

UNIVERSIDAD DEL BÍO - BÍO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR**



**“ANÁLISIS COMPARATIVO DEL CONOCIMIENTO
FINANCIERO QUE POSEEN LOS HABITANTES DE LA
COMUNA URBANA DE CHILLÁN”**

**MEMORIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR, MENCIÓN
CONTROL DE GESTIÓN
PROFESOR GUÍA: ALEX MEDINA GIACOMOZZI**

DANILO ANTONIO ÁLVAREZ CORTÉS

**EMILIO LUIS ANTONIO VILLALOBOS ALARCÓN
2012**

Índice

Portada.....	1
Índice.....	2
Introducción	4
Capítulo I.....	5
1.1 Marco teórico	5
1.2 Problemática social	10
1.3 Importancia del estudio	12
Capítulo II	14
2.1 Planteamiento de objetivos.....	14
2.2 Metodología a utilizar	15
2.2.1 Planteamiento de Hipótesis	16
2.2.2 Universo y muestra.....	16
2.2.2.1 Universo.....	16
2.2.2.2 Muestra	18
2.2.3 Construcción del instrumento.....	19
2.2.4 Validación del instrumento	20
2.2.5 Distribución de las encuestas en Chillán	21
2.2.6 Distritos y su ubicación	22
2.2.7 Criterios de inclusión o exclusión	29
2.2.8 Procesamiento de los datos.....	32
Capítulo III.....	33
3.1 Análisis e interpretación de resultados.....	33
3.1.1 Conocimiento sobre financiamiento.....	36
3.1.1.1 Apreciaciones de la sección Financiamiento	57
3.1.2 Conocimiento sobre términos financieros.	58
3.1.2.1 Apreciación de la sección términos financieros.	77
3.1.3 Conocimiento sobre el sistema de pensiones presente en Chile.....	78
3.1.3.1 Apreciación de la sección fondos de pensiones.	103
Conclusión.....	104
BIBLIOGRAFIA.....	105
Páginas Web.....	106
Anexo Memoria	107

Definición de términos:.....	107
CUESTIONARIO (CULTURA FINANCIERA).....	109

Introducción

Toda persona en el desarrollo de su vida va tomando diversas decisiones, frente a las diferentes opciones que se le van presentando. Se espera que toda decisión sea tomada con los antecedentes e información suficiente y debidamente comprendida, situación que en la realidad puede ser muy diversa, ya que muchas veces se toman opciones sin entender las variables que conlleva esa medida. En este punto, hay un tema de mucho interés, entre varios, que llama la atención, y es la capacidad de las personas para comprender la información financiera, que forma parte de lo cotidiano en la vida de los individuos.

Este tema de investigación se desarrolló en la comuna urbana de Chillán, se basó en la realización de los cuestionarios en los distintos distritos que la componen, con el fin de incluir la mayor diversidad de población, razón por lo que en el primer capítulo de esta memoria, se expone la importancia de las finanzas, para cada individuo y su comunidad.

El segundo capítulo, desarrolla todo lo relacionado con la recolección de los datos donde se determina cantidad de cuestionarios a aplicar, su elaboración y distribución, en los distintos distritos. Además, se explica la aplicación de los cuestionarios, su tabulación y el procesamiento de esos datos, para su posterior interpretación.

El tercer capítulo, contiene los resultados obtenidos mediante el análisis de los datos, identificadas las variables de mayor relevancia para su influencia en el conocimiento financiero.

Entonces, la importancia de poder crear conciencia sobre las finanzas personales, en nuestra sociedad, se explica porque conlleva a nuestro bienestar presente y futuro.

Capítulo I

1.1 Marco teórico

La situación financiera de los individuos, se caracteriza cada vez más, por un aumento en los niveles de endeudamiento, así como un desconocimiento de cómo funcionan los sistemas de créditos que están tomando.

Una inquietud central es la siguiente: ¿hace realmente diferencia educar financieramente a las personas?

Varios estudios empíricos, basados en encuestas y entrevistas, han tratado de responder esta interrogante para países desarrollados, (generalmente Estados Unidos). Pero los resultados obtenidos sugieren ser también válidos para países en desarrollo, como Chile o sus localidades. Las investigadoras Lusardi y Mitchell (2006b) utilizaron la Health and Retirement Survey del año 2004 para Estados Unidos, a fin de confirmar la conexión entre los conocimientos financieros de las personas y sus habilidades de planificación financiera para la vejez.

Las investigadoras hallaron que entre aquellos de más de 50 años de edad, quienes habían adquirido mayores conocimientos financieros también tenían una mayor probabilidad de realizar una mejor planificación para su vejez. Así, “los planificadores” forma en que denominaron en el estudio a aquellas personas que habían realizado algún tipo de actividad para mejorar su situación económica durante los años de retiro, tenían generalmente más conocimientos acerca de variables como la tasa de “interés compuesta”, utilizando esta variable por ser un, concepto clave para determinar cuánto se acumula al final de un periodo para cierto nivel de ahorro inicial.

Es importante considerar que los mercados financieros y los sistemas privados de pensiones dan campo para serias asimetrías de información entre oferentes y demandantes.

Un trabajador generalmente conoce menos sobre los costos y modalidades de pensiones que la AFP le ofrece. De ahí que la protección al consumidor (o cotizante) y la educación previsional del mismo sean consideraciones muy relacionadas entre sí.

Los primeros estudios advierten sobre los diferenciales en el nivel de alfabetización existente entre inversores y ahorristas se remontan a la década del '90. En ese entonces, algunos estudios (Bernheim, 1995, 1998) ya advertían sobre la limitada alfabetización financiera de las personas. En la práctica esta falta de cultura financiera se refleja en falta de acceso a crédito, bajo grado de bancarización y auto-exclusión del sistema financiero formal (véase Hogarth et al., 2005). Cabe destacar que en los textos sobre alfabetismo financiero, la banca ha sido usada durante mucho tiempo como una aproximación al nivel de involucramiento financiero de las personas, e indirectamente refleja la posesión de algún grado de alfabetización financiera.

En el mismo estudio, las autoras encuentran que el alfabetismo financiero cumple un rol importante, estas comparaciones entre grupos de personas se hicieron luego de condicionar varias características socio-demográficas como educación, estado civil, número de hijos, tipo de beneficio jubilatorio, raza, y género. (Lusardi y Mitchell, 2006b).

Asimismo aquellas personas que mostraban una correcta comprensión del concepto de interés compuesto y de reglas de distribución de ganancias, también tenían una más alta probabilidad de haber planeado su retiro, comparado con personas que no tenían estos conocimientos. Esto es muy importante si consideramos otros estudios que han demostrado que existe una directa vinculación entre falta de programación (entre otras cosas por falta de conocimientos) y la carencia de ahorros para financiar la vejez (véase, por ejemplo, Lusardi, 1999; Lusardi y Mitchell, 2006a). Otros autores confirman estos hallazgos que relacionan positivamente los conocimientos financieros y el comportamiento financiero de las personas. Un ejemplo de ello es el estudio de Calvet et al. (2009), que analiza este fenómeno en Suecia para los años 2007 y 2009, donde revelan que una mayor sofisticación financiera de las personas, medida a través de un índice construido por los mismos autores, aumenta la posibilidad de que las mismas obtengan activos más riesgosos (y por ende, con mayores retornos) y realicen inversiones más rentables pero riesgosas.

Una encuesta realizada por Fundación Nacional para la Educación Financiera de EE.UU a los adultos jóvenes de entre 22 a 29 años (Campbel, 2009), encontraron que, cerca de un tercio de los que tienen deuda, el 30%, dijo que se preocupa con frecuencia de sus gastos; el 29% había aplazado o decidió no continuar con su educación por su deuda, y el 22% había tomado un trabajo que no hubiera tomado de no haber tenido deuda. Hay otras consecuencias potenciales debido al aumento del endeudamiento, tales como la quiebra, asunto que en nuestro país está tomando relevancia, puesto que se está estudiando la posibilidad de tener una ley de quiebra para las personas debido al sobreendeudamiento.

En el mismo artículo, Campbell muestra evidencia para los Estados Unidos de que los consumidores blancos, más jóvenes y mejor educados, que poseen casas más caras, tuvieron una más alta probabilidad de reprogramar sus créditos hipotecarios durante el periodo 2001-2003 cuando las tasas de interés estaban cayendo. Esta evidencia coincide con la aportada por Bucks y Pence (2006), que examinan si los propietarios de inmuebles conocen el valor de sus propiedades y los términos de las hipotecas que pesan sobre las mismas. Los autores muestran que muchos de los deudores hipotecarios subestiman los montos por los cuales sus pagos por intereses pueden cambiar ante un cambio en la tasa de interés pactada. Asimismo, encuentran que los propietarios con menores ingresos y menor nivel educativo tienen menos conocimiento de los términos de su hipoteca, en especial cuando la hipoteca tiene cláusulas de ajuste de tasa.

Este sesgo en el conocimiento y comportamiento financiero también es compartido por el estudio de Stango y Zinman (2006), que documenta en detalle la tendencia sistemática de las personas a subestimar la tasa de interés asociada con los pagos de la amortización de los créditos. La consecuencia obvia e importante de este sesgo es que quienes subestiman la tasa porcentual anual de un préstamo tienen una mayor probabilidad de endeudarse, y una menor probabilidad de ahorrar. Esto significa que están agrandando los niveles de consumo actuales en desmedro del consumo futuro, en otras palabras, están reduciendo la riqueza futura o la riqueza asociada con su periodo de retiro.

Como surge de la evidencia, los consumidores no sólo se encuentran pobremente informados sobre sus hipotecas, o evalúan incorrectamente sus tasas de interés, sino que

además conocen poco sobre los sistemas de seguridad social y pensiones, pilares del sistema de compensaciones durante el retiro laboral. Según Gustman y Steinmeier (2004), basados en la HRS 2004, cerca del 50% de los estadounidenses encuestados no lograban identificar su actual plan de pensiones, y menos aún cuáles eran los beneficios a que tenían derecho al momento de su retiro, confirmando hallazgos relacionados (véase Mitchell, 1988; Chan y Huff Stevens, 2003; Mastrobuoni, 2005).

Todos estos estudios que hemos comentado muestran la estrecha relación empírica entre educación financiera y capacidad de llegar al retiro con niveles adecuados de ahorro. Hablar de educación previsional en este contexto es una aplicación del concepto de educación financiera, centrando nuestra atención en conocimiento financiero efecto decisiones con efecto en el largo plazo. La capacidad de las personas para resolver adecuadamente las situaciones, derivadas de otras decisiones financieras como comprar, educar, financiar gastos en bienes durables, que tendrán impacto en el nivel de riqueza futuro (al momento del retiro) son una dimensión importante de la educación previsional.

Lusardi y Mitchell (2006), han encontrado que la educación financiera puede tener importantes alcances para la conducta económica de los individuos. Las personas con baja alfabetización financiera son más propensas a tener problemas con las deudas, menos probabilidad de participar en el mercado de valores, imposibilidad de elegir los fondos de inversión con menores tasas, dificultad para acumular riqueza y administrarla y, precaria capacidad, para construir un buen plan para su jubilación.

La educación financiera es un componente importante de la toma de decisiones en este aspecto y, muchos, desearían tener más conocimientos sobre la materia.

Es así como la educación financiera debe tener un rol importante en las etapas iniciales. También en las personas de avanzada edad, ya que estudios demuestran que el desconocimiento de materias financieras es aún mayor encontrado que estas personas, carecen incluso de una comprensión rudimentaria de los precios de acciones y bonos, la diversificación del riesgo, la elección de la cartera, y las tasas de cambio.

Es por esto que a partir de estos datos queremos aplicar un estudio pero adecuado a la realidad de Chillán, ya que las decisiones financieras simbolizan un pilar importante en el desarrollo de la economía, representando una optimización en el costo del dinero, si bien las personas toman decisiones, pero no sabemos cómo logran decidir. La intención es poder determinar cuáles son los factores que determinan su grado de conocimiento financiero y su influencia en la toma de decisiones.

1.2 Problemática social

La sociedad es el conjunto de personas que habitan en ella, por ende la situación económica-financiera de la ciudad será reflejo de la situación de los ciudadanos que la habitan. En un mundo donde las ofertas para los clientes son múltiples, se hace más complejo poder decidir con real certeza sobre qué opción es más conveniente y, dentro de los aspectos que se encuentran a lo largo de la vida, a las personas se les presentan diversas oportunidades y obligaciones, con las cuales el ser humano debe cumplir y tomar decisiones. Algunas veces son difíciles y puntualmente importantes, donde las personas no están preparadas para poder tomar esas decisiones con total confianza. Una de las áreas preponderante en la vida de cada persona es el ámbito económico-financiero y la pregunta que nace ¿cómo una persona puede mejorar su situación económica-financiera?. Estas decisiones afectan la calidad de vida presente y futura, cada persona espera que su vida mejore, con lo cual se logra mayor satisfacción personal o felicidad. Pero, si bien en cada acto que realiza una persona existe el riesgo de equivocarse y por ende empeorar su calidad de vida, para poder disminuir este riesgo y aumentar el beneficio, es necesario tener conocimiento sobre el tema, entendiendo que muchas de las decisiones son del ámbito financiero.

Si vemos las razones del por qué una persona no ahorra para su época de retiro laboral (Jubilación), se desprenden ciertos aspectos como que, no solo es por incapacidad económica, esto también se debe a una ausencia de una cultura de ahorro y previsión, influyendo en este ámbito la desinformación sobre el sistema de pensiones entre otras formas de ahorro. Mencionado lo anterior, se desprende que muchas personas llegan a su edad de retiro con pocos recursos acumulados en una cuenta individual de AFP o en otros tipos de activos, con lo cual esta persona no se asegura para su vejez sin preocupaciones económicas, lo que generará que esta persona que no ha ahorrado lo suficiente, en algún momento tendrá que solicitar recursos y constituirá una carga para el Estado, su familia o amigos, con lo cual perjudica el bienestar social.

Nacen, los problemas por la falta de financiamiento para la vejez, también existen los problemas por el desconocimiento de las condiciones acordadas en las distintas instituciones de financiamiento con sus clientes. Los cuales desconocen todos los costos asociados al momento de solicitar préstamos. Las consecuencias para la persona pueden llegar a ser graves hasta el punto de solicitar otro préstamo, creando así un círculo vicioso donde esta persona se sigue comprometiendo más y más en deudas, de las cuales resulta un gasto enorme en intereses, tiempo, presión por mantener el nivel de ingresos, entre otros gastos.

Una persona que no tiene clara las premisas de una buena salud financiera, tenderá a gastar más de lo que tiene, lo que produce un desequilibrio que resulta en un déficit, este déficit se debe suplir por lo que conlleva a deudas, las cuales no logra pagar con el nivel de ingresos, por lo que tendremos a una persona que no tiene una buena salud financiera y en un momento necesitará de recursos frescos para poder cancelar las otras deudas que ya están presentes en su vida, por lo que solicitará dinero a sus cercanos, familia, amigos u otros, lo cual significa un gasto que se pudo evitar, lo que en definitiva produce un empeoramiento en la calidad de vida.

1.3 Importancia del estudio

Chile es considerado pionero en reformas económicas financieras en Sudamérica, sin embargo los países de Latinoamérica incluido Chile no poseen el suficiente conocimiento de finanzas personales (Solimano y Avanzini, 2009).

A las personas que han tenido una formación en esta área les resultan más sencillas las decisiones de invertir, de solicitar un préstamo, conocer gasto que se ven asociados en la compra de un bien con tarjetas comerciales, lo que para un individuo con débiles conocimientos en este ámbito, le resulta desfavorable.

La cultura financiera pretende que un individuo que requiera de las instituciones del rubro, no sufra el rigor de su propia ignorancia, el endeudamiento excesivo, la pérdida de riqueza e incomodidades morales por el mal manejo de las finanzas personales.

Si bien la importancia que tiene las finanzas personales en el mundo actual resulta preponderante para el bienestar personal de cada individuo, su familia y la sociedad, muchos Estados están interesados en comenzar a crear consciencia financiera dentro de sus fronteras, con la intención de poder encontrar las iniciativas necesarias para crear dentro de sus habitantes la cultura financiera necesaria, con la cual el país pueda mejorar la comprensión de los habitantes de los aspectos financieros que están presentes en la sociedad.

Muchos de los ciudadanos no tuvieron la enseñanza suficiente en el colegio o en su propio hogar ni tuvieron la posibilidad de tomar un curso de finanzas personales durante su vida y ni siquiera ser asesorado correctamente.

Algunas de las decisiones en la vida resultan particularmente importantes, se puede mencionar la pasada crisis de Estados Unidos de América donde todo comenzó por un mal manejo de las finanzas personales por los habitantes del país, conocida como la crisis inmobiliaria del año 2008, que involucró a gran parte del mundo por tratarse de una de las

más grandes economías del orbe, incluido Chile. Las decisiones que van dirigidas a la vejez también simbolizan un aspecto importante que analizar en la vida de cada individuo, porque de aquellas dependerán el pasar de la vejez de una edad mayor, donde es importante haber ahorrado lo suficiente para no pasar con zozobras la edad propecta.

Este estudio presenta la comprensión de una parte de la ciudadanía Chillaneja, que posiblemente aporte a crear conciencia de las finanzas en la vida diaria, el analfabetismo financiero no es un problema que afecta no solo a la persona, sino que añade también a familia, amigos y cercanos.

Capítulo II

2.1 *Planteamiento de objetivos.*

Estos son los objetivos que se pretenden lograr en la presente memoria, utilizando los métodos adecuados para el cumplimiento de ellos, se menciona el objetivo general junto con los objetivos específicos de esta memoria.

Objetivo general:

- Diagnosticar el nivel de conocimiento que poseen los habitantes de la comuna de Chillán en materia de finanzas personales.

Objetivos específicos:

- Identificar cuáles son los principales conceptos financieros que conocen los habitantes de la comuna de Chillán.
- Establecer qué tanto saben los habitantes de la comuna de Chillán de ahorros previsionales.
- Analizar el nivel de comprensión de las fuentes de financiamiento a las que se pueden optar en el mercado financiero.
- Evaluar el grado de comprensión que tienen los habitantes de la comuna de Chillán sobre los costos y recursos que involucra el financiamiento.

Al final de ésta memoria se evalúa el grado de cumplimiento y posibles limitaciones del cumplimiento de los objetivos.

2.2 Metodología a utilizar

La investigación se desarrolló mediante el levantamiento de información a través de una encuesta implementada en la comuna de Chillán; el primer paso fue identificar la cantidad de habitantes, que luego fueron encuestados, los datos han sido recogidos y tabulados para luego ser analizados mediante un programa estadístico, el cual entregó la información:

Estos son los pasos que se desarrollaron cronológicamente en este estudio:

Planteamiento de Hipótesis.

Identificar el universo y la muestra por cada distrito.

Construir el instrumento para levantamiento de la información.

Validar el instrumento junto con un experto.

Selección de las casas en donde se aplicarán los cuestionarios.

Criterios de inclusión o exclusión para la efectividad y fidelidad de la investigación.

Aplicación del instrumento; cuestionario.

Tabulación de los datos, en tabla Excel.

Análisis de los datos, mediante la tabla Excel.

2.2.1 Planteamiento de Hipótesis

Para este estudio se definieron tres Hipótesis, éstas corresponden a las siguientes:

Hipótesis

Ho=El nivel de estudio no afecta el grado de conocimiento de términos financieros que posean las personas.

H1=El nivel estudio afecta el grado de conocimiento de términos financieros que posean las personas.

Ho= El género no determina el mayor o menor grado de conocimiento financiero

H1= El género determina el mayor o menor grado de conocimiento financiero.

Ho=La edad no influye en el mayor o menor grado de conocimiento financiero.

H1= La edad influye en el mayor o menor grado de conocimiento financiero.

2.2.2 Universo y muestra

2.2.2.1 Universo

Para el desarrollo de la investigación fue necesaria la realización de encuestas dentro de la comuna urbana de Chillán, asimismo identificar la cantidad de habitantes que actualmente posee la comuna urbana de Chillán, según los datos del Censo del año 2002. Se realizó una proyección para estimar la cantidad de personas de la comuna urbana de Chillán, lo que se utilizó como universo y se expone en la siguiente tabla.

Tabla N° 1 Densidad población mayor de 18 años por distritos.

	TOTALES					
	HOMBRES		MUJERES		TOTAL	
	68.558		76.747		145.305	
	47%		53%			
Distrito	%		%		%	
DISTRITO 1 PLAZA DE ARMAS	3.605	46%	4.308	54%	7.913	5%
DISTRITO 2 MERCADO	4.428	45%	5.458	55%	9.886	7%
DISTRITO 3 ESTADIO	5.919	46%	6.954	54%	12.873	9%
DISTRITO 4 CHILLAN	5.646	49%	5.970	51%	11.616	8%
DISTRITO 5 CEMENTERIO	5.554	48%	6.130	52%	11.684	8%
DISTRITO 6 EL HUAPE	10	40%	15	60%	25	0%
DISTRITO 12 BOYEN	776	49%	817	51%	1.593	1%
DISTRITO 13 ESCUELA DE AGRONOMIA	6.358	48%	6.868	52%	13.226	9%
DISTRITO 14 PUENTE ÑUBLE	7.200	47%	8.035	53%	15.235	10%
DISTRITO 15 SAN BERNARDO	15.218	48%	16.306	52%	31.524	22%
DISTRITO 16 VICUÑA MACKENA	8.408	46%	9.759	54%	18.167	13%
DISTRITO 17 CARDENAL CARO	5.436	47%	6.127	53%	11.563	8%
Total	68.558		76.747		145.305	

Fuente: Elaboración propia

Los datos fueron proyectados hasta el año 2011 (Según Instituto Nacional de Estadísticas INE.), con la población mayor a 18 años, lo que se muestra en la siguiente tabla.

Tabla N°2: Proyección de población

Distrito	Proyección									
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	
DISTRITO 1 PLAZA DE ARMAS	7.977	8.041	8.105	8.169	8.222	8.275	8.328	8.381	8.434	8.476
DISTRITO 2 MERCADO	9.966	10046	10125	10205	10272	10338	10404	10471	10537	10589
DISTRITO 3 ESTADIO	12.977	13081	13185	13289	13375	13461	13548	13634	13720	13789
DISTRITO 4 CHILLAN	11.710	11804	11897	11991	12069	12147	12225	12303	12381	12442
DISTRITO 5 CEMENTERIO	11.778	11873	11967	12061	12140	12218	12297	12375	12453	12515
DISTRITO 6 EL HUAPE	25	25	26	26	26	26	26	26	27	27
DISTRITO 12 BOYEN	1.606	1619	1632	1644	1655	1666	1677	1687	1698	1706
DISTRITO 13 ESCUELA DE AGRONOMIA	13.333	13440	13546	13653	13742	13831	13919	14008	14096	14167
DISTRITO 14 PUENTE ÑUBLE	15.358	15481	15604	15727	15829	15931	16034	16136	16238	16319
DISTRITO 15 SAN BERNARDO	31.779	32033	32287	32542	32754	32965	33177	33388	33599	33766
DISTRITO 16 VICUÑA MACKENA	18.314	18461	18607	18754	18876	18997	19119	19241	19363	19459
DISTRITO 17 CARDENAL CARO	11.656	11750	11843	11936	12014	12092	12169	12247	12324	12385
Total										155.641

Fuente: Elaboración propia.

Esta tabla muestra la población mayor de 18 años, un total de 155.641 habitantes

2.2.2.2 Muestra

El tema de investigación se realizó en la comuna urbana de Chillán, el cual consiste en la aplicación de encuestas a los pobladores de la ciudad, para cuyo efecto fue necesario obtener una muestra, a partir de los siguientes datos:

Nivel de confianza: 95% (1,96)

Desviación estándar: 0,5

Nivel de error: 7% (0,07)

Según la fórmula para determinar el tamaño de muestra:

Imagen N°1 Formula para determinar tamaño de muestra.

$$n_0 = \frac{\sigma * z}{e}^2$$

Fuente: Elaboración propia.

Despejando la fórmula, se tiene:

$$((1,96*0,5)/0,07)^2 = 196$$

2.2.3 Construcción del instrumento

Construir el instrumento para levantamiento de la información: para la confección del cuestionario se realizaron una serie de preguntas enfocándolas a las siguientes interrogantes genéricas:

- Cuáles son los principales conceptos financieros que conocen los habitantes de la comuna de Chillán.
- Qué tanto saben los habitantes de la comuna de Chillán de ahorros previsionales.
- Qué nivel de comprensión tienen de las fuentes de financiamiento a las que se pueden acceder en el mercado financiero.
- Qué grado de comprensión tienen los habitantes de la comuna de Chillán sobre los costos y recursos que involucra al financiamiento.

De éstas interrogantes se generaron alrededor de 50 preguntas preliminares las cuales según criterios que se analizarán detalladamente más adelante fueron pasando etapas y filtros para llegar a una cantidad adecuada de preguntas.

Se construyó en una primera parte con preguntas de antecedentes personales como la edad, el sexo, estado civil y nivel de estudio. En la segunda parte del cuestionario se le dio varios enfoques a las preguntas, empezando por los gastos asociados a instrumentos financieros como las tarjetas de crédito, las instituciones financieras y las formas de pago. En la tercera parte se incorporaron cuatro preguntas relacionadas con la identificación de tipos de intereses, como el interés simple, interés compuesto, interés real, interés nominal y la inflación. En la cuarta y última parte del cuestionario está constituida por preguntas relacionadas a la información de formas de ahorro, el instrumento se basó primordialmente en preguntas simples, con respuestas múltiple, el cuestionario tiene como trasfondo la parte financiera de cada persona en su lado de deudas, la que tuvo tres tópicos relevantes que resultan ser los gastos asociados a instrumentos financieros, la comprensión de términos como la inflación, distintos tipos de interés y ahorros para la vejez.

Este instrumento ha sido construido con las 4 premisas anteriores que facilita el poder responder con los objetivos antes mencionados, cumpliendo inicialmente los objetivos específicos y a la misma vez responder con el objetivo general de manera clara y precisa.

2.2.4 Validación del instrumento

Validar el instrumento junto con un experto: se logró una versión concreta del cuestionario, esta fue mostrada tres veces al profesor guía, para obtener las observaciones, con él se mejoró, cambió y ordenó de mejor manera el cuestionario, luego de este periodo, se presentó a tres alumnos de la misma carrera para que ellos la completaran y dieran sus comentarios de lo que era el cuestionario. La observación fue analizada y corregida, se volvió a aplicar a otro grupo de 3 estudiantes de distintas carreras, también fueron corregidas. Posteriormente, el cuestionario fue presentado a tres expertos, siendo estos expertos tres profesores de la Facultad de Ciencias Empresariales, los cuales dos plantearon dudas y opiniones, logrando la disminución de preguntas y la orientación de éstas, hasta que se obtuvo una versión final, (ver el cuestionario en anexo).

Selección domicilios en donde se aplicaron las encuestas: para la realizar el cuestionario se ubicó y ordenó mediante un mapa, los diferentes distritos de la comuna urbana de Chillán, la elección de las casas en las cuadras resultó ser a conveniencia de los encuestadores, tomando como base la disponibilidad de los encuestados, fueron encuestadas los ciudadanos mayores e igual a 18 años.

2.2.5 Distribución de las encuestas en Chillán

Para la aplicación de las encuestas, éstas se distribuyeron por distrito, basándose en la cantidad de habitantes, para poder designar la cantidad de encuestas que sería necesario en cada distrito, lo cual permite poder incluir los distintos sectores de una forma más proporcional, sin presentar sesgos importantes con respecto a la distribución de la población.

La siguiente tabla muestra la densidad de población en la comuna urbana de Chillán.

Tabla N° 3: Distribución de encuestas.

Distrito	2011	Proporción	Encuestas
DISTRITO 1 PLAZA DE ARMAS	8.476	5%	11
DISTRITO 2 MERCADO	10589	7%	13
DISTRITO 3 ESTADIO	13789	9%	17
DISTRITO 4 CHILLAN	12442	8%	16
DISTRITO 5 CEMENTERIO	12515	8%	16
DISTRITO 6 EL HUAPE	27	0%	0
DISTRITO 12 BOYEN	1706	1%	2
DISTRITO 13 ESCUELA DE AGRONOMIA	14167	9%	18
DISTRITO 14 PUENTE ÑUBLE	16319	10%	21
DISTRITO 15 SAN BERNARDO	33766	22%	43
DISTRITO 16 VICUÑA MACKENA	19459	13%	25
DISTRITO 17 CARDENAL CARO	12385	8%	16
Total	155.641		198

Fuente: Elaboración propia.

Esta tabla muestra los distintos distritos que se encuentran en la comuna urbana de Chillán con la cantidad de habitantes proyectada al 2011 para cada uno de ellos, de la cual obtuvo la proporción correspondiente la cual se utilizó para determinar la correspondiente distribución de encuestas.

Debido a la aproximación de las encuestas en algunos distritos, dio como resultado dos encuestas más de las que se calculó para la muestra.

2.2.6 Distritos y su ubicación

La comuna de Chillán se encuentra segmentada por distintos sectores, tal como se expone en el plano regulador. Lo cual permite visualizar cuales son los distintos sectores visitados con el fin de poder obtener la información suficiente para el presente estudio.

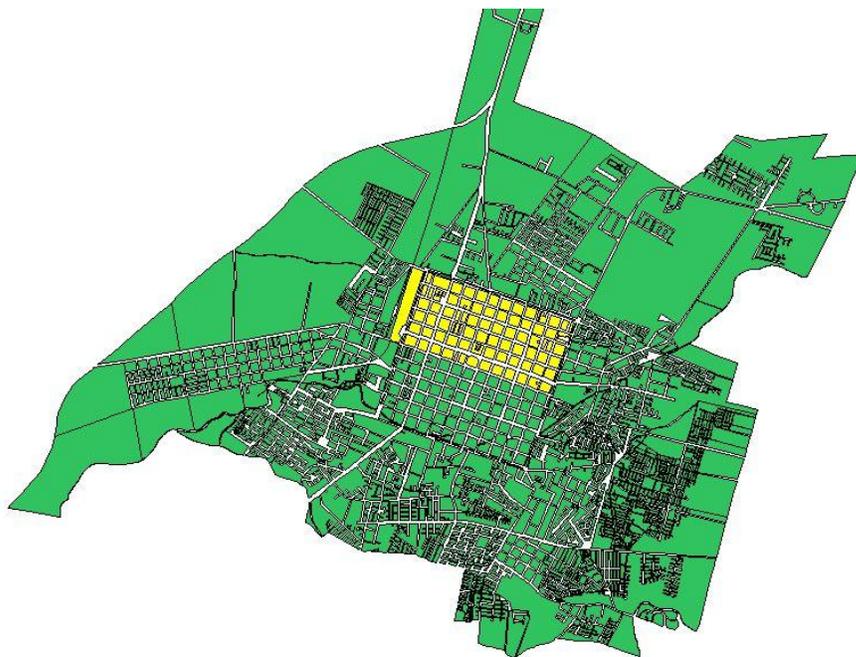
Imagen N°2 Plano de la comuna de Chillán.



Fuente: Pladeco Chillán.

