1	0	1	1	0	1	1	0	5	NEGATIVO
82	1	0	1	1	1	1	1	1	7	NEGATIVO
83	1	0	1	2	1	1	1	0	7	NEGATIVO
84	1	0	1	0	1	1	0	0	4	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

85	0	0	1	1	0	0	1	1	4	NEGATIVO
86	0	0	0	0	0	0	1	0	1	NEGATIVO
87	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
88	1	1	1	1	1	0	1	1	7	NEGATIVO
89	0	0	1	1	0	1	0	0	3	NEGATIVO
90	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
91	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
92	1	0	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
93	0	0	1	2	0	1	1	1	6	NEGATIVO
94	0	0	1	2	0	1	1	1	6	NEGATIVO
95	0	0	1	1	0	1	0	0	3	NEGATIVO
96	0	0	1	1	1	1	1	0	5	NEGATIVO
97	0	1	1	0	0	0	0	0	2	NEGATIVO
98	0	1	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
99	0	1	1	1	1	1	1	1	7	NEGATIVO
100	0	1	1	2	1	1	2	1	9	POSITIVO
101	0	0	1	1	1	1	0	0	4	NEGATIVO
102	1	0	0	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
103	0	0	0	1	0	1	1	1	4	NEGATIVO
104	0	0	0	1	0	1	1	1	4	NEGATIVO
105	1	1	2	2	0	1	0	0	7	NEGATIVO
106	1	1	1	1	1	1	0	0	6	NEGATIVO
107	0	0	1	1	1	1	1	0	5	NEGATIVO
108	0	0	0	1	0	0	1	0	2	NEGATIVO
109	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
110	0	1	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
111	1	1	1	2	0	1	1	0	7	NEGATIVO
112	0	0	1	2	1	0	0	0	4	NEGATIVO
113	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
114	1	0	0	1	1	1	1	1	6	NEGATIVO
115	0	1	1	2	1	0	1	0	6	NEGATIVO
116	0	1	1	0	1	1	1	0	5	NEGATIVO
117	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
118	1	1	1	1	1	1	1	0	7	NEGATIVO
119	0	0	1	1	1	0	0	0	3	NEGATIVO
120	1	1	1	1	1	0	0	0	5	NEGATIVO
121	1	1	1	1	0	1	1	1	7	NEGATIVO
122	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
123	1	0	1	1	0	0	1	0	4	NEGATIVO
124	0	0	1	1	0	1	0	0	3	NEGATIVO
125	0	0	1	1	0	0	1	1	4	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

126	0	1	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
127	0	1	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
128	0	0	1	1	1	0	0	0	3	NEGATIVO
129	0	1	1	1	1	1	0	0	5	NEGATIVO
130	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
131	1	1	1	2	0	0	0	0	5	NEGATIVO
132	1	0	1	2	0	1	3	0	8	POSITIVO
133	0	0	1	1	1	1	1	0	5	NEGATIVO
134	0	0	1	2	0	0	0	0	3	NEGATIVO
135	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
136	0	1	2	2	1	1	0	0	7	NEGATIVO
137	1	1	1	2	0	1	0	0	6	NEGATIVO
138	1	1	1	1	1	1	1	1	8	POSITIVO
139	1	1	1	2	1	1	1	0	8	POSITIVO
140	0	1	1	2	1	0	0	0	5	NEGATIVO
141	1	1	1	2	0	0	0	0	5	NEGATIVO
142	0	0	1	1	0	1	1	1	5	NEGATIVO
143	0	1	1	2	0	0	1	1	6	NEGATIVO
144	0	1	1	1	0	1	1	0	5	NEGATIVO
145	0	1	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
146	1	1	1	1	1	0	0	0	5	NEGATIVO
147	0	1	1	1	1	1	3	0	8	POSITIVO
148	0	0	1	2	0	0	0	0	3	NEGATIVO
149	1	1	1	1	1	0	1	0	6	NEGATIVO
150	0	1	2	2	0	0	0	1	6	NEGATIVO
151	1	1	1	1	1	1	0	0	6	NEGATIVO
152	0	1	1	1	1	0	1	0	5	NEGATIVO
153	1	1	1	1	0	0	0	0	4	NEGATIVO
154	0	1	1	0	1	1	0	1	5	NEGATIVO
155	0	1	1	0	1	0	0	1	4	NEGATIVO
156	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
157	0	1	1	0	1	1	2	1	7	NEGATIVO
158	0	1	0	1	0	1	0	0	3	NEGATIVO
159	0	0	0	1	1	1	0	0	3	NEGATIVO
160	1	0	1	1	0	1	0	0	4	NEGATIVO
161	0	1	2	1	0	0	0	0	4	NEGATIVO
162	0	1	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
163	0	0	2	1	1	1	0	1	6	NEGATIVO
164	0	1	0	1	1	1	1	0	5	NEGATIVO
165	0	1	1	1	0	1	1	1	6	NEGATIVO
166	1	1	1	1	0	0	0	0	4	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

