



UNIVERSIDAD DEL BÍO BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
CHILLÁN

MEMORIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y de
Endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

Autores : Caterin Gicel Mardones Lagos.
Daniela Paz Muñoz Silva.

Profesor Guía : Edinson Cornejo Saavedra.

Chillán, Diciembre 2014

RESUMEN EJECUTIVO

El siguiente es un estudio no experimental cuya muestra fue determinada mediante muestreo probabilístico con selección aleatoria, el que busca medir el nivel de Educación Financiera y de Endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán que tengan entre 18 y 39 años de edad. La muestra determinada bajo el método antes señalado fue de 99 individuos.

Para el levantamiento de información se tomó como base un instrumento elaborado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, siguiendo parámetros e instrumentos de la OCDE, al cual se le efectuaron algunas modificaciones para una mejor recepción por parte de los sujetos de estudio. El cuestionario antes planteado fue aplicado, a la muestra determinada, en 99 hogares de distintos sectores dentro de la comuna, para lo cual se utilizó un muestreo por conglomerados.

Inicialmente este estudio planteaba que el adulto joven de la comuna, que poseía deuda, no estaba sobre endeudado y que sus niveles de Educación Financiera eran bajos, lo que con el análisis de datos y estadísticos respectivos permite concluir que estos planteamientos se encontraban errados, de modo tal que la verdadera situación actual del adulto joven es que posee un alto nivel de endeudamiento promedio, ya que poseen una deuda de 6 veces su ingreso, y poseen un nivel medio de alfabetización financiera.



INTRODUCCIÓN

Frente a la rápida masificación de un nuevo concepto como lo ha sido la educación financiera y el creciente uso de las tarjetas de crédito como medio de pago, nace la inquietud de saber cuál es la importancia de incorporar en nuestro diario vivir conocimientos relacionados a las finanzas personales; es muy simple pues al comprender cómo opera el sistema financiero podemos tomar de una mejor forma las decisiones que nos afectarán en un futuro, pudiendo resguardar el patrimonio personal.

Por este motivo en gran cantidad de países alrededor del mundo éste tema está tomando prioridad y es por ello que se están implementando políticas relacionadas con la educación financiera, iniciativa que es apoyada por bancos y otras instituciones que crean instancias en donde el público consumidor de servicios financieros, se familiariza y puede comprender de mejor forma los riesgos y beneficios del uso de diferentes instrumentos de deuda y la forma correcta de utilizarlos.

Nuestro país no es la excepción y actualmente posee variados programas tanto de gobierno como financiado por particulares, orientados a educar a la población con respecto a este tema.

Ligado a la educación financiera hay otro tema que causa preocupación en nuestros días, como lo es el endeudamiento de la población, de este se poseen mayores antecedentes debido a la serie de estudios que se han realizado a nivel nacional sobre su presencia en los hogares chilenos y en jóvenes, pero no es posible encontrar esta información con respecto a zona geográficas más pequeñas.

A raíz de los crecientes niveles de endeudamiento tanto a nivel mundial como nacional, nace la preocupación de conocer qué tan endeudada se encuentra la población adulto joven perteneciente a las comunas de nuestro país, en este caso más específicamente a los jóvenes pertenecientes a la comuna de Chillán y conocer el nivel de educación financiera que éstos poseen.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

La presente investigación tiene por objetivo determinar los niveles de endeudamiento y educación financiera que actualmente poseen los adultos jóvenes antes mencionados, abordando, de forma independiente y conjunta, temas relacionados a la actual situación laboral, edad, género, ingreso, deuda, estado de las obligaciones, actitudes frente al ahorro, comportamientos frente a determinadas situaciones, inclusión en el sistema financiero, conocimiento de términos básicos, entre otros.

Principalmente se realizará una medición del nivel de deuda de la población en estudio, así como también se entregarán indicadores sobre actitudes, comportamiento, conocimientos e inclusión, necesarios para determinar el nivel de educación financiera de la población joven perteneciente a la comuna.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

ÍNDICE

Capítulo 1: Problema y Propósito de la Investigación	6
1.1 PRESENTACIÓN Y FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA	6
1.2 PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN	10
1.3 OBJETIVOS	10
1.4 HIPÓTESIS	11
1.5 VARIABLES.....	11
1.5.1 Definición Conceptual	11
1.5.2 Definición operacional.....	13
Capítulo 2: Marco Teórico	15
2.1 ENDEUDAMIENTO	15
2.2 EDUCACIÓN FINANCIERA.....	21
1. En el mundo	21
2. Europa.....	29
3. América del Sur	31
Capítulo 3: Metodología de la Investigación.....	35
3.1 UNIVERSO	35
3.2 TAMAÑO MUESTRAL.....	36
3.3 MARCO MUESTRAL.....	37
3.4 ELEMENTOS MUESTRALES	37
3.5 DISEÑO MUESTRAL	38
3.6 INSTRUMENTO	38
3.7 MECANISMOS DE RECOLECCIÓN	44
Capítulo 4: Trabajo de Campo	45
4.1 PASOS PREVIOS	45
4.1.1 Prueba Piloto	45
4.1.2 Análisis prueba piloto y adecuación de encuesta.....	45
4.2 APLICACIÓN DE ENCUESTAS	45
4.2.1 Capacitación.....	45
4.2.2 Trabajo en terreno	46



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

4.2.3 Construcción de la base de datos	47
Capítulo 5: Análisis de los Resultados	48
5.1 ANÁLISIS PREGUNTA POR PREGUNTA.....	48
5.1.1 Tablas indicadores de Educación Financiera	62
5.2 ANALISIS TABLAS CRUZADAS	64
5.3 PRUEBA DE HIPOTESIS.....	82
CONCLUSIONES	84
BIBLIOGRAFÍA	89
ANEXOS	91
Anexo n° 1: Instrumento de recolección de información	92
Anexo n° 2: Modificaciones efectuadas a las preguntas de los instrumentos originales	99
Anexo n° 3: Ponderación respuestas	111
Anexo n° 4: Determinación indicadores y Educación Financiera	116
Anexo n° 5: Detalle sectores y casas encuestadas	129

Capítulo 1: Problema y Propósito de la Investigación

1.1 PRESENTACIÓN Y FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA

La educación financiera está siendo rápidamente reconocida como una habilidad básica esencial para los consumidores que operan en un, cada vez más complejo, mercado financiero. Por lo tanto, no es sorprendente que los gobiernos de todo el mundo estén interesados en la búsqueda de métodos eficaces para mejorar el nivel de conocimientos financieros de su población y que muchos están en el proceso de creación o habilitación de una estrategia nacional para ello.

La medición de los niveles de educación financiera es una prioridad para los países que tratan de ofrecerla de manera eficiente y evaluar su impacto a nivel nacional. Tal ejercicio permite a los responsables políticos identificar las necesidades y brechas potenciales en relación con aspectos específicos de la educación financiera y proporciona información sobre qué grupos de personas están en necesidad de más apoyo para, de este modo, orientar adecuadamente los recursos.

Las encuestas nacionales de educación financiera son importantes herramientas, pero la ganancia potencial de una encuesta llevada a cabo a través de un número de países es mucho mayor, pues ofrece la oportunidad de comparar los niveles de la educación financiera y el progreso a través de las poblaciones y los mercados financieros, y es de gran interés para los responsables políticos y otras partes interesadas que tratan de entender por qué un país parece estar logrando más que otro y que intervenciones son más eficaces.

La educación financiera es una combinación de la conciencia, el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento necesario para tomar decisiones financieras que aporten positiva y significativamente al bienestar económico individual.

Esta actitud tan abierta a la masificación y estudio de dicho concepto, se puede atribuir a numerosos factores, como por ejemplo el aumento en la cantidad y rapidez de diversificación de productos y la provisión de novedosos canales de ventas, que ha traído aparejados, falta de transparencia en los mercados, grandes asimetrías de información entre agentes económicos y problemas de sobreendeudamiento.

Lo que se conoce sobre este nuevo termino es que en él influyen tanto el conocimiento, el comportamiento como las actitudes y preferencias del individuo, en algunos casos se incluye la inclusión financiera, la relación entre la conducta y el conocimiento sugiere una asociación positiva en todos los países, dado que cuando el conocimiento aumenta se presentan comportamientos más positivos en la población. Por otro lado puede darse que un mejor conocimiento conduce a una participación más activa en los mercados. También hay una asociación positiva entre las actitudes y el comportamiento ya que quienes presentan una actitud positiva hacia el largo plazo son más propensos a exhibir comportamientos financieros positivos que aquellos con una preferencia por el corto plazo. Lo anterior se resume en que si un individuo posee un alto nivel de conocimiento, presenta un comportamiento positivo y actitudes positivas hacia el ahorro y el largo plazo, tendrán un buen nivel de educación financiera. Sin embargo no se sabe ni se ha investigado la relación existente entre el nivel de alfabetización financiera y el nivel de endeudamiento de los individuos.

Actualmente, debido a la gran expansión del comercio y la aparición de las tarjetas de crédito que ofrecen las casas comerciales y bancos con un mínimo de requisitos, genera que gran parte de la población chilena acuda a estas instituciones y solicite este tipo de créditos por la facilidad con la que estas empresas están dispuestas a entregarlos. Debido a esta situación, gran parte de quienes adquieren tarjetas de casas comerciales y otro tipo de créditos con instituciones bancarias se encuentran endeudados, especialmente los jóvenes, quienes muchas veces no perciben ingresos y aun así pueden optar a este tipo de

financiamiento, pero lamentablemente dicha oferta del mercado no lleva asociado consigo la entrega de la información necesaria para tomar buenas decisiones.

Al respecto un estudio realizado por el Instituto Nacional de la Juventud (2013)¹ revela que el 37% de los jóvenes chilenos, cuyas edades fluctúan entre los 18 y 24 años, declaran tener deudas y préstamos a su nombre que se encuentran impagos o por pagar; este porcentaje aumenta a un 47% en jóvenes pertenecientes al rango etario de 25 a 29 años. En relación a los tipos de crédito, la investigación muestra que los principales ítems de endeudamiento son el crédito universitario (43%); las tarjetas de crédito (39%) y los créditos de consumo (30%). Es más, en dicho estudio se observa que el 29% de los jóvenes endeudados no está al día con el pago de las cuotas de sus créditos y el 20% ya ha estado en DICOM.

En cuanto a la fuente de los ingresos de estos jóvenes, un 38% dice que provienen de un trabajo estable, el 32% percibe ingresos de sus padres u otro familiar, y el 20% señala que sus ingresos provienen de trabajos esporádicos.

Respecto a este tema, en la ciudad de Chillán existen diversos estudios respecto del endeudamiento de los jóvenes, pero más bien enfocados en jóvenes universitarios, como lo que plantea una investigación² de la Universidad del Bio Bio en la que se estudia el endeudamiento de los alumnos de dos casas de estudio, respecto de sus condiciones socioculturales y las de su familia, como por ejemplo tipo de institución educacional de la cual egresaron, beneficios con los cuales costean sus respectivas carreras, quintiles a los cuales pertenecen, nivel educacional de los padres, entre otros.

En relación a la situación ocupacional de la juventud dentro de la región, de acuerdo a datos³ entregados por el INJUV⁴, el 30,2% de los jóvenes sólo estudia y el 27,2% sólo trabaja, cifras similares a las del país (33,4% y 30,1%

¹ Endeudamiento en Jóvenes.

² Endeudamiento de los estudiantes de pregrado de la Universidad del Bio Bio y Universidad de Concepción, sedes Chillán (2012).

³ 7° Encuesta Nacional de Juventud, 2012.

⁴ Instituto Nacional de la Juventud.

respectivamente). A su vez, el porcentaje de la juventud regional que trabaja y estudia, asciende a 10,6%, lo cual es muy similar al porcentaje nacional 10,2%.

Respecto de quienes no estudian ni trabajan, el porcentaje de la juventud en esta situación es de 12,1% a nivel regional y de 11,4% a nivel nacional.

Las investigaciones mencionadas anteriormente, no muestran lo que sucede a nivel comunal con la población adulto joven, que como ya se mencionó, son quienes están más propicios a adquirir los diversos productos que el servicio financiero puede ofrecerles, ni mucho menos si estos jóvenes saben y reconocen que tan mal esta su situación financiera o que tanto se manejan con los conceptos relacionados a dichos productos para tomar decisiones adecuadas.

En nuestra sociedad actual impresiona y preocupa la facilidad con la que jóvenes y adultos pueden acceder a distintos tipos e instrumentos de deuda con distintas entidades, sean estas financieras como bancos, o no financieras como casas comerciales. Todo ello con el afán de poder acceder de una forma más práctica y fácil a dinero o diversos tipos de pago que implican un sinnúmero de costos asociados al mismo tiempo, que dan al individuo un poder adquisitivo inmediato de bienes para satisfacer sus necesidades personales y familiares, de diferente índole.

Muchas veces los individuos pueden no tener una fuente de ingresos estable pero igualmente acuden a este tipo de financiamiento, para el cual en ocasiones no cuentan con los medios necesarios para liquidar esta deuda, las que quedan impagas y aumentan cada vez más con el paso del tiempo, haciendo de esta una situación insostenible para el individuo y muchas veces para su familia.

Cuando el individuo tiene una fuente de ingresos estable la situación no es tan complicada, pues tiene como hacer frente a la liquidación de la deuda, pero se torna preocupante cuando este por creer tener una solvencia financiera se endeuda más allá de lo que puede pagar.

La intención del presente estudio es poder identificar como se presentan ambos fenómenos en los adultos jóvenes en la comuna, conocer su Educación Financiera

respecto de diferentes factores que influyen en su actuar, como su nivel de estudios, nivel de ingresos y egresos, situación laboral, nivel sociocultural propio.

1.2 PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN

Consiste en conocer, ¿Cuál es el nivel de alfabetización financiera y de endeudamiento que presenta el adulto joven de la comuna de Chillán?, desde la perspectiva de lo que consumen y como adquieren estos bienes, si acceden a ellos mediante recursos de los cuales son poseedores, o si bien para alcanzarlos usan las fuentes de financiamiento que hoy en día se ofrecen en el mercado, asociar el nivel de deuda de los individuos versus su nivel de ingresos, de modo tal de identificar si su situación actual es o no complicada, todo lo anterior comparado entre sexo y situación laboral que presenta el individuo al momento del estudio. De igual modo conjuntamente a lo anterior se busca medir el nivel de conocimientos sobre conceptos de índole financiero con los que se ven enfrentados día a día, en la toma de decisiones de financiamiento, los cuales pueden llegar a ser muy decisivos al tener que escoger entre una alternativa u otra, dicho de otro modo, se busca evaluar la educación financiera que posee el individuo, para que en base a ello se pueda establecer alguna solución, ya que en nuestro país no se cuenta con estudios similares.

1.3 OBJETIVOS

Objetivo General

- Identificar el nivel de educación financiera y de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.

Objetivos Específicos

- Medir el grado de conocimiento financiero del adulto joven de la comuna de Chillán.
- Determinar el comportamiento financiero del adulto joven de la comuna de Chillán.

- Determinar las actitudes y preferencias del adulto joven de la comuna de Chillán.
- Determinar el grado de inclusión en el sistema financiero del adulto joven de la comuna de Chillán.
- Medir el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.

1.4 HIPÓTESIS

Esta investigación contrastará las siguientes hipótesis, relativas al nivel de educación financiera y al endeudamiento del adulto joven de la Comuna de Chillán:

- A. El adulto joven de la comuna de Chillán posee un bajo nivel de Educación Financiera.
- B. El adulto joven de la comuna de Chillán no está sobre endeudado.

1.5 VARIABLES

1.5.1 Definición Conceptual

Dependiente

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

Independientes

Endeudamiento: Proceso por el cual se obtienen recursos financieros mediante operaciones de crédito, que implican compromiso de pagos futuros.