Esta es una imagen de la común urbana de Chillán en la que se encuentran los distintos distritos que la componen, que se mostrarán a continuación, con la cantidad de encuestas que se en cada uno respectivamente.

Imagen N°3 Distrito N° 1; PLAZA DE ARMAS; 11 encuestas.



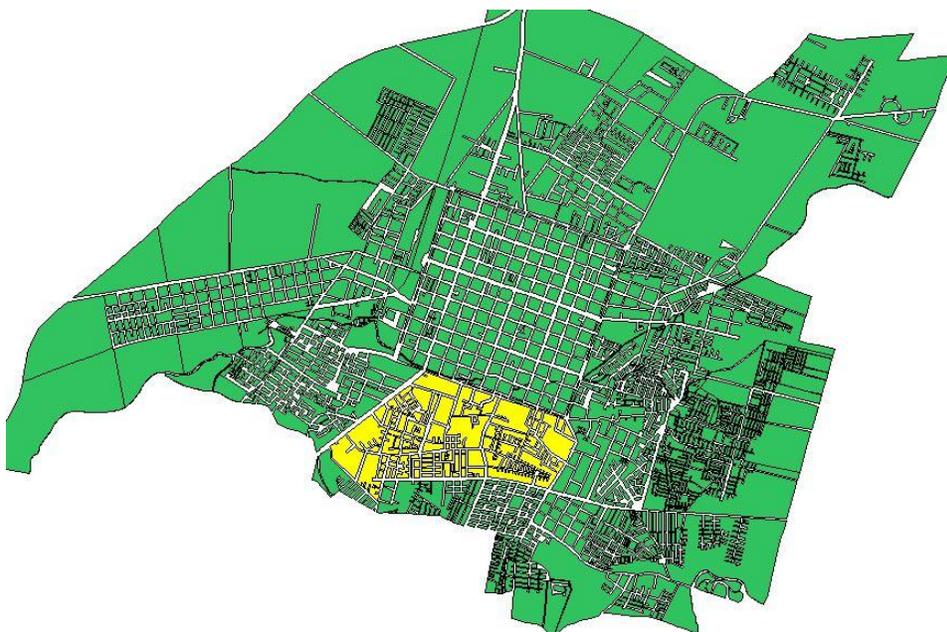
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°4 Distrito 2; MERCADO; 13 encuestas.



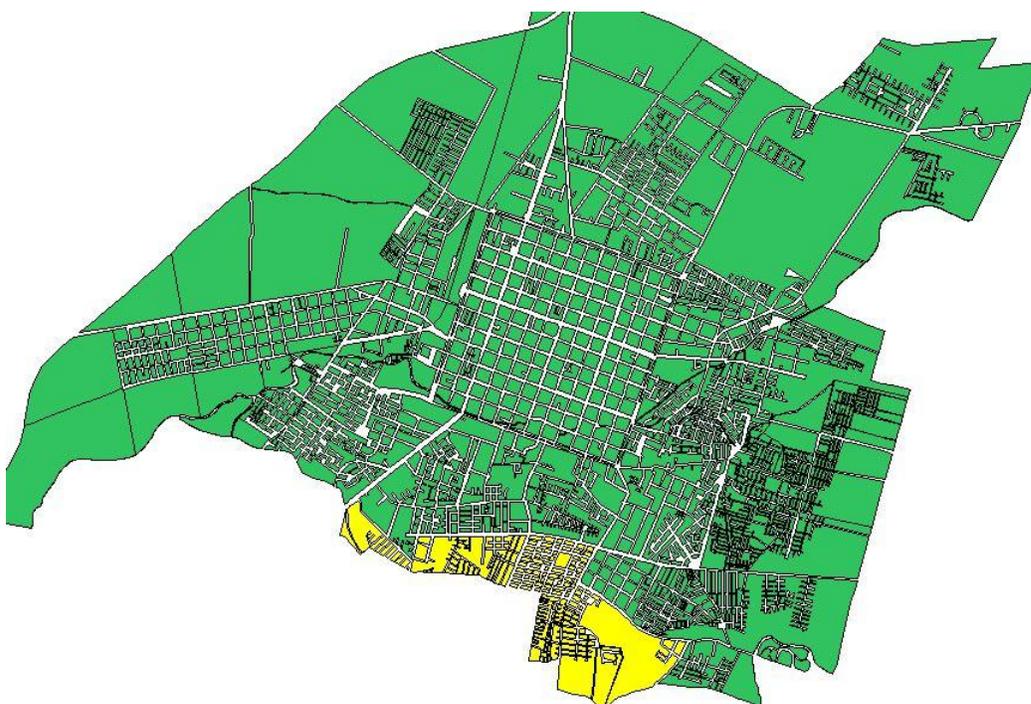
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°5 Distrito N°3; ESTADIO; 17 encuestas.



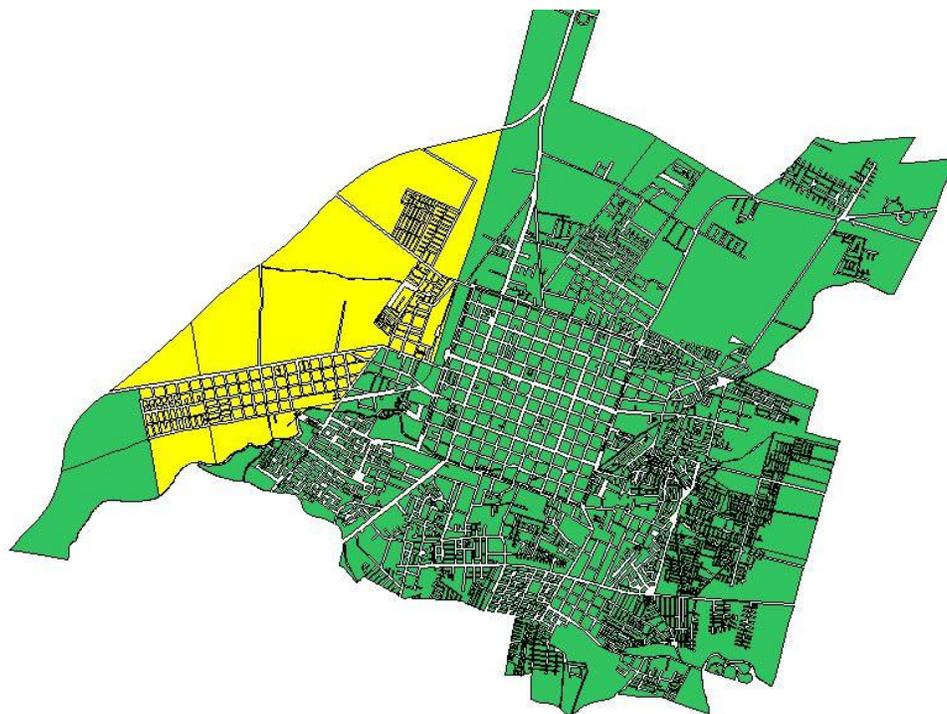
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°6 Distrito n°4; CHILLAN; 16 encuestas.



Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°7 Distrito N°5; CEMENTERIO; 16 encuestas.



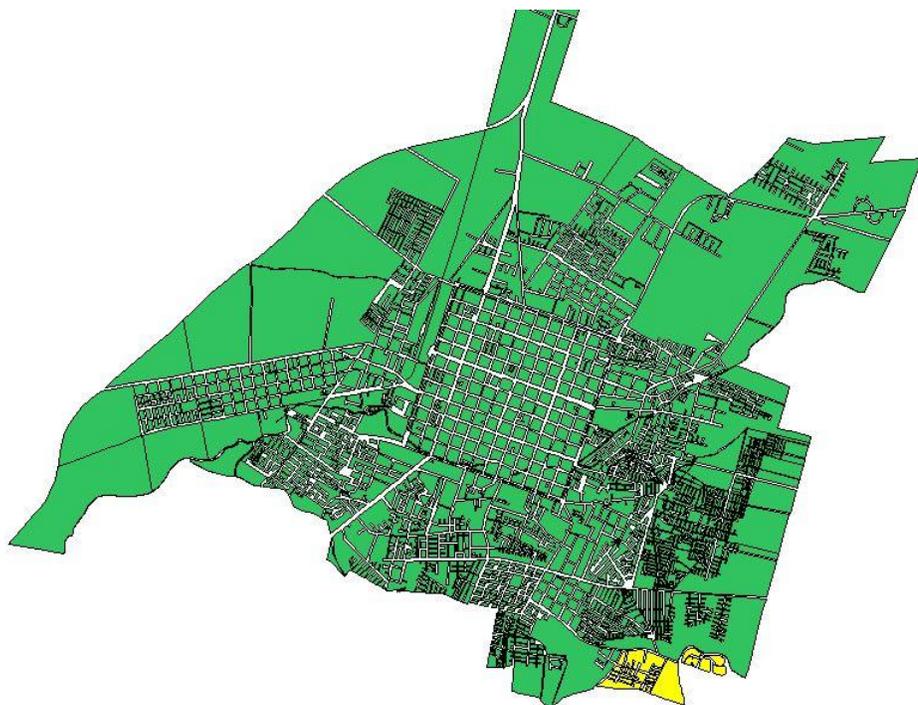
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°8 Distrito N°6; EL HUAPE; 0 encuestas.



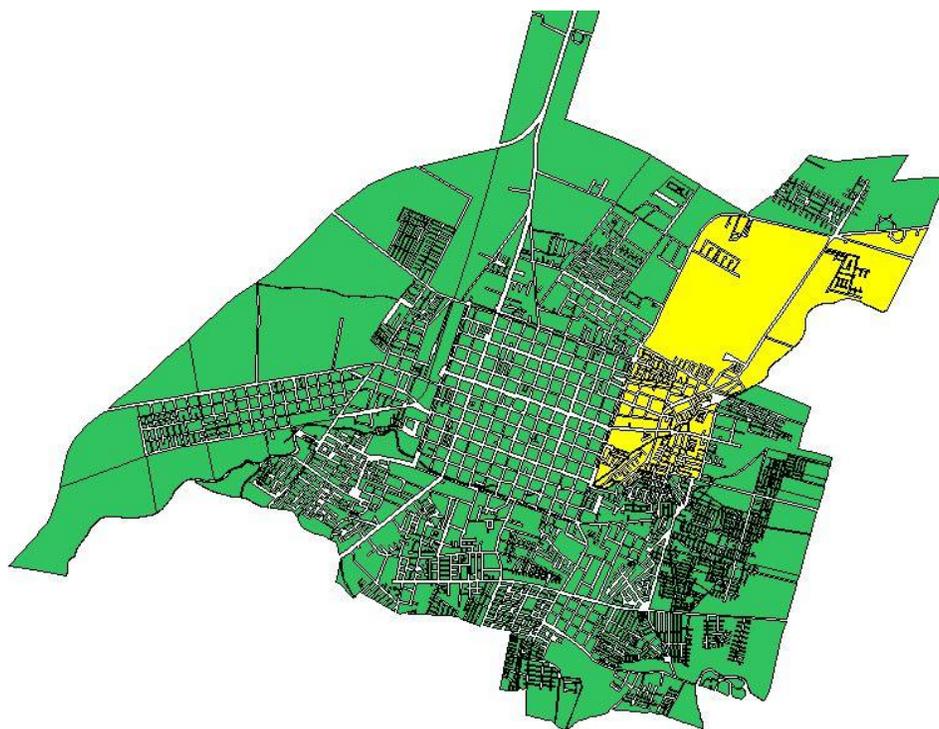
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°9 Distrito N° 12; BOYEN; 2 encuestas.



Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°10 Distrito N°13; ESCUELA DE AGRONOMIA; 18 encuestas.



Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°11 Distrito N°14; PUENTE ÑUBLE; 21 cuestionarios.



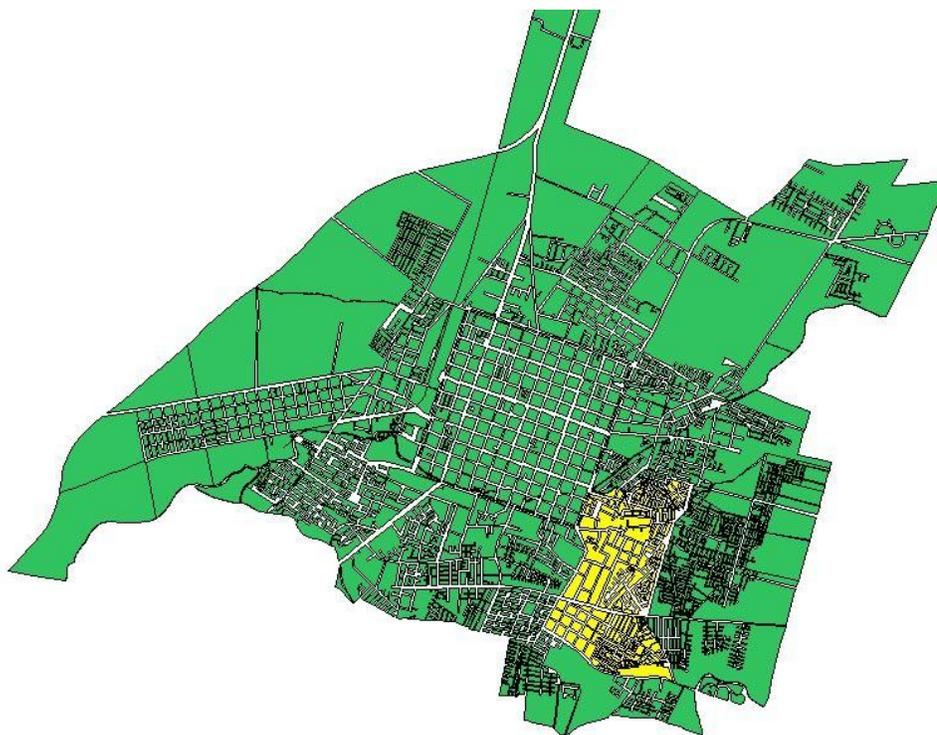
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°12 Distrito N°15; SAN BERNARDO; 43 cuestionarios.



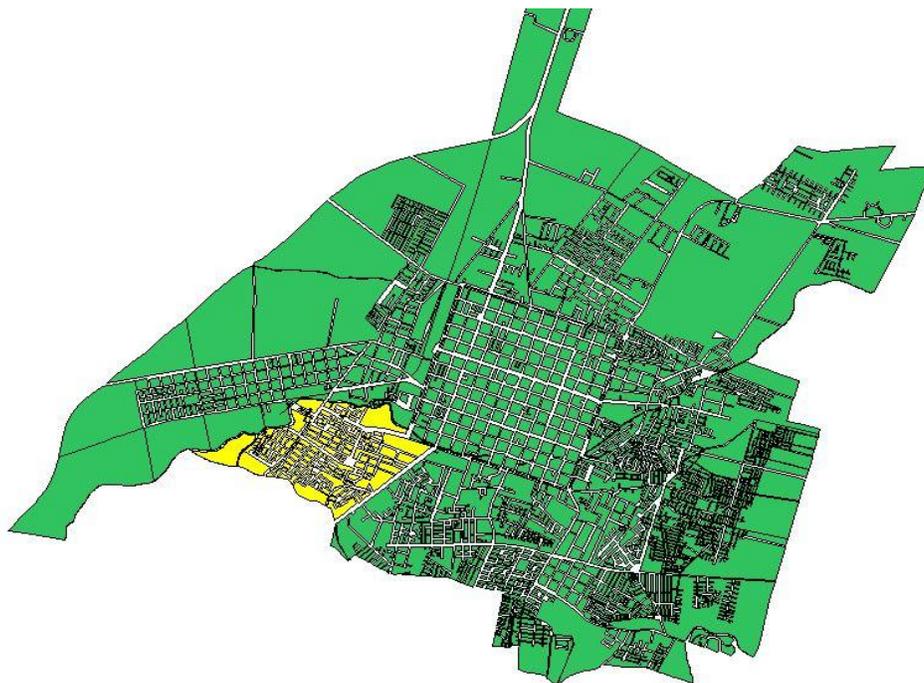
Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°13 Distrito N° 16; VICUÑA MACKENA; 25 cuestionarios.



Fuente: Pladeco Chillán.

Imagen N°14 Distrito N° 17; CARDENAL CARO; 16 cuestionarios.



Fuente: Pladeco Chillán.

2.2.7 Criterios de inclusión o exclusión

Criterios de inclusión o exclusión para la efectividad y fidelidad de la investigación: En primer lugar el instrumento está ideado para ser aplicado, a personas mayores de 18 años, las que voluntariamente tuvieran el ánimo de completar el cuestionario, ésta fue realizada con el ánimo y los valores correspondiente para asegurar la fidelidad de los datos, la cual fue implementada y ejecutada por los mismos alumnos.

Aplicación del instrumento: el cuestionario fue aplicada entre las últimas semanas de diciembre de 2011 y las primeras semanas de enero de 2012, distribuyendo la jornada en mañana medio día y tarde para efectos de tener una mayor gama de grupos de la sociedad y de esta manera mejorar la calidad de datos.

Tabulación de los datos en tabla Excel: Terminada la toma de encuesta, la tabulación de éstas se realizó en Excel Starter 2010, en la que se estableció las columnas como el número de cuestionarios y las filas tuvieron las variables (preguntas).

Se utilizaron valores numéricos para indicar el tipo de respuesta, a continuación se muestra número de la pregunta, su significado y el valor numérico.

Tabla N°4: Equivalencia para tabulaciones de preguntas

Pregunta N°	Valor	Significado	Pregunta N°	Valor	Significado
2 ^a	0	No tiene	11	0	No sabe
	1	Tiene		1	Sabe
2B	0	No conoce		2	Equivocado
	1	Conoce	12	0	No sabe
4 ^a	0	No tiene		1	Sabe
	1	Tiene		2	Equivocado
4B	0	No conoce	13	0	No sabe
	1	Conoce		1	Sabe
6	1	Tienda comercial		2	Equivocado
	2	En banco	14	0	No sabe
	3	Otra		1	Sabe
7	1	Cuota menor		2	Equivocado
	2	Cuota mayor	15	0	No sabe
8	0	No sabe		1	Sabe
	1	Sabe		2	Equivocado
	2	Equivocado	16	0	No sabe
9	0	No sabe		1	Sabe
	1	Sabe		2	Equivocado
	2	Equivocado	17	0	No sabe
10	0	No sabe		1	Sabe
	1	Sabe		2	Equivocado
	2	Equivocado	18	0	No reconoce
				1	Conoce

Fuente: Elaboración propia

Esta tabla entregó la guía para tabular de forma correcta todos los cuestionarios.

Fueron ingresados a la tabla Excel los datos de cada persona encuestada, en donde los antecedentes corresponden a la edad, sexo estado civil y nivel de estudio, también simbolizados por números, en la siguiente tabla se muestra su significado:

Tabla N° 5: Equivalencia para datos personales.

Información	Valor	Significado
Edad	1	18-27
	2	28-37
	3	38-47
	4	48-59
	5	60 y más
Sexo	1	Masculino
	2	Femenino
Estado civil	1	Soltero
	2	Casado
	3	Otra situación
Nivel de estudio	1	Básica incompleta
	2	Básica completa
	3	Media Incompleta
	4	Media completa
	5	Superior Incompleta
	6	Superior Completa

Fuente: Elaboración propia

Con las tablas N° 4 y N° 5 se desarrolló la tabulación, en la siguiente tabla se muestra una imagen de tabulación con los datos ya ingresados.

Imagen N°15: Tabulación

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Encuesta	Distrito N°	Edad	Sexo	Estado Civil	Nivel de estudio	P N°2				
2								P N°2 A	P N°2 B	P N°2 C	P N°2
3	N°1	1	4	2	1	6	2	1	0	0	
4	N°2	1	4	2	2	4	2	0	0	0	
5	N°3	1	5	2	2	6	1	0	0	0	
6	N°4	1	5	2	2	6	2	1	1	0	
7	N°5	1	3	2	1	3	2	0	0	0	
8	N°6	1	5	2	3	4	3	1	0	0	
9	N°7	1	5	1	2	3	1	0	0	0	
10	N°8	1	5	2	2	4	1	1	1	1	
11	N°9	1	2	2	1	4	1	1	0	1	
12	N°10	1	2	1	2	6	2	1	1	0	
13	N°11	1	2	1	1	6	2	1	1	1	
14	N°12	2	1	1	1	5	2	1	0	0	

Fuente: Elaboración propia

2.2.8 Procesamiento de los datos

Análisis de los datos, mediante el programa Excel: Luego de haber obtenido los cuestionarios éstas fueron tabuladas en Microsoft Excel Starter 2010, luego los datos fueron analizado en el mismo programa, este programa entregó la información como; tendencias y gráficos.

Los primeros análisis fueron orientados a las tendencias de la población , con respecto a la apreciación en general del conocimiento que tenían, continuando por la subdivisión por géneros, con el cual se subdividió en la segunda etapa de análisis con otras variables tales como el nivel de estudio, el rango de edad y el estado civil. De esta manera se aumentó el nivel de información que entregaba cada gráfico.

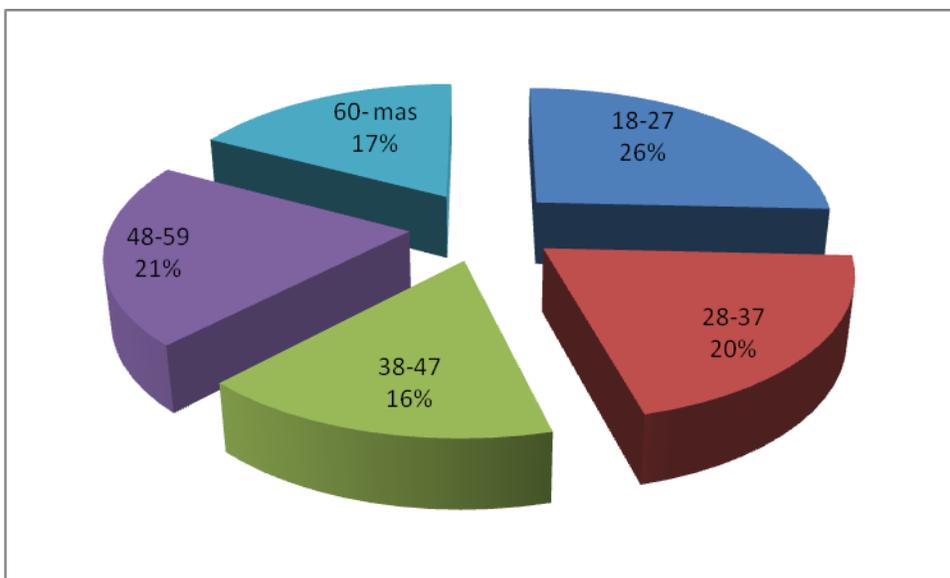
Y como tercer aspecto de análisis se tomaron los resultados ya entregados en el análisis anterior con respecto a los tres tópicos más importantes los cuales son conocimiento de financiamiento, términos financieros y fondos de pensiones.

Capítulo III

3.1 *Análisis e interpretación de resultados*

En el presente capítulo se muestran los resultados obtenidos mediante el método de encuesta realizada en la comuna de Chillán, los cuales fueron en una primera etapa analizados individualmente con las gráficas de cada uno de ellos y luego a partir de estos resultados se cruzaron las variables para ahondar en resultados más específicos y con mayor peso de análisis, comenzando por los antecedentes personales que se recolectaron, los cuales son; la edad el sexo, estado civil y nivel de estudio.

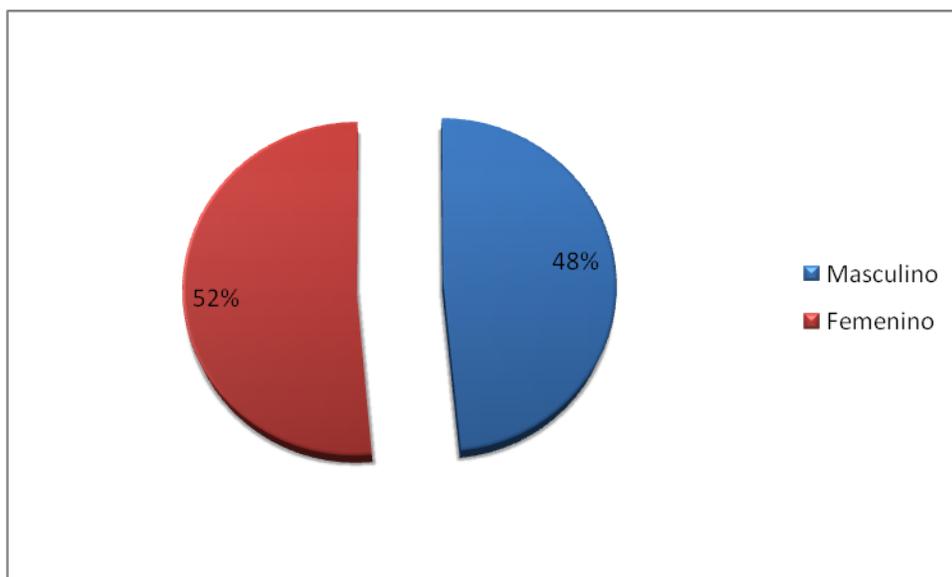
Gráfico N°1: Tabla de edades.



Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se muestra el resultado de la distribución por rangos de edades y su porcentaje con respecto al total de los encuestados, la distribución de los encuestas resulta ser una cantidad equitativa para todos los rangos, no presentado sesgos importantes.

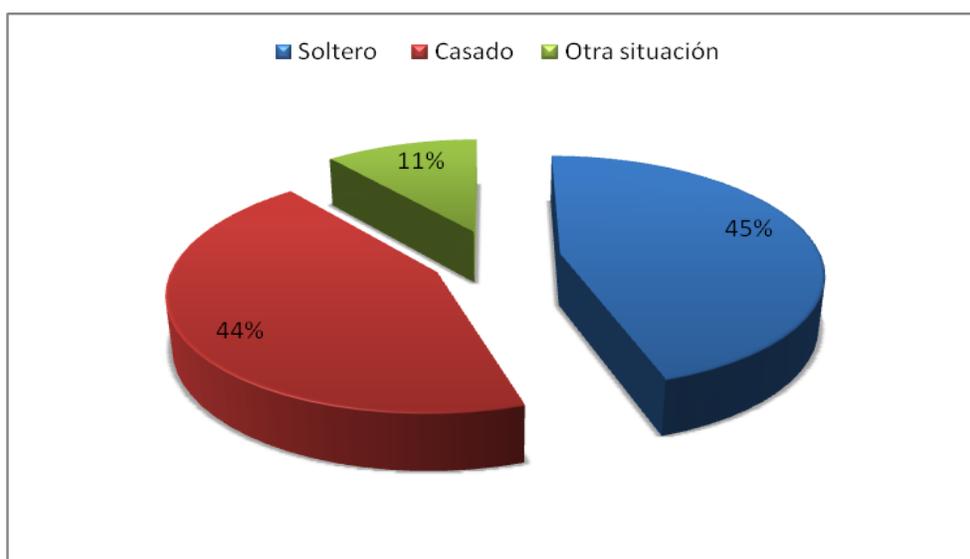
Gráfico N°2: Género



Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se muestra la distribución porcentual con respecto al género de los encuestados, donde se aprecia una proporción equitativa en los cuestionarios aplicados para ambos sexos lo cual es congruente con la proporción real presente en la comuna urbana de Chillán (Censo 2002), lo que también demuestra representatividad entre la muestra y el universo.

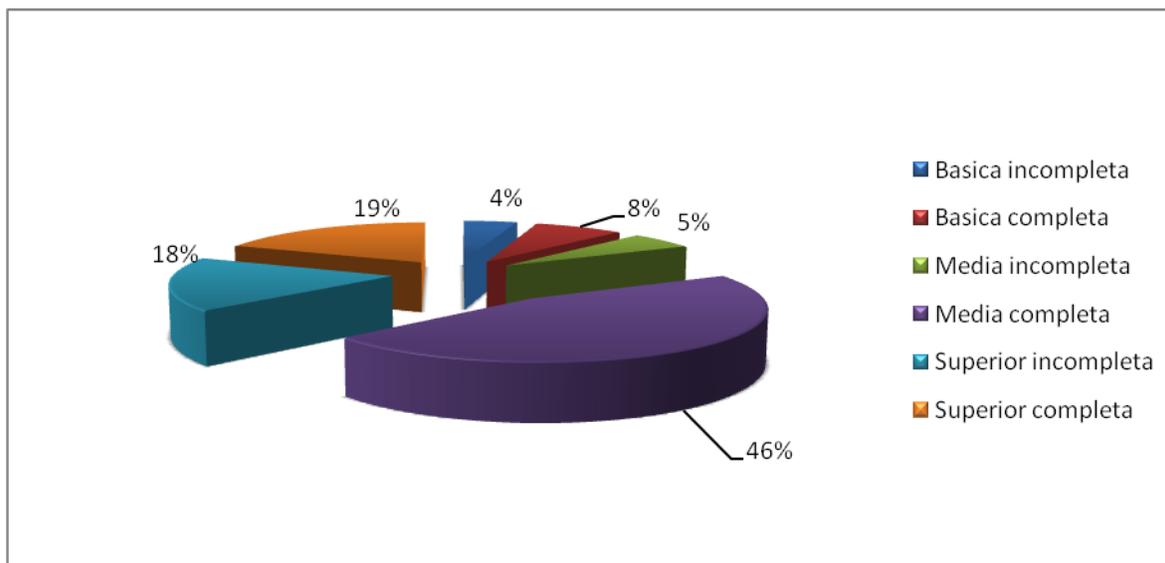
Gráfico N°3: Estado civil



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra la distribución que tiene el estado civil en los encuestas realizadas, donde no hay muchas diferencias entre lo que corresponde a solteros y casados, la menor parte representa a las personas que expresan que tienen otra situación con un 11%.

Gráfico N°4: Nivel de estudio.



Fuente: Elaboración propia

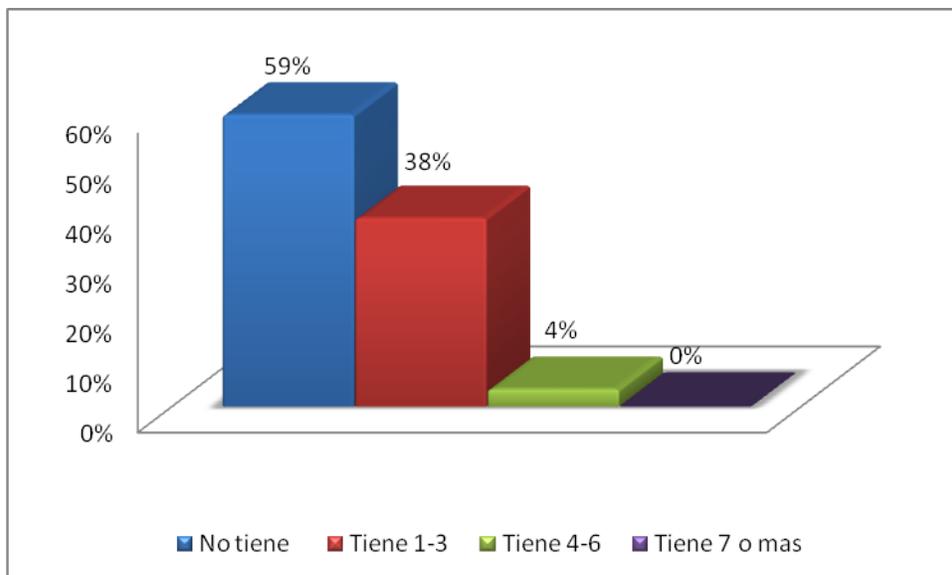
La presente gráfica muestra la proporción de personas por nivel de estudio, donde se observa que la mayor cantidad corresponde a la educación media completa con 46% de los encuestados, seguidos por la educación superior con 19%, con poco menos se encuentran con el 18% correspondiente a la superior incompleta la educación básica completa 8%, seguida de la educación media incompleta con 4% y finalmente la educación Básica incompleta con solo el 4% de las personas encuestadas, con estos datos se puede desprender que a lo menos el 83% de las personas que respondieron el cuestionario contaban a lo menos con sus estudios de enseñanza media completos.