167	0	1	1	1	0	1	0	0	4	NEGATIVO
168	0	0	1	2	1	1	1	0	6	NEGATIVO
169	0	0	0	1	1	1	0	0	3	NEGATIVO
170	1	0	1	1	1	1	1	1	7	NEGATIVO
171	0	0	1	1	1	0	1	1	5	NEGATIVO
172	0	1	1	1	0	1	1	1	6	NEGATIVO
173	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
174	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
175	0	1	1	1	1	0	0	0	4	NEGATIVO
176	0	0	1	1	0	0	1	0	3	NEGATIVO
177	0	0	1	1	0	0	0	0	2	NEGATIVO
178	0	1	1	1	1	0	1	0	5	NEGATIVO
179	0	1	1	1	0	0	1	0	4	NEGATIVO
180	0	0	1	1	1	1	1	1	6	NEGATIVO
181	0	1	1	2	0	1	0	0	5	NEGATIVO
182	0	1	1	2	0	0	0	1	5	NEGATIVO
183	0	0	1	1	1	1	1	1	6	NEGATIVO
184	0	0	0	1	0	1	1	1	4	NEGATIVO
185	0	0	1	1	0	0	1	0	3	NEGATIVO
186	1	1	2	1	1	1	3	0	10	POSITIVO
187	1	1	3	1	1	1	3	0	11	POSITIVO
188	1	1	3	1	1	1	1	0	9	POSITIVO
189	1	0	3	2	1	1	2	1	11	POSITIVO
190	1	0	1	1	1	1	1	0	6	NEGATIVO
191	1	1	1	1	1	0	0	0	5	NEGATIVO
192	1	1	2	1	1	0	0	0	6	NEGATIVO
193	0	1	1	2	1	1	0	0	6	NEGATIVO
194	1	0	1	0	1	1	1	1	6	NEGATIVO
195	0	1	0	1	1	1	1	1	6	NEGATIVO
196	0	0	2	1	1	0	1	0	5	NEGATIVO
197	0	0	1	1	1	1	0	1	5	NEGATIVO
198	0	1	1	1	0	0	0	0	3	NEGATIVO
199	1	1	1	1	0	1	1	0	6	NEGATIVO
200	0	1	1	1	0	1	0	0	4	NEGATIVO
201	0	1	1	1	0	1	0	0	4	NEGATIVO
202	0	0	1	1	0	1	1	0	4	NEGATIVO
203	1	0	2	2	0	1	1	1	8	POSITIVO