Trabajo: tener una ocupación remunerada en una empresa o institución.

Ingreso: en el sentido económico, los ingresos son los caudales que entran en poder de una persona.

Nivel de estudios: corresponde al el nivel de educación académica que posee una persona o nivel educativo hasta el cual haya cursado.

Sexo: se encuentra definido por la RAE como condición orgánica, masculina o femenina.

Conocimiento financiero: se entiende como tal, la noción o entendimiento que el consumidor posee respecto de términos financieros, que le ayudan a tomar buenas y correctas decisiones al momento adquirir un producto o contratar un servicio en el actual sistema financiero.

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

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

Actitudes y preferencias: corresponde a las disposiciones y elecciones del individuo frente al ahorro y el desarrollo de actividades en el largo plazo.

Interviniente

Edad: se define como el tiempo que ha vivido una persona.

1.5.2 Definición operacional

Dependiente

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

Alto nivel de educación financiera: se dará cuando los individuos posean una suma total de las cuatro variables, antes mencionadas, que oscile entre 23 y 31 puntos.

Medio nivel de educación financiera: cuando la suma total de las ponderaciones este entre 13 y 22 puntos totales.

Bajo nivel de educación financiera: para quienes posean una ponderación entre 5 y 12 puntos totales.

Sin educación financiera: quienes tengan una ponderación entre 0 y 4 puntos.

El primer nivel está definido de acuerdo a la suma de las ponderaciones de los niveles altos de conocimiento e inclusión y la presencia de actitudes positivas frente al ahorro y en el comportamiento, para el límite mayor del intervalo se sumaron los valores ideales máximos, en tanto para el límite menor se sumaron los valores ideales mínimos, los demás intervalos fueron determinados con una amplitud de 8 y el último al ser el más pequeño con una amplitud de 4.

Independientes

Endeudamiento: Dicha variable se puede clasificar en nivel bajo, medio y alto nivel de endeudamiento, el cual se evalúa respecto de la relación Deuda/Ingresos mensual.

Bajo nivel de endeudamiento: relación deuda/ingreso mensual que fluctúa entre 16% y 19%, según lo dispone InCharge® Debt Solutions¹.

Nivel medio de endeudamiento: respecto de la relación Deuda/Ingreso mensual, la situación de aquellos sujetos que gastan entre 20% y 24% de sus ingresos mensuales brutos en pagar deudas.

Alto nivel de endeudamiento: cuando los individuos gastan más del 25% de sus ingresos mensuales brutos en reembolsos de deuda, según lo establece el estudio según lo establece un estudio realizado por el Banco Central (2010)⁵.

Trabajo: se clasificará a los individuos respecto de esta variable como:

Cesante: aquel individuo que se encuentre sin trabajo o que realicen trabajos esporádicos, por más de 6 meses continuos.

Empleado: quien posea un trabajo estable, por más de 6 meses continuos.

Ingreso: Esta variable es posible caracterizarla, de dos formas, según la fuente y el monto.

Fuente del ingreso: de donde proviene el ingreso.

Monto del ingreso: cuanto recibe el individuo, aproximadamente, en un mes calendario, el cual será medido en tramos y clasificado como se detalla continuación:

Sin Ingresos
1 - 100.000
100.001 - 200.000
200.001 - 300.000
300.001 - 400.000
400.001 - 500.000
600.000 - y más

⁵ ¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y los créditos hipotecarios en el sobreendeudamiento de los hogares en Chile?



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

Nivel Educativo: Estará definido del siguiente modo:

Básica incompleta	Centro de formación técnica incompleta
Básica completa	Instituto profesional incompleta
Educación diferencial	Instituto profesional completa
Media científico humanista o técnico profesional incompleta	Educación universitaria incompleta
Media científico humanista o técnico profesional completa	Educación universitaria incompleta
	Universitaria de postgrado
	Ninguna
Centro de formación técnica completa	

Genero

Femenino: mujer

Masculino: hombre

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

Alto nivel de conocimiento: se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre el 83% y el 100%, con 5 o 6 respuestas correctas.

Medio nivel de conocimiento: se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 50% y 67%, con 3 y 4 respuestas correctas.

Bajo nivel de conocimiento: se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 17% y 33%, con 1 y 2 respuestas correctas.

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

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

Alto nivel de inclusión: se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre el 83% y el 100%, con 5 o 6 respuestas correctas.

Medio nivel de inclusión: se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 50% y 67%, con 3 y 4 respuestas correctas.

Bajo nivel de inclusión: se entenderá que el individuo posee un alto nivel de conocimiento cuando sus respuestas correctas oscilen entre 17% y 33%, con 1 y 2 respuestas correctas.

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

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

Positivo: para aquéllos que posean una suma mínima total en la ponderación de 7 puntos.

Negativo: se entenderá que un individuo presenta un comportamiento negativo cuando la suma de su puntuación total sea igual o inferior a 6.

Actitudes y preferencias: dado por las prioridades que estable el individuo frente al ahorro y a su futuro,

Orientación al ahorro y al largo plazo: cuando obtengan un indicador promedio igual o superior a 5 en la escala de Likert y una ponderación de 1 en la respuesta a la pregunta 45.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

Orientación al dispendio y al corto plazo: cuando presenten un indicador promedio igual o inferior a 4 en la escala de Likert y una ponderación de 0 en la respuesta a la pregunta 45.

Interviniente

Edad: para efectos de investigación esta se considerará como rango etario definido por lo cual en adelante la edad no será considerada como variable.

Rango etario: corresponde a un grupo de individuos segmentados por edad. En el desarrollo de esta investigación se considerará a individuos que estén entre los 18 y 39 años de edad.

Capítulo 2: Marco Teórico

2.1 ENDEUDAMIENTO

Los sujetos que serán estudiados corresponden a un grupo segmentado demográfica y geográficamente de la población, estos son hombres y mujeres, sin importar su situación laboral, cuyas edades fluctúen entre los 18 y 39 años de edad, que vivan en la comuna de Chillán, en quienes se busca conocer su comportamiento financiero, para lo cual es necesario conocer algunos conceptos básicos que formarán parte esencial de la investigación y remontarse un tanto al pasado en búsqueda de la evolución de otros, como la adquisición de bienes y servicios, y recolectar la mayor cantidad de antecedentes al respecto, para familiarizarse como ha sido la evolución de este, tanto a nivel continente, nivel país como a nivel regional y comunal si es que hubiere alguna información al respecto. A raíz de esto es que a continuación se dan a conocer los siguientes antecedentes que avalan nuestro estudio.

El concepto deuda proviene de la palabra deber, que es una acción que involucra una obligación adquirida que permite el reintegro de un pago en términos de dinero, es tener la obligación de saldar uno o más pagos pendientes ya sean en efectivo o por cualquier otro medio.

Por otra parte, el endeudamiento es la capacidad de prevenir y tener la disposición necesaria para llevar a cabo futuras rentas, dependiendo de la solidez económica y de la estabilidad laboral.

Las principales variables económicas que intervienen en el endeudamiento son, ambiente de confianza para llevar a cabo operaciones, eficacia del sistema financiero y el nivel de los tipos de interés, presentes en el país y el sistema económico de este.

El endeudamiento ya sea de los hogares chilenos, como de los individuos y el aumento en los indicadores de endeudamiento a nivel macroeconómico, han sido un foco de atención durante los últimos años tanto a nivel nacional como a nivel regional. Sin embargo, son pocas las fuentes de información que permiten evaluar

desde una perspectiva sistémica la vulnerabilidad financiera y los destinos de dicha deuda, respecto de los integrantes de la actual sociedad.

De acuerdo a cifras entregadas por el Banco Central de Chile, más de la mitad de los hogares chilenos mantiene algún tipo de deuda vigente con diversos emisores de esta.

Este endeudamiento existente en la sociedad chilena radica principalmente en el pago de necesidades como educación, salud y vivienda, sin embargo, diversos estudios y encuestas desarrolladas por ministerios y diferentes organismos reflejan que durante los últimos años, dicho endeudamiento ha ido en aumento debido al sistema crediticio que se utiliza actualmente como principal método de pago.

El crédito como medio de pago se insertó en la década del 70 en la economía chilena, dando paso, junto a un nuevo comportamiento de consumo, al endeudamiento como opción frente a la adquisición de bienes. Este consumismo chileno ha ido aumentando de manera significativa, principalmente en los años 90, lo cual no ha hecho sino facilitar la adquisición de créditos dentro de la población según artículo de la carrera de periodismo de la Universidad de Concepción⁶.

De acuerdo al artículo anterior cabe mencionar que los hogares más endeudados son aquellos que pertenecen a los quintiles de ingresos más altos de la población, es decir mientras mayor ingresos percibe el individuo mayor es su endeudamiento, todo en cifras nivel país.

La principal fuente de obtención de crédito en nuestro país son los préstamos bancarios y las tarjetas de crédito de casas comerciales y bancarias, generalmente asociadas a cuentas corrientes.

Se dice que las tarjetas de crédito tuvieron su origen en Europa, a comienzos del siglo XX donde eran emitidas por algunos hoteles con el fin de garantizar a sus clientes más importantes una atención preferente.

⁶ Niveles de endeudamiento en Chile.

En el año 1914, Western Union emite la primera tarjeta de crédito, la que otorgaba al cliente la posibilidad de diferir los pagos; posteriormente otras empresas emitieron tarjetas con funciones similares. Ya en 1950 Ralph Schneider y Frank McNamara crearon la tarjeta Diners Club destinada al uso internacional y pensado básicamente para el pago de servicios comerciales.

Debido a la masificación en la oferta de este tipo de tarjetas fue que a Chile llegaron a fines de la década de los setenta donde se autorizó a la empresa Bancard para actuar como emisora de la tarjeta Diners, alrededor de la misma fecha, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a los bancos para participar en el sistema de las tarjetas de crédito. Es así como comenzó en Chile la emisión de las tan conocidas tarjetas Visa, MasterCard y Magna.

A fines de 1989 ingresó al mercado Transbank S.A., empresa formada por siete bancos unidos en la Sociedad Interbancaria Administradora de Tarjetas de Crédito S.A., con el objetivo de llegar a ser la administradora de la tarjeta de crédito Visa, obteniendo la licencia para dicho propósito en 1990.

Posteriormente, alcanzó un acuerdo con la empresa Tarjetas de Chile S.A., la cual había adquirido la licencia para operar la tarjeta Diners en Chile.

Producto de este acuerdo, y de otro acuerdo suscrito en 1991 con Bancard en virtud del cual se autoriza a Transbank para operar de forma exclusiva las tarjetas MasterCard y Magna, esta se convirtió en la única empresa en el país en administrar y operar tarjetas de crédito.

En relación con las tarjetas de crédito bancarias, podemos señalar que hasta el mes de abril del año 2014, según cifras de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), en nuestra región había un total de 246.666, cuentas corrientes vigentes, las que en su mayoría llevan asociadas con sigla una tarjeta de crédito, ya sea Visa o MasterCard, las que hoy en día son de muy fácil acceso para los jóvenes, pues las instituciones financieras están orientando sus esfuerzos en captar como clientes a esta población ofreciendo diversos planes a

universitarios que cursan sus últimos años de carrera. Las tarjetas de crédito no bancarias o de casas comerciales, al mes de marzo del año 2014, respecto de las estadísticas publicadas por la SBIF, en total en nuestro país existen 15.571.218 tarjetas, de las cuales durante el periodo al menos un tercio de ellas estaba operativa, encontrándose al día con sus pagos un 93% de los individuos que poseen los distintos tipos de plásticos.

Otra fuente de deuda importante son los préstamos o créditos que los individuos solicitan a los bancos, respecto de ello la CEAJE (Confederación Española de Jóvenes Empresarios), define dicho concepto como un dinero solicitado por adelantado al banco que nos comprometemos a devolver en un plazo estipulado de tiempo junto a unos intereses determinados en el contrato de préstamo que pueden ser bien a tipo fijo o variable.

Además señala que existen dos tipos de préstamos, como lo son los préstamos personales o de consumo, y los préstamos hipotecarios. El primero se caracteriza por ser utilizados en la adquisición de un automóvil, para financiar estudios, para remodelar y amueblar la vivienda, para salir de vacaciones, entre otros destinos, en tanto el último se caracteriza por ser destinado únicamente a la adquisición de una vivienda.

Los créditos de consumo bancarios afectan al 13,5% de las familias, abarcando en promedio, un monto de \$1.432.000, según los resultados de la Encuesta Financiera de Hogares del Banco Central, además señala que el 43,5% de los hogares está endeudado con casas comerciales, con un monto promedio de \$195.000 para cada uno de ellos.

En tanto las tarjetas y líneas de crédito bancarias, están presentes en el 13,8% de los hogares, con una deuda promedio de \$501.000, seguido por las deudas con cajas de compensación, con \$519.000.

En concordancia con el crédito hipotecario, según el Banco Central, el 14,3% de los hogares tiene alguna deuda vigente con entidades bancarias por la adquisición de su vivienda principal, el que aumenta en la medida que lo hace el nivel de

ingreso, pasando de un 7,4% para los hogares del estrato 1, a un 29,1% para los hogares del estrato 3.

La deuda promedio corresponde a \$12.383.727, el que aumenta a \$16.127.000 en los sectores con menores ingresos.

Según cifras del Instituto Nacional de Estadística, el ingreso promedio de los trabajadores en nuestro país durante este año fue de \$390.365. Según la Nueva Encuesta Suplementaria de Ingresos (2011), el ingreso medio de las personas asalariadas, fue de \$427.130, en tanto quienes trabajan por cuenta propia su ingreso medio alcanzó \$228.900. Quienes trabajaban una jornada laboral de 45 horas semanales, se estima alcanzaban una remuneración de \$432.563, en tanto quienes trabajan a tiempo parcial, reciben una remuneración aproximada de \$175.990.

Para el año 2012 la NESI⁷, reveló que el ingreso promedio a nivel país aumentó en un 10,4% llegando a \$430.919 per cápita. A nivel regional este aumento fue de un 7,2%, percibiendo las mujeres de entre 15 y 29 años una renta promedio de \$246.496, en el caso de los hombres pertenecientes a igual tramo etario el ingreso promedio fue de \$263.494.

Al estratificar por edades a los jóvenes quienes se encuentran en el rango de entre 15 a 19 años, estos gastan aproximadamente \$184.126, pero sólo reciben ingresos por un monto de \$123.221 presentando un gasto que supera en casi un 50% a su ingreso promedio mensual. Tal situación se repite en el rango etario entre 20 a 24 años en donde a nivel nacional se registran ingresos per cápita de \$228.839 con un gasto mensual promedio de \$302.904, siendo el gasto de estos jóvenes superior a su ingreso en un 32%.

Esta situación de sobreendeudamiento se revierte en el rango etario de 24 a 29 años, en donde el ingreso promedio per cápita es de \$325.025, monto del cual se destina aproximadamente un 97% a gasto mensual.

⁷ Nueva Encuesta Suplementaria de Ingresos, 2011.

Según información obtenida de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en América Latina la tasa de participación laboral de los jóvenes pertenecientes a las edades entre 15 y 29 años al año 2009, era de un 66% de participación por parte de los hombres, y un porcentaje del 41,6 de las mujeres se encontraba con empleo.

En cuanto a la tasa de desempleo promedio para América Latina durante el 2009, se estimaba que cerca del 10,7% de los hombres pertenecientes al rango etario de 15 a 29 años se encontraba sin trabajo, esta situación empeora en el caso de las mujeres pertenecientes a igual rango etario, para quienes se estimaba un nivel de desempleo del 15,9%.