Los gráficos a continuación corresponden a las respuestas obtenidas en el cuestionario enfocadas a los principales tópicos que son conocimiento relacionado a las tarjetas y sus costos, preferencias de financiamiento y formas de pago.

3.1.1 Conocimiento sobre financiamiento.

A continuación se analizan los gráficos relacionados con la comprensión de las formas de financiamiento, pago de los mismos y los costos asociados que involucran.

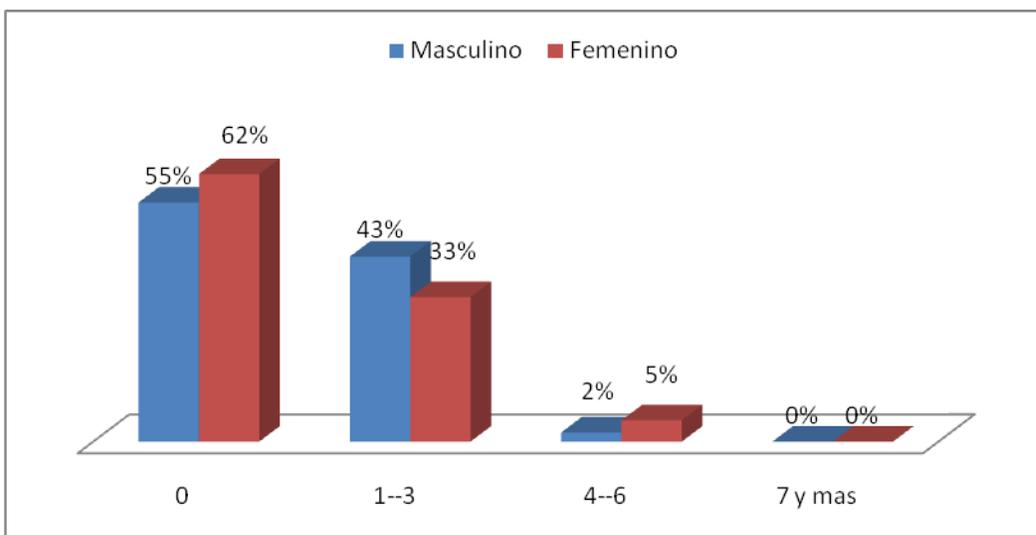
Gráfico N°5: Número de tarjetas bancarias que poseen los encuestados.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra la segmentación por rangos de la cantidad de tarjetas bancarias que poseían los encuestados demostrando la dispersión porcentual que existía en su tenencia, donde 116 personas correspondientes a 59% respondieron que no tenían tarjetas bancarias y 82 personas correspondientes al 42% al menos tienen entre 1 y 6 tarjetas bancarias.

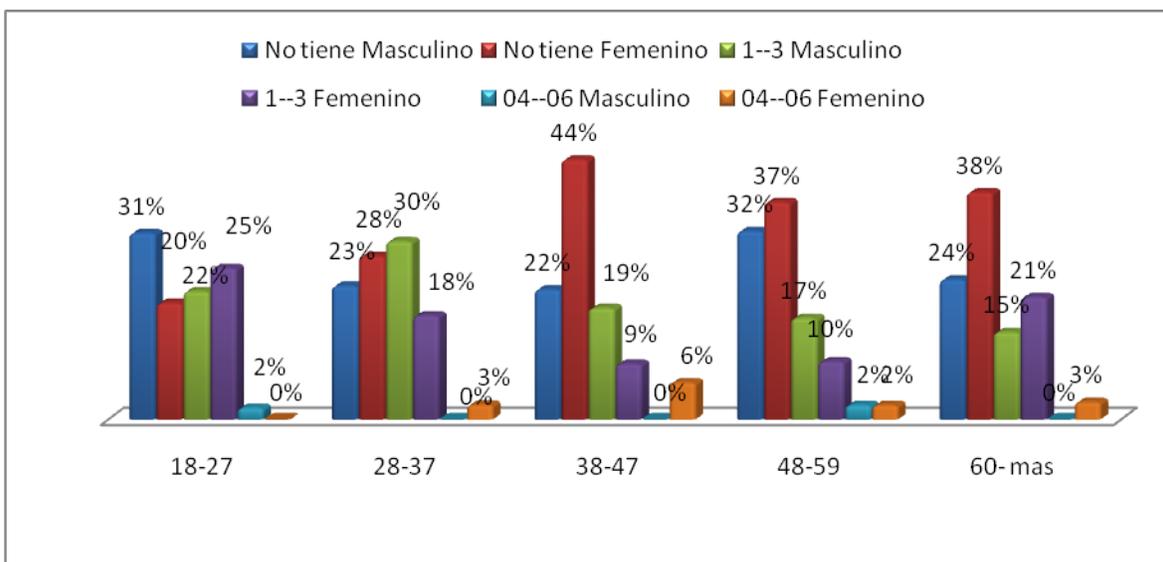
Gráfico N°5.1 Cantidad de tarjetas bancarias que se tienen según el género.



Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se muestra la cantidad de tarjetas que se tenían según el género, en la que se observa que de los hombres que tienen tarjetas el 33% tiene entre 1 y 3 tarjetas bancarias y un 5% tienen entre 5 y 6 siendo el porcentaje restante a varones que respondieron no tener tarjetas bancarias, esta misma tendencia se da en las damas siendo un 43% las que aseguran tener entre 1 y 3 tarjetas y solo un 2% entre 4 y 6 tarjetas bancarias correspondiendo en ellas al porcentaje más importante en esta categorías a las que no tienen tarjetas de este tipo, cabe destacar que ninguna respuesta se dio en la última categoría.

Gráfico N°5.2 Cantidad de tarjetas que poseen según los rangos de edad y género.

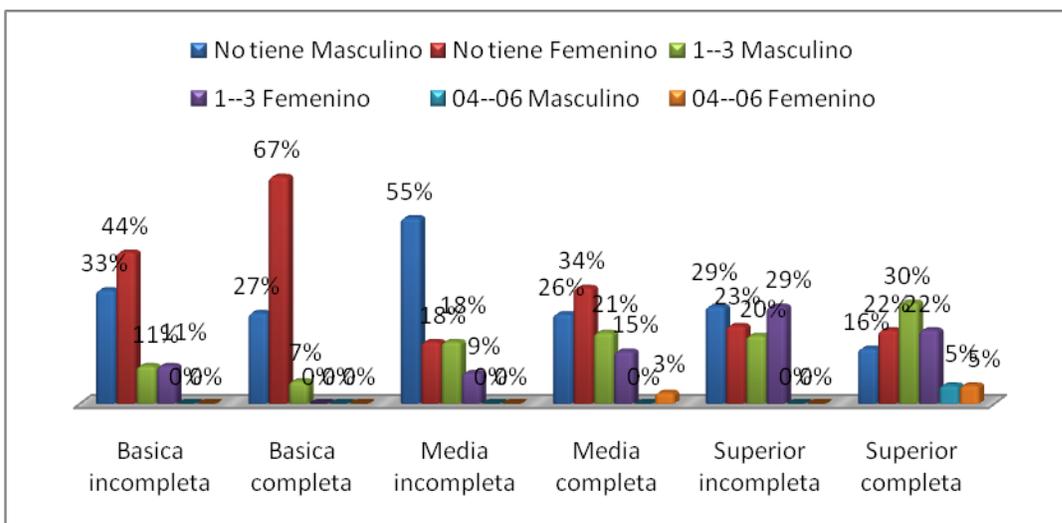


Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se muestra la dispersión porcentual de tarjetas bancarias según los rangos de edad y género de los encuestados, los que al ser analizados demuestran claramente que la mayoría de las respuestas se centran en los primeros dos grupos de edad, en el caso de los hombres tiende erráticamente durante los grupos y en el caso contrario con las mujeres que tienden claramente al alza en su decisión de no tener tarjetas de este tipo.

Como segundo punto relevante están los clasificados en tener entre 1 y 3 tarjetas bancarias resultando con una tendencia al alza en los primeros dos rangos de edades para luego sostener una disminución paulatina a medida que aumenta el rango de edad, entre las damas la tendencia que se demuestra en este mismo nivel es para el primer rango de edad comienzan alto con un 25% de entre los de 18 a 27 años y tienden a la disminución en los siguientes grupos de edad y solo en el último grupo de 60 y más cambia esa tendencia.

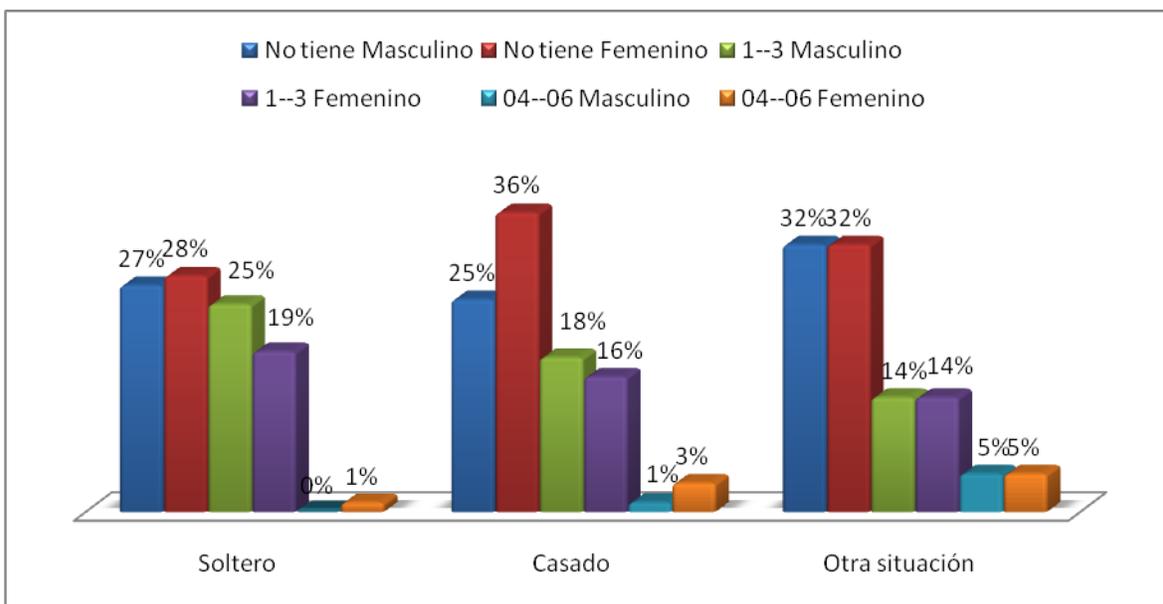
Gráfico N°5.3 Cantidad de tarjetas que poseen según nivel de estudio y género.



Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se entrelaza el nivel de estudios con la cantidad de tarjetas bancarias y el género del encuestado, en donde se muestra una tendencia en los primeros tres niveles de estudio los que tenían la menor cantidad de tarjetas, siendo el nivel de estudio media completa en donde se comienza a cambiara esta proporción. La cantidad de tarjetas va aumentando, tendencia que disminuye para luego mantenerse, en contraparte el número que dijo no tener tarjetas bancarias también se ve su máximo en la media completa, disminuyendo gradualmente llegando en el nivel superior completa a una proporción constante.

Gráfico N°5.4 Cantidad de tarjetas que se tienen según el estado civil y género.

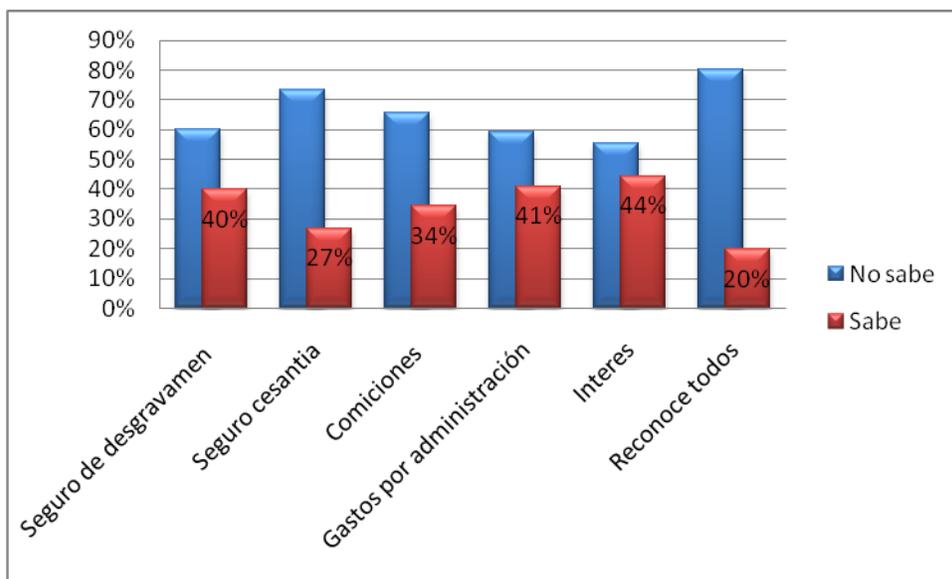


Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se muestra la cantidad de tarjetas bancarias según el estado civil y género del encuestado, la que muestra una clara tendencia a la disminución de tarjetas de cada estado civil a medida que aumenta el rango de número de tarjetas bancarias.

Las tarjetas bancarias en general no son las más utilizadas, menos del 50% de los encuestados dijeron no tener tarjetas, éstas son mayormente utilizados por los grupos más jóvenes y solteros, también se constató que a medida que el nivel de educación es mayor el uso de éstas tarjetas es más recurrente.

Gráfico N°6 Gastos asociados a tarjetas bancarias.

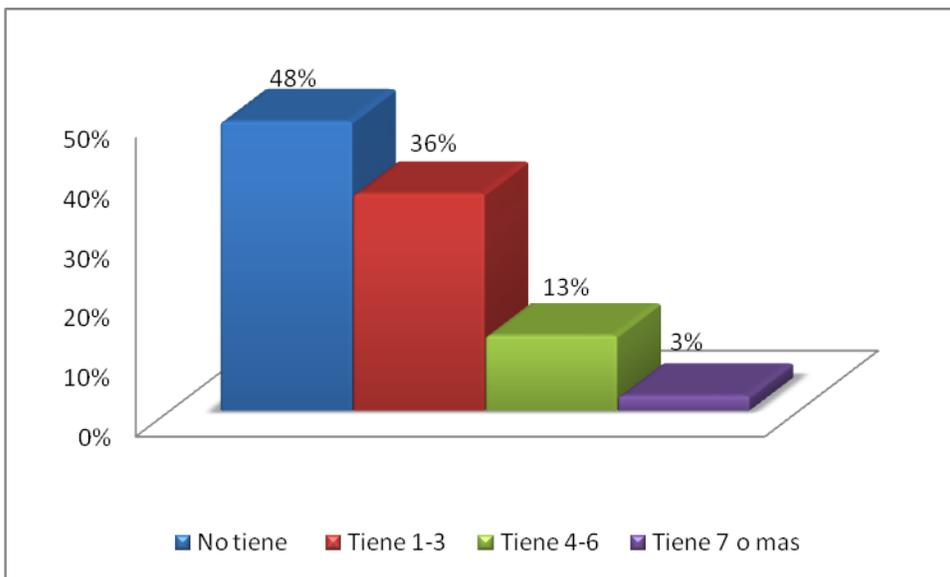


Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se exponen los resultados sobre el grado de conocimiento que las personas tienen de los gastos asociados a las tarjetas bancarias, donde en todos los casos la cantidad de personas que no reconocía estos gastos es mayor que a los que si los reconocía. El mayor gasto reconocido por las personas es el interés con 44% de las personas, aún así más del 50% de los encuestados dijo no reconocerlo como un gasto, seguido por el gasto de administración con 41% de las personas que lo reconocieron como un gasto de su tarjeta, el gasto menos reconocido resulto ser el seguro de cesantía.

Finalmente tan solo el 20% de las personas dijeron reconocer todos estos como gastos de su tarjeta bancaria lo que corresponde a una cantidad bastante baja de persona que conocen todos estos gastos asociados.

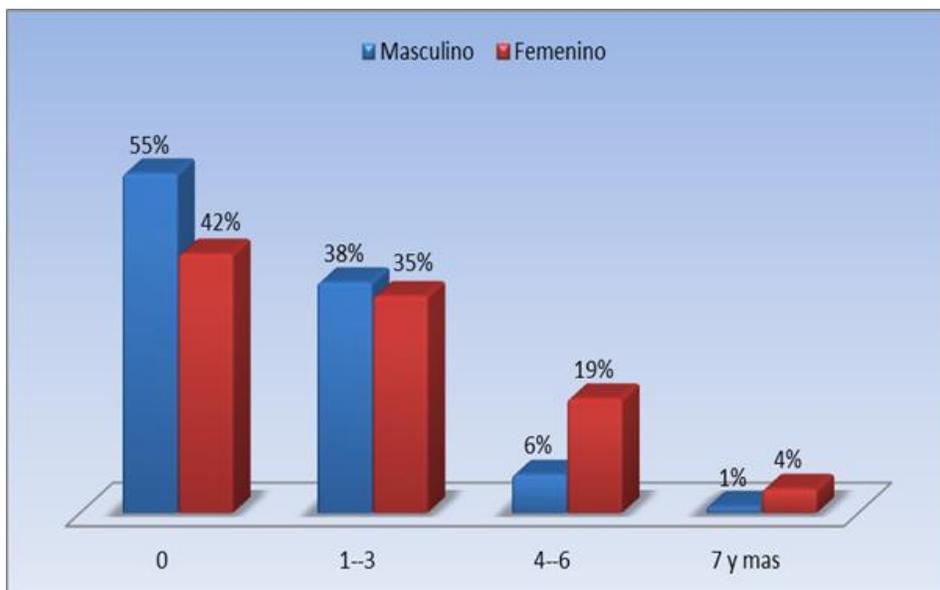
Gráfico N °7: Número de tarjetas comerciales.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra la distribución de número de tarjetas de crédito, se obtiene que 96 de las personas encuestadas (48%) dijeron no tener ninguna tarjeta comercial, tendencia que tiene un comportamiento a decreciente con respecto aumenta el rango de cantidad de tarjetas. A modo de resumen el 52% de las personas poseían entre 1 o más de 7 tarjetas.

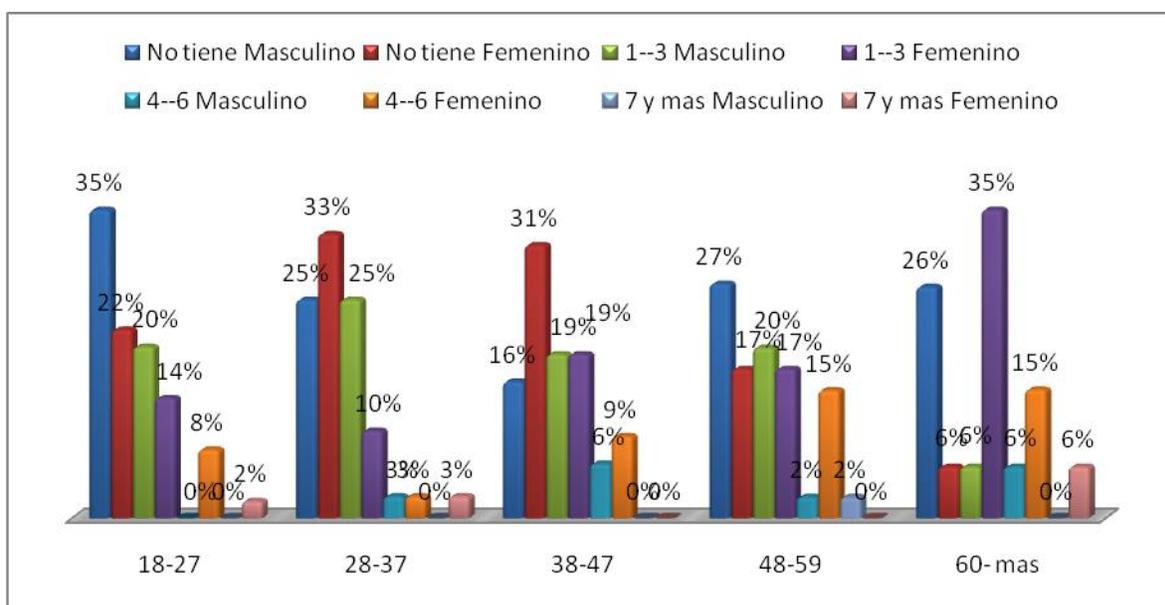
Gráfico N °7.1 Cantidad de tarjetas comerciales según el género.



Fuente: Elaboración propia.

En este gráfico se observa comparativamente a hombres y mujeres en relación a quien posee más tarjetas comerciales, claramente se ve que el hombre es más reacio a la tenencia de tarjetas comerciales, el género masculino muestra que de los 96 hombres encuestados 53 no poseen ninguna tarjeta comercial (55%), no así las mujeres que más de la mitad de ellas posee alguna tarjeta comercial, donde 23 de ellas tienen 4 o más tarjetas comerciales (23%) en comparación de los 7 hombres que poseen esa cantidad de tarjetas (7%), las mujeres tienen tendencias a la utilización de éstas tarjetas.

Grafico N °7.2 Cantidad de tarjetas comerciales según rango de edad y género.

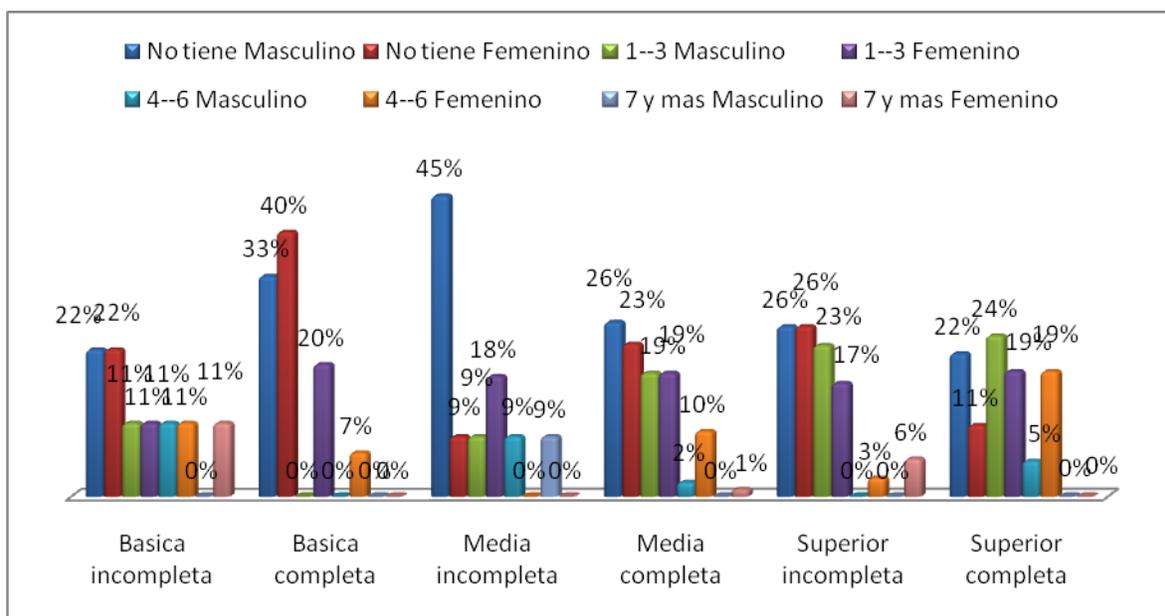


Fuente: Elaboración propia

Se aprecia en el gráfico la distribución del número de tarjetas comerciales según rango de edad y género, donde el mayor grupo de personas que no poseen tarjetas se encuentran en el grupo de 18 a 27 años, seguidos por el segundo grupo que dice los que poseen entre 1 y 3 tarjetas comerciales en los que los hombres tienden a disminuir y aumentar erráticamente el número de tarjetas con respecto aumenta la clasificación de rango de edad, caso contrario de las damas con una clara tendencia a aumentar el número de tarjetas comerciales que declararon tener. En los siguientes grupos el número de tarjetas disminuye drásticamente a medida que aumenta la clasificación de cantidad de tarjetas, resulta interesante que a

medida que pasan los años en los pobladores de la comuna urbana de Chillán el poseer tarjetas se irá haciendo más frecuente.

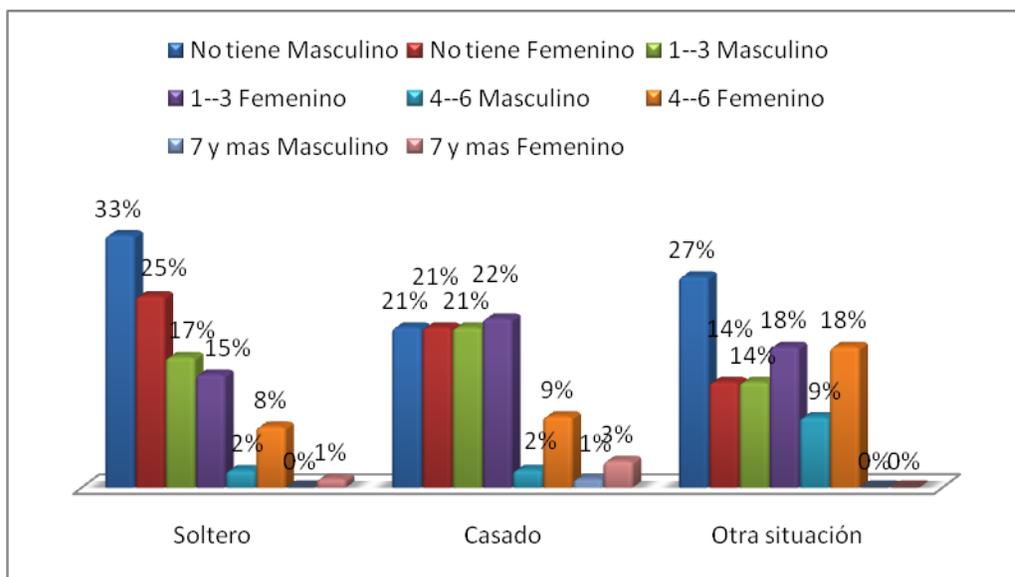
Gráfico N °7.3 Cantidad de tarjetas comerciales según nivel de estudio y género.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra la distribución de las tarjetas comerciales mediante los distintos niveles de estudio y género, se aprecia que la preferencia mayor en todas los niveles educacionales es por no tener tarjetas comerciales exceptuando la superior incompleta, donde la preferencia resulta ser entre 1 a 3 tarjetas, también se aprecia que la educación superior completa opta por no tener más de 6 tarjetas comerciales junto con la educación básica completa, la razón de esto se puede deber en el caso de la educación básica a los pocos ingresos percibidos y en la educación superior se tendría un mayor nivel de ingreso por lo que se presume el conocimiento del sobreendeudamiento, proporcionalmente la tendencia indica que a mayor nivel de estudio se tiende a tener no más de 3 tarjetas, en definitiva el estudio es una variable que de cierto modo influye en la cantidad de las tarjetas comerciales.

Gráfico N °7.4 Cantidad de tarjetas comerciales según estado civil y género.

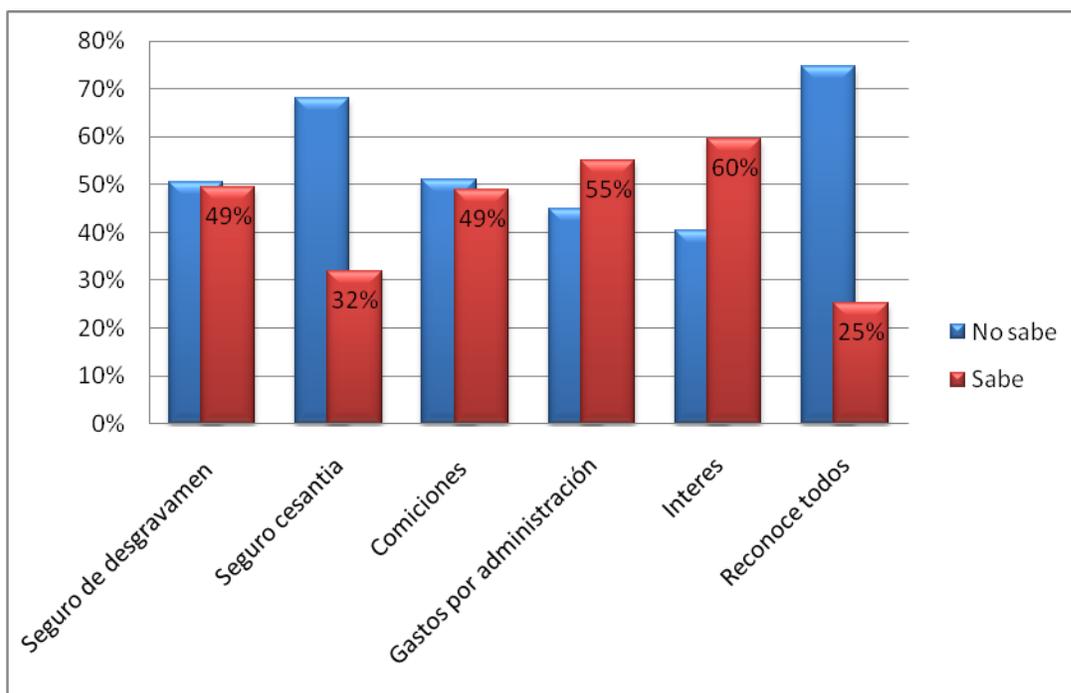


Fuente: Elaboración propia.

El gráfico se enfoca en el estado civil relacionado con las tarjetas comerciales, donde se observa que la tendencia de los solteros es a no tener tarjetas comerciales, por su parte más de la mitad de los casados tienen entre una y tres tarjetas comerciales, siendo los casados los que dominan el grupo por sobre los otros estados civiles, esto debido a su estado marital representa una oportunidad y un beneficio la tenencia de éstas tarjetas, la situación de las personas que se encuentran en otra situación también resulta interesante por su tendencia contante sin grandes cambios, mostrándose que el porcentaje de encuestas se agrupan entre 1 a 6 tarjetas entre sus respectivos estados como observación el género que domina en la tenencia de estas tarjetas es el femenino.