Anexo 7: Medición Del Conocimiento Financiero



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

N°	P24	P25	P26	P27	P28	P31	P32	SUMATORIA	NIVEL CONOCIMIENTO
1	2	0	1	1	0	1	1	6	BAJO
2	2	1	0	0	0	0	0	3	BAJO
3	1	1	1	1	0	0	0	4	BAJO
4	0	0	1	0	0	0	1	2	BAJO
5	2	1	1	1	0	1	1	7	BAJO
6	0	1	1	0	0	0	0	2	BAJO
7	1	0	0	1	0	0	0	2	BAJO
8	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
9	3	1	1	1	0	1	0	7	BAJO
10	1	1	1	1	0	0	0	4	BAJO
11	2	1	0	0	0	0	0	3	BAJO
12	2	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
13	1	1	1	1	0	0	0	4	BAJO
14	4	1	1	0	0	1	0	7	BAJO
15	0	1	0	1	0	0	0	2	BAJO
16	4	1	1	0	0	1	0	7	BAJO
17	1	1	1	0	0	1	0	4	BAJO
18	1	0	1	0	0	0	0	2	BAJO
19	1	1	1	0	0	1	1	5	BAJO
20	3	1	1	0	0	1	1	7	BAJO
21	3	0	1	1	0	1	0	6	BAJO
22	1	0	1	1	0	1	0	4	BAJO
23	0	1	0	0	0	1	1	3	BAJO
24	1	1	1	0	0	0	0	3	BAJO
25	1	1	1	1	0	1	0	5	BAJO
26	3	1	1	0	0	0	0	5	BAJO
27	2	1	1	1	0	0	0	5	BAJO
28	2	0	1	0	0	0	1	4	BAJO
29	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
30	1	0	1	0	1	0	0	3	BAJO
31	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
32	3	1	1	1	0	1	1	8	MEDIO
33	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
34	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
35	1	1	1	0	0	0	0	3	BAJO
36	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
37	1	0	1	0	0	1	1	4	BAJO
38	1	0	0	0	0	0	1	0	NULO
39	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
40	1	1	0	0	0	1	0	3	BAJO
41	0	0	0	0	0	1	0	1	BAJO
42	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
43	3	1	0	0	0	0	0	4	BAJO
44	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
45	4	1	1	0	0	0	0	6	BAJO
46	3	0	0	0	0	1	0	4	BAJO
47	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
48	0	1	0	0	0	0	0	1	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

49	0	1	1	0	0	1	1	4	BAJO
50	1	1	1	0	0	0	0	3	BAJO
51	1	0	0	0	0	1	0	2	BAJO
52	1	1	1	0	0	1	1	5	BAJO
53	0	0	0	0	0	1	0	1	BAJO
54	2	1	0	0	0	1	0	4	BAJO
55	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
56	3	1	1	1	0	1	0	7	BAJO
57	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
58	1	0	1	0	1	1	1	5	BAJO
59	1	0	1	0	0	0	0	2	BAJO
60	1	0	0	1	0	0	0	0	NULO
61	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
62	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
63	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
64	1	0	0	0	0	1	0	2	BAJO
65	2	0	1	0	0	0	0	3	BAJO
66	2	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
67	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
68	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
69	1	1	0	1	0	0	0	3	BAJO
70	2	0	0	1	0	0	0	3	BAJO
71	1	0	0	1	0	0	0	0	NULO
72	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
73	2	1	0	0	0	0	0	3	BAJO
74	0	0	0	1	0	0	0	1	BAJO
75	1	1	1	0	0	1	1	5	BAJO
76	3	1	1	1	0	1	0	7	BAJO
77	0	1	1	1	0	0	0	3	BAJO
78	1	0	1	1	0	1	1	5	BAJO
79	1	0	1	0	1	1	0	4	BAJO
80	1	0	1	1	0	1	1	5	BAJO
81	1	0	1	1	0	0	0	3	BAJO
82	2	1	1	0	0	1	0	5	BAJO
83	1	0	1	0	0	1	0	3	BAJO
84	1	0	1	0	0	0	0	2	BAJO
85	0	1	1	0	0	0	0	2	BAJO
86	1	1	1	0	0	0	0	3	BAJO
87	2	0	1	0	0	1	0	4	BAJO
88	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
89	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
90	2	0	1	1	0	0	0	4	BAJO
91	4	1	0	0	0	0	0	5	BAJO
92	1	1	0	1	0	1	1	5	BAJO
93	1	1	0	1	1	0	1	5	BAJO
94	0	0	0	0	0	1	0	1	BAJO
95	1	1	1	0	0	1	0	4	BAJO
96	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
97	0	1	1	0	0	1	0	3	BAJO
98	2	1	1	1	0	1	1	7	BAJO
99	2	1	1	1	0	1	1	7	BAJO
100	2	0	1	1	0	1	0	5	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