Al analizar en mayor profundidad estas cifras de desempleo juvenil podemos observar que el mayor nivel de desocupación se da en los jóvenes de entre 15 y 19 años de edad, teniendo las mujeres un índice de desempleo cercano a un 21,8% versus un 15,9% de desempleo para los hombres. Para el rango de edades entre 20 y 24 años el nivel de desocupación disminuye a 10,9% para los hombres y a 17,2% en el caso de las mujeres. Tal situación de desempleo en los jóvenes de 25 a 29 años disminuye aún más tanto en los hombres como en las mujeres llegando a un 7% y 11,5% respectivamente.

En tanto a nivel nacional las estadísticas de desempleo indican que un 57,9% de la población nacional de jóvenes de 15 a 29 años se encuentra desempleada, esta cifra aumenta a nivel de la octava región en donde este índice alcanza el 60,7%. Los jóvenes de la región que se encuentran entre las edades de 15 y 19 años presentan un nivel de desocupación del 78,8%, en tanto quienes pertenecen a las edades de 20 a 24 años presentan un índice de desempleo cercano al 60% a diferencia de los jóvenes de entre 25 y 29 años quienes llegan a un 40,7% de empleabilidad.

Por el contrario nos encontramos que a nivel país el porcentaje de jóvenes trabajando asciende a 40,3%, lo cual en nuestra región alcanza un total de 37,8% distribuido del siguiente modo, del total de los hombres, un 47,1% se encontraba

trabajando durante el año 2012, cifra que casi dobla al porcentaje de mujeres que en igual fecha estaban trabajando, las que apenas alcanzaban un 28,5%. Al analizar, la tasa de ocupación según la edades de los individuos, del mismo modo en que se hizo al interpretar el gasto de los sujetos, esta coincide con la edad de estos, ya que la menor tasa de empleo se observa entre los 15 - 19 años con apenas un 18,3%, seguido por un 38,1% de ocupación perteneciente a jóvenes entre 20 - 24 años, y por último se encuentran los jóvenes de 25 - 29 años con una tasa de ocupación equivalente 59,2%.

2.2 EDUCACIÓN FINANCIERA

1. En el mundo

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), cuya misión es coordinar políticas económicas y sociales en los países que la componen, en las últimas décadas, ante la inminente masificación de instrumentos financieros y con ello la necesidad de información por parte del consumidor, ha comenzado a ahondar en las políticas de educación financiera que estos poseen para la formación de su población y se ha hecho cargo de dicha problemática.

Para ello define el concepto de educación financiera como "el proceso por el cual los consumidores financieros o inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y oportunidades, toman decisiones informadas, saben dónde acudir para obtener ayuda, y toman otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero."

El organismo mencionado anteriormente desarrolló una investigación⁸ que reúne las opiniones de expertos y recomendaciones sobre la evaluación de financiera programas de educación, proporciona evidencia de experiencias, desafíos y lecciones aprendidas en los países en la evaluación de sus programas de educación financiera, parte de la cual se expone en adelante.

⁸ Evaluating Financial Education Programmes: Survey, Evidence, Policy Instruments and Guidance.

Objetivo del programa de educación financiera de la OCDE

Los principales objetivos definidos por la OCDE respecto de los Programas de Educación Financiera, son el resultado de una acción integral de monitoreo y evaluación de actividades desarrolladas por todos los países de la Red Internacional de la OCDE sobre Educación Financiera (INFE), llevada a cabo durante el año 2009, estos son:

- ✓ Concientizar
- ✓ Aumentar el conocimiento
- ✓ Cambiar actitudes y comportamientos
- ✓ Elevar la confianza
- ✓ Mejorar la inclusión financiera

La gran mayoría de los planes de educación financiera eran voluntarios, con participantes que optan por formar parte, los cuales fueron financiados en gran parte por el sector público.

Entre las excepciones se encontraban el programa CentiQ en los Países Bajos, que fueron parte de capitalización por el sector privado, más la academia Bélgica INVESTA que era la única iniciativa discutida que no quiso contar con financiamiento del Gobierno e Indonesia donde el 80% era financiado por el sector privado.

Éstas intentaban cubrir cuestiones financieras generales y cuestiones más específicas como presupuestos, tratando de proporcionar a los participantes una mejora de habilidades como ser capaz de presentar quejas con eficacia, la gestión financiera mejorada, la capacidad de gestionar el riesgo financiero o hacer planes financieros a largo plazo.

El contenido de las iniciativas incluía con frecuencia información específica sobre presupuesto, la gestión de crédito o de la deuda, y el ahorro.

Sólo COVIP, el Fondo de Pensiones del regulador italiano discute una iniciativa que tenía un enfoque específico en un tema individual. Entre el resto, una minoría

tenía una gama de contenido que fue blanco hacia una preocupación específica, tales como las dificultades financieras o sobreendeudamiento.

Métodos de la entrega del programa de educación financiera

Los principales métodos utilizados para la entrega de información de educación financiera por los países analizados era y siguen siendo:

- ✓ Materiales de papel
- ✓ Seminarios y conferencias
- ✓ Sitios Web
- ✓ Eventos especiales
- ✓ Campañas mediáticas

Evaluación de los programas de educación financiera

Las autoridades de los 29 países que componen dicho organismo efectuaron una evaluación de sus programas de educación financiera, en donde la razón más común por la cual se lleva a cabo la evaluación es para explorar los niveles de satisfacción con el programa entre los participantes, sin embargo, menos de la mitad de las evaluaciones discutidas fueron diseñadas para proporcionar comentarios sobre las mejoras necesarias del programa, lo cual puede reflejar la expectativa de que la satisfacción era alta, por lo cual no sería necesario hacer mejoras.

La evaluación de la Prevención y lucha contra el endeudamiento en la empresa, indicó que era necesario reorganizar el programa para reducir la intensidad de la información dada en un día. Las ofertas australianas de educación financiera pusieron en la palestra la necesidad de adecuar los programas a las necesidades y niveles de conocimiento de los participantes. Otras evaluaciones concluyeron que las iniciativas no llegaban a un número suficiente de personas en el blanco audiencia, que los intermediarios necesitan más estímulo para transmitir los materiales pertinentes y que niveles de confianza entre los participantes disminuyeron seis meses después de tomar el programa.

Recomendaciones

- ✓ Tomar asesoramiento independiente, aprender de otras organizaciones, y compartir tus propios resultados con ellos.
- ✓ Llevar a cabo un seguimiento continuo del programa, y analizar los datos de seguimiento con regularidad.
- ✓ Incluir la evaluación desde el principio, la planificación que junto con el diseño de la iniciativa.
- ✓ Evaluar regularmente.
- ✓ Tener cuidado al diseñar la evaluación para que proporcione información útil, y cubre los tipos de las personas que el programa pretende alcanzar.
- ✓ Tratar de automatizar gran parte de la recopilación de datos a medida que sea posible.
- ✓ Identificar un grupo de comparación adecuado que se puede supervisar junto a los participantes.
- ✓ Esté preparado para adaptar el diseño de la evaluación si no se logran los objetivos.

Por último, este contiene Principios para la Evaluación de Programas de Educación Financiera que fueron desarrolladas por la OCDE / INFE⁹ basado en la evidencia y análisis anterior.

- ✓ Evaluación: un elemento esencial de los programas de educación financiera: Los nuevos programas de educación financiera que sean desarrollados deberán ser evaluado, junto con ello debería desarrollarse una estrategia de monitoreo y evaluación con el fin de obtener el máximo beneficio de los datos de la evaluación. A la evaluación se debe dar la misma importancia que cualquier otro aspecto del programa.
- ✓ Presupuesto para la evaluación: ya que la evaluación es tan importante para un buen desarrollo de estos programas, hay que tener presente que cuando no es posible considerar todos los aspectos del programa dentro

⁹ International Network on Financial Education

del presupuesto, debe alentarse a las partes interesadas a que identifiquen cuáles son las prioridades a evaluar.

La cantidad de dinero destinado a la evaluación debe ser proporcional al costo total del programa. Debe prestarse especial atención a identificar previamente los recursos de evaluación existentes que pueden reducir el costo de la evaluación, como los materiales existentes de evaluación, los recursos.

- ✓ Los evaluadores externos: la adición de credibilidad, habilidades e independencia: se debería fomentar el uso de evaluadores externos, cuando los recursos lo permitan, pues estos poseen las habilidades necesarias para garantizar un diseño de evaluación robusta, contactos para acceder a información con mayor facilidad y la experiencia para solucionar cualquier problema que surja durante el proceso de evaluación. Su independencia puede animar a los participantes a responder de forma más abierta.

Es de suma importancia al momento de elegir un evaluador externo, saber si este posee los niveles adecuados de conocimiento sobre cada elemento del programa, incluyendo la materia, la forma de envío y el grupo objetivo.

- ✓ Diseño de la evaluación apropiado: el diseño de la evaluación debe tener en cuenta los objetivos, el tamaño y la duración del programa, así como el público objetivo y el método de entrega de la información, debiendo ser apropiado a las necesidades de las partes interesadas.

Una evaluación debe ser diseñada para evaluar el grado en que un programa ha alcanzado objetivos específicos y generales, mediante la alineación del diseño de la evaluación con los objetivos del programa.

- ✓ Informes: los informes deben discutir tanto los resultados positivos y negativos con el fin de aportar adecuadamente al futuro diseño de un nuevo programa. Una evaluación es verdaderamente valiosa si la gente aprende de ellos.

Todo lo anterior se distribuyó y debatió más a fondo durante la conferencia "Capacitar a los consumidores de productos y servicios financieros a través de Mejora de la Educación Financiera y Sistemas de protección eficaz de los consumidores ", realizado entre el 13 y 14 junio, 2013 en Moscú, organizada por el G-20¹⁰ a cargo de Rusia con el apoyo del Banco Mundial y la OCDE.

Finalmente se remite a la Cumbre de Líderes del G-20 efectuada entre el 5 y 6 Septiembre de 2013, para desarrollar herramientas prácticas para la evaluación de los programas de educación financiera.

Con respecto a la medición de educación financiera en el mundo la OCDE llevo a cabo una investigación piloto¹¹ en 14 países de 4 continentes (Albania, Armenia, República Checa, Estonia, Alemania, Hungría, Irlanda, Malasia, Noruega, Perú, Polonia, Sudáfrica, Reino Unido e Islas Vírgenes Británicas) cuyo instrumento de estudio se puede utilizar para capturar el conocimiento financiero de personas de diverso origen a nivel global.

Este informe es el primero en detallar los resultados del análisis de los datos de cada uno de estos países, centrándose particularmente en los niveles de conocimientos financieros, el comportamiento financiero y exhibió actitudes hacia los planes financieros a largo plazo. Los resultados se centran en el modelo general de la educación financiera en los distintos países. Si bien el ejercicio no está diseñado para clasificar a los países según sus niveles de alfabetización financiera, es, sin embargo, ilustrativo para dibujar ciertas comparaciones entre países para resaltar las variaciones.

- ❖ Conocimiento financiero: una persona con conocimiento financiero tendrá un conocimiento de los conceptos financieros clave, por lo tanto, el cuestionario incluye 8 preguntas de prueba para medir el conocimiento, las que se han elegido para cubrir una variedad de temas financieros.

¹⁰ Grupo de los 20 (países industrializados y emergentes)

¹¹ Measuring Financial Literacy: Results Of The OECD / International Network On Financial Education (Infe) Pilot Study.

A partir del número de respuestas correctas dadas por cada encuestado, se ha definido que este posee conocimiento con 6 o más respuestas correctas. Lo que ha arrojado que en algunos países, menos de la mitad de los encuestados logrado esta puntuación, y que ningún país tiene más del 70% de su población que podría responder al menos 6 preguntas, lo que demuestra que el nivel de conocimiento financiero es muy bajo.

- ❖ Comportamiento financiero: la forma en que una persona se comporta tendrán un impacto significativo en su bienestar financiero, es por lo tanto, importante capturar evidencia del comportamiento de los individuos dentro de una medida de la educación financiera, lo cual fue medido mediante un cuestionario básico con 9 preguntas orientadas en diferentes estilos, para averiguar acerca de cómo piensan antes de hacer una compra, manejan su presupuesto, ahorro y endeudamiento a fin de mes y si pagan sus cuentas a tiempo.

Un buen comportamiento financiero está dado por una actitud positiva frente al cuestionario, es decir, cuando el individuo hace lo correcto para su bienestar financiero, en este caso con una puntuación de 6 o más se considera que los individuos presentan un comportamiento relativamente bueno.

Al igual que con el conocimiento, en algunos países menos del 50% alcanzado una puntuación de 6 o más, sin embargo hay una amplia y notable variación en las conductas dentro de los países.

Por otro lado la preocupación en todos los países estudiados es la falta de participación en el mercado activo, informado, ya muy pocas personas indicaron que habían comprado y solicitaron información o asesoramiento independiente para hacer una elección de productos financieros en los últimos 2 años.

Lo anterior indica que los patrones financieros de los grupos estudiados son muy poco consientes y responsables de lo que realmente están haciendo.

- ❖ Actitudes: al igual que el conocimiento y el comportamiento, las actitudes y preferencias también son considerados como un elemento importante de la

educación financiera. Si la gente demuestra una actitud más negativa hacia el ahorro para su futuro, se argumenta que serán menos dispuestos a emprender este tipo de comportamiento. Del mismo modo, si dan prioridad a desarrollar actividades en el corto plazo, entonces es poco probable que se provean de ahorros de emergencia o para hacer planes financieros a más largo plazo, para evaluar este punto es que se incluyen tres declaraciones de actitud para medir actitudes de los encuestados hacia el dinero y la planificación para la futuro, las que piden a la gente señalar si están de acuerdo o en desacuerdo con declaraciones particulares, para captar su disposición o preferencias. Para ello se considera una puntuación "alta", un indicador promedio de actitud por encima de 3, lo cual indica una actitud que tiende hacia el largo plazo.

Hay una amplia variación en las actitudes entre los países, por ejemplo en Armenia, a poco más 1 de cada 10 personas tienen una actitud positiva hacia el largo plazo; frente al 71% en el Perú. Albaneses y peruanos fueron los más conservadores con el dinero, con casi la mitad de los encuestados que no están de acuerdo con que el dinero está ahí para ser gastado, en contraste, sólo el 2% de los armenios y el 12% de los encuestados polacos tendían a estar en desacuerdo con la declaración.

Con esta investigación se demuestra que es posible aplicar el mismo conjunto de preguntas para diversas poblaciones a nivel mundial que permiten crear indicadores sencillos y significativos de educación financiera.

Los resultados proporcionan evidencia para que los países participantes puedan identificar sus necesidades y carencias, para el desarrollo de políticas y estrategias nacionales apropiadas a su realidad con respecto del tema. Del mismo modo el carácter transnacional de este análisis permite a los países crear asociaciones para abordar cuestiones concretas a nivel internacional, y también identificar potenciales "países de referencia" que han alcanzado un mayor nivel de educación financiera.

Particularmente la investigación pone de relieve las áreas de mayor preocupación, como por ejemplo, el amplio margen de mejora en términos de conocimientos financieros, dado en parte por la falta de comprensión de algunos conceptos financieros cotidianos como el interés compuesto y la deficiente diversificación del conocimiento entre proporciones considerables de la población dado que en la mayoría de los países las mujeres encuestadas son menos conocedoras que sus homólogos masculinos. De igual modo demuestra la gran proporción de personas que podrían beneficiarse de iniciativas destinadas a cambiar su comportamiento.

El análisis también demuestra cómo el conocimiento y el comportamiento están asociados en cada país, ya que las personas que poseen un mayor conocimiento tienen más probabilidades de mostrar un comportamiento financiero positivo.

2. Europa

El Comité Económico y Social Europeo (CESE), menciona en reiteradas ocasiones la necesidad de promover políticas de educación financiera, entendiendo por educación financiera "el proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada".

Este reto de la educación financiera nos es nuevo pues ha sido abordado con anterioridad por la Comisión Europea¹², la OCDE¹³, el Consejo de Asuntos Económicos y Financieros (ECOFIN) y de la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV).