Dentro de los encuestados se presento que las tarjetas comerciales resultaron ser más recurrente, lo que podría ser una tendencia de la población chillaneja, donde se observó la tendencia que tienen las mujeres hacia este tipo de tarjetas en comparación de los hombres que son más recatados en su uso. El nivel de estudio resulta una variable importante en la tenencia de éstas tarjetas, se observó que a medida que el nivel de estudio es más alto, el uso de las tarjetas es más recurrente, y son los casados que tienden a utilizar más éstas tarjetas que los solteros y los que se encontraban en otra situación.

Gráfico N °8 Gastos asociados a las tarjetas comerciales.



Fuente: Elaboración propia.

En este gráfico se muestra la cantidad de personas que reconocen los gastos asociados a las tarjetas comerciales, el gasto mayormente reconocido es el interés con 118 personas, representando un 60% de los encuestados, seguido también por los gastos de administración con 109 personas correspondiendo al 55% de los encuestados, siendo el menos reconocido el seguro de cesantía con solo 63 personas que lo reconocieron (49%).

Las personas que reconocieron todos como gastos en las tarjetas comerciales resultaron ser 50 personas lo que indica que aproximadamente el 25% de la población los reconoce claramente como tal.

Esto podría decir que las personas tienden a tener más tarjetas comerciales que tarjetas bancarias por la facilidad que se da para la obtención de éstas, y debido a que el uso en el consumo por este medio es más frecuente en la población, para la obtención de bienes y servicios y quizás a su vez ayudado por la cantidad de propaganda que las tiendas comerciales entregan. Y que el interés sea el principal gasto reconocido por los encuestados

es porque éste es el más publicitado y más importante, principal factor de encarecimiento de las cuotas de cualquier tipo de préstamo o consumo.

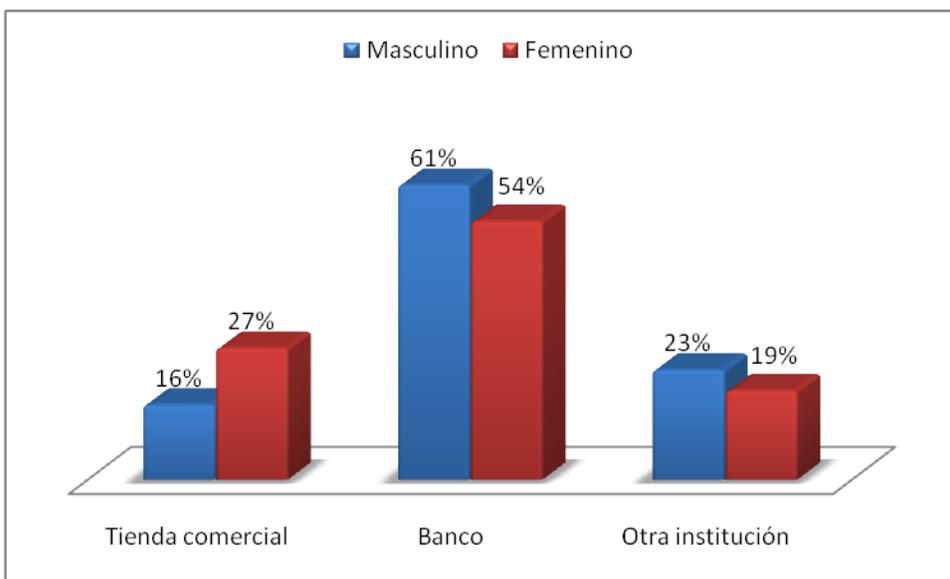
Gráfico N °9: Elección de financiamiento



Fuente: Elaboración propia

Esta gráfica muestra la elección para el financiamiento que profirieren los encuestados, siendo el principal medio de financiamiento para las personas el banco con un 57 % de las elecciones muy por debajo las otras dos opciones que son las tiendas comerciales con un 22% y otras instituciones de financieras con un 21% de las elecciones.

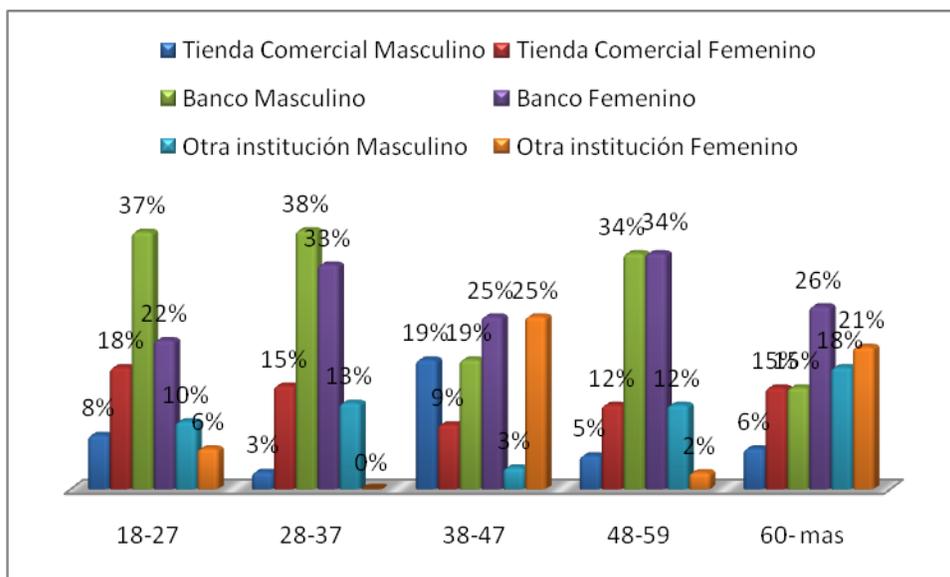
Gráfico N °9.1 Elección de financiamiento según género.



Fuente: Elaboración propia

Como se observa en este gráfico la preferencia de hombres y mujeres con respecto a la elección del la forma de financiamiento, donde los hombres tienden a elegir a los bancos principalmente, luego a otras instituciones, si bien las mujeres también prefieren los bancos su segunda opción de financiamiento preferida son tiendas comerciales dejando para el último otras instituciones prestamistas, esta diferencia puede ser quizás porque las mujeres usualmente tienden a ir más a tiendas comerciales que los hombres.

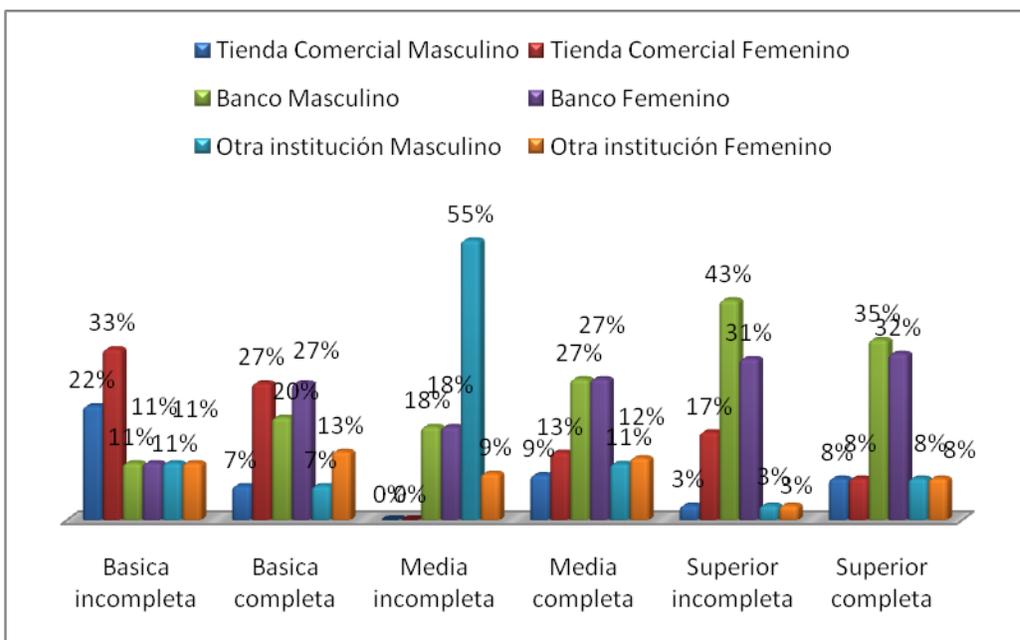
Gráfico N °9.2 Elección de financiamiento según rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia.

Este gráfico muestra la elección de financiamiento según rango de edad y género en donde según los grupos de edad, la mayor participación se da en el segundo grupo de entre 18 a 37 años de edad donde la tendencia a el financiamiento mediante bancos supera el 70%, seguido por el grupo de 48 a 59 años de edad, con relación al financiamiento mediante tiendas comerciales, tiene precisamente una baja participación en los dos grupos anteriormente mencionados, llamativo lo que sucede con las otras instituciones financieras, su alta participación en la edad de 60 o más en la cual aumenta su participación, como son las cajas de compensación, que para ellos resulta algo mucho más conveniente por la suma de beneficios.

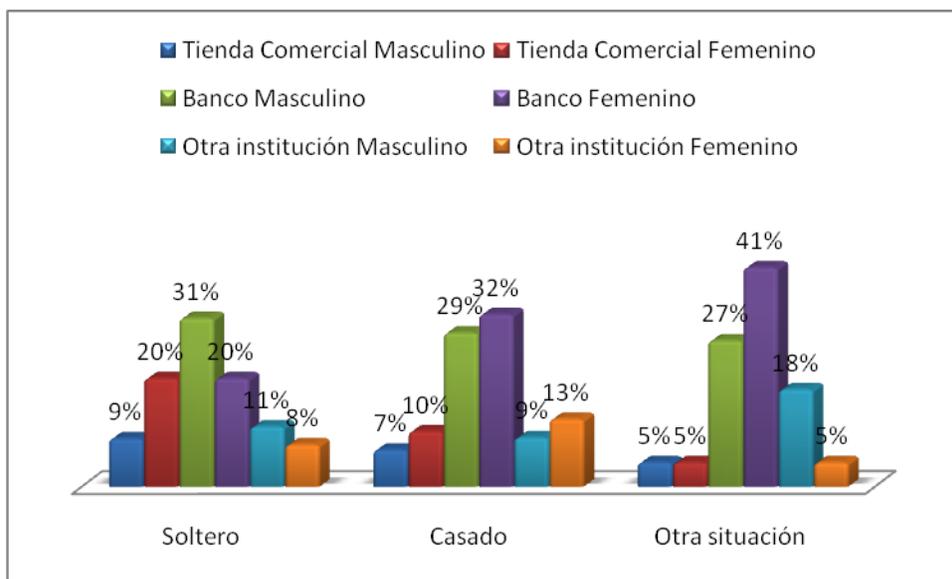
Gráfico N °9.3 Elección de financiamiento según nivel de estudio y género.-



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se observa la tendencia de las personas a la forma de financiamiento según nivel de estudio y género, la mayor preferencia de los grupos es hacia los bancos donde en cada nivel de estudio representa una gran parte de la elección, esto se hace claro en los últimos tres niveles de estudio donde la preferencia por el banco es más del 50% de las elecciones, en los otros tres niveles de estudio no pasa del 50% donde la tendencia por una o por otra no es clara, en definitiva el nivel de estudio con respecto a la elección de financiamiento está relacionado.

Gráfico N °9.4 Elección de financiamiento según el estado civil y género.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra la distribución de las formas de financiamiento según su estado civil y género, donde se observa que la mayoría de los casados prefieren los bancos, dejando en segundo lugar las otras instituciones bancarias y no frecuentan mucho las tiendas comerciales, por su parte los solteros también priorizan los bancos y en segundo lugar prefieren las tiendas comerciales en vez de otras instituciones, y las personas que se encuentran en otra situación civil tienen la misma tendencia que los casados, por ende las obligaciones que se tienen cuando se encuentran casados afecta la disposición a financiarse con tiendas comerciales y aumenta el uso de tarjetas bancarias.

La preferencia de las formas de financiamiento es clara hacia los bancos, con respecto a los grupos de edad se observó que la proporción es invariable, lo que indica que independientemente de la edad los bancos se ven como el mejor lugar para obtener financiamiento, el género es una variable que nos muestra que las mujeres tienen tendencia a las tiendas comerciales, mayormente las mujeres solteras son las que prefieren las tiendas, en cambio las mujeres casadas son las que prefieren los bancos como primera opción para financiarse, los hombres por su parte siempre optan por los bancos en primer lugar y en último lugar las tiendas, en nivel de estudio se mostró que la elección por los bancos se hace más notoria a medida que la educación aumenta lo que nos dice que la ciudadanía

confía más en los bancos que en cualquier otra institución sea esta una tienda comercial o otra institución financiera.

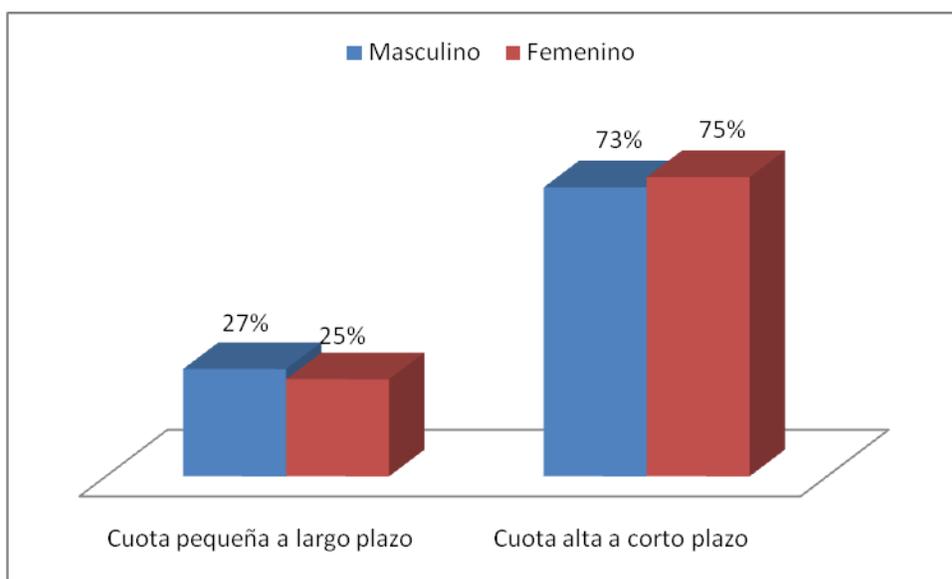
Grafico N °10: Elección de forma de pago



Fuente: Elaboración propia

En esta gráfica se muestra la preferencia al endeudamiento tomando en cuenta dos variables el monto y el tiempo. En relación a esta pregunta se demuestra un interés en cancelar las deudas en una cuota alta a un menor plazo de tiempo por lo que se deduce una comprensión de que a mayor tiempo pagando hay un mayor desembolso de dinero con respecto al valor original de un bien, como un primer análisis, más adelante se cruzara este dato junto con otra variable y se obtendrán valores más relevantes.

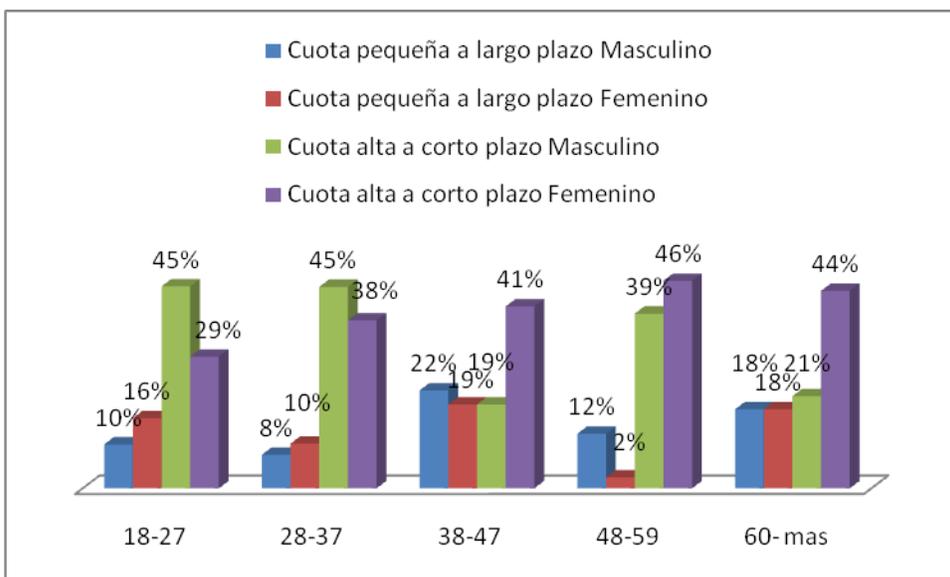
Gráfico N °10.1 Elección de cuota y plazo según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la tendencia a la forma de pago en relación al género, donde se puede observar que estos dos grupos prefieren menos cuotas de un mayor monto, como se aprecia no existe mucha diferencia en la forma de pago debido al género, lo que simboliza que el género no es relevante en la elección de la forma de pago.

Gráfico N °10.2 Elección de la cuota y el plazo según rango de edad y el género.

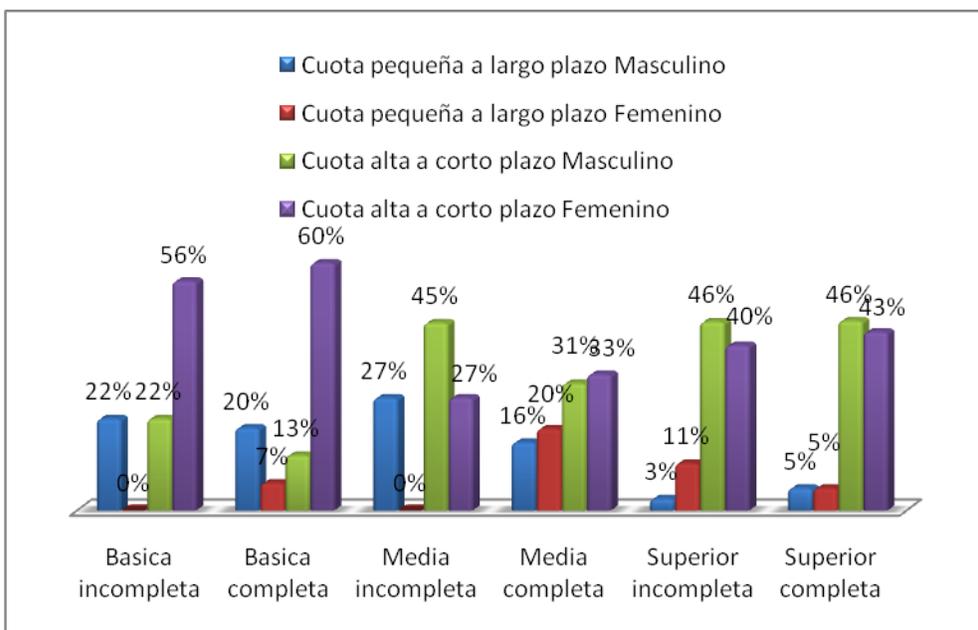


Fuente: Elaboración propia

En este grafico se muestra la elección de la cuota y el plazo según el rango de edad y el género, en el que se muestra la tendencia que tienen los grupos según la edad y el género con respecto a la forma de pago en donde al igual que gráficas anteriores queda clara la tendencia a la elección de forma de pago, siendo esta elección más dispersa en los varones a medida que aumenta su edad.

Con respecto a los grupos de menor edad que corresponden a 18 a 37 estos prefieren el pago en menos cuotas, en cambio donde se hace más presente la participación del pago de una cuota menor a mayor plazo están en el grupo de personas que tienen entre 38 a 47 años y también se encuentra presente en el grupo de 60 y más años.

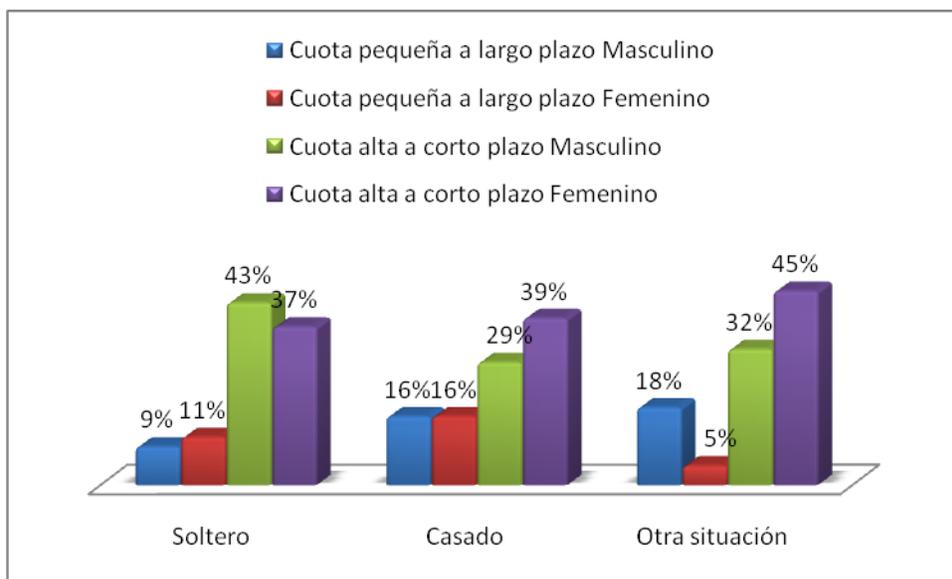
Gráfico N °10.3 Elección de cuota y plazo según nivel de estudio.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico indica la forma de pago de las deudas segmentadas por nivel de estudio, donde se aprecia que en todas ellas la tendencia es a cancelar las deudas en un plazo menor a una cuota mayor, sin embargo la proporción se va haciendo más notoria en la educación superior, donde más del 80% de las personas con educación superior completa elige esta forma, el nivel de estudio afecta la decisión de forma de pago, en cuanto a género se observa que las damas fueron las que en mayor número eligieron en todos los niveles de estudio la opción de una cuota alta a corto plazo .

Gráfico N °10.4 Elección de cuota y plazo según estado civil y el género.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra la disposición de pago según el estado civil y el género, donde se observa que la mayoría de ellos deciden cancelar en cuotas altas y a plazos menores, entre los varones que prefieren esta alternativa el mayor número de elecciones lo tienen los solteros (43%) seguidos de los casados (29%) y otra situación (32%) en clara disminución, cosa que en las damas es una elección más constante. Los casados son los que más prefieren cancelar en cuotas pequeñas a un largo plazo, priorizando la necesidad de mantener dinero en mano, los solteros por su lado prefieren claramente cancelar las deudas de manera más pronta, debido a la capacidad y disponibilidad de pago que poseen, como ocurre son los casados, las personas que se encuentran en otra situación presentan un comportamiento similar a los solteros.

La forma de cancelar un monto adeudado mostró que la mayoría de los encuestados expusieron pagar en cuotas altas a un corto plazo, si bien ambos géneros presentan similar disposición de la forma de pagar se observa que en el caso de los hombres son los solteros los que prefieren cancelar de forma más rápida la deuda en comparación de los casados, en cambio las damas solteras y casadas no presentan esta característica, ellas no existe mucho cambio con respecto si están solteras o casadas.

El nivel de estudio presentó que en todos de ellos la elección fue por la cancelación en cuotas altas; esta proporción resultó ser más recurrente en los niveles más altos de educación, lo que permite conjeturar que la comprensión de los gastos que conlleva la forma de pago en más cuotas se da en los niveles más altos de educación.

3.1.1.1 Apreciaciones de la sección Financiamiento

Se constató que las tarjetas comerciales son más utilizadas que las bancarias, también se observa que el género femenino tiende a poseer más tarjetas bancarias en especial comerciales en relación a género masculino. También se aprecia que la utilización de tarjetas en general se concentra en los tres niveles más altos de educación, y es menos usual su utilización entre los solteros.

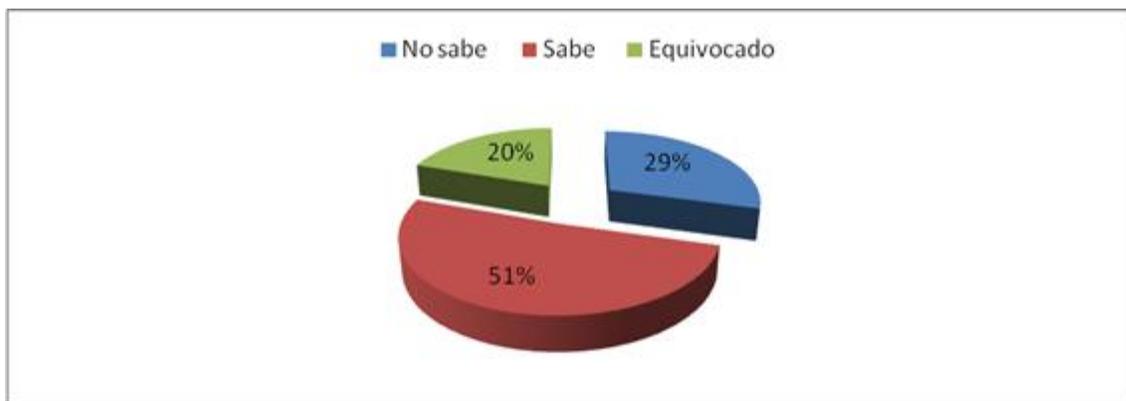
La forma de financiamiento más utilizada en general en ambos géneros es el banco, destacando la tendencia de las mujeres hacia las tiendas comerciales y los varones a otras instituciones financieras como segunda opción.

La forma de pago más recurrente resultó ser, cuota alta a corto plazo, lo que podría indicar que las personas prefieren ésta forma de pago, por la comprensión de los gastos asociados que involucra el mayor plazo, también podría indicar que prefieren poseer disponible, y que los ingresos no les permiten el desembolsar estas cuotas más grandes. Solo nos indica que la mayoría de los encuestados prefieren cancelar en cuotas mayores.

3.1.2 Conocimiento sobre términos financieros.

En esta sección se analizan los gráficos relacionados con la comprensión de los términos financieros de uso más recurrente.

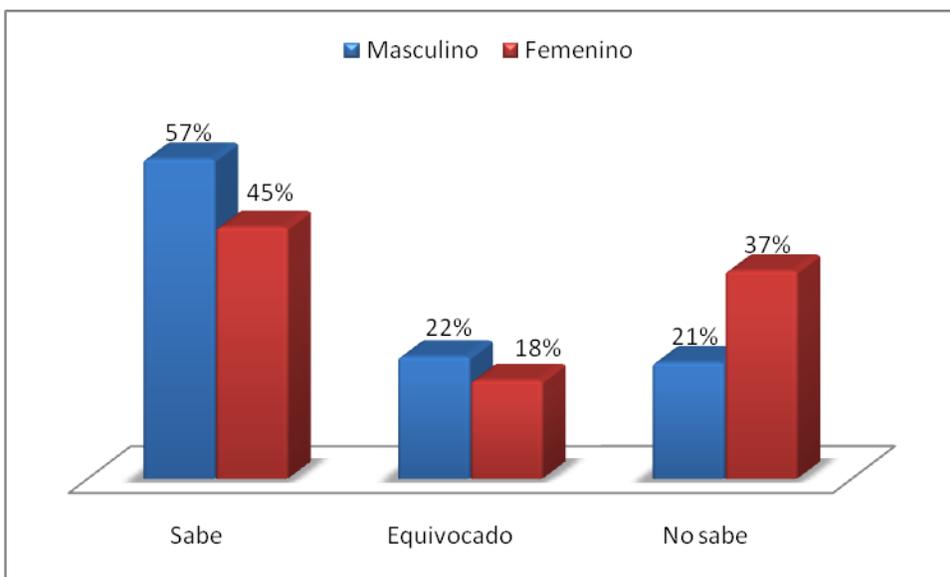
Gráfico N °11: Comprensión del cambio del valor del dinero en el tiempo por efecto del interés.



Fuente: Elaboración propia

Esta gráfica muestra el nivel de comprensión sobre los intereses, donde se muestra que el 51% domina el término de interés a un cierto plazo, también se observa que el 29% de los encuestados reconocen no saber el efecto del interés y un quinto no comprende correctamente el efecto del interés en el dinero en el tiempo, esto indica que casi la mitad de las personas que respondieron el cuestionario no interpretan efectivamente el interés, lo que es bastante preocupante porque prácticamente 1 de cada 2 personas que se enfrentan al término interés no tienen el conocimiento suficiente para poder utilizar este término adecuadamente y reconocer el gasto que involucra para la persona.

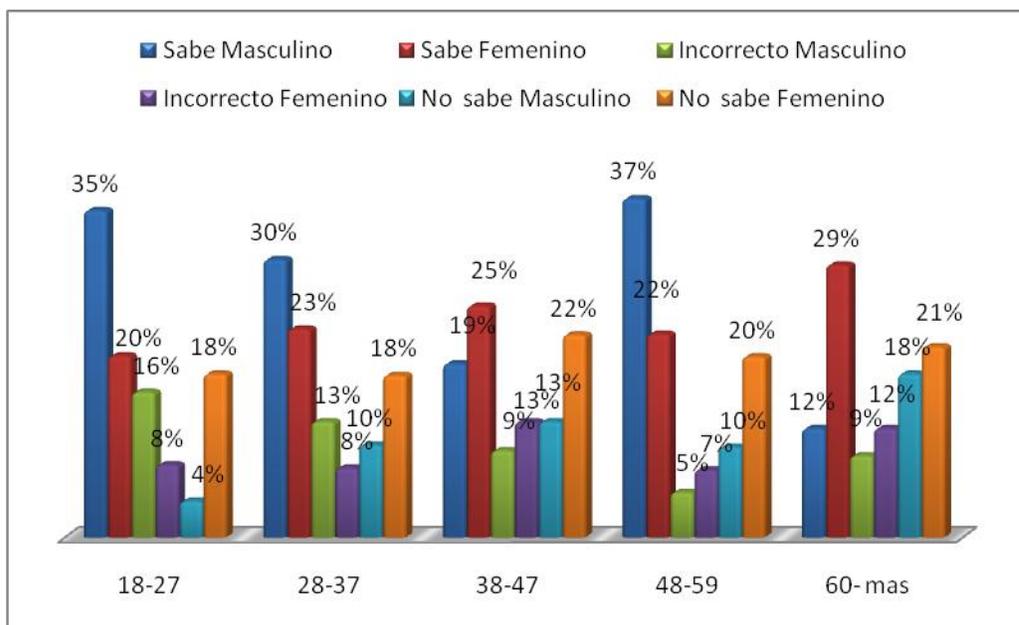
Gráfico N °11.1 Comprensión del efecto del interés, según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra el conocimiento sobre el efecto del interés sobre el dinero a través del tiempo según los géneros, se puede apreciar que los hombres comprende este término más que las mujeres, pero los hombres también confunden este término más que las damas, por su parte más del 50% de las mujeres no conocen este término, por eso prefieren ser más conservadoras en su respuesta para no equivocarse diciendo no saber, por ende el género tiene peso si se refiere a comprender el efecto del interés.