101	1	1	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
102	1	0	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
103	1	0	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
104	0	0	0	0	0	0	0	1	1	BAJO
105	0	0	1	0	0	1	0	0	2	BAJO
106	0	1	1	0	1	0	0	0	3	BAJO
107	0	0	0	0	1	0	0	0	1	BAJO
108	1	0	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
109	1	0	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
110	0	1	1	0	0	1	0	0	3	BAJO
111	1	0	0	0	1	0	0	0	2	BAJO
112	0	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
114	3	1	0	0	0	1	0	0	5	BAJO
115	2	0	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
116	1	0	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
117	3	0	0	0	0	0	0	0	3	BAJO
118	2	1	1	0	0	1	1	1	6	BAJO
119	2	1	1	0	0	0	0	0	4	BAJO
120	2	1	1	0	0	1	0	0	5	BAJO
121	1	1	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
122	4	1	0	0	1	1	0	0	7	BAJO
123	1	0	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
124	2	0	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
125	0	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
126	1	0	0	1	0	1	0	0	3	BAJO
127	1	1	0	0	0	1	0	0	3	BAJO
128	1	0	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
129	2	1	1	0	0	1	0	0	5	BAJO
130	4	0	1	1	0	0	0	0	6	BAJO
131	1	1	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
132	2	1	1	0	0	1	0	0	5	BAJO
133	1	1	0	1	0	0	0	0	3	BAJO
134	2	1	0	0	0	0	0	0	3	BAJO
135	1	1	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
136	1	1	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
137	3	1	1	1	0	1	0	0	7	BAJO
138	3	1	1	1	0	1	1	1	8	MEDIO
139	1	0	0	0	0	1	1	1	3	BAJO
140	3	1	1	1	0	1	1	1	8	MEDIO
141	4	1	1	1	0	1	1	1	9	MEDIO
142	3	1	1	1	0	0	1	1	7	BAJO
143	2	1	0	0	0	1	0	0	4	BAJO
144	2	1	0	0	0	0	0	0	3	BAJO
145	0	0	1	1	0	1	0	0	3	BAJO
146	1	1	1	1	0	1	0	0	5	BAJO
147	4	1	0	0	0	0	0	0	5	BAJO
148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
149	2	0	0	1	0	1	1	1	5	BAJO
150	3	0	0	0	0	1	1	1	5	BAJO
151	2	0	1	1	0	1	1	1	6	BAJO
152	1	1	0	1	0	1	0	0	4	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

153	1	1	0	1	0	0	0	3	BAJO
154	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
155	1	1	1	0	0	1	0	4	BAJO
156	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
157	1	1	1	0	0	0	1	4	BAJO
158	1	0	1	1	0	0	0	3	BAJO
159	-1	0	0	1	0	1	0	1	BAJO
160	1	1	0	0	0	1	1	4	BAJO
161	1	1	1	1	0	1	0	5	BAJO
162	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
163	1	0	0	1	1	0	0	3	BAJO
164	0	1	1	1	0	0	0	3	BAJO
165	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
166	1	1	1	0	0	0	0	3	BAJO
167	2	1	1	1	0	1	0	6	BAJO
168	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
169	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
170	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
171	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
172	2	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
173	0	1	0	0	0	0	0	1	BAJO
174	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
175	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
176	1	0	0	0	0	0	0	1	BAJO
177	1	1	0	0	0	1	0	3	BAJO
178	3	0	0	0	0	0	0	3	BAJO
179	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
180	0	0	0	0	0	0	0	0	NULO
181	4	1	0	1	0	1	0	7	BAJO
182	1	1	1	0	1	1	1	6	BAJO
183	2	1	0	0	0	0	0	3	BAJO
184	2	0	0	0	0	0	0	2	BAJO
185	2	0	0	1	0	0	0	3	BAJO
186	4	1	1	1	1	1	1	10	MEDIO
187	3	1	1	1	0	1	1	8	MEDIO
188	4	1	1	1	1	1	0	9	MEDIO
189	1	1	1	1	0	0	0	4	BAJO
190	1	1	0	0	0	0	0	2	BAJO
191	1	1	1	1	0	1	1	6	BAJO
192	1	1	0	1	0	1	0	4	BAJO
193	2	1	0	0	0	0	1	4	BAJO
194	1	1	0	1	0	0	0	3	BAJO
195	1	0	1	0	0	1	0	3	BAJO
196	2	1	1	0	0	1	0	5	BAJO
197	1	0	0	0	1	1	0	3	BAJO
198	1	1	0	0	0	1	0	3	BAJO
199	1	1	0	1	1	0	0	4	BAJO
200	1	0	1	0	0	0	0	2	BAJO
201	1	1	1	1	0	1	1	6	BAJO
202	3	1	1	0	0	0	0	5	BAJO
203	5	1	1	1	0	0	1	9	MEDIO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

Anexo 8: Medición De Actitudes Y Preferencias Hacia El Ahorro, La Inversión Y El Largo Plazo