- **Alemania**

El objeto del programa es el fomento del crecimiento económico, generando confianza y estabilidad en las familias, empresas, economías locales y regionales. Los coordinadores de los programas son las Sparkassen (cajas de ahorro),

¹² La Comisión Europea publicó sus ocho principios básicos para unos planes de educación financiera de alta calidad, en el documento – COM(2007) 808 final.

¹³ En julio de 2005. También es de subrayar el Proyecto de la OCDE sobre Educación Financiera de 2009.

instituciones descentralizadas y orientadas a la oferta de servicios financieros bancarios.

Dentro de sus objetivos, marcados por la ley, figura promover la educación financiera entre la población, así como sensibilizar a niños y jóvenes sobre el uso del dinero y la necesidad de ahorrar, labor que llevan desarrollando desde hace más de 70 años.

- Irlanda

Los objetivos del programa son dar un apoyo online y por escrito a cualquier problema vinculado a las finanzas y formar al consumidor, de forma general o específica.

Posibilita el acceso universal al asesoramiento gratuito, llega a toda la población y guía la toma de decisiones informadas.

- España

Los objetivos del programa radican en capacitar a los usuarios para poder hacer uso de los servicios financieros básicos, con una clara orientación práctica que pasa de la "conciencia" al "saber", pero sobre todo del "saber" al "saber hacer" ayudando a las personas a desarrollar habilidades para hacer un consumo responsable de productos financieros.

- Francia

Orientado a jóvenes y también a emprendedores, jubilados y otros actores sociales, tiene por objetivos hacer saber y comprender al consumidor el mundo financiero.

Sólo el programa de Finanzas y Pedagogía llegó a 75.000 personas e impartió más de 4.000 sesiones de formación en el último año, cumpliendo así el objetivo de difundir ampliamente la educación financiera.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

- Italia

Los programas se dirigen a toda la población, adaptados en función de la edad.

Uno de los programas en función de edad es "La impronta económica", que incorpora tanto a jóvenes de 12 y 13 años como a aquéllos entre 17 y 18 años, que cursan su último año en el centro escolar, formándoles en economía y finanzas, con una metodología que simula experiencias reales, lo que les lleva a una reflexión sobre el contenido de las finanzas en su vida diaria.

- Reino Unido

Los programas de educación financiera se dirigen a la población en general, especialmente orientado a los jóvenes. Su objetivo es que los jóvenes salgan de la escuela con los conocimientos financieros necesarios para enfrentarse a la vida cotidiana. Es tanta la importancia que conceden a la educación financiera que la han incorporado al currículum escolar.

3. América del Sur

Un estudio reciente realizado por MasterCard¹⁴ a jóvenes de entre 18 y 30 años pertenecientes a Argentina, Brasil, Chile, Costa Rica, Colombia, México, Perú, Panamá, Puerto Rico, Venezuela y República Dominicana revela que un 67% de los encuestados admite no tener conocimiento acerca de cómo administrar sus finanzas.

Actualmente cerca del 63% de la población en LAC¹⁵ está por debajo de los 35 años de edad y, muchos de ellos, no están bancarizados; población dentro de la cual el 74% señala que la falta de entendimiento representa una barrera hacia su bancarización. A medida que los Millennials¹⁶ en la región empiezan a recibir sus primeros ingresos y, por ende, hacen importantes inversiones financieras, adquieren deudas o adoptan su primera herramienta financiera, resulta indispensable una educación financiera.

¹⁴ "Conocimientos financieros básicos de la juventud en Latinoamérica y el Caribe" (Financial Literacy Among Youth in Latin America and the Caribbean), 2013.

¹⁵ Latinoamérica y El Caribe

¹⁶ Jóvenes entre 18 y 30 años de edad.

Otra de las tendencias que evidenció el Estudio, son las metas y deseos inmediatos del Segmento Millennials; así el 70% manifiesta disfrutar de la vida, en buena salud, y gozar de estabilidad financiera. Otro hallazgo interesante es el valor que le asigna esta generación al ahorro, pues el 58% de los encuestados citaron: "Ahorrar para el futuro", entre sus principales prioridades.

Otro dato importante obtenido de la encuesta de MasterCard, es que 57% de los jóvenes entre 18 y 30 años de edad, piensan que las instituciones financieras son las responsables de darles acceso a la educación y/o información financiera.

Ante esta situación y para generar educación financiera es que MasterCard relanzó el programa "Consumo Inteligente" mejorando sus características que buscan involucrar e informar a los jóvenes en Latinoamérica y el Caribe.

En Brasil y Perú, entre 70% y 80% de los encuestados indicaron tener control sobre su manejo financiero, mientras que en Chile, menos de la mitad de la población indicó tener control sobre sus gastos.

En Latinoamérica el acceso a los servicios financieros en general y particularmente al crédito es bajo. Las razones están principalmente asociadas a la falta de un marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero. Los altos niveles de ineficiencia retraen a los bancos tradicionales de ofrecer sus servicios a poblaciones geográficamente dispersas o a aquella población que posee bajos niveles de ingresos. Es por esto que las estrategias de inclusión financiera se han centrado hasta el momento en reducir estas barreras al acceso por el lado de la oferta. Sin embargo, la información disponible hasta el momento sugiere que los procesos de inclusión financiera pueden complementarse con un componente de educación financiera.

La inclusión financiera es definida por la INEF como el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores, incluyendo

actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

En este sentido y según un estudio¹⁷ realizado en 2013, en promedio 51% de las familias encuestadas declara poseer al menos una cuenta en algún tipo de institución financiera que no necesariamente se encuentran reguladas. Sólo el 39% de los adultos en LAC tiene una cuenta en una institución financiera formal a diferencia del promedio mundial el cual llega a un 50%.

Dentro de la población que declara no tener ningún tipo de cuenta (38%), las principales razones para no poseer una se encuentran, el no tener suficiente dinero (66%), no tener trabajo(21%), prefiere disponer de su dinero de otra forma (18%), no confía en las instituciones financieras (14%), no le ve las ventajas de tener una cuenta(14%), no tiene los requisitos para abrir una cuenta (12%), las tasas de interés son muy altas (6,6%).

- Chile

De acuerdo a los resultados entregados por este mismo estudio en Chile 94% de los encuestados manifiesta estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en que la educación financiera es importante para que sus finanzas sean más prósperas, sin embargo solo un 8% de los consultados califica su educación financiera como buena o excelente.

Un porcentaje importante de los jóvenes consultados en el país mencionaron las plataformas en línea como los medios a través de los cuales les gustaría tener acceso a educación financiera. Por ejemplo, un 67% señaló a los sitios web de instituciones, un 35% a portales y blogs especializados, un 26% Facebook y un 22% YouTube.

En cuanto al ahorro, a nivel local, lo consideran una herramienta importante para el futuro: el 59% señala que abrirá una cuenta de ahorro o cuenta corriente, y un 46% dice que incrementará su saldo de cuenta de ahorro. Respecto del crédito, un

¹⁷ La educación financiera en América Latina y el Caribe *Situación actual y perspectivas*



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

29% solicitará un préstamo personal, un 35% un crédito hipotecario y el 20% un crédito automotriz.

También los consultados en Chile indicaron sus preferencias de capacitación financiera: un 68% se inclinó por cómo administrar su dinero, un 67% por cómo lograr un hábito de ahorro, un 65% por cómo usar responsablemente créditos y tarjetas de crédito, un 60% por cómo lograr su independencia económica, y un 56% por cómo deshacerse de sus deudas.

En la actualidad, Chile se encuentra en proceso de diseño de su Estrategia Nacional de Educación Financiera. El desarrollo de una estrategia nacional comenzó en 2012 con el trabajo del Ministerio de Hacienda y otras instituciones públicas como el Ministerio de Desarrollo Social, el Ministerio de Economía y el Banco Central. Durante este periodo, el Ministerio de Hacienda ha estado trabajando junto con un consejo no formal de entidades públicas y privadas que actualmente ejecutan distintos programas de educación financiera.

El desarrollo de programas para promover una mayor educación financiera en Chile ya forma parte de las prioridades definidas por el Gobierno y, de igual manera, las autoridades financieras han estado muy activas en sus respectivas áreas. En efecto, la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), el Servicio Nacional del Consumidor (Sernac) y la Superintendencia de Pensiones han implementado iniciativas de educación financiera que cubren sus áreas de acción.

Capítulo 3: Metodología de la Investigación

Este es un estudio **no experimental** cuyo tipo de diseño es **transversal**, pues no se manipulan las variables que interfieren en éste, se pretende medir el nivel de una variable, la presencia de otra, y se evaluará si existe o no relación significativa entre dos variables.

Su alcance en primera instancia es **descriptivo**, pues se “busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis”. (Hernández Sampieri, 2010, 80), pero a medida que avance el estudio puede tender a tomar un alcance correlacional, el cual tiene por “finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular” (Hernández Sampieri, 2010, 81), ya que a la larga se busca establecer una relación entre las dos variables principales del estudio.

Se utiliza un **enfoque cuantitativo**, el cual “usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.” (Hernández Sampieri, 2010, 46)

3.1 UNIVERSO

El universo relevante para este estudio corresponde a todos los hombres y mujeres entre los 18 y 39 años de edad, trabajen o no, que residan en hogares particulares de todos los niveles socioeconómicos pertenecientes a la comuna de Chillán. Dicha población se puede encontrar en cualquier hogar de las 1560 manzanas identificadas en la comuna.

Según artículo de la Biblioteca del Congreso Nacional, basado en datos del Censo 2002 proyectados para el año 2012, la población para la comuna de Chillán, entre los 15 y 29 años es 43.484 individuos, por lo tanto como no se sabe con exactitud el universo de habitantes que pertenecen al grupo etario en estudio, por lo tanto

para determinar el tamaño de la muestra se utilizará el muestreo para un universo infinito, y así obtener el total de la muestra.

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

3.2 TAMAÑO MUESTRAL

Se le ha asignado a la investigación un nivel de confianza del 90%, ya que de acuerdo a estadísticos, lo más recomendable es que no sea inferior a este valor, del mismo modo ha sido asignado un margen de error aceptable de un 6%, debido a que en la información que se posee para determinar la muestra, no es exacta respecto del rango etario, pues comprende individuos que no forman parte de nuestro grupo de estudio.

De acuerdo a la información con la que se cuenta, se determina que la fórmula matemática a utilizar es,

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2}$$

En donde:

n: es el tamaño de la muestra y el valor que se desconoce

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

α : corresponde al nivel de confianza determinado por el investigador

p: prevalencia esperada del parámetro a evaluar

q: la diferencia entre 1 - p

e: es el error que se prevé cometer

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

En este caso tenemos que:

n : X

z : 1,65

α : 0,90

p : 0,312

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

e : 0,077

Al reemplazar en la fórmula original tenemos,

$$n = \frac{1,65^2 * 0,312 * 0,688}{0,076^2} = 98,566 \approx 99 \text{ individuos}$$

3.3 MARCO MUESTRAL

No se cuenta con información exacta ni actualizada del número de casas existentes por manzana en la comuna de Chillán por lo cual será necesario hacer un recuento del número total de casas por manzana, el cual por motivos de optimización de tiempo se realizará mediante aplicación Google Maps Street View.

3.4 ELEMENTOS MUESTRALES

Unidad Primaria de Muestreo (UPM): está definida por la manzana censal que fue seleccionada en la comuna para la posterior aplicación de la encuesta. Cada manzana tendrá igual probabilidad de ser seleccionada, no se discriminará por su tamaño.

Unidad Secundaria de Muestreo (USM): definida como el hogar particular en el cual se aplicó la encuesta, el cual será seleccionado de forma aleatoria al interior de cada manzana.

Unidad Terciaria de Muestreo (USM): definida por la persona mayor de 18 años y menor de 30 años en cada hogar particular, que pueda responder el cuestionario.

3.5 DISEÑO MUESTRAL

Como se mencionó anteriormente, no se está al tanto del número actualizado de viviendas de la comuna, sin embargo sabemos que estas están distribuidas en un amplio espacio físico dividido en manzanas, lo que origina una gran dispersión espacial y una dificultad de acceso media. A raíz de esta dificultad es que para determinar el lugar donde debemos acudir a aplicar la encuesta, utilizaremos el **muestreo por conglomerados**.

3.6 INSTRUMENTO

El instrumento utilizado para el levantamiento de información es universal, el cual fue elaborado por la OECD con el fin de poder obtener datos comprables a nivel internacional, el cual tras meses de desarrollo y refinamiento finalmente fue aprobado por la INFE, resultando una herramienta aplicable a la gran mayoría de las personas y adecuada para una amplia gama de países, lo que permite comparaciones entre países, por lo cual se hizo el llamado a los países a aplicar pruebas piloto del instrumento de acuerdo a la metodología acordada.

Dicho cuestionario se centra en los aspectos del conocimiento, las actitudes y los comportamientos que están asociados con el concepto general de la educación financiera. Las preguntas abarcan una variedad de contextos, incluyendo el acceso a los servicios financieros, que satisfacen los requisitos financieros inmediatos y planificación para el futuro. Casi todas las preguntas se refieren directamente al individuo que responde la encuesta.

La herramienta utilizada para el estudio efectuado en la comuna de Chillán consta con parte de los instrumentos¹⁸ elaborado por la entidad mencionada anteriormente la cual fue obtenida de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, la cual previa aplicación fue modificada, llevada a la realidad nacional y reducida en el número de preguntas por lo cual también se disminuyó el tiempo requerido para su respuesta. Las modificaciones efectuadas

¹⁸ Diagnóstico Educación Financiera y Caracterización Socioeconómica

se pueden encontrar en la tabla presente en el Anexo n° 2 y la encuesta propiamente tal en el Anexo n° 1.

El instrumento aplicado a la población en estudio consta de cuatro secciones, las cuales recopilan la información necesaria para llevar a cabo nuestro estudio, son las que se detallan a continuación;

- Recolección de los antecedentes personales del individuo,
- Administración del dinero,
- Planificación a futuro y la última,
- Diagnóstico en educación financiera.

Cada sección cuenta con pregunta de distinta índole, por lo cual en una se puede obtener información distinta, por lo cual se reclasificaran las preguntas, con el fin de agrupar aquellas preguntas que permitan identificar el comportamiento de una misma variable que depende de múltiples condiciones, dicha reagrupación de preguntas se detalla en la siguiente tabla:

Caracterización Socioeconómica		Edad
		Fecha nacimiento
		Sexo
		Dirección
	1	Por favor indique cuál de los siguientes estados describe mejor su situación actual
	4	¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor?
	5	¿Con quién vive usted en su hogar
	6	Indique el último tipo de estudio que usted haya cursado
Inclusión Financiera	8	¿Quién es mayormente responsable de tomar las decisiones financieras en su hogar?
	9	¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal?
	10	¿Qué tipo de cuenta es?
	12	¿Existe en su cuenta bancaria la posibilidad de realizar un sobregiro, es decir, posee línea de crédito?
	13	¿Posee usted más de una cuenta bancaria?
	18	¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito bancaria?
Ingresos	19	¿Existe la posibilidad en su tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito de realizar un avance de efectivo?
	2	¿Está trabajando para un empleador o trabaja por cuenta propia (independiente)?
	3	Si respondió estudiando full time, cuidando el hogar o desempleado, indique si está recibiendo algún tipo de ingreso o beneficio económico
	7	¿Cuál es su renta líquida mensual?
Deuda	31	¿Posee ahorros o inversiones para enfrentar alguna emergencia?
	14	¿Está endeudado con algún banco en este momento?
	15	¿Qué tipo de deuda es la que usted posee actualmente en el banco?