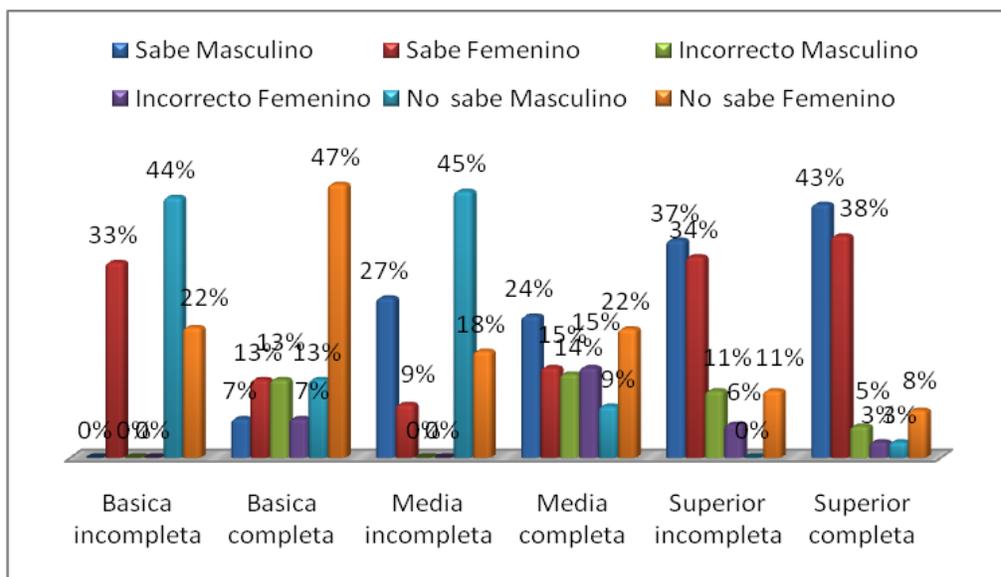
Gráfico N °11.2 Comprensión del efecto del interés, según rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico indica la comprensión del efecto del interés en el dinero en el tiempo, esto es analizado según grupos de edad y género, lo que a primera vista se aprecia es que la mayor cantidad de respuestas correctas está dada por los 2 grupos más jóvenes y en mayor proporción los varones y el grupo de 48 a 59, dejando entre los grupos de menos comprensión, a los mayores de 60 y al grupo de 38 y 47 años de edad, donde se muestra que menos del 50% de los encuestados de esos grupos no conoce el efecto del interés a través del tiempo, se puede observar que el porcentaje de respuestas erradas es más baja en el grupo de 48 a 59 años, con respecto a las personas que dijeron no saber, dentro de los grupos donde el porcentaje es mayor, esta el grupo de 38 a 47 años, que también tiene el mayor porcentaje de respuesta erradas lo que indica que este grupo de edad es el de menos comprensión de este término dentro de la ciudadanía chillaneja.

Gráfico N °11.3 Comprensión del efecto del interés, según nivel de estudio y género.

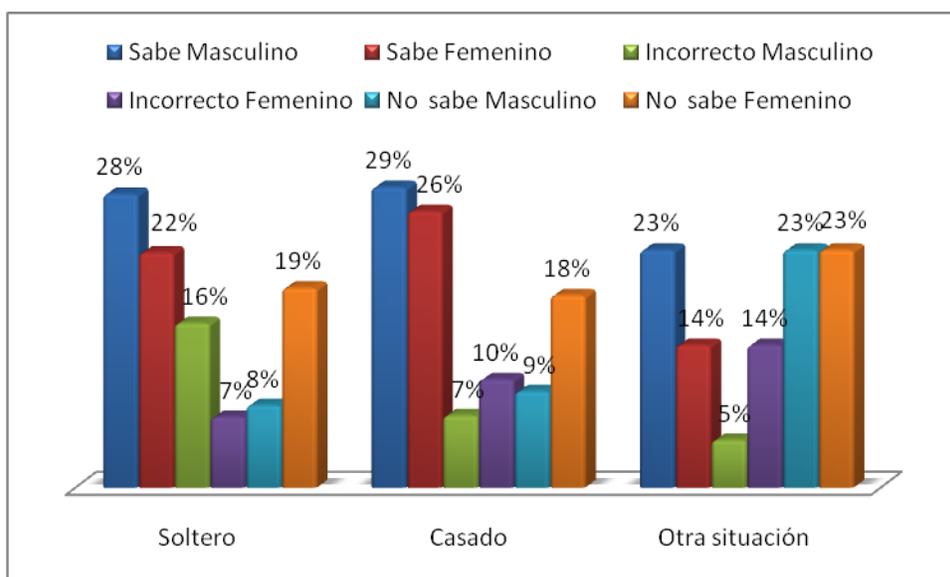


Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la cantidad de personas que comprenden el efecto del interés a través del tiempo todo esto visto por nivel de estudio, donde se muestra que la tendencia en los niveles más bajos como a nivel medio de estudio la porción de respuestas correctas resulta menos del 50% y sólo en los casos de la educación superior los resultados son mayores llegando a una proporción de más del 70% en ambos casos, esto debido a que el nivel de respuestas erradas y personas que no saben disminuyen sostenidamente desde la educación media a la superior.

Lo que ocurre a su vez con la proporción de personas que dicen no saber, la proporción de ellas va disminuyendo a medida que aumenta el nivel de estudio, comenzando con un 66% de las respuestas en la educación básica incompleta disminuyendo hasta llegar a educación superior completa donde el nivel de desconocimiento no supera el 11%, lo que definitivamente conduce a mencionar que la educación es un factor a considerar para efectos de conocimientos en la ciudadanía en ámbitos de comprensión sobre interés y su efecto en el dinero a través del tiempo.

Grafico N °11.4 Comprensión del efecto del interés, según el estado civil y el género.



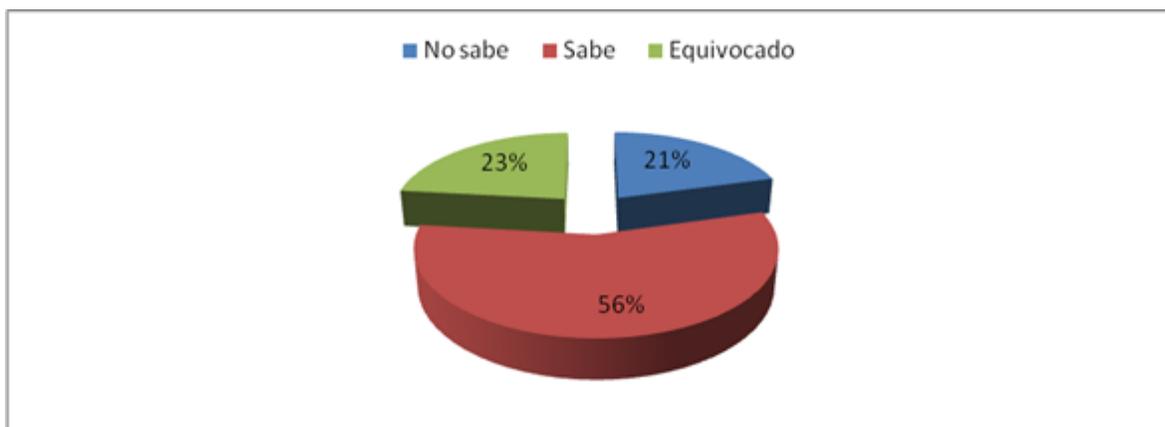
Fuente: Elaboración propia.

Este gráfico muestra el conocimiento sobre el efecto del interés en el tiempo, como se aprecia los casados son los que tienen mayor comprensión, más que los solteros, siendo los varones en relación a las damas algo más elevada en esta elección. Los casados tampoco entregan tantas repuestas erradas como lo que ocurre con los solteros, por su parte los que se encuentran en otro estado civil desconocen mayormente este término o entregan una comprensión equivocada, y menos del 40% de ellos conocen correctamente el término, lo que representa que el estado civil afecta de cierta manera el conocimiento de este término.

Se constató que la comprensión del efecto del interés en la ciudadanía es prácticamente el 50%. El resto dijo no saber o confunde el término, mayormente el género masculino es el que comprende correctamente este término; en los niveles de estudio se presentó una proporción de respuestas correctas que fue aumentando a medida que aumentaba el nivel educacional. Los hombres tienden a errar más que las mujeres, en cambio ellas admiten no saber más que el género masculino. Las mujeres casadas, solteras y en otro estado civil no presentan variaciones en cuanto dicen no saber.

Las personas de los grupos más jóvenes son los que tiene más comprensión de este tema en comparación de los grupos mayores, donde las mujeres del menor grupo de edad son las que más admiten no saber en comparación a los hombres.

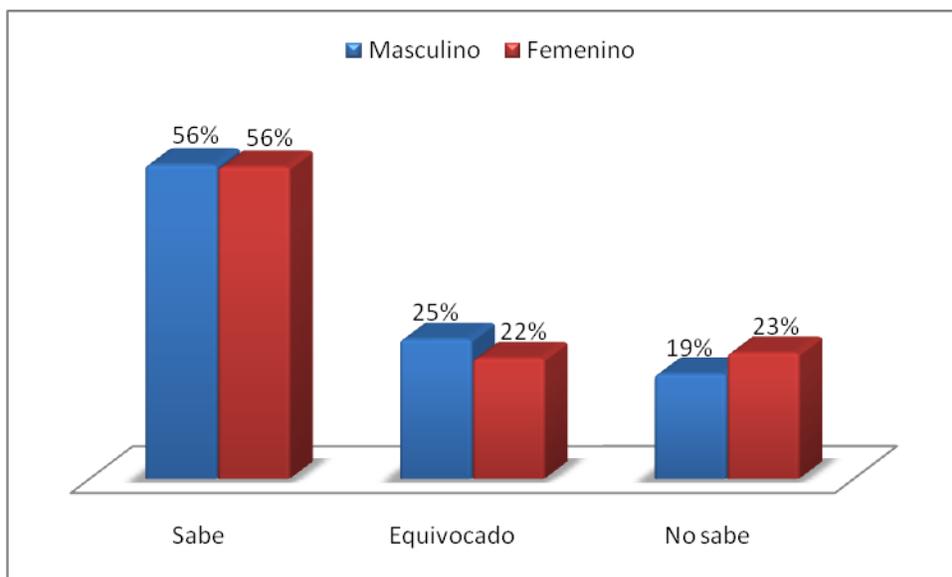
Gráfico N °12: Valor de dinero en el tiempo por efecto de la inflación



Fuente: Elaboración propia

Esta gráfica indica el conocimiento que se tiene sobre inflación y su efecto en el valor del dinero, como se muestra en el gráfico, el 56% de los encuestados conoce el efecto que produce la inflación en el valor del dinero, el 23% respondió erradamente y el 21% dijo que no sabían lo que era la inflación.

Gráfico N °12.1 Comprensión de la inflación según el género.

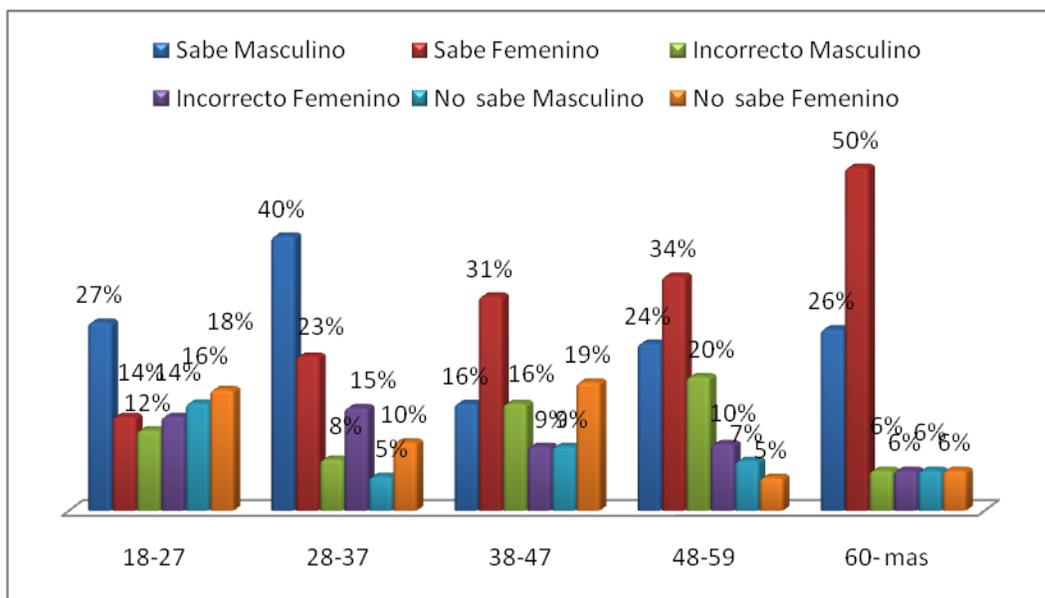


Fuente: Elaboración propia

Este gráfico nos muestra la distribución de las respuestas dadas sobre inflación.

Por género, se aprecia que no existe gran diferencia entre las mujeres y hombres, solo existe una leve de diferencia en las respuestas erradas donde se observa que los hombres se equivocan un poco más que las mujeres, en definitiva para efecto del conocimiento sobre la inflación no resulta influyente el género.

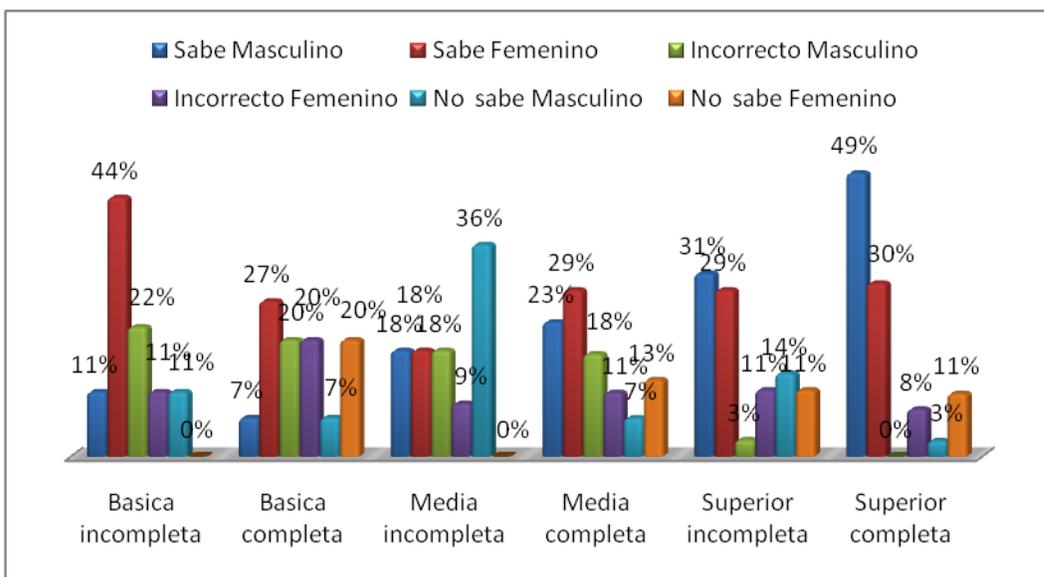
Grafico N °12.2 Comprensión del efecto de la inflación según el rangos de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene de la inflación según grupos de edad; como se mencionó en el gráfico N°12 el 56% de la población respondió correctamente, la mayor cantidad de respuestas correctas esta vez correspondieron al grupo de mayores a 60 años, que también es donde se presenta la menor cantidad de respuestas erradas y no saber este término, lo que indica que este grupo de edad tiene más impregnado el concepto y el efecto que produce la inflación, en cambio por el lado del grupo más joven son los que más dicen no saber y también son los con más respuestas erradas, este grupo representa el desconocimiento de este término y su efecto, mientras tanto el segundo grupo de 28 a 37 años se muestra más comprensible a este término, por razones como que la mayoría de ellos pasaron por ciertas situaciones de vida para comprender el efecto de este término, el tercer grupo de edad (38 a 47 años) tiene proporcionalmente menos respuestas correctas que todos los grupos restantes. El cuarto grupo es el que presenta el segundo lugar con más errores y tercera con más personas que saben el efecto de la inflación.

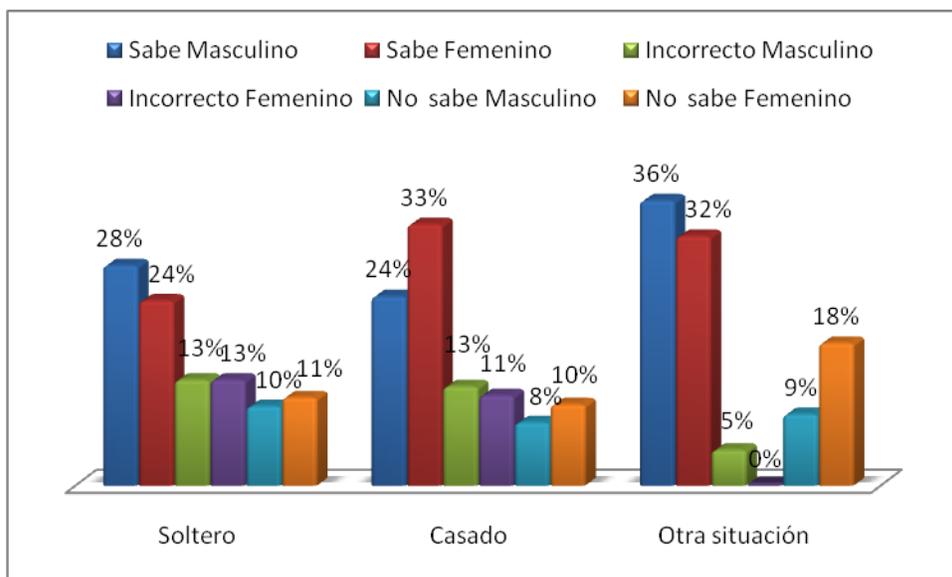
Gráfico N °12.3 Comprensión del efecto de la inflación según el nivel de estudio y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de la inflación según el nivel de estudio, se puede apreciar que la mayoría de los grupos respondieron correctamente lo que indica que este término es usual dentro de los niveles de estudio, mirando proporcionalmente en cada uno de los niveles educacionales, se puede apreciar que la porción de respuestas correctas se hace mayor en los niveles más altos de educación, lo mismo ocurre de forma inversa con el porcentaje de las respuestas erradas que a medida que el nivel de estudio aumenta esta proporción disminuye.

Grafico N °12.4 Comprensión del la inflación según el estado civil.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión sobre inflación visto desde el punto de vista de la situación civil, donde se observa que los que se encuentran en otra situación son los que tienen un mayor porcentaje de respuestas correctas, solteros son los que presentan una menor porción de respuestas correctas, lo que nos indica que entre casados y solteros son estos últimos los de menor conocimiento, con respecto a los que se encuentran en otra situación ellos por su parte son los menos arriesgados, que entregaron la menor proporción de respuestas erradas.

En definitiva los casados tienen una mayor comprensión de este término en comparación a los solteros.

Se constató que más de la mitad de la ciudadanía comprende el término inflación, se deja entrever que los grupos de mayor edad son los que tienen una alta comprensión de este tema, lo que vislumbra un entendimiento con el paso de los años a través de experiencia, los hombres con una enseñanza superior completa y/o soltero se diferencian bastante del género opuesto en igual circunstancias, se muestra una alta comprensión en las mujeres que se encuentran casadas.

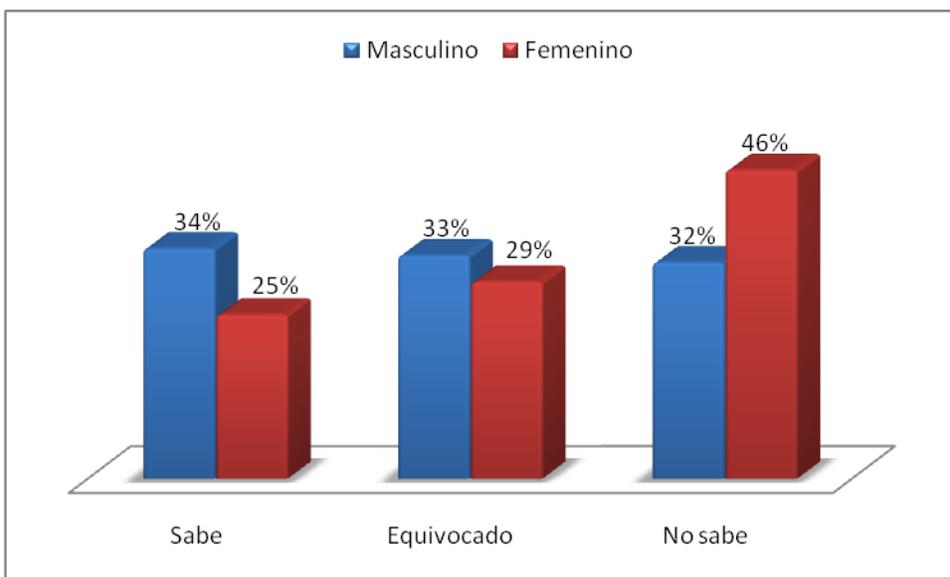
Gráfico N °13: Comprensión del interés compuesto y simple.



Fuente: Elaboración propia

Como se muestra en la gráfica, se observa la distribución que se dio con respecto al conocimiento que se tiene sobre el efecto del interés simple y compuesto, se aprecia que 40% de la ciudadanía respondió el cuestionario no sabe a qué se refieren los términos, donde el 31% no conoce correctamente estos términos, lo que los llevo a errar la respuesta, y con el menor porcentaje (29%) correspondiente a las personas que comprenden la diferencia entre el interés simple y compuesto.

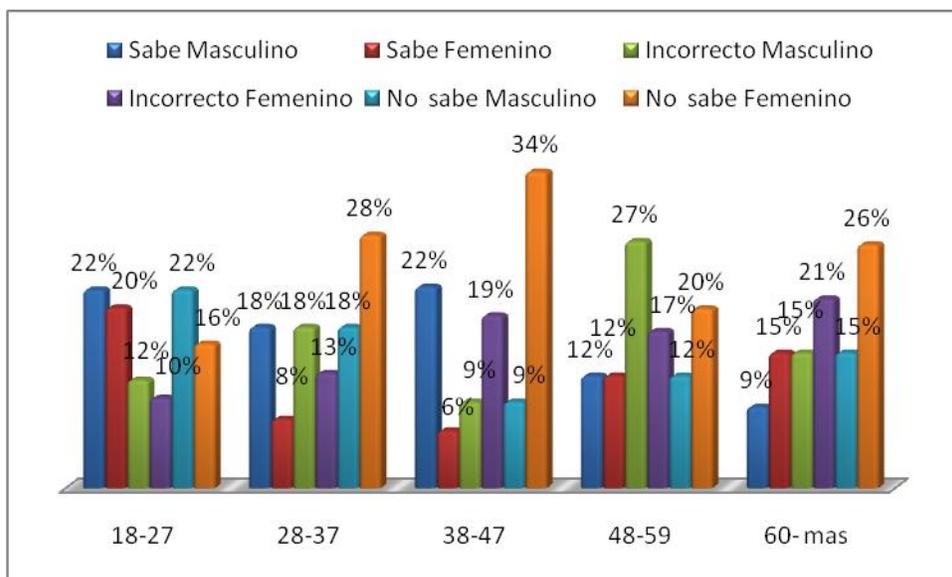
Gráfico N °13.1 Comprensión del interés según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra que los hombres tienen mayor comprensión sobre el interés compuesto y simple, se observa que las mujeres, su mayor respuesta es no saber, donde menos del 25% de ellas sabe correctamente los términos, en cambio los hombres más del 34% conocen correctamente, lo que simboliza que por cada 3 hombres hay uno de ellos que sabe, un tercio de la población masculina sabe el resto no sabe correctamente los términos o no sabe, a su vez solo 1 de 4 mujeres encuestadas sabe, solo un cuarto de la población femenina sabe, el resto de la población femenina casi un tercio confunde el término y el resto de ellas no sabe, los hombres tienen mayor comprensión de los términos de interés simple y compuesto y su efecto.

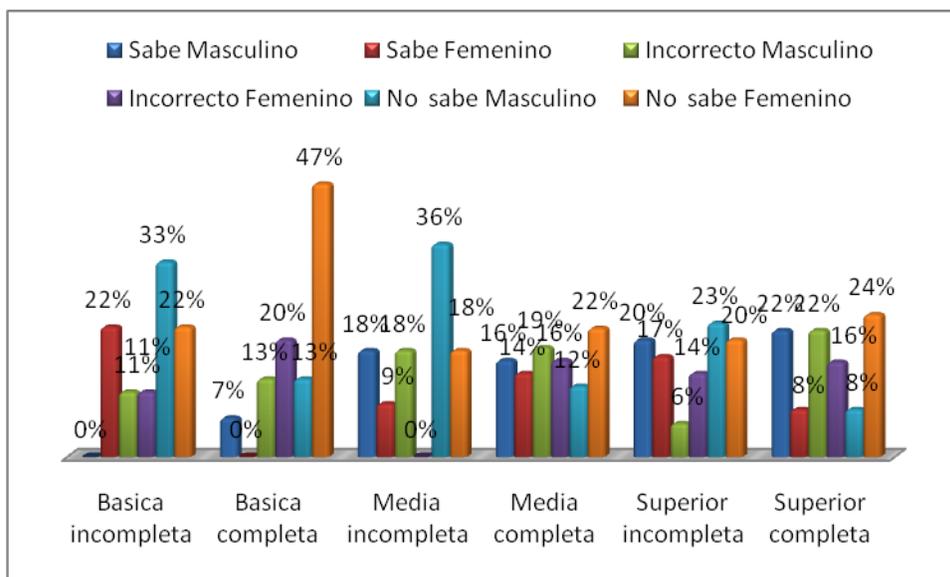
Grafico N °13.2 Comprensión del intereses según el rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión del interés simple y compuesto, analizado desde los grupos de edades, se observa que los jóvenes presentan la mayor cantidad de respuestas correctas, pero también presentan la mayor cantidad de personas que no saben, donde se nota dos segmentos bien marcados, en el segundo, tercer y último grupo se aprecia que la mayoría dice no saber y las respuestas correctas corresponden a la minoría, la situación que ocurre en el grupo de 48 a 59 años la mayor participación está compuesta por respuestas erradas donde, simboliza que este grupo cree saber el término correctamente pero no tienen comprensión totalmente clara sobre el interés compuesto y simple, esto podría decir que este grupo tiene un leve conocimiento sobre los intereses.

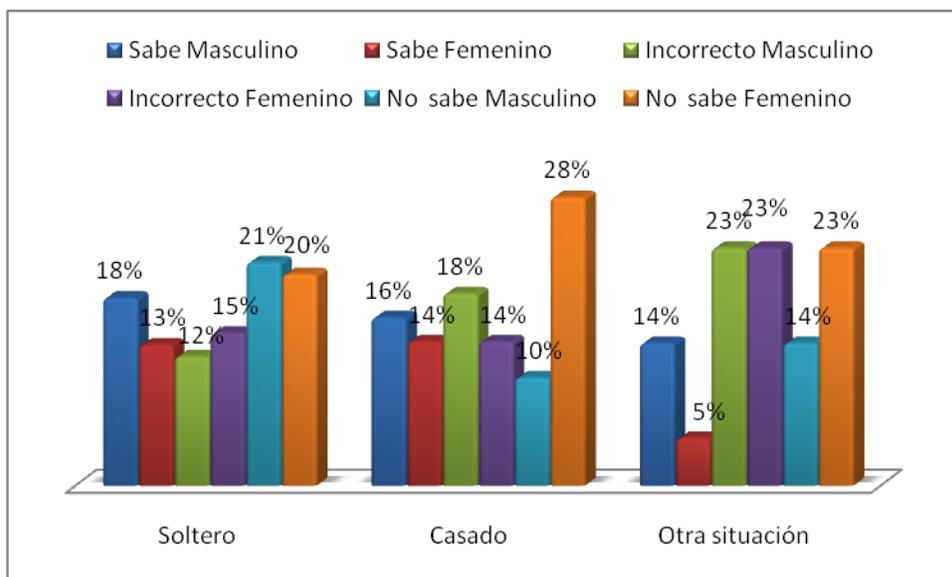
Gráfico N °13.3 Comprensión del interés según el nivel de estudio y género.



Fuente: Elaboración propia

Los resultados en este gráfico nos muestran la comprensión del interés compuesto y simple desde el nivel de estudio, donde se aprecia que en todos los niveles de estudio la poca cantidad de respuestas acertadas que no superan el 40%, se observa que los niveles de enseñanza básica y media incompleta, tienden a responder que no saben, este porcentaje supera el 50% en cada uno de los casos, lo que ocurre con los 3 niveles de estudio ocurre que el porcentaje disminuye aproximadamente a 30% en la educación media completa y superior completa y se encuentra justo en el 50%, lo que ocurre con las respuesta erradas éstas llamativamente se presentan más frecuentes en la educación media y superior completas.

Gráfico N °13.4 Comprensión del interés según el estado civil y género.

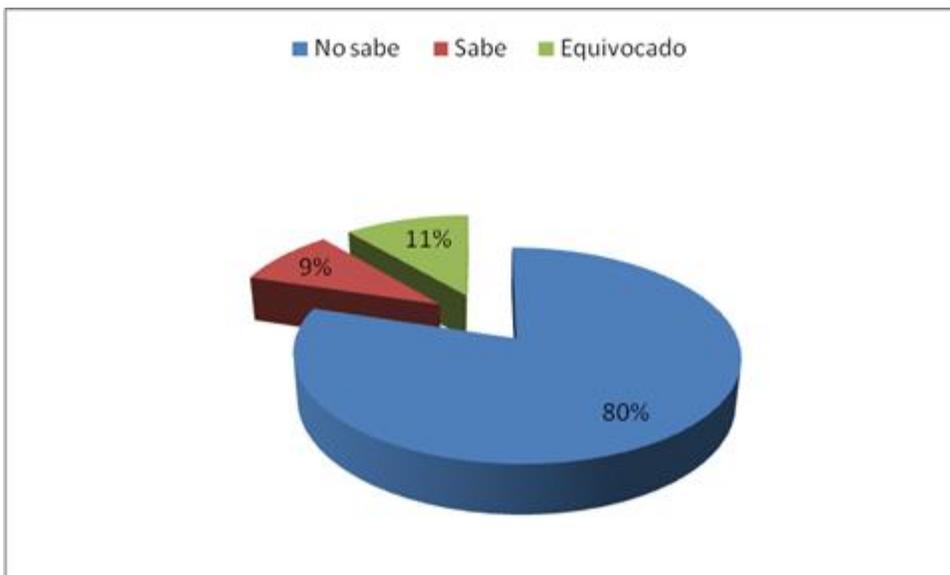


Fuente: Elaboración propia.

Este gráfico muestra el conocimiento sobre interés simple y compuesto según el estado civil, se puede observar que las respuestas de los solteros tienen su menor proporción de respuestas erradas y su mayor participación en no saber, como también los casados tienen su mayor participación en no saber pero tienen más presencia en las respuestas erradas en cambio los solteros son los que tienen mayor participación en las respuestas correctas, los que se encuentran en otra situación tienen la menor proporción de sus respuestas en las correctas, teniendo mayormente en las erradas y no saber.