N°	SUMATORIA P21	PROMEDIO	P30	PUNTUACION TOTAL	COMPORTAMIENTO
1	30	3	2	5	NEGATIVO
2	37	4	2	6	POSITIVO
3	39	4	2	6	POSITIVO
4	36	4	2	6	POSITIVO
5	37	4	1	5	NEGATIVO
6	35	4	2	6	POSITIVO
7	37	4	2	6	POSITIVO
8	35	4	1	5	NEGATIVO
9	34	3	1	4	NEGATIVO
10	41	4	1	5	NEGATIVO
11	39	4	1	5	NEGATIVO
12	41	4	2	6	POSITIVO
13	40	4	2	6	POSITIVO
14	32	3	1	4	NEGATIVO
15	33	3	1	4	NEGATIVO
16	37	4	2	6	POSITIVO
17	29	3	1	4	NEGATIVO
18	25	3	2	5	NEGATIVO
19	33	3	1	4	NEGATIVO
20	40	4	1	5	NEGATIVO
21	46	5	1	6	POSITIVO
22	32	3	1	4	NEGATIVO
23	32	3	2	5	NEGATIVO
24	35	4	1	5	NEGATIVO
25	32	3	3	6	POSITIVO
26	36	4	2	6	POSITIVO
27	44	4	1	5	NEGATIVO
28	35	4	2	6	POSITIVO
29	37	4	2	6	POSITIVO
30	32	3	2	5	NEGATIVO
31	26	3	1	4	NEGATIVO
32	40	4	1	5	NEGATIVO
33	38	4	1	5	NEGATIVO
34	37	4	2	6	POSITIVO
35	41	4	1	5	NEGATIVO
36	26	3	1	4	NEGATIVO
37	40	4	2	6	POSITIVO
38	40	4	2	6	POSITIVO
39	35	4	1	5	NEGATIVO
40	35	4	2	6	POSITIVO
41	42	4	1	5	NEGATIVO
42	36	4	2	6	POSITIVO
43	44	4	2	6	POSITIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

44	36	4	2	6	POSITIVO
45	35	4	1	5	NEGATIVO
46	36	4	1	5	NEGATIVO
47	36	4	1	5	NEGATIVO
48	30	3	1	4	NEGATIVO
49	33	3	1	4	NEGATIVO
50	41	4	2	6	POSITIVO
51	38	4	2	6	POSITIVO
52	48	5	2	7	POSITIVO
53	39	4	1	5	NEGATIVO
54	25	3	1	4	NEGATIVO
55	30	3	1	4	NEGATIVO
56	35	4	1	5	NEGATIVO
57	48	5	2	7	POSITIVO
58	33	3	1	4	NEGATIVO
59	38	4	1	5	NEGATIVO
60	31	3	1	4	NEGATIVO
61	31	3	2	5	NEGATIVO
62	34	3	3	6	POSITIVO
63	24	2	2	4	NEGATIVO
64	45	5	1	6	POSITIVO
65	31	3	2	5	NEGATIVO
66	36	4	2	6	POSITIVO
67	32	3	1	4	NEGATIVO
68	31	3	1	4	NEGATIVO
69	31	3	1	4	NEGATIVO
70	40	4	2	6	POSITIVO
71	38	4	2	6	POSITIVO
72	39	4	2	6	POSITIVO
73	38	4	2	6	POSITIVO
74	29	3	1	4	NEGATIVO
75	36	4	1	5	NEGATIVO
76	42	4	1	5	NEGATIVO
77	26	3	1	4	NEGATIVO
78	39	4	2	6	POSITIVO
79	36	4	2	6	POSITIVO
80	36	4	1	5	NEGATIVO
81	36	4	2	6	POSITIVO
82	45	5	2	7	POSITIVO
83	36	4	2	6	POSITIVO
84	33	3	1	4	NEGATIVO
85	30	3	1	4	NEGATIVO
86	32	3	1	4	NEGATIVO
87	39	4	1	5	NEGATIVO
88	26	3	2	5	NEGATIVO
89	31	3	1	4	NEGATIVO
90	31	3	1	4	NEGATIVO
91	39	4	2	6	POSITIVO
92	26	3	2	5	NEGATIVO
93	48	5	2	7	POSITIVO
94	32	3	2	5	NEGATIVO
95	44	4	2	6	POSITIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