	16	Si su deuda bancaria corresponde a una deuda de consumo, ¿a qué destina ese dinero?
	17	¿Está endeudado con más de un banco?
	21	¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios?
	22	Si en la respuesta anterior escogió como medio de pago tarjetas de crédito bancaria y/o tarjetas de multitienda, ¿Qué gastos diarios son los que usted cubre con ellas?
	23	¿A cuánto asciende su deuda con bancos y casas comerciales, aproximadamente, en este momento?
	24	¿Posee usted alguna deuda distinta a las deudas con bancos y casas comerciales?
	25	¿A cuánto asciende el monto de dicha deuda?
	26	De las siguientes fuentes de deuda, señale aquéllas con las que usted posee algún compromiso
Composición del Gasto y/o Tipo de consumo	16	Si su deuda bancaria corresponde a una deuda de consumo, ¿a qué destina ese dinero?
	22	Si en la respuesta anterior escogió como medio de pago tarjetas de crédito bancaria y/o tarjetas de multitienda, ¿Qué gastos diarios son los que usted cubre con ellas?
	27	Por favor, indique el destino del dinero obtenido de dicha deuda
	32	Indique cuál de los siguientes gastos cubrió durante el último mes
Conocimiento	36	A usted le ofrecen un crédito, entre las características que éste debe tener para que sea una buena opción este debe poseer
	37	Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:
	38	El capital de un crédito corresponde a:
	40	¿Cuál de las siguientes características NO está incluida en la carga anual equivalente (CAE)?
	41	Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuáles de las siguientes situaciones es FALSA?
	46	Indique cual (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas
Comportamiento	11	¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria?
	20	¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo?
	28	¿Mantiene algún registro de las compras del día a día?
	29	¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente?
	33	Por favor, especifique de dónde obtuvo los fondos para cubrir este último gasto
	34	¿Cómo podría pagar un gasto de gran magnitud?
	39	Antes de solicitar algún crédito (en un banco o casa comercial) usted que haría. (Ordene de mayor a menor importancia, según sus preferencias):
	42	¿Qué tan seguido revisa cuánto dinero tiene disponible?
	43	Usted tuvo un inconveniente médico y ahora debe pagar el hospital. Los gastos ascienden a \$300.000. Ante esta situación, ¿qué acción realizaría?
Actitudes y Preferencias	30	A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está usted con éstas
	35	A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está usted con éstas
	45	¿Cuántos de los siguientes conceptos tendría en consideración al realizar una planificación a largo plazo?

La agrupación antes expuesta permitirá identificar y determinar de una manera más clara y precisa las variables planteadas con anterioridad, para el posterior análisis y cruce de información.

Caracterización socioeconómica: aportará información sobre el sexo y el nivel de estudios, son presentados del mismo que en la definición operacional de ambas

variables, en cambio la situación laboral y la edad de los individuos, están definidas como se detalla,

Edad

18 años – 23 años

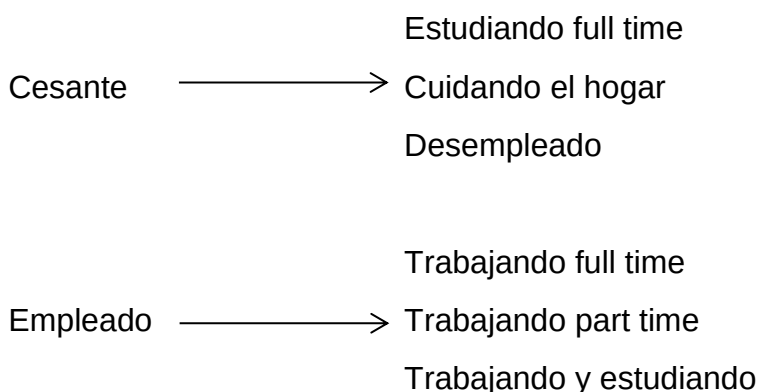
24 años – 28 años

29 años – 33 años

34 años – 38 años

39 años – 43 años

Situación laboral



Inclusión financiera: para determinar el nivel de inclusión financiera del individuo se otorgará una puntuación de 1 a las respuestas Sí y de 0 a las respuestas No. La encuesta cuenta con un total de 6 preguntas de este tipo, las cuales permiten evaluar si el individuo, tiene un contacto directo con el sistema financiero, a través de la contratación de distintos tipos de productos y/o servicios. Se utilizarán los criterios establecidos en la definición operacional de la variable con el fin de establecer el nivel de inclusión, para ello se revisará cada pregunta en la encuesta en papel para asignar su puntuación y posteriormente se pasaran a una planilla excel donde se procederá a la suma de dicha puntuación con el objetivo de obtener el indicador final, el cual luego será ingresado al programa estadístico,

como una nueva variable y poder llevar a cabo un análisis combinado con otras variables.

Ingresos: estas preguntas satisfacen el requerimiento de información planteado tanto en la definición conceptual como operacional de la variable.

Deuda: permite identificar las fuentes de deuda las cuales tiene acceso el individuo, el monto, para determinar qué tan endeudado esta, y el destino de la misma.

Para determinar el nivel de endeudamiento de cada individuo se tomará el ingreso mensual de cada individuo y se relacionará con el total de la deuda, para lo cual se sumará el total de la deuda formal con la deuda informal, dichos antecedentes serán llevado a una planilla excel y una determinado el nivel de deuda se ingresara como una nueva variable al programa estadístico.

Composición del gasto y/o tipo de consumo: permiten establecer los patrones de consumo de los individuos y su relación con las fuentes de ingreso y deuda.

Conocimiento financiero: Para medir esta variable se le dará a cada pregunta de conocimiento igual ponderación, ya que todas implican un beneficio para las personas, la cual estará dada por una puntuación de 1 cuando la respuesta sea correcta y 0 cuando sea incorrecta, o en definitiva el individuo haya contestado que no sabe.

La herramienta utilizada por la OCDE en su estudio piloto contaba con 8 preguntas de conocimiento y con 6 se consideraba que el individuo poseía conocimiento, lo anterior se resume en que con un 80% de las respuestas correctas se posee conocimiento financiero. Llevado a nuestra realidad el instrumento utilizado consta con 6 preguntas de conocimiento, por lo tanto con 5 preguntas correctas se considerara que el individuo posee conocimiento financiero. Para determinar la puntuación final de dicha variable se revisara cada pregunta en la encuesta en papel, y sus resultados se llevarán a una planilla excel donde se sumarán y determinara el nivel de conocimiento, lo que posteriormente será llevado al SPSS como una nueva variable, para un análisis en conjunto de variables.

Una puntuación alta indica que una persona tiene un alto nivel de conocimientos financieros, pero no sugiere necesariamente que sean expertos financieros.

Comportamiento: de acuerdo a la definición operacional, una persona puede presentar un comportamiento positivo el cual será ponderado con 1 y un comportamiento negativo cuya ponderación será 0, para determinar la conducta que presenta cada uno. El instrumento cuenta con 11 preguntas que evalúan las prácticas que se pueden llevar a cabo, se utilizará igual metodología que en el estudio piloto citado anteriormente, por lo cual se establece que serán poseedores de un comportamiento positivo quienes logren un total de 7 o más respuestas positivas, por el contrario, quienes posean menos de 7 respuestas positivas serán calificados con un comportamiento negativo.

Para poder definir el tipo de comportamiento que prevalece por sobre otro, se examinarán las preguntas que miden esta variable y se les asignará su puntuación y posteriormente se sintetizará en una planilla Excel para determinar la puntuación final, la cual será ingresada al programa estadístico.

Actitudes y preferencias: tanto la pregunta 30, que consta de 5 afirmaciones, como la pregunta 35, que consta de 3 afirmaciones, serán medidas de acuerdo a la evaluación de la escala de Likert cuya puntuación ideal es 35 en el primer caso y 21 en el segundo, con lo que al sumarlo se obtiene un puntaje ideal de 56 puntos, un individuo tendrá una inclinación positiva al ahorro cuando su puntaje entre las dos sume como mínimo 35 puntos, es decir, con una puntuación promedio de 5 por cada afirmación, lo cual en el caso de afirmaciones positiva le exige al individuo que al menos este "algo de acuerdo" con esta, y en el caso de las afirmaciones negativas, este "algo en desacuerdo". Adicional a las preguntas señaladas, este apartado incluye otra interrogante orientada a la planificación a futuro la cual se ponderará con 1 las respuestas consideren como importante los "ahorros previsionales", y con 0 aquellas que no, en ambos casos se valuarán las respuestas en la encuesta en papel y posteriormente se traspasarán a una planilla Excel donde, como se señaló precedentemente, se sumará el promedio obtenido de la escala de Likert, con la puntuación de la última consulta. Resumiendo con

una puntuación promedio de 5 en la escala Likert y una ponderación de 1 en la pregunta restante, es decir, un mínimo de 6 puntos, el individuo posee actitudes y preferencias positivas tendientes al ahorro y con vista al futuro en lugar del endeudamiento y derroche del dinero.

3.7 MECANISMOS DE RECOLECCIÓN

El levantamiento de la información necesaria para el desarrollo de la investigación se realizó mediante:

- Aplicación de la encuesta en papel, a través de contacto directo con el individuo objeto de investigación.
- La aplicación de la encuesta fue realizada puerta a puerta, en los hogares que fueron determinados anteriormente.

Los resultados obtenidos luego de la aplicación del instrumento en forma directa, serán llevados al programa estadístico IBM SPSS Statistics 22, para determinar las distintas relaciones y verificar el cumplimiento o rechazo de las hipótesis planteadas.

Se realizara un análisis mediante inferencia estadística, determinando medias, modas, medianas, entre otros, a los resultados tabulados de las variables en estudio.

Capítulo 4: Trabajo de Campo

4.1 PASOS PREVIOS

4.1.1 Prueba Piloto

Si bien la encuesta original provenía de la SBIF, y originalmente elaborada y validada por la OCDE, como no había sido aplicada con anterioridad en nuestro país y no se utilizaron por completo las herramientas originales, es que se hizo imprescindible una revalidación del instrumento, con el fin de determinar si había algún vacío o incoherencias en el fraseo de las preguntas que impidiese la correcta comprensión por parte de las personas estudiadas. Dicha prueba fue aplicada a 6 personas de ambos sexos, 3 hombres y 3 mujeres, la que tuvo lugar entre los días 6 y 10 de octubre, siendo tomadas de forma personal por quienes efectúan el estudio.

4.1.2 Análisis prueba piloto y adecuación de encuesta

Una vez terminada la prueba piloto se analizaron los comentarios y sugerencias efectuados por quienes contestaron. En términos generales la encuesta tuvo una buena aceptación y se determinó una duración de 15 a 20 minutos en total.

Todos los cambios y modificaciones que se efectuaron al instrumento original se encuentran plasmados en el Anexo 2, dando lugar al cuestionario definitivo presente en el Anexo 1.

4.2 APLICACIÓN DE ENCUESTAS

4.2.1 Capacitación

Al igual que las pruebas pilotos, el trabajo en terreno se realizó sólo por las personas a cargo de la investigación debido a la falta de recursos necesarios para costear los gastos de financiamiento para la capacitación de terceros y levantamiento de información.

4.2.2 Trabajo en terreno

Anterior a la selección del lugar de aplicación, se tomó el mapa actualizado de la comuna y se enumeraron las diversas manzanas, de acuerdo a los siguientes criterios:

- ✓ Pasajes muy pequeños de poca significancia geográfica fueron unidos con otros de igual tamaño, características y que fueran colindantes para conformar una sola manzana.
- ✓ Pasajes y calles que no poseen límites de conclusión se establece una línea imaginaria con supuesto límite para establecer la manzana. Igual criterio se utilizara cuando las manzanas sean demasiado extensas y el espacio geográfico permita hacer dicha división sin afectar significativamente la muestra, es decir cuando se sepa que por donde se haga el corte no hay viviendas.
- ✓ Aquellos pasajes que no tuviesen salida, pero que están unidos con más pasajes por una calle principal se contaran como una sola manzana.

Una vez enumeradas las manzanas, se realizó la selección aleatoria de éstas para luego aplicar la encuesta. Dado que el tamaño de la muestra es de 99 individuos, fue necesario seleccionar aleatoriamente 99 manzanas. Luego, conociendo el número de hogares, se seleccionó aleatoriamente la vivienda en la cual aplicar la encuesta. Para llegar a la casa seleccionada, se tomó como punto de referencia geográfica la esquina suroeste de la cuadra, y se contó desde allí en el sentido de las agujas del reloj hasta ubicar la que correspondía. Si en esta vivían personas que no cumplían los requisitos determinados anteriormente o si al momento de la visita no había nadie en la vivienda, se pasaba a la siguiente casa, hasta encontrar un individuo que se adecuara a los términos establecidos. Lo anterior se encuentra en el Anexo N°5, donde se detalla el número aleatorio de la manzana y vivienda. El trabajo en terreno se llevó a cabo entre los días 28 de octubre y 30 de noviembre, aplicándose un total de 99 encuestas.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

4.2.3 Construcción de la base de datos

La construcción de la base de datos y el proceso de tabulación se llevó a cabo a través del programa estadístico IBM SPSS Statistic versión 22. A raíz de la complejidad para efectuar la combinación múltiple de variables que influían en la determinación de la variable independiente principal, se generó una nueva base de datos, esta vez en una planilla excel, que contenía principalmente información los resultados de la evaluación a las preguntas relacionadas con conocimiento, comportamiento, inclusión, actitudes y preferencias y nivel de endeudamiento, las cuales una vez calculadas fueron ingresados como nuevas variables al programa estadístico para su posterior análisis en conjunto.

Capítulo 5: Análisis de los Resultados

En el presente capítulo se efectuara el análisis de los resultados obtenidos luego de la agrupación de los datos en el programa estadístico, el cual estará dividido en tres partes,

5.1 ANÁLISIS PREGUNTA POR PREGUNTA

Se analizarán las preguntas de mayor implicancia y cuyo estudio entregue información relevante para la investigación, por lo tanto aquellas preguntas que no entreguen mayor información por si solas serán analizadas en conjunto con otras.

Cuadro n° 1: Género

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Femenino	60	60,6	60,6
Masculino	39	39,4	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El 60,6% de la población encuestada es de género femenino, mientras que el 39,4% son de género masculino, lo cual refleja la proporcionalidad de género de la población en la comuna.

Cuadro n° 2: Edad (agrupado)

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
18 años - 23 años	43	43,4	43,4
24 años - 28 años	39	39,4	82,8
29 años - 33 años	13	13,1	96,0
34 años - 38 años	3	3,0	99,0
39 años - 43 años	1	1,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Del total de encuestados, un 43% tiene entre 18 y 23 años, el 39% se encuentra entre los 24 y 28 años, en tanto los mayores de 28 años y menores de 34 componen un 13% de la población. Como se puede observar más de la mitad de los individuos son menores de 30 años, lo cual influirá significativamente en los resultados expuestos posteriormente, como por ejemplo niveles de ingreso.

Cuadro n°3: Situación laboral

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Estudiando full time (pase a la pregunta 3)	20	20,2	20,2
• Trabajando full time (más de 30 horas a la semana; incluye todos los trabajos part time)	25	25,3	45,5
• Trabajando part time (29 horas o menos a la semana)	13	13,1	58,6
• Cuidando el hogar (pase a la pregunta 3)	7	7,1	65,7
• Desempleado (pase a la pregunta 3)	13	13,1	78,8
• Trabajando y estudiando	21	21,2	100,0
Total	99	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la situación ocupacional, quienes se encuentran trabajando a tiempo completo representan el 25% de la población en estudio, le siguen, los que en su mayoría están dados por jóvenes entre 18 y 28 años, quienes están trabajando y estudiando (21%), estudiantes full time (20%), trabajadores de medio tiempo (13%), los desempleados (13%), y quienes se dedican exclusivamente al cuidado del hogar (7%).