Se observó que la comprensión de la diferencia entre el interés compuesto y simple, no es muy usual dentro del conocimiento de la población, en donde sólo el 29% de ellos entregó una respuesta acertada, lo que no representa al tercio de la población, esto podría decir que las mujeres tienen un menor conocimiento de este tema, los resultados en los distintos niveles de estudio no son favorables en ningún nivel, los resultados suelen mejorar débilmente a mayor educación, el estado civil muestra que los hombres comprenden más en especial los solteros, asimismo, son más las casadas que no comprenden.

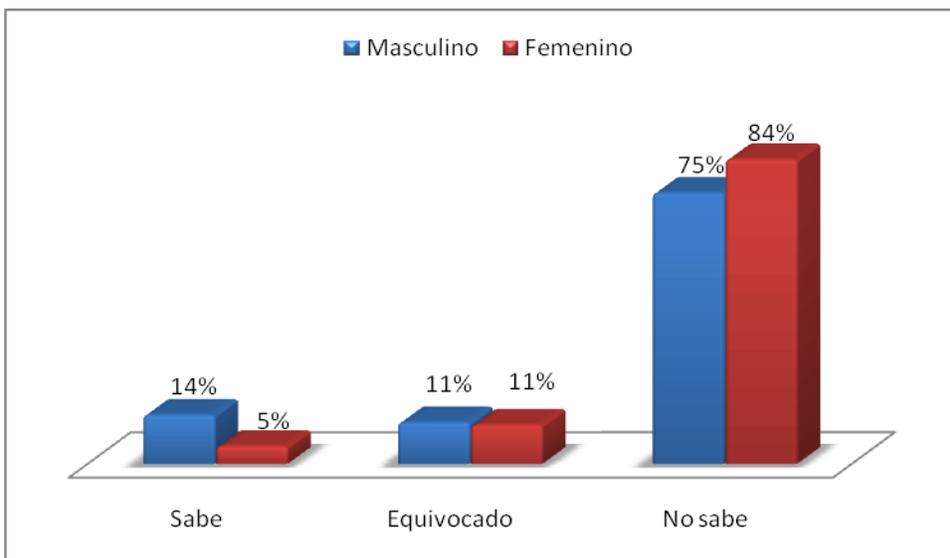
Gráfico N °14: Conocimiento del interés nominal y real.



Fuente: Elaboración propia

Se observa que el 80% de las personas encuestadas expresaron no saber cuál es la diferencia que se da entre el interés nominal y real, donde el 11% respondieron erradamente, y solo el 9% de los encuestados respondieron correctamente, en definitiva la gran parte de la población no conoce la diferencia de estos términos, ni siquiera ubica estos términos y una pequeña parte de la población reconoce la diferencia entre estos términos.

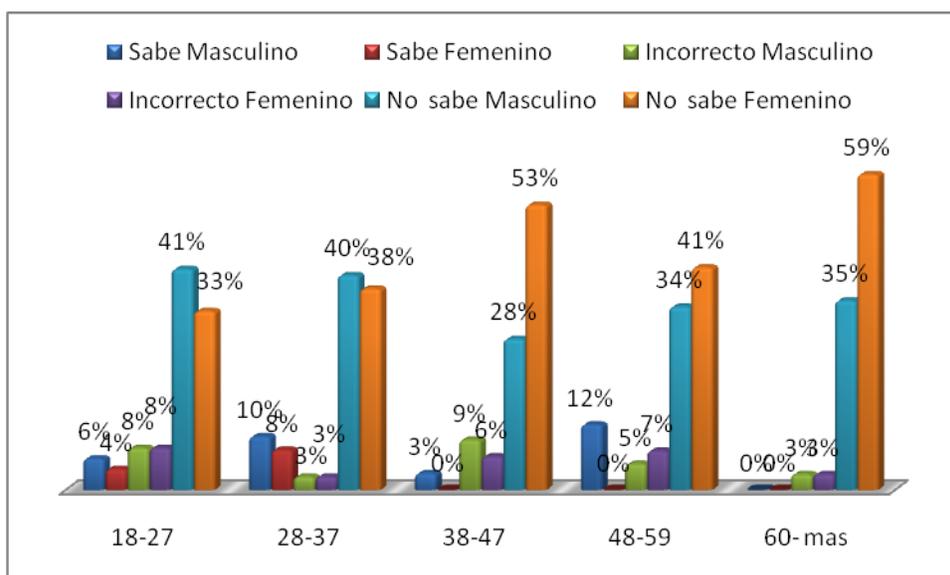
Gráfico N °14.1 Comprensión del interés según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la tendencia del conocimiento del interés nominal y real, visto desde el género, se aprecia que las mujeres conocen menos este término, ellas tienen menos del 50% de las respuestas correctas que los hombres, estando en la misma cantidad de respuestas erradas, son ellas las que más desconocen este término, lo que indica que los hombres tienen más comprensión de estos términos

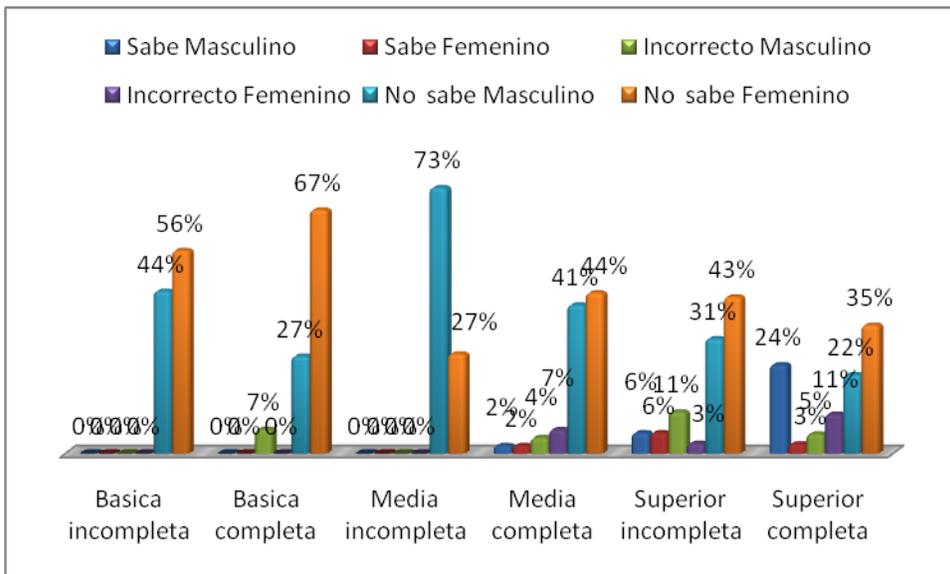
Grafico N °14.2 Comprensión del interés nominal y real según rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra el conocimiento de la diferencia entre el interés nominal y real, se observa que son los grupos más jóvenes los que aportan la mayor cantidad de respuestas correctas, el grupo de edad mayor a 60 años presenta ninguna respuesta acertada esto hace que el grupo de más edad sea el de menos conocimiento con respecto al interés nominal y real, seguido por el grupo de 38 a 47 años donde se observa que solo tienen una pequeña porción de respuesta correcta, el grupo de 48 a 59 años se encuentra un poco mejor tiene mayor proporción de respuesta correctas, el mejor grupo en este ámbito corresponde al grupo de 28 a 37 años de edad, lo que muestra que los jóvenes están más conectados con estos términos en especial los hombres.

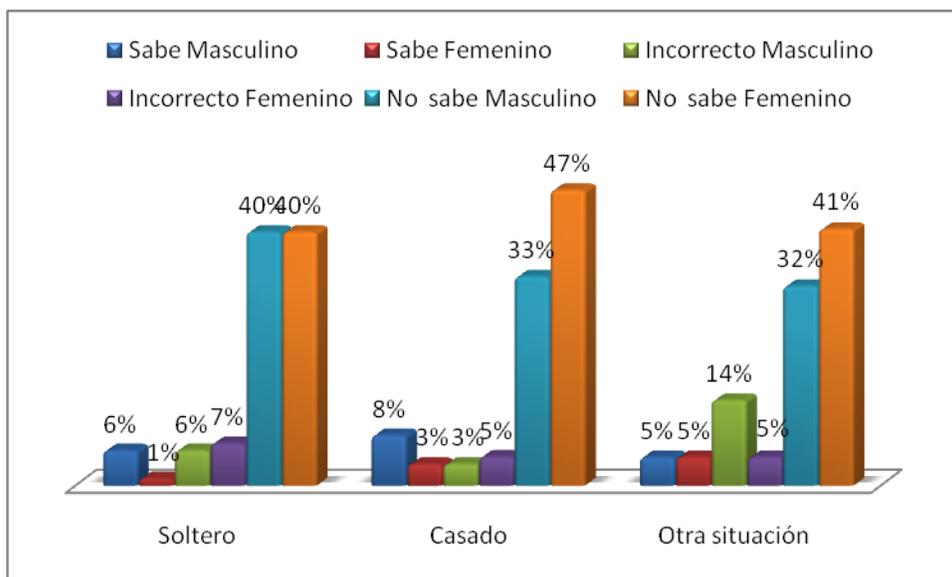
Gráfico N °14.3 Conocimiento del interés nominal y real según el nivel de educación y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra el conocimiento que se tiene sobre la diferencia del interés nominal y real, se aprecia que la constante respuesta en todos los niveles resulta ser no sabe, los niveles de estudio más bajos son los que no tienen ninguna respuesta correcta, en tanto en los niveles de estudio más alto se tienen más respuestas correctas, en ningún nivel las respuestas correctas superan el 30%, pero se observa que a mayor nivel de estudio se tiene mayor nivel de respuestas correctas, en especial la educación superior completa donde destaca el género masculino, lo que resulta una tendencia.

Grafico N °14.4 Comprensión del interés nominal y real según el estado civil y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la tendencia del conocimiento según el estado civil y género, donde se aprecia que los casados son los que presentan mayor cantidad de respuestas correctas, con el 11%, en cambio los solteros solo tienen menos del 7% de respuesta correcta y tienen mayor participación en las erradas y de no saber que los casados, con respecto los que se encuentran en otra situación tienen un semejanza con los solteros.

La comprensión sobre el interés nominal y real resulta ser muy bajo, donde el género femenino es más débil que el masculino en esta materia, los de menor edad conocen más sobre este tema y están más familiarizados con esta jerga, en cambio los adultos están lejos de estar familiarizados con el uso de estos términos aunque existe una salvedad en el grupo de 48 a 59 años particularmente en los hombres, el estado civil muestra que los casados son los que tienen mayor comprensión que los solteros de menos comprensión sobre la materia.

3.1.2.1 Apreciación de la sección términos financieros.

Se constató que la variable nivel de estudio es un factor influyente de manejo de términos financieros tales como interés simple, interés compuesto, interés real y nominal. La edad demostró que los grupos mayores muestran menos manejo de estos tópicos, exceptuando la comprensión del término inflación donde este grupo demostró mayor comprensión.

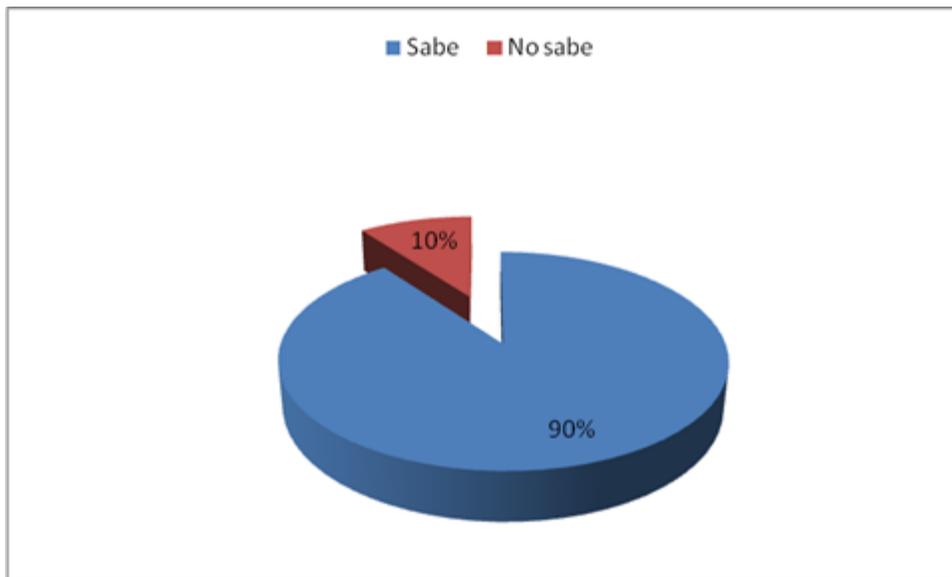
Respecto al género son los varones los que demuestran una mayor comprensión de los términos financieros en comparación al género femenino, en caso de las mujeres son las casadas son las que comprenden mejor estos temas que las solteras y en el caso de los varones esta es una tendencia constante.

También se constató que las mujeres casadas y hombres solteros son los que tienen mejor manejo de estos términos.

3.1.3 Conocimiento sobre el sistema de pensiones presente en Chile

A continuación se analiza los gráficos relacionados a la comprensión del sistema de pensiones. La administradora de fondo de pensiones existe desde 1980 y debería ser conocida por gran parte de los ciudadanos.

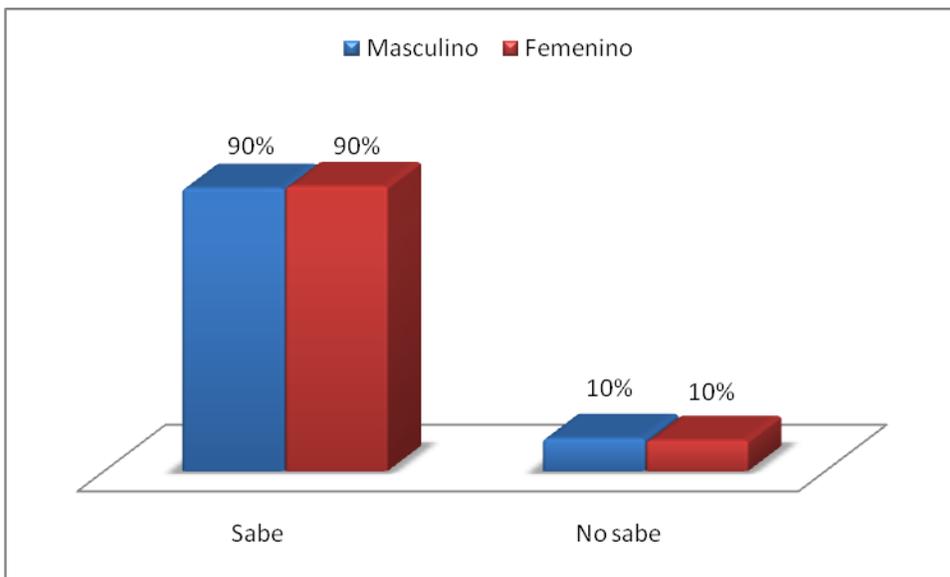
Gráfico N °15: Comprensión de lo que es una AFP.



Fuente: Elaboración propia.

En este gráfico muestra el porcentaje de los encuestados que ubican la Administradora de fondo de pensiones, en donde el 90% de los encuestados conocen que lo que es una AFP, aun así existe un 10% de la población que no está familiarizado con las Administradoras de Fondo de Pensiones, en definitiva esta pequeña porción de la ciudadanía expresa un desconocimiento sobre que ocurre con los descuentos previsionales

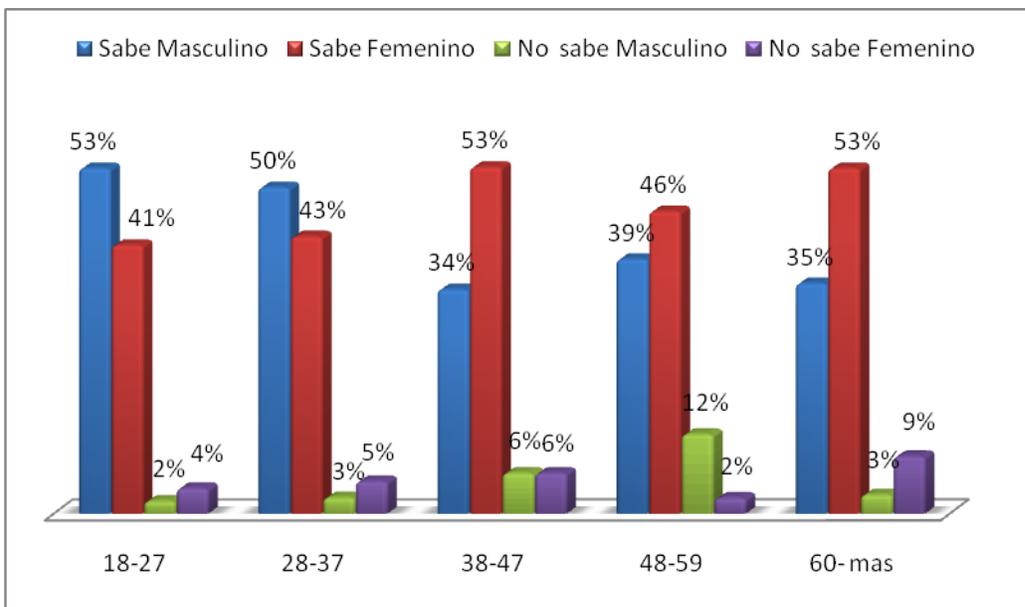
Gráfico N °15.1 Conocimiento de AFP según género



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de lo que significa una AFP según su género, se puede observar que no existe una gran tendencia ya que ambos grupos se caracterizan en responder correctamente, una leve ventaja poseen las mujeres en las respuestas correctas.

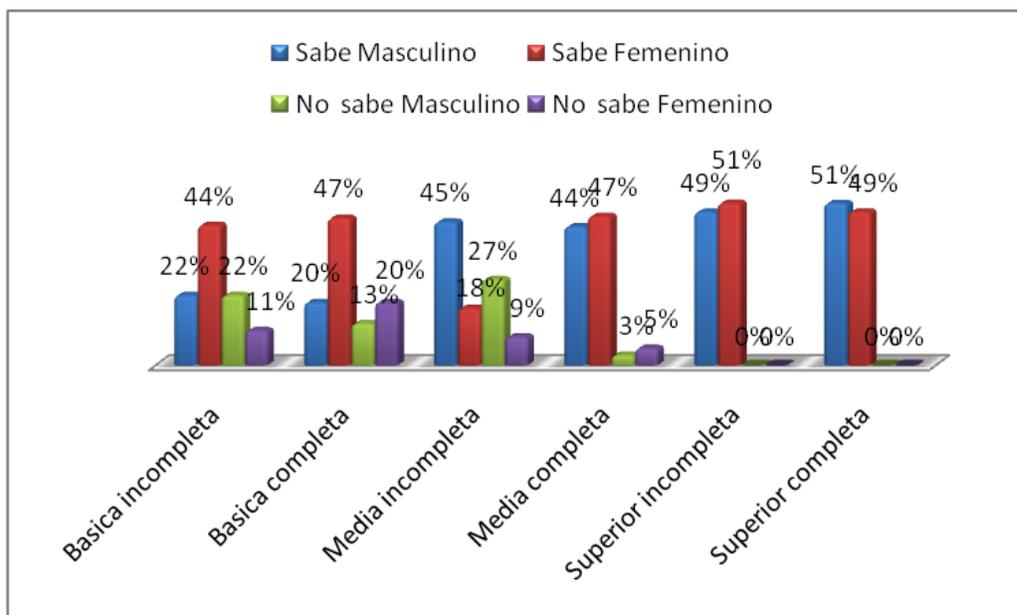
Gráfico N °15.2 Conocimiento de las AFP según el rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra el conocimiento sobre las AFP según grupos de edad y género, se observa que la tendencia es mayormente constante en todos los grupos, no obstante, a medida que es mayor el grupo en edad se hace más presente la participación de respuestas incorrectas teniendo un punto de 14% en el grupo 48 a 59 años de edad, no siendo siempre muy pronunciada, donde los jóvenes son los que tienen más conocimiento de lo que es una AFP, lo que dice que la edad es un variable que afecta poco en el conocimiento de la AFP.

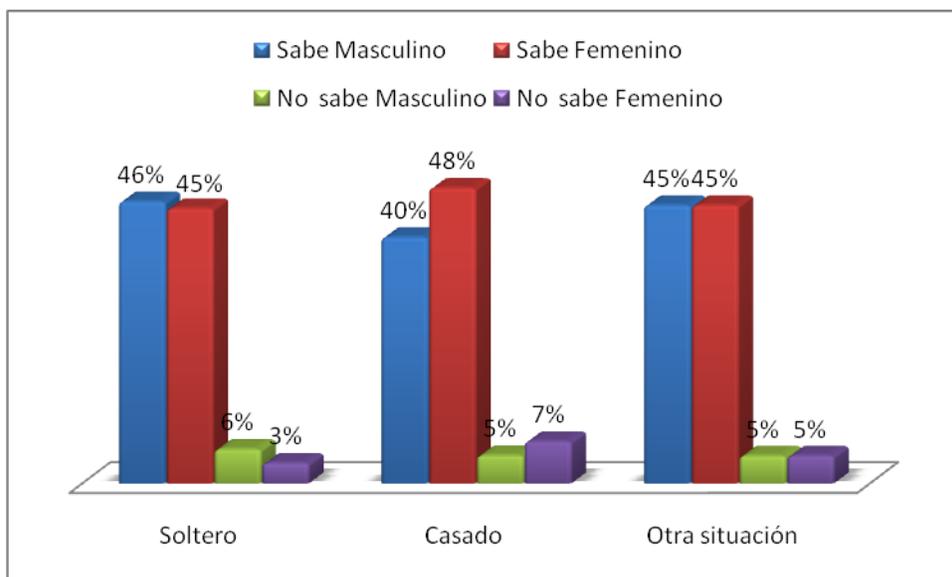
Grafico N °15.3 Conocimiento de las AFP según el nivel educacional y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico indica la distribución en los niveles educacionales y género con respecto al conocimiento de las AFP, en la educación básica y media se muestra un desconocimiento sobre lo que es una AFP, en las educación superior se nota que el 100% de ellos conocen correctamente, también la participación de las repuestas correctas aumenta a medida que el nivel de estudio mejora.

Gráfico N °15.4 Comprensión de que es una AFP según el estado civil y género.

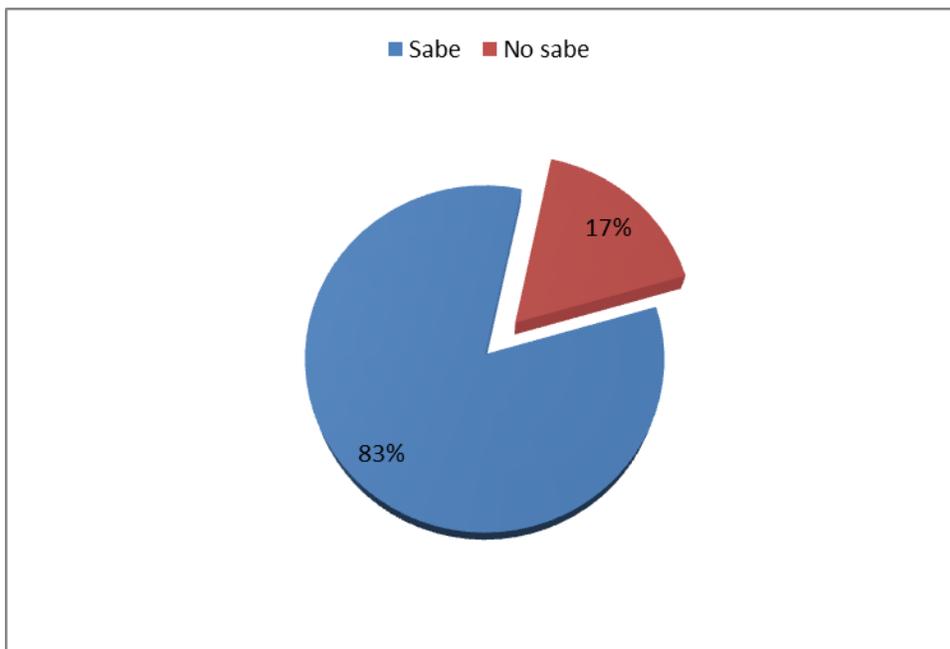


Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que tienen los casados, solteros y los que se encuentran en otro estado civil, se aprecia que en todos los grupos la comprensión de lo que es una AFP supera el 85%, las mujeres casadas saben más que las solteras y de manera inversa el género masculino son los casados que saben menos.

Gran parte de la población conoce lo que es la AFP, donde las mujeres tienen una pequeña ventaja con respecto a los hombres, son las mujeres casadas las que lideran tal comprensión la siguen los hombres solteros, y existe una leve tendencia favorable hacia los grupos de menor edad, pero a medida que se avanza en los grupos de edad también aumenta el conocimiento, existe una pequeña minoría que dice no sabe lo que es una AFP la que se encuentra en los niveles más bajos de educación.

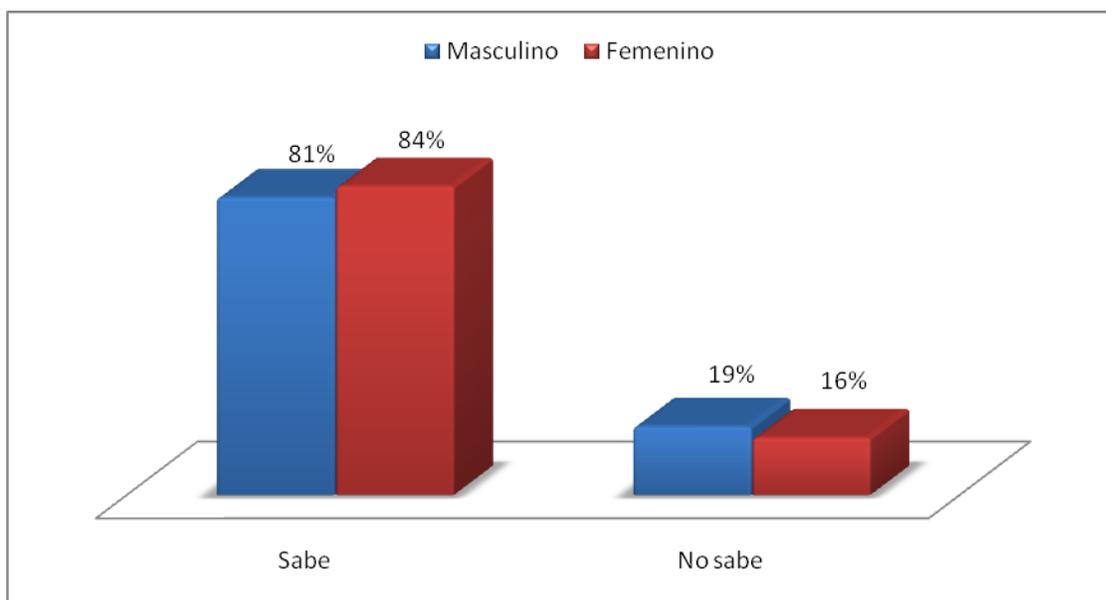
Grafico N °16: Conocimiento de la pertenencia de los dineros en una AFP.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se observa que el 83% de los encuestados sabe que las cotizaciones que realizan las personas son dineros que les corresponden a los cotizantes y un 17% no sabe que las cotizaciones previsionales les corresponden a las personas que cotizan.

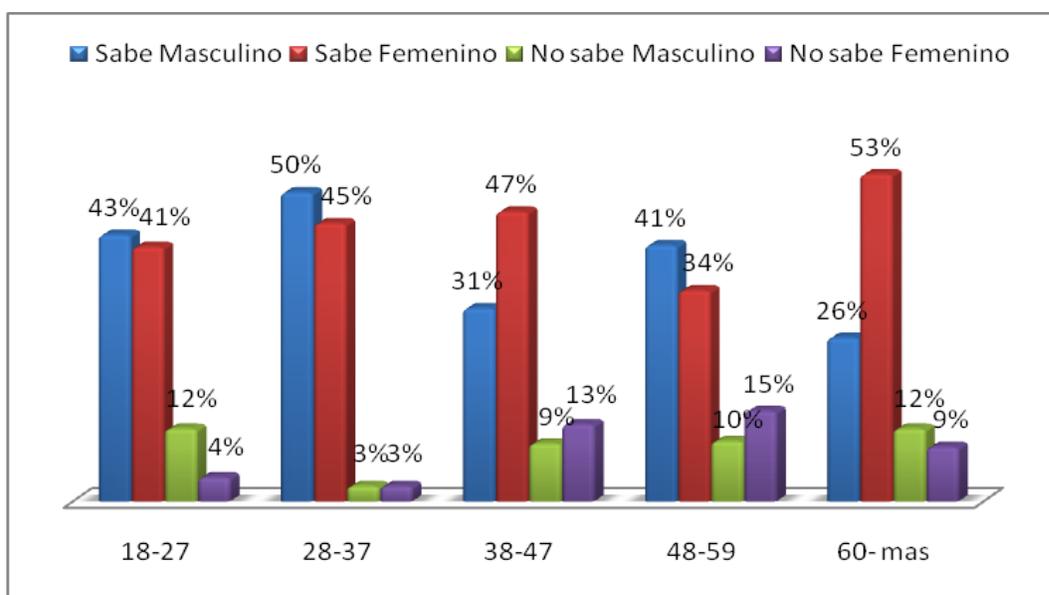
Grafico N °16.1 Comprensión de la pertenencia de los fondos según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene de a quienes pertenecen los montos aportados a la AFP según género, se observa que ambos géneros tienen semejante tendencia en las respuestas, pero se aprecia que las mujeres están mejor informadas en este tema, las mujeres tienen más participación en las respuestas correctas y menos que no sabían que los hombres, el género influye de forma débil en este tema.

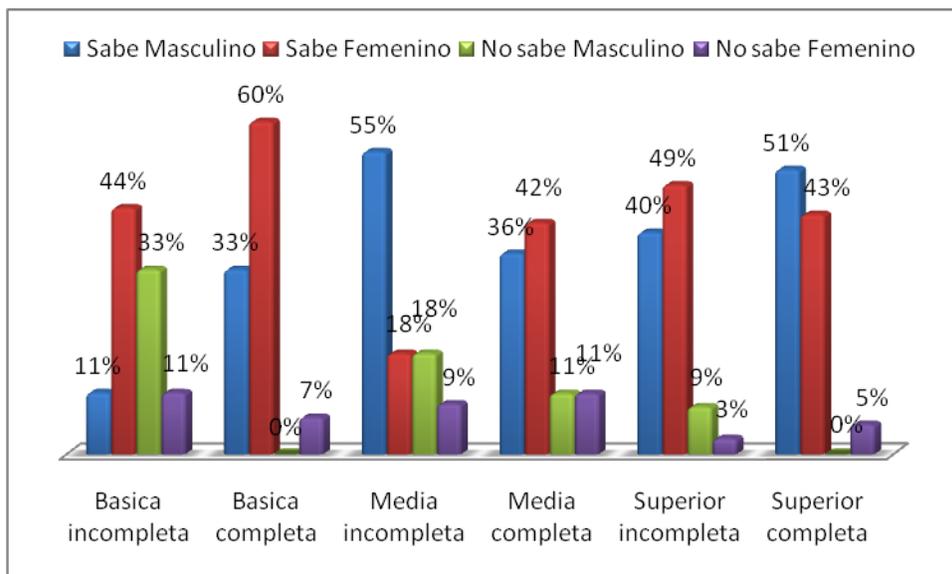
Gráfico N °16.2 Comprensión de la pertenencia de los fondos según rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene de a quienes pertenecen los montos aportados a la AFP según los grupos de edad y género, donde se aprecia que el segundo grupo de entre 28 a 37 años comprenden ampliamente este tema por su alta cantidad de respuestas correctas y pocos que dijeron no saber, lo que indica que éstas personas tienen más comprensión que los demás grupos, los cuales están en un mismo nivel pero preocupa los niveles mayores que es difícil que lo comprendan a esta edad, donde se observa la alta cantidad de respuestas erradas.