96	40	4	2	6	POSITIVO
97	30	3	2	5	NEGATIVO
98	27	3	2	5	NEGATIVO
99	31	3	2	5	NEGATIVO
100	35	4	1	5	NEGATIVO
101	25	3	2	5	NEGATIVO
102	35	4	1	5	NEGATIVO
103	32	3	1	4	NEGATIVO
104	45	5	2	7	POSITIVO
105	33	3	2	5	NEGATIVO
106	35	4	2	6	POSITIVO
107	34	3	2	5	NEGATIVO
108	32	3	1	4	NEGATIVO
109	39	4	1	5	NEGATIVO
110	44	4	2	6	POSITIVO
111	30	3	2	5	NEGATIVO
112	32	3	3	6	POSITIVO
113	24	2	3	5	NEGATIVO
114	39	4	2	6	POSITIVO
115	39	4	1	5	NEGATIVO
116	24	2	1	3	NEGATIVO
117	32	3	1	4	NEGATIVO
118	31	3	1	4	NEGATIVO
119	28	3	2	5	NEGATIVO
120	36	4	2	6	POSITIVO
121	40	4	2	6	POSITIVO
122	28	3	1	4	NEGATIVO
123	34	3	1	4	NEGATIVO
124	31	3	2	5	NEGATIVO
125	50	5	1	6	POSITIVO
126	44	4	2	6	POSITIVO
127	35	4	1	5	NEGATIVO
128	30	3	1	4	NEGATIVO
129	33	3	2	5	NEGATIVO
130	26	3	2	5	NEGATIVO
131	37	4	1	5	NEGATIVO
132	31	3	2	5	NEGATIVO
133	30	3	2	5	NEGATIVO
134	25	3	1	4	NEGATIVO
135	28	3	2	5	NEGATIVO
136	35	4	1	5	NEGATIVO
137	30	3	1	4	NEGATIVO
138	36	4	2	6	POSITIVO
139	42	4	1	5	NEGATIVO
140	35	4	1	5	NEGATIVO
141	37	4	1	5	NEGATIVO
142	34	3	2	5	NEGATIVO
143	31	3	1	4	NEGATIVO
144	39	4	2	6	POSITIVO
145	37	4	1	5	NEGATIVO
146	39	4	2	6	POSITIVO
147	42	4	1	5	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

148	28	3	2	5	NEGATIVO
149	35	4	1	5	NEGATIVO
150	42	4	1	5	NEGATIVO
151	31	3	2	5	NEGATIVO
152	38	4	2	6	POSITIVO
153	28	3	2	5	NEGATIVO
154	34	3	2	5	NEGATIVO
155	34	3	1	4	NEGATIVO
156	28	3	2	5	NEGATIVO
157	37	4	2	6	POSITIVO
158	34	3	3	6	POSITIVO
159	34	3	2	5	NEGATIVO
160	35	4	1	5	NEGATIVO
161	34	3	2	5	NEGATIVO
162	31	3	1	4	NEGATIVO
163	31	3	1	4	NEGATIVO
164	37	4	1	5	NEGATIVO
165	38	4	1	5	NEGATIVO
166	33	3	2	5	NEGATIVO
167	23	2	2	4	NEGATIVO
168	39	4	2	6	POSITIVO
169	37	4	1	5	NEGATIVO
170	41	4	3	7	POSITIVO
171	42	4	1	5	NEGATIVO
172	43	4	2	6	POSITIVO
173	35	4	1	5	NEGATIVO
174	37	4	2	6	POSITIVO
175	38	4	2	6	POSITIVO
176	34	3	1	4	NEGATIVO
177	16	2	1	3	NEGATIVO
178	32	3	2	5	NEGATIVO
179	37	4	1	5	NEGATIVO
180	38	4	1	5	NEGATIVO
181	33	3	1	4	NEGATIVO
182	35	4	2	6	POSITIVO
183	34	3	1	4	NEGATIVO
184	38	4	1	5	NEGATIVO
185	39	4	2	6	POSITIVO
186	43	4	2	6	POSITIVO
187	39	4	2	6	POSITIVO
188	43	4	2	6	POSITIVO
189	40	4	2	6	POSITIVO
190	28	3	1	4	NEGATIVO
191	34	3	1	4	NEGATIVO
192	31	3	1	4	NEGATIVO
193	36	4	2	6	POSITIVO
194	35	4	2	6	POSITIVO
195	46	5	2	7	POSITIVO
196	26	3	2	5	NEGATIVO
197	37	4	1	5	NEGATIVO
198	30	3	2	5	NEGATIVO
199	27	3	2	5	NEGATIVO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