Cuadro n° 4: Dependencia laboral

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No aplica	40	40,4	40,4
Empleador	43	43,4	83,8
Por cuenta propia	13	13,1	97,0
Empleador y por cuenta propia	3	3,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Del total de individuos consultados, un 43% declara trabajar para un empleador, 13% trabaja como independiente, 40% de la población en estudio no trabaja, los que principalmente son jóvenes etapa de estudio, y solo un 3% trabaja de forma independiente y para un empleador.

Cuadro n° 6: Percepción ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No aplica	59	59,6	59,6
Si	21	21,2	80,8
No	19	19,2	100,0

Total	99	100,0
--------------	-----------	--------------

Fuente: Elaboración propia

Del 40% de la población que no se encuentra trabajando, solo el 53% declara recibir algún tipo de ingreso económico proveniente de becas o subsidios. El 47% restante corresponde principalmente a jóvenes entre 18 y 23 años, declaran no percibir ingresos ya que se encuentran al alero de sus padres u otro familiar quienes cubren sus gastos diarios de forma directa por lo cual no disponen del dinero, por otra parte se encuentran las dueñas de casa que disponen del dinero de su pareja para los gastos diarios, por lo tanto en dichos casos no es ella quien cubre directamente los gastos si no sus parejas.

Cuadro n° 7: Nivel de estudios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Educación básica incompleta	1	1,0	1,0
• Educación básica completa	1	1,0	2,0
• Educación media incompleta	6	6,1	8,1
• Educación media completa	29	29,3	37,4
• Instituto profesional incompleta	11	11,1	48,5
• Instituto profesional completa	7	7,1	55,6
• Educación universitaria incompleta	26	26,3	81,8
• Educación universitaria completa	16	16,2	98,0
• Universitaria de postgrado	2	2,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El nivel de educacional que prevalece entre los jóvenes chillanejos es educación media completa, agrupando al 29,3% de la población. En tanto, un 26,3% de la población está cursando educación universitaria; un 16,2% posee estudios de educación universitaria completa; un 18,2% de la población realiza sus estudios en institutos profesionales; de ellos un 39% ha concluido sus estudios.

Cuadro n° 8: toma de decisiones financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Usted	21	21,2	21,2
• Su pareja	3	3,0	24,2
• Sus padres	49	49,5	73,7
• Las decisiones las toma la mitad usted y la mitad su pareja/sus padres	22	22,2	96,0
• Otro familiar	4	4,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

La toma de decisiones financieras en los hogares de adultos jóvenes son lideradas principalmente por los padres de éstos u otro familiar (56,5%), contra un 22,2% de los casos en que las decisiones son tomadas de forma compartida con los jóvenes y 21% en que este es el único responsable de decidir el rumbo financiero de los recursos del hogar. Ello debido a la edad; el 43% tiene entre 18 y 23 años; y situación ocupacional de los sujetos; el 40% no trabaja ya sea por que estudia, está desempleado o cuida el hogar.

Cuadro n° 9: Comportamiento frente a estado de cuenta bancario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No aplica	16	16,2	16,2
• Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados	38	38,4	54,5
• Chequea el saldo solo para verificar que se vea OK	15	15,2	69,7
• Solo mira el saldo final	21	21,2	90,9
• No lo mira	9	9,1	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El comportamiento al momento de revisar los movimientos realizados en la cuenta bancaria es variado, ya que un 38,4% es cuidadoso y chequea los recibos, movimientos y gastos que realiza desde la cuenta bancaria, un 21% sólo mira el saldo final disponible, frente a un 15% que sólo chequea que el saldo para verificar

que se vea correcto, y quienes no revisan sus movimientos que representan el 9% de la población.

Cuadro n° 10: Posesión línea de crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No aplica	16	16,2	16,2
Si	18	18,2	34,3
No	48	48,5	82,8
No sabe/No responde	17	17,2	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Al consultar a los individuos por la existencia de la posibilidad de realizar un sobre giro desde su cuenta bancaria un 17,2% declara no tener conocimiento al respecto, mientras que el 48,5% de los consultados no tiene acceso a una línea de crédito y quienes tienen la posibilidad de realizar un sobregiro representan un 18,2% del total encuestado, dejando ver que una minoría cuenta con esta fuente de financiamiento.

Cuadro n° 11: Acceso múltiples cuentas bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No aplica	16	16,2	16,2
Si	23	23,2	39,4
No	60	60,6	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Quienes están incluidos en el sistema financiero formal poseen en su mayoría solo una cuenta bancaria (82,2%). Sólo el 17,8% de los encuestados se declara poseedor de dos o más cuentas bancarias, lo que demuestra que desde este punto de vista los jóvenes si poseen inclusión pero no completamente, pues en su mayoría poseen Cuenta Rut la cual es de fácil acceso, en comparación a otros tipo de cuenta bancaria.

Cuadro n° 12: Destino deudas de consumo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No aplica	87	87,9	87,9
• Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	2	2,0	89,9

• Alimentación y/o vestuario.	2	2,0	91,9
• Otro, (viajes)	2	2,0	93,9
• Suscripción a alguna organización, Educación, Alimentación y/o vestuario y Adquisición artículos tecnológicos	1	1,0	94,9
• Gastos médicos, alimentación, electrodomésticos y tecnología	2	2,1	97,0
• Otro, (auto)	2	2,0	99,0
• Educación, gastos médicos y alimentación y/o vestuario	1	1,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El principal destino que dan los jóvenes que poseen crédito de consumo (12,1%) es financiamiento de educación, alimentación y vestuario, viajes, adquisición de electrodomésticos, adquisición de artículos tecnológicos y financiamiento automotriz, es decir, el principal uso de estos fondos radica principalmente en la obtención de bienes y/o servicios de tipo suntuario.

Cuadro n° 13: Número de bancos con los que posee deuda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No aplica	69	69,7	69,7
Si	4	4,0	73,7
No	26	26,3	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

De quienes poseen deudas con bancos, solo un 4% está endeudado con más de uno, los que en su mayoría se encuentra endeudado con dos instituciones financieras.

Cuadro n° 14: Fuente de dinero en efectivo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No corresponde	5	5,1	5,1
• Tarjeta de débito en cajero automático	66	66,7	71,7
• Tarjeta de crédito en cajero automático	5	5,1	76,8
• Vuelto obtenido de compras en el comercio	7	7,1	83,8
• Obtiene el dinero en efectivo (cheque) desde el pago de su remuneración o pensión	16	16,2	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

La tendencia entre los jóvenes para obtener dinero en efectivo radica principalmente en el uso de tarjeta de débito en cajeros automáticos (66,7%), debido a lo práctico que resulta la utilización de este medio; seguido por obtener el dinero desde el pago de su remuneración (16,2%); en tanto un 7% obtiene efectivo mediante la solicitud de vuelto al realizar compras en el comercio; y solo el 5% utiliza tarjetas de crédito para retirar dinero.

Cuadro n° 15: Destino deuda tarjeta de multitienda y/o tarjeta de crédito bancaria.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No aplica	91	91,9	91,9
• Servicio de cable e internet	1	1,0	92,9
• Alimentación y/o vestuario.	4	4,0	97,0
• Alimentación y/o vestuario y/o adquisición de electrodomésticos y/o adquisición de artículos tecnológicos	3	3,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

De quienes adquieren deuda con tarjetas de multitienda y/o de crédito bancaria para el pago de sus gastos diarios, un 50% la destina solo a alimentación y/o vestuario frente a un 37,5% que lo destina a alimentación y/o electrodomésticos y/o artículos tecnológicos y un 12,5% al pago de servicios de cable e internet, por lo que más del 50% del destino de los recursos de dicha fuente es para obtener bienes de consumo básico.

Cuadro n° 16: Posesión de deuda con otras fuentes de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	9	9,1	9,1
No	90	90,9	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El endeudamiento en la comuna está mayormente concentrado con bancos y casas comerciales, no obstante un 9,1% de la población posee alguna deuda con otro tipo de instituciones financieras.

Cuadro n° 17: Otras fuentes de deuda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No aplica	90	90,9	90,9
Cajas de compensación	3	3,0	93,9
Cooperativas de ahorro y crédito	1	1,0	94,9
Otros, SII	1	1,0	96,0
Otros, Universidad	1	1,0	97,0
Dentista	1	1,0	98,0
Familiar	2	2,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Del diverso mercado de fuentes de deuda, distintas a las casas comerciales y bancos, los individuos recurren principalmente a las cajas de compensación y a un financiamiento netamente informal como lo son las deudas con familiares, con un 34,4% y 22,2%, respectivamente.

Cuadro n° 18: Destino deuda no bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No aplica	90	90,9	90,9
• Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	2	2,0	92,9
• Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)	1	1,0	93,9
• Alimentación y/o vestuario.	1	1,0	94,9
• Otro, Partes del SII	1	1,0	96,0
• Otro, (Préstamo a familiar)	2	2,0	98,0
• Otro (dentista)	1	1,0	99,0
• Otros (postulación vivienda)	1	1,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El destino de los recursos obtenidos de dichas fuentes de deuda se encuentra ampliamente distribuido y no focalizado en la satisfacción de alguna necesidad o requerimiento en específico.

Cuadro n° 19: Deuda Total

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No sabe el monto	4	4,0	4,0
Sin deuda	45	45,5	49,5
1 - 100.000	17	17,2	66,7
100.001 - 200.000	11	11,1	77,8
200.001 - 300.000	1	1,0	78,8
500.001 - 600.000	3	3,0	81,8
600.001 - 1.000.000	2	2,0	83,8
1.000.001 - 5.000.000	8	8,1	91,9
5.000.001 - 10.000.000	4	4,0	96,0
10.000.001 - 15.000.000	3	3,0	99,0
20.000.001 - y más	1	1,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo a lo esperado, un 54,5% de la población declara poseer algún tipo de deuda, frente al 45,5% que no está endeudado, donde endeudamiento promedio de 19,40 veces su ingreso, explicado principalmente por deudas de estudio y debido a que estos sujetos, en su mayoría aun no trabajan y son muy jóvenes.

Cuadro n° 20: Mantención registro de compras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Si, las boletas	25	25,3	25,3
• Si, anota en algún papel los gastos	8	8,1	33,3
• Si, conserva el registro en medios digitales	4	4,0	37,4
• No	62	62,6	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Se puede observar que un 62,6% de los encuestados no lleva un control efectivo de los gastos que efectúa a diario, lo cual no es un buen indicador, pues al no poseer este control pueden gastar más de lo que tienen, y cuando dichos recursos se agoten caer en insolvencia y recurrir a un financiamiento en base a deuda.

Cuadro n° 21: Preferencias según escala de Lickert

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Afirmación 1	18	18	17	16	9	11	10
Afirmación 2	12	12	7	15	9	20	23
Afirmación 3	22	29	8	13	6	11	7
Afirmación 4	27	26	19	8	10	6	2
Afirmación 5	33	24	12	9	12	3	6
Afirmación 6	24	24	18	10	4	13	6
Afirmación 7	2	7	12	21	12	30	15
Afirmación 8	5	14	15	28	12	13	12

Fuente: Elaboración propia

- ❖ Afirmación 1: Soy más un ahorrador que un gastador
- ❖ Afirmación 2: Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas
- ❖ Afirmación 3: Prefiero recortar gastos que pagar todos los gastos normales que realizo con una línea de crédito o tarjeta de crédito que no podría pagar todos los meses
- ❖ Afirmación 4: Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día
- ❖ Afirmación 5: Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas
- ❖ Afirmación 6: Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de "vacas flacas"
- ❖ Afirmación 7: Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo
- ❖ Afirmación 8: Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación

En general, los individuos se consideran organizados en la administración del dinero diario y declaran no tener mayores problemas al pagar sus deudas; no les es satisfactorio gastar su dinero; tienden levemente al ahorro; y prefieren recortar un gasto que comprar cosas a crédito. Sin embargo, frente al ahorro previsional, sólo a 37 individuos les importa frente a 34 que se inclinan por vivir el día a día y 28 que no les importa en demasía. Esto demuestra el nivel de conciencia que los jóvenes, a pesar de su corta edad y poca inclusión en el mercado laboral, poseen frente a la importancia del correcto manejo de las finanzas personales.

Cuadro n° 22: Últimos gastos pagados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No responde/No cubre gastos	6	6,1	6,1
• Servicio de cable e internet	2	2,0	8,1
• Gas, electricidad, agua o teléfono	4	4,0	12,1
• Dividendo (hipoteca)	1	1,0	13,1
• Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)	1	1,0	14,1
• Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	4	4,0	18,2
• Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)	2	2,0	20,2
• Alimentación y/o vestuario.	18	18,2	38,4

• Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.)	1	1,0	39,4
• Cable y/o gas y/o impuesto* y/o seguro** y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electrodomésticos y/o tecnología y/u otros***	43	43,4	82,8
• Gas, alimentación	4	4,0	86,9
• Cable, gas y alimentación	4	4,0	90,9
• Educación y alimentación	3	3,0	93,9
• Cable, gas, educación, gastos médicos y alimentación	3	3,0	97,0
• Gas, educación y alimentación	3	3,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

*Impuesto automotrices

**Seguros automotrices

***Otros: arriendos, viajes, movilización, combustible, entretenimiento, deudas, dentista, útiles de aseo

Se concluye que el adulto joven de la comuna da prioridad a la satisfacción de necesidades primarias, ya que al menos un 48,2% de éstos durante el último mes efectuó un consumo solo de bienes y/o servicios de tipo básico, esto sin tener en consideración a quienes representan el 43,4% con un consumo más bien mixto.

Cuadro n° 23: Fuente de financiamiento últimos gastos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• No aplica/No cubre gastos diarios	6	6,1	6,1
• Tenía fondos suficientes en la cuenta bancaria, sin necesidad de recurrir a crédito	18	18,2	24,2
• Pagó con la cuenta bancaria y recurrió a la línea de crédito.	1	1,0	25,3
• Pagó con la tarjeta de crédito bancaria	2	2,0	27,3
• Sacó ahorros	9	9,1	36,4
• Hizo un recorte de gastos	2	2,0	38,4
• Pidió prestado a un familiar/amigo	11	11,1	49,5
• Utilizó alguna tarjeta de multitienda	1	1,0	50,5
• Utilizó efectivo que tenía disponible	48	48,5	99,0
• No ha pagado	1	1,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Un 66,7% de la población utilizó como principal fuente de financiamiento de sus gastos durante el último mes, recursos propios ya fueran provenientes de sus ingresos o de dinero que tenían disponible para el pago de estos, seguido por un 11,1% que a pesar de no tener dinero disponible para cubrir estos gastos

recurrieron a sus ahorros o a un recorte de gastos en lugar de utilizar deuda. Quienes recurrieron a deuda representan un 15,1% compuesto por deuda formal (4%) y deuda informal (11,1%).

Cuadro n° 24: Comportamiento frente a imprevistos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Recorte de gastos	11	11,1	11,1
• Sacar dinero de ahorros	16	16,2	27,3
• Vender alguna inversión o pertenencia	11	11,1	38,4
• Usar tarjetas de créditos (bancarias o de multitienda)	8	8,1	46,5
• Pedir un préstamo bancario	6	6,1	52,5
• Pedir prestado a un familiar/amigo	29	29,3	81,8
• Obtener un segundo trabajo o trabajar horas extras	12	12,1	93,9
• No podría hacer frente a la situación y no podría solucionar el problema	5	5,1	99,0
• Usar tarjeta de crédito (bancaria o de multitienda) y pedir un préstamo bancario	1	1,0	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Frente a las situación adversas los individuos tienden a recurrir a financiamiento externo el que principalmente encuentran en familiares o amigos (29,3%), es decir, preferirían recurrir a una fuente de financiamiento informal, lo cual puede ser gatillado por la dificultades de acceso al sistema formal, y los elevados costos finales de los recursos solicitados, le siguen quienes se inclinan por el uso de recursos propios como los ahorros (16,2%) y quienes optan por efectuar un recorte en los gastos que normalmente efectúan (11,1%).