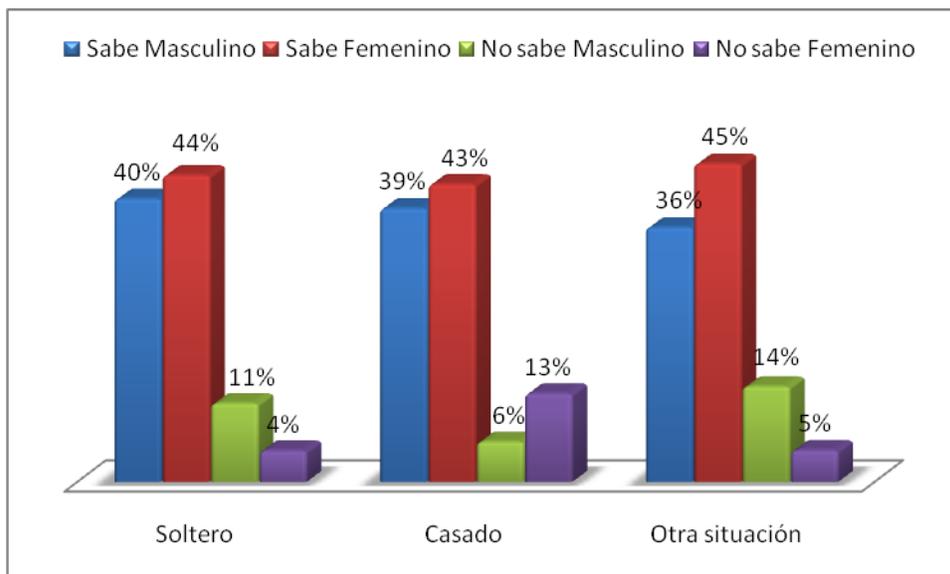
Gráfico N °16.3 Comprensión de la pertenencia de los aportes según el nivel de educación y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene de a quienes pertenecen los montos aportados a la AFP según el nivel de estudio y género, en todos los niveles es mayormente comprendido, donde se aprecia que la comprensión de este tema es más notoria en las personas con educación superior, lo que simboliza que el nivel de educación es un factor que influye pero no ampliamente.

Gráfico N °16.4 Comprensión de la pertenencia de los fondos según el estado civil y género.

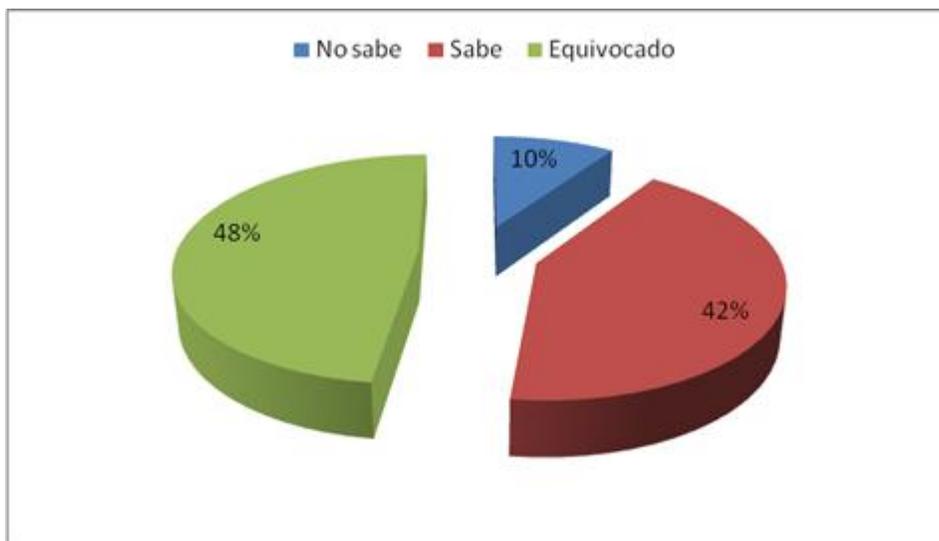


Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene de a quienes pertenecen los montos aportados a la AFP según dos variables la que son género y estado civil. Se observa que los que respondieron correctamente están mayoritariamente en todos los grupos, pero los solteros tienen más respuestas correctas y menos respuestas incorrectas.

Se constató que la mayoría de la población conoce de quién son los montos entregados a las Administradoras de Fondos de Pensiones, donde el género femenino tiene leve ventaja sobre el género masculino, donde los grupos más jóvenes son los que comprenden más este tema, el nivel de educación incide ya que a medida que este aumentaba la proporción de respuestas acertadas también aumentaba, y son los solteros los que más reconocen este tema, dentro del género femenino que dijeron no saber existe se presenta como las casados las que menos saben del tema.

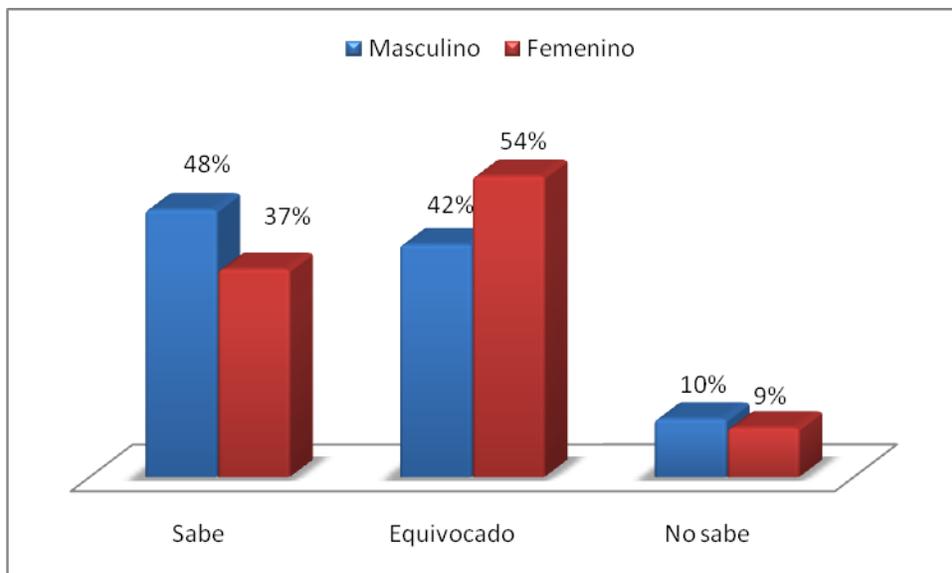
Gráfico N °17 Comprensión del destino de las cotizaciones



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se muestra el conocimiento del destino de las cotizaciones, un 10% no sabe a dónde llegan las cotizaciones previsionales, un 48% de los encuestados no logran ver la diferencia entre las AFP y los fondos de pensiones y un 42% sabe que las cotizaciones van a formar parte de los fondos de pensiones.

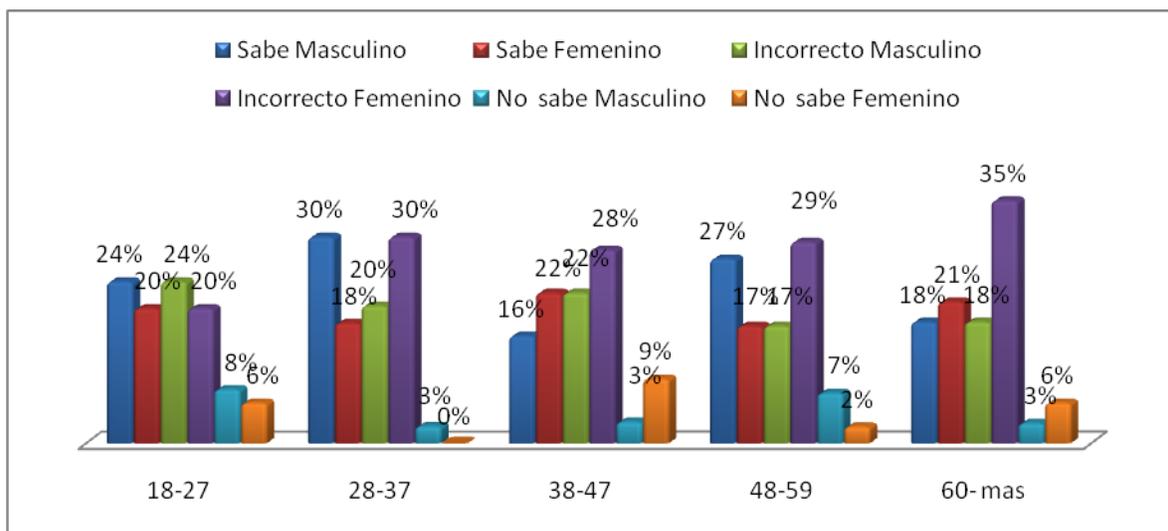
Gráfico N °17.1 Comprensión del destino de los montos según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de hacia donde van los montos depositados por el afiliado, analizado desde su género, se observa que la mayoría de los hombres son los que responden correctamente y tienden menos al error que las mujeres, esto muestra que el género masculino es el que tiene un poco más de comprensión de donde van a parar los montos cotizados.

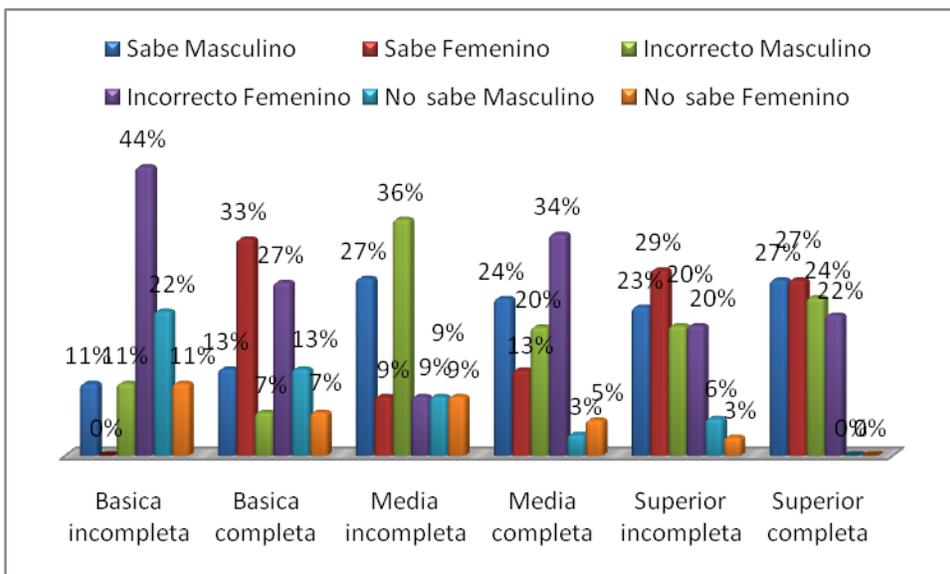
Gráfico N °17.2 Comprensión del destino de las cotizaciones según rango de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la tendencia sobre el conocimiento de hacia donde van los montos aportados por el afiliado, según nivel de edad y género, se aprecia que la tendencia es desfavorable para todos los grupos de edad, los grupos más débiles son los de 38 a 47 y los que tienen 60 años y más donde se aprecia una baja porción de las respuestas correctas, también se observa que la mayoría de los grupos tiene una comprensión errada del destino de los fondos de pensiones, lo que hace que la edad sea una variable débil en este tema.

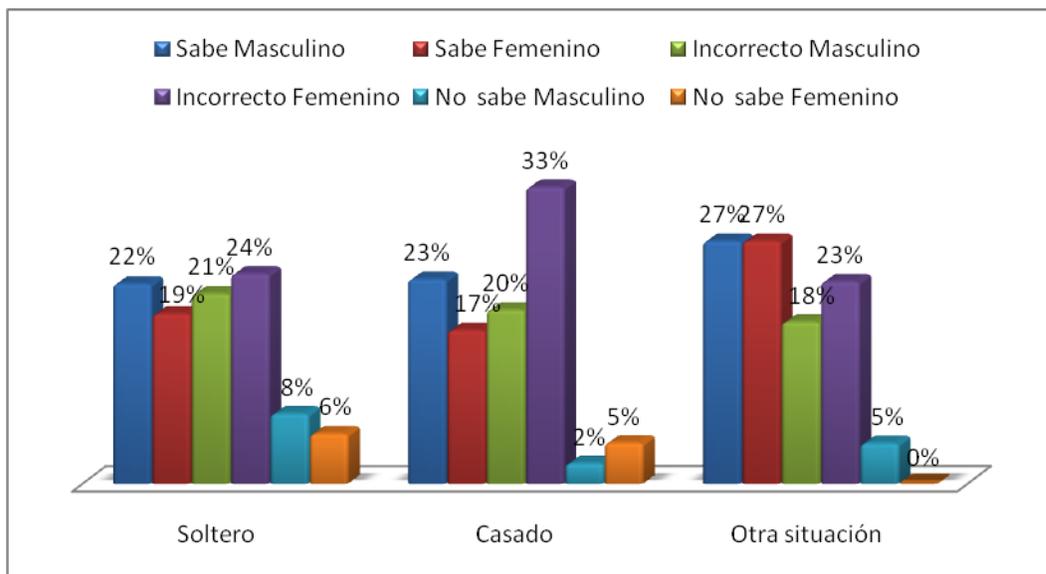
Grafico N °17.3 Comprensión del destino de las cotizaciones según el nivel educacional y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de hacia donde van los fondos depositado por el afiliado esto según los niveles de estudio y género, se aprecia que solo en el nivel superior es mayor la proporción de las correctas, en cambio en los niveles inferiores esta proporción es menor, tan solo la básica completa, lo que no representa una tendencia clara con respecto al conocimiento sobre donde van los dineros depositados por el afiliado.

Gráfico N °17.4 Comprensión del destino de las cotizaciones según el estado civil y género.

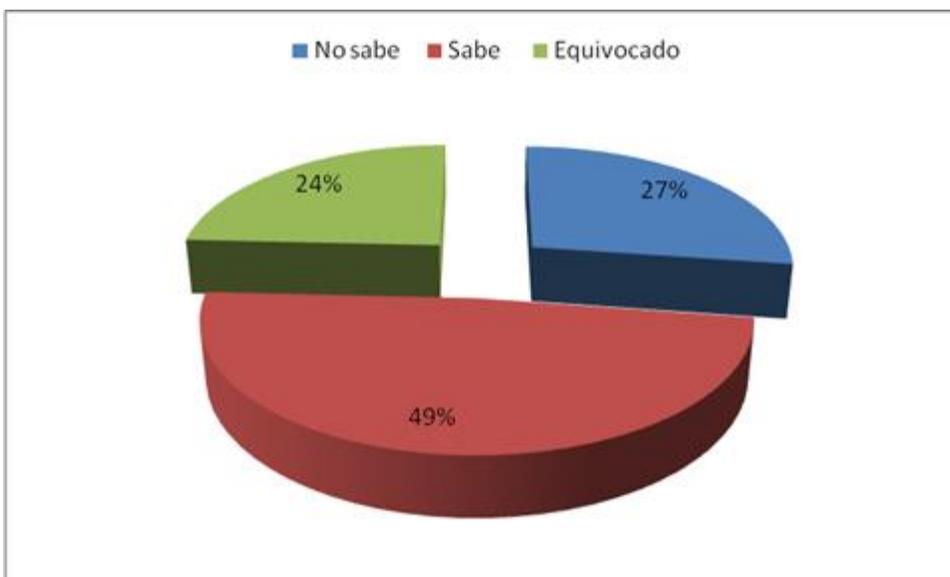


Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de hacia donde van los fondos de pensiones esto visto desde el estado civil y género, en donde se aprecia que el estado civil no afecta sustancialmente este conocimiento, los tres grupos no muestran proporciones similares con respecto a este tema.

En general estos gráficos demuestran que el reconocimiento del destino de las cotizaciones es una materia desconocida para alrededor del 50 % de las personas siendo con una tendencia al aumento de la comprensión del tema para los varones según aumenta el rango de edad, tendencia que discrepa en las damas en las que el nivel de preguntas incorrectas es constantes por lo que se entiende que el desconocimiento de esta materia no mejora con el aumento de edad y de igual forma con su estado civil.

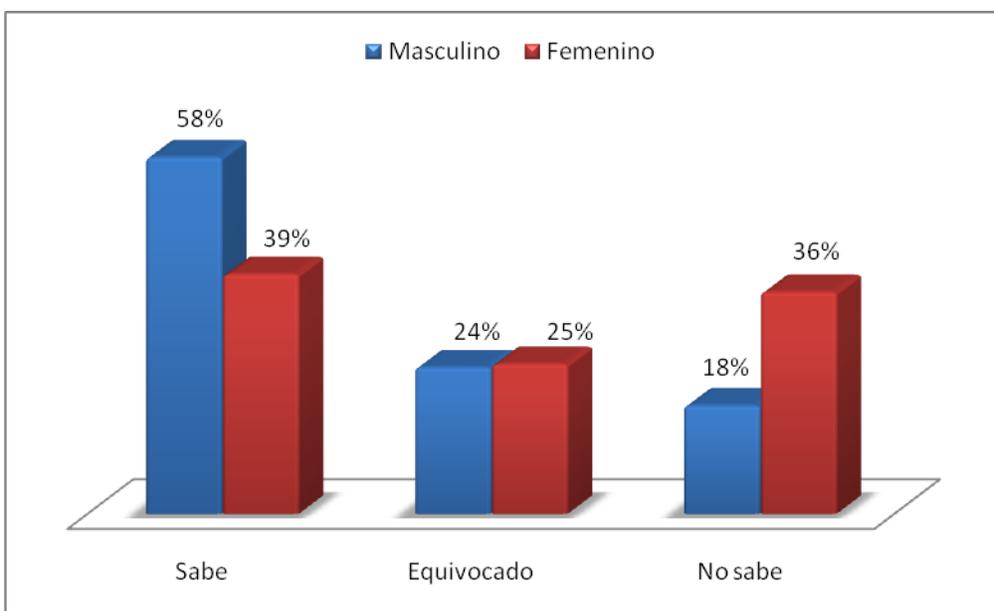
Gráfico N °18: Comprensión de la rentabilidad de fondo de pensiones.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra el conocimiento sobre la rentabilidad en los fondos de pensiones, un 49% tiene una comprensión sobre la diferencia entre la rentabilidad de la AFP con la de los fondos, un 24% no diferencia entre las ganancias obtenidas de la AFP y los fondos de pensiones y un 27% no sabe que es la rentabilidad y a que corresponde las ganancias.

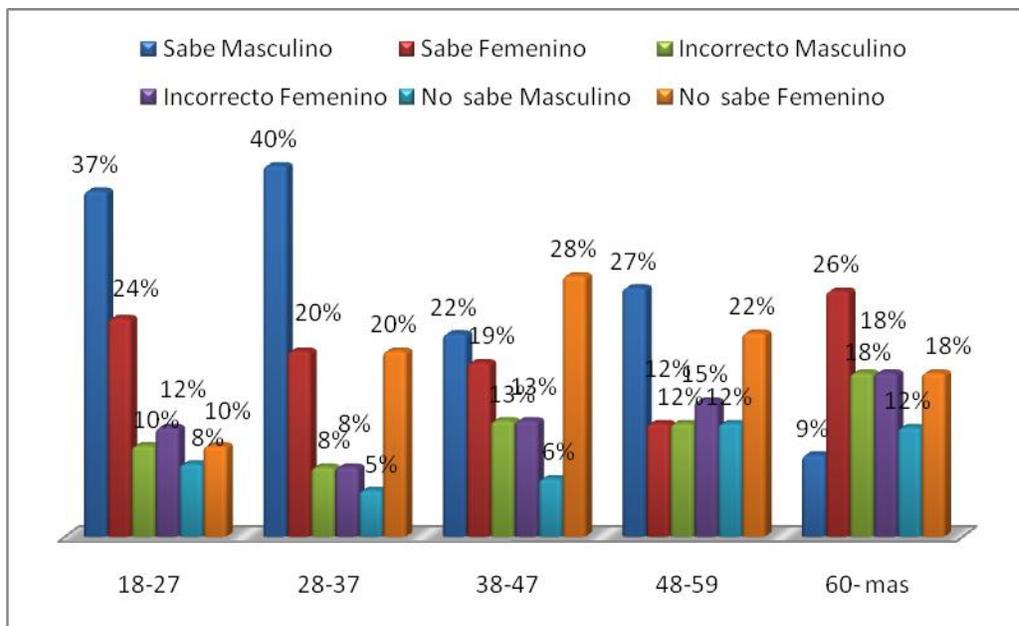
Gráfico N °18.1 Comprensión de la rentabilidad de fondo de pensiones según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de quien es el que recibe las ganancias de las inversiones de los fondos por parte de la AFP, estos según el género, se aprecia que los hombres son los que tienen mayor comprensión que las mujeres

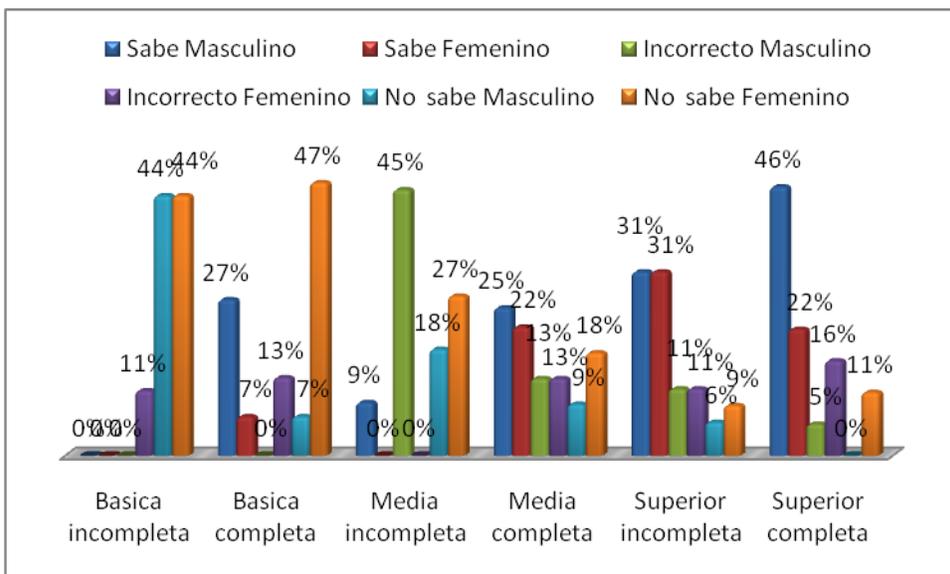
Grafico N °18.2 Comprensión de la rentabilidad de fondo de pensiones según los rangos de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de quien es el que recibe las inversiones de los fondos por parte de la AFP, estos según los grupos de edad y género, donde se aprecia que los grupos menores son los que tienen mayor comprensión de este tema, se aprecia que a medida se aumenta en la cantidad años se disminuye la cantidad de respuestas correctas, como aumentan las incorrectas y las personas que no saben, por lo que la edad afecta la forma en relación de comprender que es la rentabilidad del fondo.

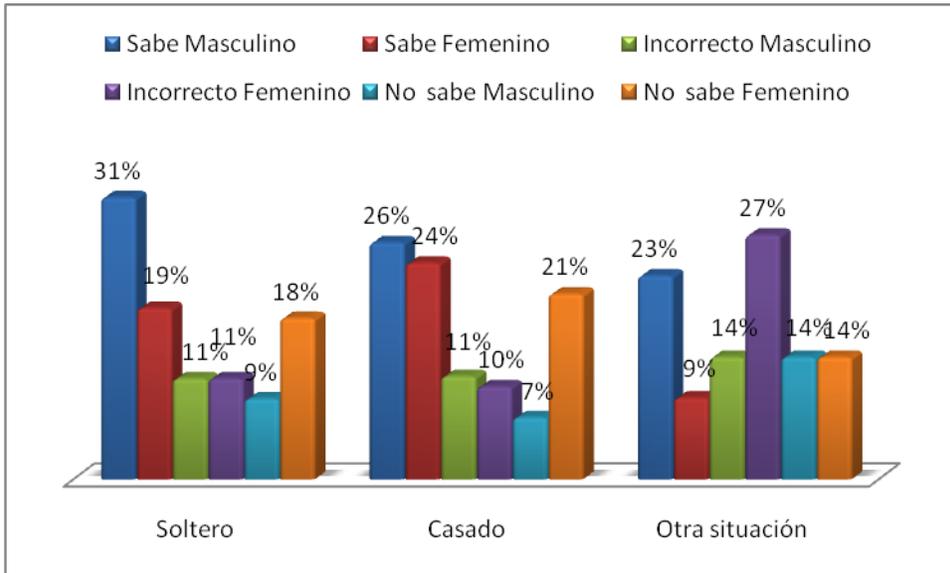
Gráfico N °18.3 Comprensión de la rentabilidad de fondo de pensiones según el nivel educacional y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de quien es el que recibe las ganancias de las inversiones de los fondos por parte de las AFP, estos según el nivel de estudio y género, donde se aprecia que las personas con educación superior es la que tienen la mayor cantidad de sus respuestas correctas, se observa que las respuestas correctas aumentan a medida que el nivel de estudio sube, de forma inversa ocurre con las incorrectas, lo que simboliza que el nivel de estudio afecta la comprensión de la rentabilidad en las inversiones.

Gráfico N °18.4 Comprensión de la rentabilidad de fondo de pensiones según el estado civil y género.

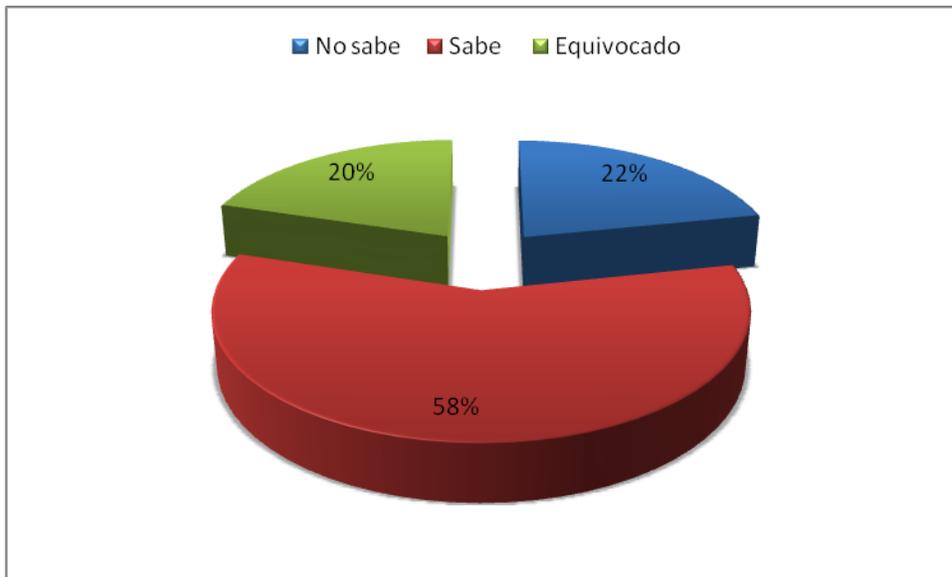


Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión de quien es el que recibe las ganancias de las inversiones de los fondos por parte de la AFP, según el estado civil y género donde no se aprecia gran diferencia entre los solteros y casados, las personas que se encuentran en otra situación son los tienen menos comprensión con respecto a la rentabilidad.

Se deja entrever que la ciudadanía chillaneja no esta muy relacionada con los temas de rentabilidad obtenida en los fondos de las pensiones, se aprecia en los gráficos anteriores que la los más relacionados resulta ser los hombres, los grupos jóvenes, de un nivel de estudio alto y prioritariamente los solteros.

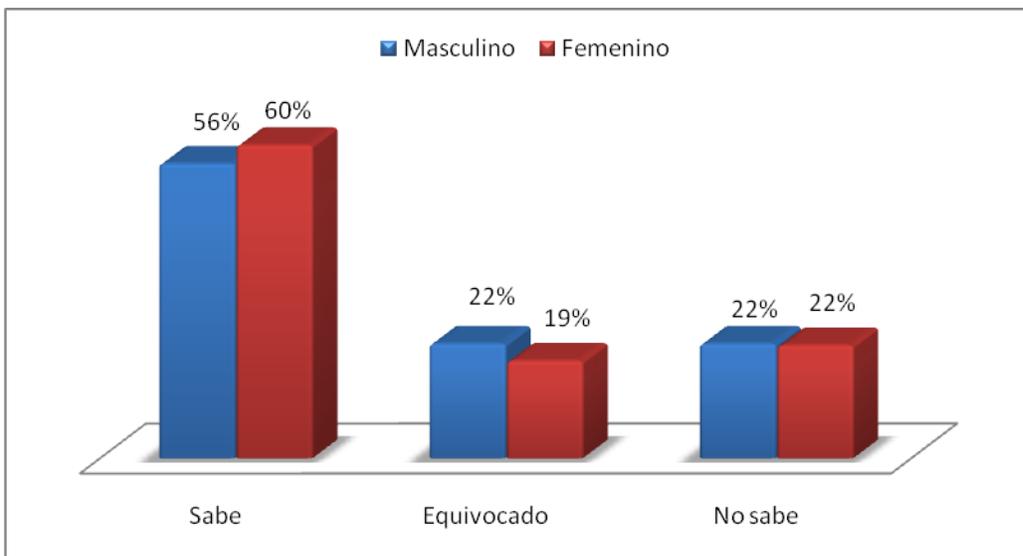
Gráfico N °19: Comprensión de riesgo de los fondos de pensiones



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico muestra el conocimiento sobre el riesgo en los fondos de pensiones, un 58% muestra una comprensión sobre la diferencia entre el riesgo de la AFP con la de los fondos, un 20% no diferencia entre las pérdidas obtenidas de la AFP y los fondos de pensiones y un 22% no sabe que es el riesgo y quien soporta la pérdida

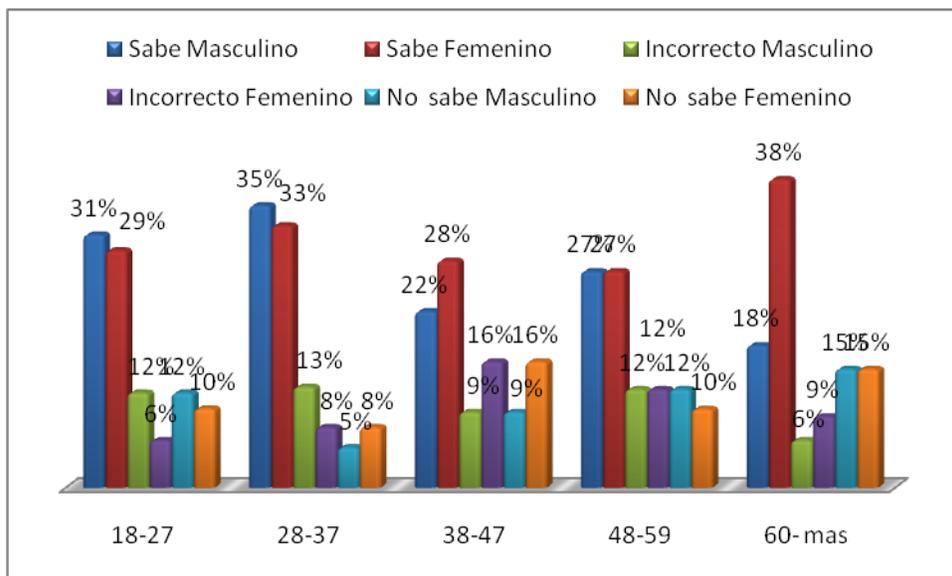
Gráfico N °19.1 Comprensión del concepto riesgo según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene sobre quien corre el riesgo en los fondos de pensiones según el género, se observa que las proporciones son similares entre hombres y mujeres, es poco relevante para la comprensión de este tema.