200	33	3	1	4	NEGATIVO
201	26	3	2	5	NEGATIVO
202	37	4	2	6	POSITIVO
203	45	5	1	6	POSITIVO

Anexo 9: Nivel De Educación Financiera

SUMATORIA INCLUSION	SUMATORIA COMPORTAMIENTO	SUMATORIA ACTITUDES Y PREFERENCIAS	SUMATORIA CONOCIMIENTO	TOTAL, EDUCACION FINANCIERA	NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA
5	3	5	6	19	MEDIO
2	6	6	3	17	BAJO
2	6	6	4	18	BAJO
2	5	6	2	15	BAJO
5	10	5	7	27	MEDIO
2	4	6	2	14	BAJO
7	5	6	2	20	MEDIO
2	4	5	0	11	BAJO
4	3	4	7	18	BAJO
1	6	5	4	16	BAJO
1	5	5	3	14	BAJO
1	4	6	2	13	BAJO
1	6	6	4	17	BAJO
1	7	4	7	19	MEDIO
4	4	4	2	14	BAJO
7	4	6	7	24	MEDIO
8	6	4	4	22	MEDIO
5	3	5	2	15	BAJO
3	6	4	5	18	BAJO
5	4	5	7	21	MEDIO
2	8	6	6	22	MEDIO
1	3	4	4	12	BAJO
2	5	5	3	15	BAJO
6	5	5	3	19	MEDIO
2	5	6	5	18	BAJO
1	4	6	5	16	BAJO
6	8	5	5	24	MEDIO
6	6	6	4	22	MEDIO
1	3	6	1	11	BAJO
1	2	5	3	11	BAJO
1	2	4	1	8	BAJO
7	5	5	8	25	MEDIO
1	5	5	1	12	BAJO
0	4	6	1	11	BAJO
1	3	5	3	12	BAJO
1	4	4	0	9	BAJO
3	3	6	4	16	BAJO
4	6	6	0	16	BAJO
1	5	5	1	12	BAJO
1	5	6	3	15	BAJO
1	5	5	1	12	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

3	6	6	0	15	BAJO
1	5	6	4	16	BAJO
1	3	6	1	11	BAJO
2	4	5	6	17	BAJO
3	3	5	4	15	BAJO
1	2	5	1	9	BAJO
1	2	4	1	8	BAJO
1	3	4	4	12	BAJO
3	4	6	3	16	BAJO
3	6	6	2	17	BAJO
5	11	7	5	28	MEDIO
2	4	5	1	12	BAJO
4	5	4	4	17	BAJO
1	2	4	1	8	BAJO
6	5	5	7	23	MEDIO
0	5	7	0	12	BAJO
2	4	4	5	15	BAJO
4	6	5	2	17	BAJO
3	5	4	0	12	BAJO
3	7	5	1	16	BAJO
3	5	6	1	15	BAJO
2	4	4	1	11	BAJO
4	4	6	2	16	BAJO
6	2	5	3	16	BAJO
1	6	6	2	15	BAJO
1	4	4	2	11	BAJO
1	5	4	1	11	BAJO
4	5	4	3	16	BAJO
2	6	6	3	17	BAJO
2	7	6	0	15	BAJO
1	2	6	0	9	BAJO
1	6	6	3	16	BAJO
1	2	4	1	8	BAJO
4	2	5	5	16	BAJO
3	4	5	7	19	MEDIO
8	2	4	3	17	BAJO
6	6	6	5	23	MEDIO
6	5	6	4	21	MEDIO
7	7	5	5	24	MEDIO
7	5	6	3	21	MEDIO
7	7	7	5	26	MEDIO
4	7	6	3	20	MEDIO
4	4	4	2	14	BAJO
3	4	4	2	13	BAJO
3	1	4	3	11	BAJO
1	4	5	4	14	BAJO
3	7	5	0	15	BAJO
1	3	4	1	9	BAJO
6	2	4	4	16	BAJO
5	4	6	5	20	MEDIO
4	3	5	5	17	BAJO
1	6	7	5	19	MEDIO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