Cuadro n° 25: Preferencias al solicitar un crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Solicita el crédito en el banco/casa comercial que le dé más confianza sin consultar previamente...	5	5,1	5,1
• Cotiza en más de un banco/casa comercial para ver cuál le ofrece el crédito más conveniente.	32	32,3	37,4
• Cotiza el artículo que desea comprar.	40	40,4	77,8
• Generalmente acepta créditos de aquellos bancos que le hacen una oferta personalizada...	1	1,0	78,8
• Le pregunta a algún familiar o amigo suyo donde es más conveniente solicitar un crédito	21	21,2	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Antes de solicitar un crédito, la mayoría de los individuos se inclina principalmente por cotizar el artículo (40,4%) que desean comprar con el fin de saber el monto a solicitar; un 32,3% prefiere cotizar, en el mejor de los casos, en más de un banco para hacerse una idea de dónde conviene pedir un crédito; y un 21,2% se inclina por preguntar a algún familiar o amigo. Y son los menos quienes aceptan un crédito de cualquier entidad financiera sin asesoramiento, dejando en evidencia lo consciente que es la juventud de la importancia que tiene informarse antes de contraer una deuda de este tipo.

Cuadro n° 26: Frecuencia de revisión de efectivo disponible

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	33	33,3	33,3
Casi todo el tiempo	21	21,2	54,5
A veces	27	27,3	81,8
Pocas veces	10	10,1	91,9
Nunca	8	8,1	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Lo ideal sería que las personas siempre revisaran la cantidad de dinero que tienen disponible, para no llegar a fin de mes sin recursos y tener que verse en la obligación de recurrir financiar sus necesidades con deuda, frente a esta situación solo un 33,3% efectúa a cabalidad esta acción y un 21,2% lo hace casi todo el tiempo.

Cuadro n° 27: Cómo enfrentar situaciones de emergencia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Sin respuesta	1	1,0	1,0
• Recurre a la línea de crédito de la cuenta corriente	13	13,1	14,1
• Solicita un préstamo a alguna institución financiera	16	16,2	30,3
• Vende activos para solventar los gastos	16	16,2	46,5
• Recurre a créditos de “segunda mano”, tales como empeñar algún anillo de oro	7	7,1	53,5
• Utiliza ahorros previos	46	46,5	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

La mayor parte de los encuestados (46,5%) prefiere utilizar ahorros frente a una emergencia, por sobre contraer algún tipo de deuda (36,4%), dejando en claro, que a pesar de los niveles de deuda; los que se deben en su mayoría a deudas de estudio, los jóvenes de la comuna se presentan una actitud negativa hacia el endeudamiento.

Cuadro n° 28: Solvencia frente a disminución de ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sin respuesta	2	2,0	2,0
Menos de un mes	41	41,4	43,4
Entre uno y tres meses	31	31,3	74,7
Entre tres a seis meses	13	13,1	87,9
Entre seis y doce meses	6	6,1	93,9
Más de un año	6	6,1	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

A raíz del escaso emprendimiento al ahorro, un 87,8% de los consultados al ver disminuido su ingreso a un cuarto del actual, no podría seguir solventando sus gastos por más de un año, situación frente a la cual lo más probable será que estos recurran al sistema financiero en busca de recursos o a la deuda informal, aunque estos presenten una actitud negativa frente a esta acción, pues a pesar de ello no ahorran para el futuro o para emergencias.

Cuadro n° 29: Planificación a largo plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
• Sin respuesta	1	1,0	1,0
• La educación de los hijos.	10	10,1	11,1
• El barrio y la casa en la cual habitará (gastos por hipoteca/arriendo).	8	8,1	19,2
• Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.	4	4,0	23,2
• Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.	8	8,1	31,3
• Ahorros previsionales.	4	4,0	35,4
• La educación de los hijos y/o gastos fijo y/o probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.	8	8,1	43,4
• El barrio y la casa en la cual habitara y probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.	7	7,1	50,5
• La educación y/o el barrio y la casa y/o gastos fijos y/o probables imprevistos y/o ahorros previsionales.	28	28,3	78,8

• La educación de los hijos, el barrio y la casa en la cual habitara y probables imprevistos.	1	1,0	79,8
• La educación de los hijos y/o el barrio y la casa en la cual habitara y/o probables imprevistos y/o gastos fijos.	20	20,2	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Sólo un 32,4% de los encuestados tendría en consideración para el largo plazo los ahorros previsionales, lo que demuestra que más del 50% de la población mantiene una actitud negativa y adversa tanto al ahorro en si como al largo plazo, por lo que les es más importante desarrollar actividades de corto plazo y considerar en una planificación conceptos que más bien implican un gasto y una inversión que aquellos que significan un ahorro.

5.1.1 Tablas indicadores de Educación Financiera

Cuadro n° 30 : Actitudes hacia el ahorro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Negativa	74	74,7	74,7
Positiva	25	25,3	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Desafortunadamente, un 74,7% de la población adulto joven de la comuna de Chillán presenta actitudes y preferencias negativas hacia el ahorro y el largo plazo, indicador que afecta negativamente al nivel de educación financiera de éstos.

Cuadro n° 31: Tipo de Comportamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Negativo	69	69,7	69,7
Positivo	30	30,3	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Un 69,7% presenta un comportamiento negativo a la hora de tomar decisiones financieras de gran importancia para su bienestar, como por ejemplo no consultar en más de un banco cuando se desea pedir un crédito, tener como principal opción de financiamiento de necesidades básicas, las deuda, o frente a

situaciones adversas recurrir a la deuda para pagar los gastos, afectando negativamente el bienestar financiero del individuo.

Cuadro n° 32: Nivel de conocimiento financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nulo	39	39,4	39,4
Alto	1	1,0	40,4
Medio	8	8,1	48,5
Bajo	51	51,5	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo a lo esperado, un 39,4% carece de conocimiento financiero, ya que desconocía la respuesta de las 6 preguntas relacionadas con este ítem, en tanto un 51,5% posee un bajo nivel de conocimiento, pero sus respuestas correctas no fueron superiores a 2. Dicho indicador es preocupante pues muestra que los jóvenes están tomando decisiones de forma desinformada, implicando que no sean las mejores.

Cuadro n° 33: Nivel de Inclusión en el Sistema Financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nulo	9	9,1	9,1
Alto	20	20,2	29,3
Medio	37	37,4	66,7
Bajo	33	33,3	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

A pesar de la gran oferta de productos con los que cuenta el mercado financiero actual y las facilidades de acceso y manejo, el adulto joven de nuestra comuna posee poca inclusión en el sistema financiero, ya que solo un 20,2% posee un alto nivel de inclusión, el cual está dado por una posesión de mínimo 5 productos y/o servicios financieros frente a un nivel medio de inclusión el cual concentra la mayor población con un 37,4%.

5.2 ANALISIS TABLAS CRUZADAS

Se presenta el análisis en conjunto de las variables más importantes, combinando con aquéllas que de forma individual no entregan mayor información.

Cuadro n° 34: Edad – estado civil – ingresos

Edad	¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
18 años - 23 años 43,4%	Soltero 83,7%	Sin Ingresos	8	22,2	22,2
		1 - 100.000	11	30,6	52,8
		100.001 - 200.000	8	22,2	75,0
		200.001 - 300.000	9	25,0	100,0
	Casado 7%	1 - 100.000	1	33,3	33,3
		100.001 - 200.000	1	33,3	66,7
		200.001 - 300.000	1	33,3	100,0
	Conviviente 9,3%	Sin Ingresos	2	50,0	50,0
		1 - 100.000	1	25,0	75,0
		100.001 - 200.000	1	25,0	100,0
24 años - 28 años 39,4%	Soltero 79,5%	Sin Ingresos	7	22,6	22,6
		1 - 100.000	4	12,9	35,5
		100.001 - 200.000	9	29,0	64,5
		200.001 - 300.000	3	9,7	74,2
		300.001 - 400.000	3	9,7	83,9
		400.001 - 500.000	4	12,9	96,8
		600.000 - y más	1	3,2	100,0
	Casado 2,6%	1 - 100.000	1	100,0	100,0
	Conviviente 17,9%	1 - 100.000	2	28,6	28,6
		100.001 - 200.000	4	57,1	85,7
		200.001 - 300.000	1	14,3	100,0
29 años - 33 años 13,1%	Soltero 46,1%	Sin Ingresos	1	16,7	16,7
		100.001 - 200.000	1	16,7	33,3
		200.001 - 300.000	2	33,3	66,7
		600.000 - y más	2	33,3	100,0
	Casado 23,1	Sin Ingresos	2	66,7	66,7
		100.001 - 200.000	1	33,3	100,0
	Conviviente 23,1	1 - 100.000	1	33,3	33,3
		400.001 - 500.000	1	33,3	66,7
		600.000 - y más	1	33,3	100,0
	Separado o Divorciado 7,7	200.001 - 300.000	1	100,0	100,0
34 años - 38 años 3%	Casado 33,3%	300.001 - 400.000	1	100,0	100,0
	Conviviente 33,3%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	Separado o Divorciado 33,4%	1 - 100.000	1	100,0	100,0

39 años - 43 años 1%	Casado 100%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
-------------------------	----------------	-------------------	---	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

La mayor parte de la población estudiada se concentra en el rango etario de 18 a 23 años, con un 43,4% del total, de estos un 83,7% están solteros, 7% son casados y 9,3% están conviviendo, de los cuales en ninguno de los casos sus ingresos percibidos son superiores a \$ 300.000.

Un 39,4% tiene entre 24 a 28 años, los cuales en su mayoría están solteros (79,5%) de los que un 38,7% perciben un ingreso entre \$ 100.000 y \$ 300.000, frente a quienes no perciben ingresos (22,6%) y quienes perciben un ingreso entre \$300.000 y \$600.000, que representan un 22,6%.

Entre 29 y 33 años se concentra un 13,11% de la población, de los cuales un 46,1% está soltero, con ingresos que bordean los \$300.000 al mes; un 23,1% está casado y mayoritariamente no perciben ingresos; y un 23,1% convive y sus ingresos alcanzan a \$1.000.000.

Gran parte de la población se concentra entre los 18 y 28 años, en su mayoría están solteros con ingresos cercanos al sueldo mínimo, y una minoría percibe ingresos que pueden alcanzar los \$600.000 mensuales.

Cuadro n° 35: Deuda bancaria – tipo de deuda

¿Está endeudado con algún banco en este momento?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si 30,3%	Crédito hipotecario	2	6,7	6,7
	Crédito de consumo	10	33,3	40,0
	Crédito universitario	16	53,3	93,3
	Crédito hipotecario y crédito de consumo	1	3,3	96,7
	Crédito de consumo y crédito universitario	1	3,3	100,0
No 67,7%	No aplica	69	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Tan solo un 30,3% de la población, actualmente posee compromisos con bancos por la solicitud de algún préstamo, los que se encuentran concentrados en un 53,3% que corresponde a créditos universitarios y un 33,3% a créditos de consumo.

Cuadro n° 36: Ahorro – nivel de ingresos

¿Posee ahorros o inversiones para enfrentar alguna emergencia?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si 48,5%	Sin Ingresos	8	16,7	16,7
	1 - 100.000	8	16,7	33,3
	100.001 - 200.000	13	27,1	60,4
	200.001 - 300.000	12	25,0	85,4
	300.001 - 400.000	3	6,3	91,7
	400.001 - 500.000	2	4,2	95,8
	600.000 - y más	2	4,2	100,0
No 51,5%	Sin Ingresos	13	25,5	25,5
	1 - 100.000	14	27,5	52,9
	100.001 - 200.000	13	25,5	78,4
	200.001 - 300.000	5	9,8	88,2
	300.001 - 400.000	1	2,0	90,2
	400.001 - 500.000	3	5,9	96,1
	600.000 - y más	2	3,9	100,0

Fuente: Elaboración propia

Cerca de la mitad de la población (48,5%) posee ahorros para enfrentar alguna emergencia, frente a un 51,5% que no lo hace. De quienes poseen ahorros, este se concentra principalmente entre quienes no poseen ingresos y quienes tienen un ingreso igual o inferior a \$300.000, mientras que los que reciben un ingreso superior y ahorran, son menos. Entre quienes no ahorran destacan quienes no poseen ingresos y quienes perciben hasta \$200.000.

Por lo tanto, a mayor nivel de ingreso son menos quienes ahorran, lo que se puede deber a que se encuentran muy seguros de que con sus ingresos serán capaces de solventar cualquier inconveniente

Cuadro n° 37: Estado civil – con quien vive – nivel de ingresos

¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor?	¿Con quién vive usted en su hogar?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltero 73,7%	Sin Ingresos	1	16,7	16,7
	1 - 100.000	1	16,7	33,3
	Solo 100.001 - 200.000	1	16,7	50,0
	8,2% 200.001 - 300.000	1	16,7	66,7
	300.001 - 400.000	1	16,7	83,3
	400.001 - 500.000	1	16,7	100,0
	Con su pareja 100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
	1,4%			
	Con su pareja e Sin Ingresos	1	33,3	33,3

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

	hijo (os) de 15 años o menos 4,1%	100.001 - 200.000	1	33,3	66,7
		200.001 - 300.000	1	33,3	100,0
	Con sus padres 60,3%	Sin Ingresos	9	20,5	20,5
		1 - 100.000	8	18,2	38,6
		100.001 - 200.000	13	29,5	68,2
		200.001 - 300.000	9	20,5	88,6
		300.001 - 400.000	1	2,3	90,9
		400.001 - 500.000	3	6,8	97,7
		600.000 - y más	1	2,3	100,0
	Otro familiar 11%	Sin Ingresos	1	12,5	12,5
		1 - 100.000	2	25,0	37,5
		100.001 - 200.000	1	12,5	50,0
		200.001 - 300.000	2	25,0	75,0
		300.001 - 400.000	1	12,5	87,5
		600.000 - y más	1	12,5	100,0
	Con sus padres y otro familiar 13,7%	Sin Ingresos	4	40,0	40,0
		1 - 100.000	3	30,0	70,0
		100.001 - 200.000	1	10,0	80,0
		200.001 - 300.000	1	10,0	90,0
	Con su pareja y/o con sus hijos menores de 15 años, y/o con sus padres y/u otro familiar 1,4%	600.000 - y más	1	10,0	100,0
		1 - 100.000	1	100,0	100,0
Casado 9,1%	Con su pareja 60,8%	100.001 - 200.000	2	100,0	100,0
	Con su pareja e hijo (os) de 15 años o menos 33,3%	Sin Ingresos	2	50,0	50,0
		1 - 100.000	1	25,0	75,0
		300.001 - 400.000	1	25,0	100,0
	Con sus padres 11,1%	200.001 - 300.000	1	100,0	100,0
	Con su pareja e hijo (os) de 15 años o menos y con sus padres 11,1%	1 - 100.000	1	100,0	100,0
Conviviente	Con su pareja	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
		1 - 100.000	1	33,3	33,3

15,2%	20%	100.001 - 200.000	1	33,3	66,7
		400.001 - 500.000	1	33,3	100,0
	Con su pareja e	Sin Ingresos	2	25,0	25,0
	hijo (os) de 15	1 - 100.000	2	25,0	50,0
	años o menos	100.001 - 200.000	3	37,5	87,5
	53,3%	600.000 - y más	1	12,5	100,0
	Con sus padres	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
	6,6%				
	Otro familiar	200.001 - 300.000	1	100,0	100,0
	6,6%				
	Con sus padres y	1 - 100.000	1	100,0	100,0
	otro familiar				
	6,6%				
	Con su pareja y/o	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	con sus hijos				
Separado o Divorciado	menores de 15				
	años, y/o con sus				
	padres y/u otro				
2%	familiar				
	6,6%				
	Otro familiar	200.001 - 300.000	1	100,0	100,0
	50%				
	Con su pareja y/o	1 - 100.000	1	100,0	100,0
	con sus hijos				
	menores de 15				
	años, y/o con sus				
	padres y/u otro				
	familiar				
	50%				

Fuente: Elaboración propia

Los jóvenes de la comuna se encuentran principalmente solteros representando un 73,7% del total de la población encuestada, los cuales viven principalmente con sus padres (60,3%), otro familiar (11%) y con sus padres y otros familiar (13,7%), cuyos ingresos oscilan entre los 0 y \$300.000. Otra parte representativa de la población se encuentra conviviendo (15,2%), los que en su mayoría viven con su pareja e hijos menores de 15 años, obteniendo un ingreso que en su mayoría no supera los \$200.000 siendo casi en su totalidad mujeres, tendiendo a explicar los bajo de los ingresos.