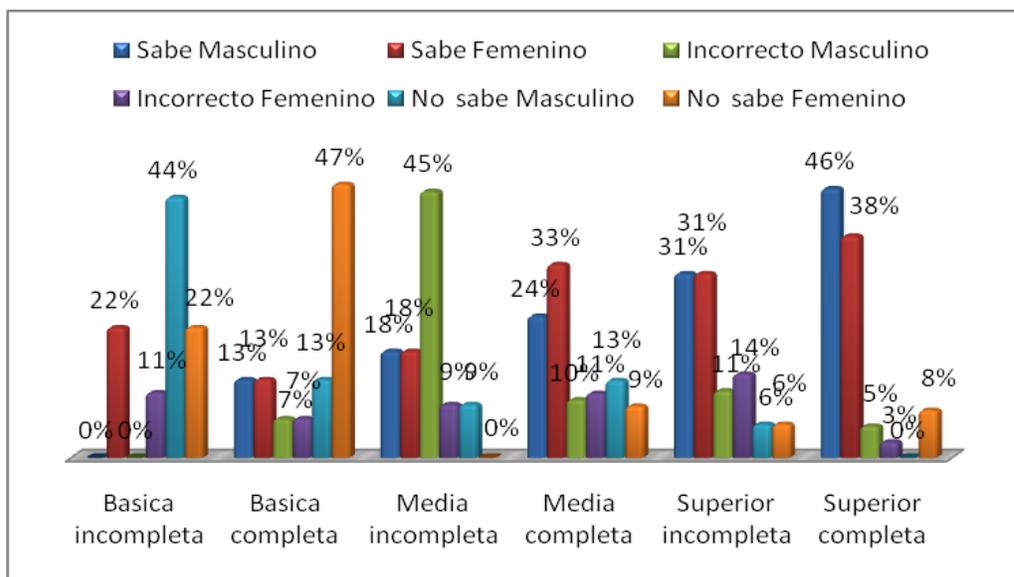
Gráfico N °19.2 Comprensión del concepto riesgo según rangos de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene sobre quien corre el riesgo en los fondos de pensiones según el grupo de edad donde todos los grupos tienen una proporción similar en sus respuestas lo que resulta poco relevante para la comprensión de este tema.

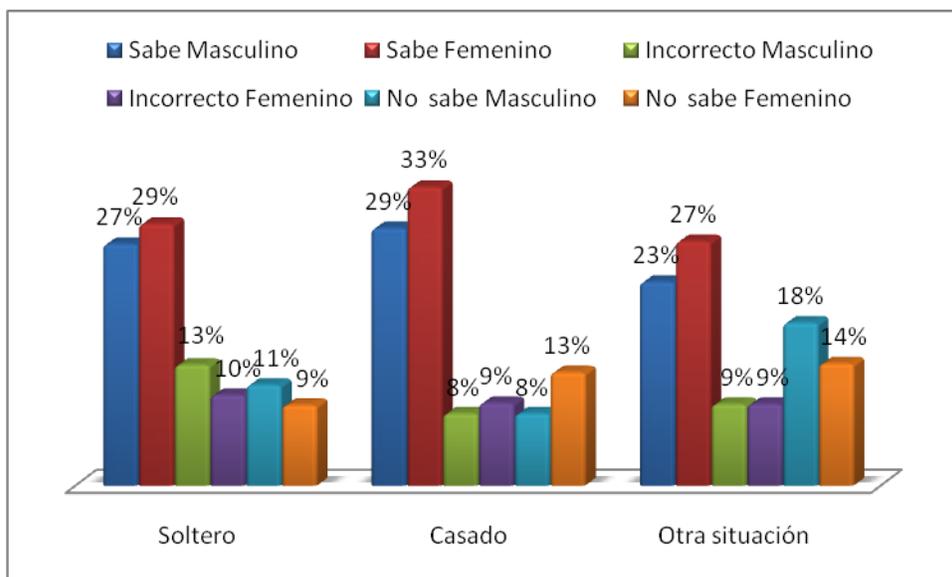
Grafico N °19.3 Comprensión del concepto riesgo según el nivel de estudio y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene sobre quien corre el riesgo en los fondos de pensiones según el nivel de estudio y género, donde se aprecia que la mayor comprensión se tiene en los niveles mayores de educación, en los niveles más bajos su porción de respuestas incorrectas y de no saber son superiores que las correctas, esto simboliza que el nivel educación afecta la comprensión este tema.

Gráfico N °19.4 Comprensión del concepto riesgo según el estado civil y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene sobre quien corre el riesgo en los fondos de pensiones según el estado civil y género, donde se observa que los casados tienen mayor comprensión que los solteros, los que están en otra situación se encuentran en desventaja con los casados y solteros, el estado es una variable que tiene una influencia en este tema

En general la comprensión de que es el riesgo en los fondos de pensiones es una materia en la que se maneja gran parte de la gente puesto que el concepto riesgo es fácil de asociar a la posibilidad de pérdida o de peligro lo que se demuestra en el gran número de respuestas acertadas que se obtuvo en esta pregunta.

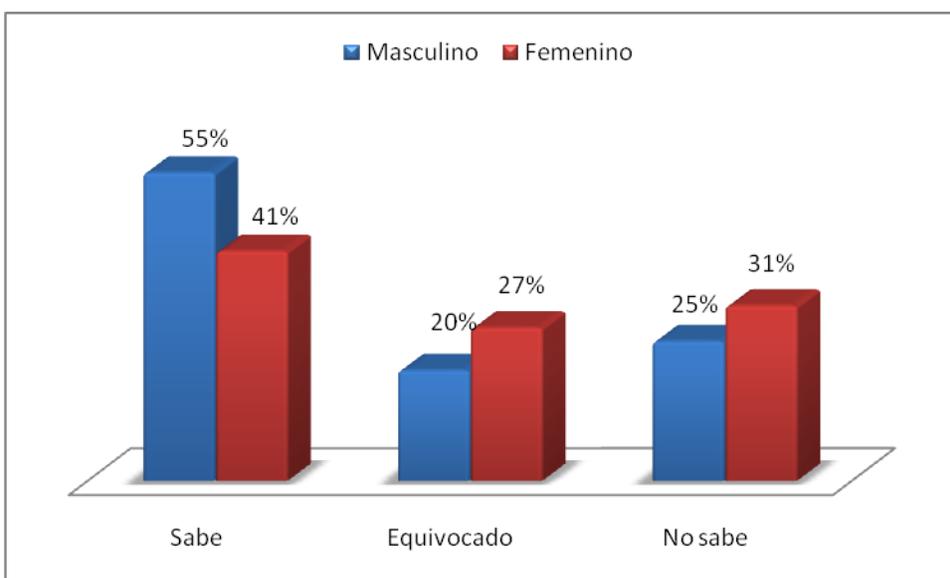
Grafico N °20: Comprensión del orden de los distintos fondos de pensiones



Fuente: Elaboración propia

En el gráfico se muestra el porcentaje de encuestados que conoce el orden de los pensiones con respecto al riesgo, donde los fondos están ordenados de mayor a menor riesgo, se observa que el 48% sabe el orden de los fondos y un 24% de los encuestados dijeron no conocer el orden que existe o no hay un orden en los fondos de pensiones.

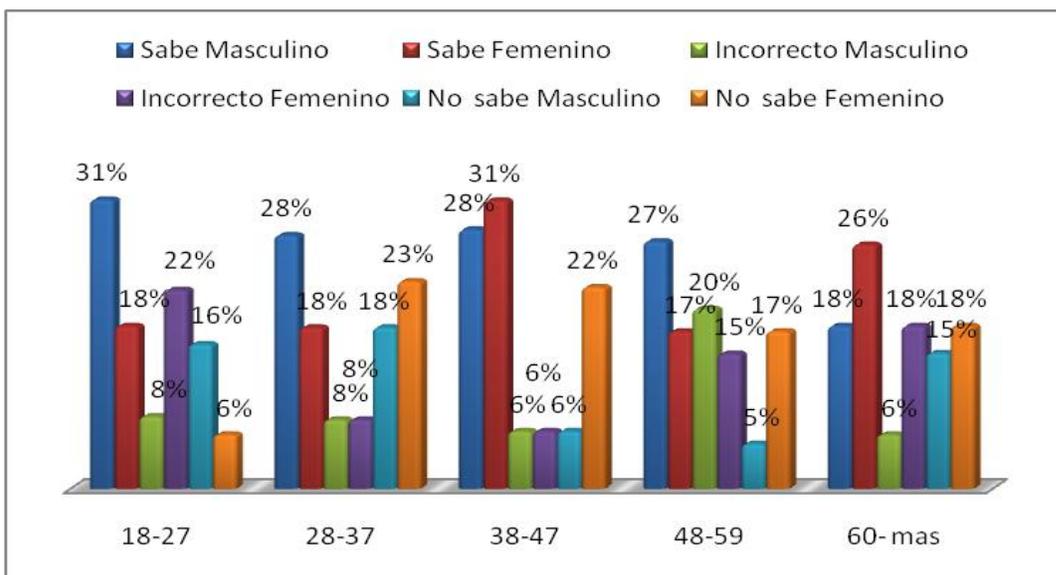
Gráfico N °20.1 Comprensión del orden de los distintos fondos de pensiones según el género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene del orden de los fondos con respecto al género, se aprecia que los hombres son los que se encuentran mejor con respecto a las mujeres en los tres ámbitos de respuestas, tienen mayores respuestas correctas, también menores respuestas incorrectas y no sabe, lo que simboliza que los hombres comprenden el orden de los fondos de mayor manera que las mujeres.

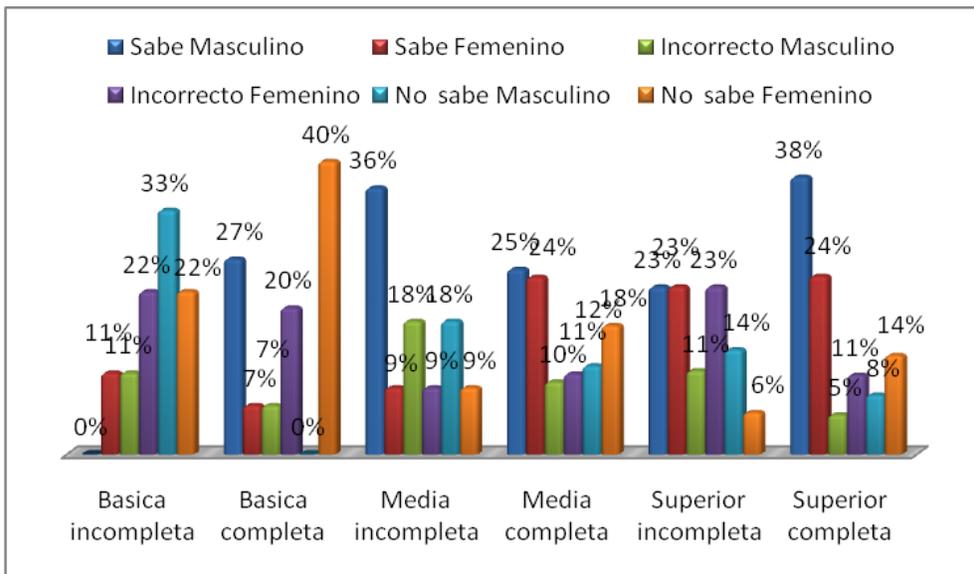
Gráfico N °20.2 Comprensión del orden de los distintos fondos de pensiones según rangos de edad y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión del orden de los fondos según los grupos de edad y género, donde se observa que el mejor grupo que tiene este tema comprendido es el que tiene entre 38 a 47 años, donde se tienen más del 50% de las respuestas correctas, lo que en los otros grupos de edad no ocurre, cerca del 50% se encuentra el primer grupo de edad, los peores grupos resultan ser los mayores, donde el porcentaje de respuestas correctas es bajo.

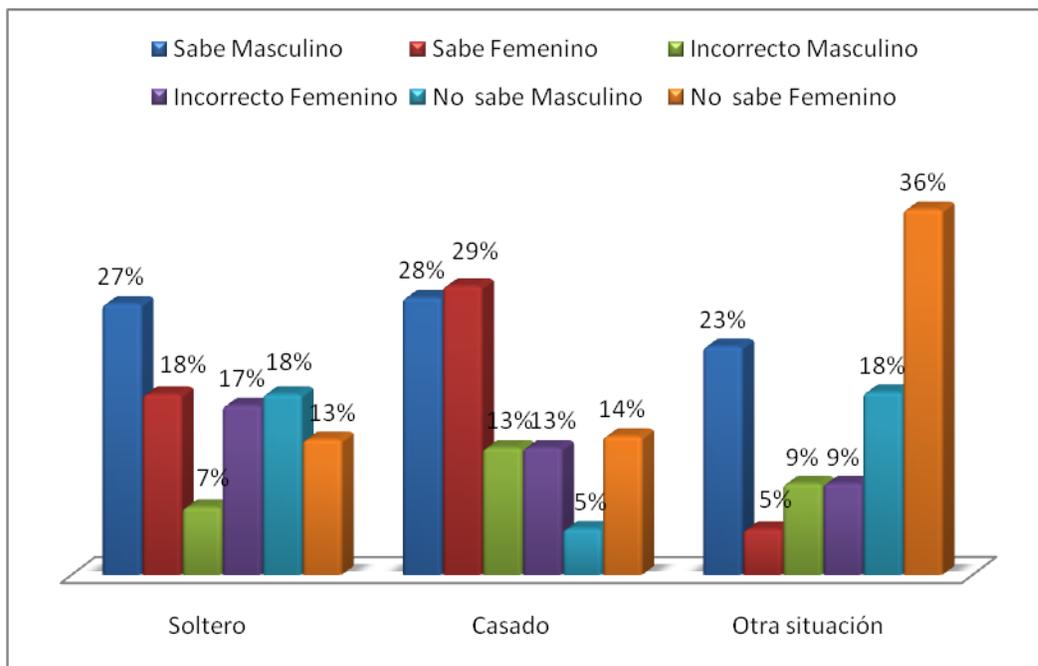
Gráfico N °20.3 Comprensión del orden de los distintos fondos de pensiones dependiendo del nivel educacional y género.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la comprensión que se tiene sobre el orden de los fondos según el nivel de estudio y género, donde la porción de respuestas acertadas son menores al 50% de la cantidad de los grupos, esto se da en la mayoría de los grupos exceptuando a la educación superior completa, se aprecia que a medida que el nivel de educación aumenta, también la porción de respuestas correctas aumenta, supone esto que a medida que la educación es mayor también el conocimiento del orden de los fondos.

Grafico N °20.4 Comprensión del orden de los distintos fondos de pensiones el estado civil y género.

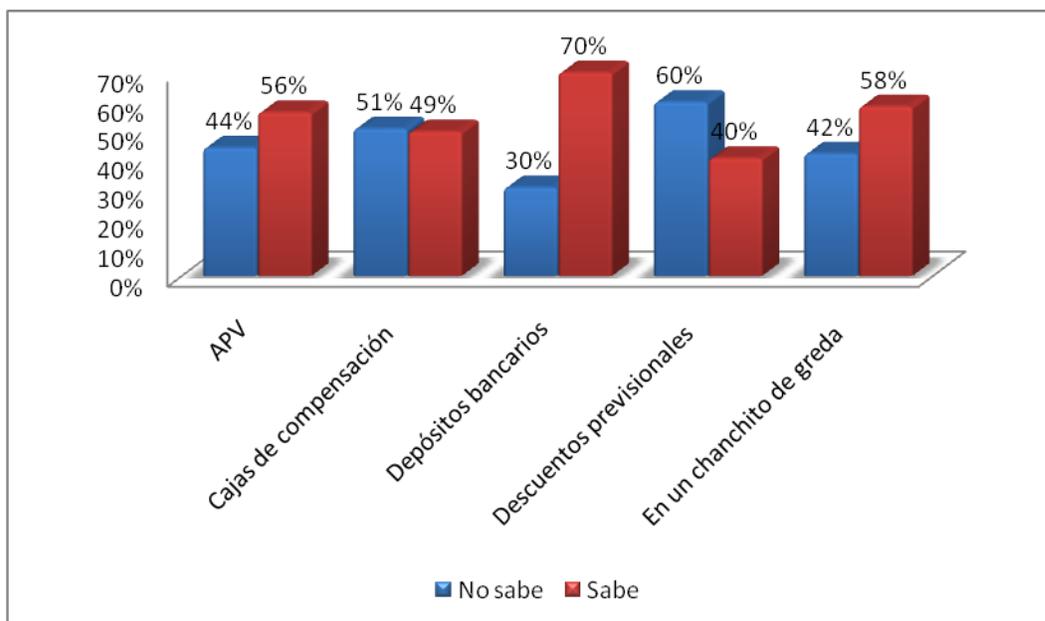


Fuente: Elaboración propia.

En este gráfico muestra el conocimiento que se tiene del orden de los fondos de pensiones visto desde el estado civil y género, se aprecia que los casados son los que se encuentran mejor que los solteros, más del 50% de los casados conoce el orden de los fondos en cambio menos del 45% de los solteros saben, los que se encuentran en otra situación solamente un 30% conoce correctamente el orden, lo que simboliza que tiene una leve influencia en el conocimiento del orden de los fondos el estado civil.

El orden de los fondos de pensiones resulta ser un tema más dominado por los hombres estos sean casados o solteros, aunque las mujeres casadas también presentan una alta comprensión sobre esta materia, no en cambio las mujeres solteras que no comprenden mucho sobre tal orden.

Grafico N °21 Reconocimiento de Formas de Ahorro.



Fuente: Elaboración propia

En este gráfico se presentan distintas alternativas de ahorro en las cuales se detalla la cantidad de veces que se reconocía y el en que no se reconoció como una forma de ahorro.

Partiendo de la base de que todas ellas de alguna u otra forma entregan una alternativa de ahorro, las que más se reconocieron en orden descendiente fueron, los depósitos bancarios, chanchito de greda (alcancía), APV, cajas de compensación y el que menos reconocimiento tuvo fue el descuento previsional. Se desprende igualmente de esta gráfica el alto número de desconocimiento de éstas formas de ahorro puesto que en todas las alternativas se tiene un porcentaje alto de desconocimiento.

3.1.3.1 Apreciación de la sección fondos de pensiones.

Se observó que gran parte de los encuestados reconoce los que es una AFP, pero gran parte desconoce el destino de los aportes que hacen a esta.

Con respecto al género se observa que los hombres tienen mayor comprensión del término rentabilidad en contraposición al género femenino que demuestran tener mayor entendimiento del término riesgo.

En relación al funcionamiento de los tramos de los fondos de pensiones los varones demostraron tener un mayor manejo que las damas.

Conclusión

Se constató que el nivel educacional es una variable importante en la mayoría de los tópicos que se vieron en el estudio. En la mayoría de los casos resultó que, a mayor nivel educacional, era mayor el conocimiento que se tenía del tema como también en la mayoría de los casos los niveles de educación más bajo, eran los que poseían menos conocimiento de los temas, por lo que se considera que la variable estudio es un factor importante en el conocimiento financiero de las personas.

Con respecto a los grupos de edades, se observó que es una variable que en algunos casos fue un factor que afectó de manera sustancial, como es en el uso de tarjetas comerciales, la comprensión del interés; también se pudo rescatar que a medida que el grupo de edad de las mujeres era mayor, su comprensión de temas como la inflación se hacía mayor.

En el caso del género existe una leve tendencia a que los hombres tengan más conocimiento que las mujeres en varios tópicos, como son los intereses, el destino de los montos cotizados, el orden de los fondos y en pocos casos las damas superaron a los hombres como la comprensión de la inflación, lo que dio como resultado que el género es una variable que influye dependiendo de las circunstancias que se tengan.

El estado civil no demostró ser considerado una variable demasiado influyente en los distintos temas, por lo que se considera una variable de poca influencia en el conocimiento financiero.

Este estudio logro identificar los conceptos financieros más conocidos por los habitantes de esta comuna, a su vez también conocer la comprensión que se tiene sobre las AFP y las fuentes de financiamiento, sin embargo no fue posible identificar con exactitud la comprensión de los costos y recursos que conlleva la financiamiento.

En general se observó que el conocimiento financiero que tienen las personas en la comuna urbana de Chillán es deficiente en muchos tópicos, como la Administradora de Fondos de Pensiones, financiamiento e intereses, lo que muestra el desconocimiento que se tiene en la sociedad sobre temas finanzas personales.

BIBLIOGRAFIA

HERNANDEZ S., COLLADO F. & BAPTISTA L. (2010) “Metodología de la investigación”. Quinta edición. Editorial Mc Graw Hill.

ABAD DE SERVIN, A. (1978) “Introducción al muestreo”. Primera edición. Editorial Limusa, México D.F.

SCHEAFFER R.L, MENDENHALL III W., LYMAN O.R. (2007) “Elementos de muestreo” Sexta edición. Editorial Thomson. Madrid España.

COCHRAN W.G. (1972). “Técnicas de muestreo” Tercera Edición; Compañía editorial continental S.A. México.

PASTRANA H, V.; “Análisis de las finanzas personales en grupos vulnerables” Memoria (CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR) Universidad del Bío-Bío Concepción, Disco Compacto (2011).

DIAZ, J. J. (2000); “Mis finanzas personales” Editorial Aguilar, Santiago de Chile.

TAMAMES. R. & GALLEGO S. (1989); “Diccionario de economía y Finanzas” Décima Tercera edición Editorial Alianza. Madrid, España.

SIERRA BRAVO, RESTITUTO. (2003) “Técnicas de investigación social: teoría y ejercicios”. Editorial Thomson, Madrid 2003.

LUSARDI, ANNAMARIA AND OLIVIA S. MITCHELL (2006), “Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing,” MRRC Working Paper n. 2006

LUSARDI, ANNAMARIA AND OLIVIA S. MITCHELL (2009). “Financial literacy and financial sophistication among older Americans”. NBER WORKING PAPER SERIES EEUU 2009.

Páginas Web.

Autor: Sjoerd Beugelsdijk. “Entrepreneurial culture, regional innovativeness and economic growth”, [en línea]. 12 de junio de 2007 [miércoles 16 de noviembre de 2011]. Disponible en la web:

<http://ideas.repec.org/p/wiw/wiwrsa/ersa04p210.html>

Autor: Eugenio Ortega Riquelme. “Notas sobre cultura y economía en Chile”, [en línea]. 3 de octubre de 2002 [miércoles 16 de noviembre de 2011]. Disponible en la web:

<http://www.desarrollohumano.cl/pdf/2002/01.pdf>

Autor: Solimano y Avanzini; CIGLOB, Centro internacional de globalización y desarrollo “Asesoría para Identificar y Evaluar Buenas Prácticas en Educación Previsional para su Aplicación en Chile”, [en línea]. 24 de Agosto de 2009 [martes 15 de noviembre de 2011]. Disponible en la web:

www.observatorioprevisional.cl/documentos/estudios/completos/educacion%20previsional%20buenas%20practicadas.pdf

Autor: William. “Cultura financiera”, [en línea]. 17 de enero de 2007 [martes 15 de noviembre de 2011]. Disponible en la Web:

<http://www.zonaeconomica.com/blog/william/cultura-financiera>

Anexo Memoria

Definición de términos:

Interés: Es un índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros o también el costo de un crédito. Se expresa generalmente como un porcentaje

Interés nominal: Se llama tipo de interés nominal (TIN), abreviado también como interés nominal, al porcentaje aplicado cuando se ejecuta el pago de intereses.

Interés real: El tipo de interés real muestra que rentabilidad obtendrá de facto el inversor que realice algún tipo de operación de crédito. Se expresa por norma general en porcentaje. Este sistema tiene en cuenta la inflación que sufren las economías, por lo que refleja la devaluación de la divisa debido al paso del tiempo y con ello la pérdida de poder adquisitivo.

Interés simple: Es el que se obtiene cuando los intereses producidos durante el tiempo que dura una inversión se deben únicamente al capital inicial. Cuando se utiliza el interés simple, los intereses son función únicamente del capital principal, la tasa de interés y el número de períodos.

Interés compuesto: El interés compuesto representa el costo del dinero, beneficio o utilidad de un capital Inicial (CI) o principal a una tasa de interés (i) durante un período (t), en el cual los intereses que se obtienen al final de cada período de inversión no se retiran sino que se reinvierten o añaden al capital inicial, es decir, se capitalizan.

Inflación: La inflación en economía es el incremento generalizado de los precios de bienes y servicios con relación a una moneda durante un periodo de tiempo determinado.

Gastos: Es el consumo de un derecho o activo, que representa una salida de dinero que una persona o empresa debe pagar por artículo o servicio.

Gastos de administración: Suma mensual que cobra el gestor en concepto de administración, por los diversos actos que realice.

Comisión: La comisión es la cantidad que se cobra por realizar una transacción comercial que corresponde a un porcentaje sobre el importe de la operación.

Desgravamen: El propósito del Seguro de Desgravamen es que en caso de fallecimiento del deudor, la compañía de seguros pague al banco el saldo de la deuda de la vivienda.

De esta forma, el Banco se asegura de cobrar el total del crédito adeudado del fallecido y por otro lado, deja la propiedad a los herederos libre de la deuda hipotecaria.

APV: Esta alternativa de ahorro adicional al ahorro obligatorio, tiene como principal objetivo incrementar el saldo acumulado en la cuenta de capitalización individual, con lo cual es posible aumentar el monto de la pensión a recibir o, alternativamente, anticipar la fecha de jubilación. Del mismo modo, estas cotizaciones pueden compensar períodos no cotizados, generados por desempleo u otras causas, o simplemente en algunos casos servir como ahorro para los fines que el afiliado determine. Los trabajadores pueden optar a una amplia gama de instituciones para la administración de APV.

CUESTIONARIO (CULTURA FINANCIERA)

Buenos Días/Tardes

Somos alumnos de la Carrera Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán, y nos encontramos realizando un estudio el cual pretende Diagnosticar el nivel de conocimiento que poseen los habitantes de la comuna de Chillán sobre temas financieros comunes, para lo cual le solicitamos si nos puede responder una breve encuesta, su opinión nos será de gran utilidad.

LOS DATOS EXTRAIDOS DE ESTA ENCUESTA SON CONFIDENCIALES Y SE UTILIZARAN SOLO PARA ESTE ESTUDIO.

Parte I: Datos Personales.

Edad: 18-27 28-37 38-47 48-59 60 y más

Sexo: Masculino Femenino

Estado civil: Soltero Casado Otra
situación

Nivel de estudio: Básica incompleta Básica completa
 Media incompleta Media completa
 Superior incompleta Superior completa

Parte II: Cuestionario.

2) Cantidad de tarjetas de crédito bancarias que posee y cuáles son los gastos que identifica en ellas

0 1- 3 4-6 7 y más

Seguro de desgravamen Seguro de cesantía Comisiones
 Gastos por administración Interés Todos
 No sabe

4) Cantidad de tarjetas de tiendas comerciales que posee y cuáles son los gastos que identifica en ellas

- 0 1-3 4-6 7 y más
 Seguro de desgravamen Seguro de cesantía Comisiones
 Gastos por administración Interés Todos
 No sabe

6) ¿Cuando usted requiere un préstamo?, cuál de estas opciones prefiere;

- En tienda comercial En bancos Otras

7) Suponiendo que compra un bien y decide pagarlo en cuotas cuál de estas opciones prefiere:

- Cuota pequeña a un plazo mayor Cuota mayor a un plazo menor

8) Suponiendo que tiene 100 pesos en su cuenta de ahorro con un interés del 2 % anual ¿Cuánto dinero tendría después de 2 años?

- Más de 102 Igual a 102 Menos de 102 No sabe

9) Si usted tenía \$10.000 el año pasado y los tiene ahorrados y la inflación fue de un 2% ¿Cuánto puede comprar hoy con ese dinero?

- Más que el año pasado. Lo mismo que el año pasado.
 Menos que el año pasado. No sabe.

10) Suponiendo que una persona tiene la posibilidad de invertir en un negocio que le renta un 2% de interés compuesto anual, pero esta persona decide dejarlo en una cuenta de ahorro que le entrega un 2 % de interés simple cada año, ¿Cuál cree usted que es la opción más rentable?

La primera La segunda No conviene invertir No sabe

11) Identifica cual es la diferencia entre el interés nominal y el real

Tasa de interés real es igual que la tasa de interés nominal.

Tasa interés nominal incluye dentro del interés la proyección de inflación.

La ganancia que obtiene la entidad que otorga el crédito.

No sabe

12) ¿Qué es una AFP?

Retenedora de impuesto Empresa del Estado

Administradora de Fondos de Pensiones Una fundación

13) Las cotizaciones que las personas hacen en la AFP corresponden a:

Dinero de impuestos Dineros de la AFP

Dinero de la persona que cotiza Dinero por inversiones extranjeras

14) Las cotizaciones que hacen las personas en la AFP forman parte;

De la AFP De los fondos de pensiones Del afiliado No sabe

15) ¿Qué entiende por rentabilidad en los fondos de pensiones?

Ganancia o pérdida obtenida por los fondos invertidos

Ganancia o pérdida obtenida de la AFP Ninguna de las anteriores

16) ¿Qué es riesgo en los fondos de pensiones?

La probabilidad de ganancia o pérdida de los fondos de pensiones

La probabilidad de ganancias o pérdida de la AFP Ninguna de las anteriores

17) Con respecto al orden de los fondos de pensiones A, B, C, D y E están ordenados en orden de:

Mayor riesgo a menor riesgo Menor riesgo a mayor riesgo

Son todos iguales No sabe

18) De estas formas de ahorro cuales reconoce

APV Cajas de compensación Depósitos bancarios

Descuentos previsionales En un chanchito de greda No sabe.