1	6	5	1	13	BAJO
1	3	6	4	14	BAJO
1	5	6	1	13	BAJO
5	2	5	3	15	BAJO
7	3	5	7	22	MEDIO
2	7	5	7	21	MEDIO
3	9	5	5	22	MEDIO
5	4	5	2	16	BAJO
2	4	5	1	12	BAJO
2	4	4	1	11	BAJO
2	4	7	1	14	BAJO
2	7	5	2	16	BAJO
3	6	6	3	18	BAJO
2	5	5	1	13	BAJO
0	2	4	1	7	BAJO
3	4	5	1	13	BAJO
2	6	6	3	17	BAJO
4	7	5	2	18	BAJO
4	4	6	1	15	BAJO
5	4	5	0	14	BAJO
3	6	6	5	20	MEDIO
2	6	5	2	15	BAJO
4	5	3	1	13	BAJO
2	4	4	3	13	BAJO
2	7	4	6	19	MEDIO
8	3	5	4	20	MEDIO
8	5	6	5	24	MEDIO
3	7	6	2	18	BAJO
6	4	4	7	21	MEDIO
3	4	4	1	12	BAJO
1	3	5	2	11	BAJO
0	4	6	1	11	BAJO
5	6	6	3	20	MEDIO
1	6	5	3	15	BAJO
1	3	4	2	10	BAJO
3	5	5	5	18	BAJO
5	4	5	6	20	MEDIO
4	5	5	2	16	BAJO
6	8	5	5	24	MEDIO
4	5	5	3	17	BAJO
1	3	4	3	11	BAJO
1	2	5	2	10	BAJO
2	7	5	2	16	BAJO
7	6	4	7	24	MEDIO
4	8	6	8	26	MEDIO
5	8	5	3	21	MEDIO
1	5	5	8	19	MEDIO
4	5	5	9	23	MEDIO
5	5	5	7	22	MEDIO
3	6	4	4	17	BAJO
3	5	6	3	17	BAJO
3	3	5	3	14	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

6	5	6	5	22	MEDIO
6	8	5	5	24	MEDIO
6	3	5	0	14	BAJO
5	6	5	5	21	MEDIO
1	6	5	5	17	BAJO
5	6	5	6	22	MEDIO
6	5	6	4	21	MEDIO
4	4	5	3	16	BAJO
4	5	5	1	15	BAJO
1	4	4	4	13	BAJO
3	4	5	0	12	BAJO
8	7	6	4	25	MEDIO
5	3	6	3	17	BAJO
1	3	5	1	10	BAJO
4	4	5	4	17	BAJO
3	4	5	5	17	BAJO
1	3	4	2	10	BAJO
1	6	4	3	14	BAJO
6	5	5	3	19	MEDIO
1	6	5	0	12	BAJO
4	4	5	3	16	BAJO
5	4	4	6	19	MEDIO
1	6	6	1	14	BAJO
4	3	5	1	13	BAJO
3	7	7	2	19	MEDIO
2	5	5	2	14	BAJO
1	6	6	2	15	BAJO
1	4	5	1	11	BAJO
4	4	6	2	16	BAJO
1	4	6	2	13	BAJO
1	3	4	1	9	BAJO
4	2	3	3	12	BAJO
4	5	5	3	17	BAJO
1	4	5	2	12	BAJO
1	6	5	0	12	BAJO
7	5	4	7	23	MEDIO
3	5	6	6	20	MEDIO
1	6	4	3	14	BAJO
0	4	5	2	11	BAJO
2	3	6	3	14	BAJO
6	10	6	10	32	MEDIO
7	11	6	8	32	MEDIO
8	9	6	9	32	MEDIO
8	11	6	4	29	MEDIO
3	6	4	2	15	BAJO
4	5	4	6	19	MEDIO
3	6	4	4	17	BAJO
5	6	6	4	21	MEDIO
5	6	6	3	20	MEDIO
3	6	7	3	19	MEDIO
5	5	5	5	20	MEDIO
3	5	5	3	16	BAJO



“Caracterización del nivel de educación financiera y de endeudamiento de la población adulto-joven de la Comuna de Chillán”

5	3	5	3	16	BAJO
3	6	5	4	18	BAJO
1	4	4	2	11	BAJO
4	4	5	6	19	MEDIO
1	4	6	5	16	BAJO
3	8	6	9	26	MEDIO