Cuadro n° 38: Cuenta bancaria – tipo de cuenta – ingresos

¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal?	¿Qué tipo de cuenta es?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si 83,8%	Sin Ingresos	15	22,4	22,4
	1 - 100.000	16	23,9	46,3
	Cuenta Rut o Cuenta	19	28,4	74,6
	Vista	11	16,4	91,0
	80,7%	2	3,0	94,0
	300.001 - 400.000	3	4,5	98,5
	400.001 - 500.000	1	1,5	100,0
	600.000 - y más			
	Sin Ingresos	2	16,7	16,7
	1 - 100.000	1	8,3	25,0
	Cuenta Corriente	2	16,7	41,7
	14,5%	3	25,0	66,7
	200.001 - 300.000	1	8,3	75,0
	300.001 - 400.000	3	25,0	100,0
	600.000 - y más			
	1 - 100.000	1	25,0	25,0
	Cuenta Rut o Cuenta	1	25,0	50,0
	Vista y Cuenta	1	25,0	75,0
	Corriente	1	25,0	100,0
	4,8%			
	300.001 - 400.000	1	25,0	100,0
	Total	4	100,0	
No (pase a la pregunta) 16,2%	Sin Ingresos	4	25,0	25,0
	1 - 100.000	4	25,0	50,0
	100.001 - 200.000	4	25,0	75,0
	200.001 - 300.000	2	12,5	87,5
	400.001 - 500.000	2	12,5	100,0

Fuente: Elaboración propia

El 83,8% de los consultados posee algún tipo de cuenta bancaria, la que corresponde principalmente a Cuenta Rut o Cuenta Vista representando un 80,7% del total, dado por los que cuentan con ingresos inferiores o iguales a \$300.000, sin embargo, el 22,4% no percibe ningún tipo de ingresos por lo que se asume corresponderían especialmente a Cuenta Rut ya que este producto se ha masificado en el último tiempo como consecuencia de los casi nulos requisitos que se exigen para su apertura y los diversos convenios con ayudas estatales. En tanto solo un 14,5% posee una cuenta corriente que coincide especialmente con jóvenes que poseen estudios universitarios, ya sean completos o incompletos, independiente del nivel de ingresos alcanzado.

Cuadro n° 39: Tarjeta de crédito – avance en efectivo – ingreso

¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito bancaria?	¿Existe la posibilidad en su tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito de realizar un avance de efectivo?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si 57,6%	Sin Ingresos	5	10,4	10,4
	1 - 100.000	8	16,7	27,1
	100.001 - 200.000	18	37,5	64,6
	Si 84,2%	10	20,8	85,4
	200.001 - 300.000	2	4,2	89,6
	300.001 - 400.000	3	6,3	95,8
	400.001 - 500.000	2	4,2	100,0
	600.000 - y más			
	No 15,8%	2	22,2	22,2
	Sin Ingresos	5	55,6	77,8
No 42,4%	100.001 - 200.000	1	11,1	88,9
	300.001 - 400.000	1	11,1	100,0
	Sin Ingresos	14	33,3	33,3
	1 - 100.000	9	21,4	54,8
	100.001 - 200.000	7	16,7	71,4
	200.001 - 300.000	7	16,7	88,1
	300.001 - 400.000	1	2,4	90,5
	400.001 - 500.000	2	4,8	95,2
	600.000 - y más	2	4,8	100,0

Fuente: Elaboración propia

Un 42,4% de los encuestados no posee ninguna tarjeta de crédito bancaria o de multitienda, mientras un 57,6% de éstos posee al menos una, donde un 84,2% tiene la posibilidad de efectuar un retiro de dinero en efectivo, representados en su mayoría por quienes poseen una renta entre \$100.000 - \$200.000 (37,5%) y un entre \$200.001 - \$300.000 (20,8%). En tanto, quienes no pueden efectuar dicho retiro de dinero representan sólo un 15,8% de quienes poseen tarjeta de crédito. De este modo, quienes declaran tener menores ingresos son quienes tienen mayores posibilidades de endeudarse.

Cuadro n° 40: Cuenta bancaria – medios de pago – ingresos

¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal?	¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si 83,8%	Sin Ingresos	10	21,3	21,3
	1 - 100.000	12	25,5	46,8
	Efectivo 56,6%	10	21,3	68,1
	100.001 - 200.000	10	21,3	89,4
	200.001 - 300.000	2	4,3	93,6
	300.001 - 400.000	2	4,3	97,9
	400.001 - 500.000	1	2,1	100,0
	600.000 - y más	2	16,7	16,7
	Tarjeta de débito 14,5%	2	16,7	33,3
	100.001 - 200.000	4	33,3	66,7
	200.001 - 300.000	3	25,0	91,7
	300.001 - 400.000	1	8,3	100,0
	Tarjeta de multitienda 1,2%	1	100,0	100,0
	No paga los gastos del día a día 3,6%	2	66,7	66,7
	Sin Ingresos	1	33,3	100,0
	1 - 100.000	1	6,7	6,7
	Efectivo y tarjeta de débito 16,8%	3	20,0	26,7
	100.001 - 200.000	6	40,0	66,7
	200.001 - 300.000	1	6,7	73,3
	300.001 - 400.000	1	6,7	80,0
	600.000 - y más	3	20,0	100,0
No (pase a la pregunta) 16,2%	Efectivo y/o tarjeta de débito y/o tarjeta de crédito bancaria y/o tarjeta de multitienda. 12%	2	40,0	40,0
	Sin Ingresos	2	40,0	80,0
	100.001 - 200.000	1	20,0	100,0
	200.001 - 300.000	1	20,0	100,0
	Sin Ingresos	1	9,1	9,1
	Efectivo 68,8%	4	36,4	45,5
	100.001 - 200.000	3	27,3	72,7
	200.001 - 300.000	2	18,2	90,9
	400.001 - 500.000	1	9,1	100,0
	No paga los gastos del día a día 18,7%	3	100,0	100,0
	Efectivo y/o tarjeta de débito y/o tarjeta de crédito bancaria y/o tarjeta de multitienda. 12,5%	1	50,0	50,0
	100.001 - 200.000	1	50,0	100,0
	400.001 - 500.000			

Fuente: Elaboración propia

El 83,8% de la población consultada admite poseer al menos una cuenta bancaria a su nombre, de ellos un 56,6% utiliza como medio de pago habitual el dinero en efectivo, un 16,8% utiliza las tarjetas de débito y efectivo para el pago de sus gastos diarios mientras que sólo un 14,5% de la población poseedora de una cuenta bancaria utiliza la tarjeta de débito asociada a su cuenta para realizar el pago de sus gastos; de este segmento de la población la renta en su mayoría (69,9%), no supera los \$300.000.

De aquella población que no tiene acceso directo a una cuenta bancaria (16,2%), el medio de pago más utilizado es el efectivo, preferido por un 66,8% de quienes no poseen cuenta bancaria los que se caracterizan por tener un ingreso no superior a los \$200.000, un 12,5% de éste segmento realiza el pago de sus gastos con tarjetas de débito y/o crédito, en estos casos la tarjeta de débito pertenece al cónyuge, conviviente u otro familiar quien facilita este instrumento de pago al encuestado; quienes no cuentan con ingresos y no pagan sus gastos diarios representan a un 18,7% de la población.

Cuadro n° 41: Compromisos – deuda – ingreso

¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente?	Deuda		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No responde por que no posee ningún compromiso o deuda 2%	No sabe el monto 50%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	Sin deuda 50%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
Pago mis compromisos y deudas sin dificultad alguna 47,5%	No sabe el monto 2,1%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	Sin deuda 57,4%	Sin Ingresos	7	25,9	25,9
		1 - 100.000	9	33,3	59,3
		100.001 - 200.000	5	18,5	77,8
		200.001 - 300.000	5	18,5	96,3
		600.000 - y más	1	3,7	100,0
	1 - 100.000 12,8%	Sin Ingresos	1	16,7	16,7
		1 - 100.000	2	33,3	50,0
		100.001 - 200.000	2	33,3	83,3
		300.001 - 400.000	1	16,7	100,0
	100.001 - 200.000 8,5%	100.001 - 200.000	1	25,0	25,0
		200.001 - 300.000	2	50,0	75,0
		400.001 - 500.000	1	25,0	100,0
	200.001 - 300.000 2,1%	600.000 - y más	1	100,0	100,0
	500.001 - 600.000 2,1%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
	600.001 - 1.000.000 4,2%	1 - 100.000	1	50,0	50,0
		300.001 - 400.000	1	50,0	100,0
	5.000.001 - 10.000.000 4,2%	100.001 - 200.000	1	50,0	50,0
		200.001 - 300.000	1	50,0	100,0
	10.000.001 - 15.000.000	200.001 - 300.000	1	50,0	50,0

	2,1%	400.001 - 500.000	1	50,0	100,0
	20.000.001 - y más	300.001 - 400.000	1	100,0	100,0
	2,1%				
	No sabe el monto	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	2,5%				
Pago mis compromisos y deudas, pero es difícil de vez en cuando 40,4%	Sin deuda 32,5%	Sin Ingresos	4	30,8	30,8
		1 - 100.000	2	15,4	46,2
		100.001 - 200.000	2	15,4	61,5
		200.001 - 300.000	1	7,7	69,2
		300.001 - 400.000	1	7,7	76,9
		400.001 - 500.000	3	23,1	100,0
	1 - 100.000 25%	Sin Ingresos	1	10,0	10,0
		1 - 100.000	4	40,0	50,0
		100.001 - 200.000	4	40,0	90,0
		200.001 - 300.000	1	10,0	100,0
	100.001 - 200.000 12,5%	1 - 100.000	1	16,7	16,7
		100.001 - 200.000	3	50,0	66,7
		200.001 - 300.000	2	33,3	100,0
	500.001 - 600.000 2,5%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
	1.000.001 - 5.000.000 17,5%	100.001 - 200.000	2	28,6	28,6
		200.001 - 300.000	3	42,9	71,4
		600.000 - y más	2	28,6	100,0
	5.000.001 - 10.000.000 2,5%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
	10.000.001 - 15.000.000 2,5%	1 - 100.000	1	100,0	100,0
Pago mis compromisos y deudas, pero siempre es difícil 3%	Sin deuda 33,3%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	1 - 100.000 33,3%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0
	100.001 - 200.000 33,3%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0

Estoy quedando atrasado en algunos pagos de compromisos o deudas 3%	No sabe el monto 33,3%	1 - 100.000	1	100,0	100,0
	Sin deuda 66,7%	Sin Ingresos 1 - 100.000	1 1	50,0 50,0	50,0 100,0
Tengo verdaderos problemas financieros y estoy muy atrasado en el pago de mis compromisos o deudas 4%	Sin deuda 25%	200.001 - 300.000	1	100,0	100,0
	500.001 - 600.000 25%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	1.000.001 - 5.000.000 25%	Sin Ingresos	1	100,0	100,0
	5.000.001 - 10.000.000 25%	100.001 - 200.000	1	100,0	100,0

Fuente: Elaboración Propia

El 47,5% se encuentran al día con el pago de sus compromisos o deudas, de los cuales el 57,4% corresponde a quienes no poseen compromisos financieros; seguido por quienes poseen una deuda inferior o igual a \$100.000 (12,8%), donde sus ingresos no son superiores a los \$200.000.

Quienes tienen alguna dificultad en el pago de sus compromisos, representan un 40,4%, de ellos un 32,5% no posee deuda, considerando que no solo las deudas son un compromiso financiero, también lo son los arriendos y pequeños compromisos con algún familiar, que los individuos no haya declarado como deuda; un 17,5% que poseen deudas entre \$1.000.001 – \$5.000.000 y que en su mayoría perciben ingresos superiores a \$200.000.

Cuadro n° 42: Tarjeta de crédito – medios de pago – gastos diarios

¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito bancaria?	¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si 57,6%	Efectivo 52,6%	• Gas, electricidad, agua o teléfono	2	6,7	6,7
		• Dividendo (hipoteca)	1	3,3	10,0
		• Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	2	6,7	16,7
		• Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)	1	3,3	20,0
		• Alimentación y/o vestuario.	5	16,7	36,7
		• Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.)	1	3,3	40,0
		• Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	12	40,0	80,0
		• Gas, alimentación	1	3,3	83,3
		• Cable, gas y alimentación	2	6,7	90,0
		• Cable, gas, educación, gastos médicos y alimentación	2	6,7	96,7
		• Gas, educación y alimentación	1	3,3	100,0
	Tarjeta de débito 12,3%	• Alimentación y/o vestuario. • Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	2 5	28,6 71,4	28,6 100,0
	Tarjeta de multitienda 1,8%	• Alimentación y/o vestuario.	1	100,0	100,0
	No paga los gastos del día a día 1,8%	• Educación y alimentación	1	100,0	100,0
	Efectivo y tarjeta de débito 19,8%	• Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	8	72,7	72,7
		• Gas, alimentación	2	18,2	90,9

		• Gas, educación y alimentación	1	9,1	100,0
	Efectivo y/o tarjeta de débito y/o tarjeta de crédito bancaria y/o tarjeta de multitienda.	• Alimentación y/o vestuario.	3	42,9	42,9
		• Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	2	28,6	71,4
	12,6%	• Cable, gas y alimentación	2	28,6	100,0
No 42,4%	Efectivo 66,7%	• No responde/No cubre gastos	3	10,7	10,7
		• Servicio de cable e internet	2	7,1	17,9
		• Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)	1	3,6	21,4
		• Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)	1	3,6	25,0
		• Alimentación y/o vestuario.	6	21,4	46,4
		• Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	11	39,3	85,7
		• Gas, alimentación	1	3,6	89,3
		• Educación y alimentación	1	3,6	92,9
		• Cable, gas, educación, gastos médicos y alimentación	1	3,6	96,4
		• Gas, educación y alimentación	1	3,6	100,0
	Tarjeta de débito 11,9%	• Gas, electricidad, agua o teléfono	2	40,0	40,0
		• Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	1	20,0	60,0
		• Alimentación y/o vestuario.	1	20,0	80,0
		• Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	1	20,0	100,0
	No paga los gastos del día a día 11,9%	• No responde/No cubre gastos	3	60,0	60,0
		• Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	1	20,0	80,0
		• Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	1	20,0	100,0

	Efectivo y tarjeta de débito 9,5%	Cable y/o gas y/o impuesto y/o seguros y/o suscripción y/o educación y/o gastos médicos y/o alimentación y/o electro y/o tecno y/u otros*	3	75,0	75,0
		Educación y alimentación	1	25,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Del 57,6% de los sujetos que poseen tarjetas de multitienda y/o tarjetas de crédito bancaria, contradictoriamente un 52,6% de estos utiliza solo dinero en efectivo para cubrir sus gastos diarios, los que principalmente corresponden a bienes y/o servicios de consumo básico. Mientras que solo un 1,8% utiliza como único medio de pagos para sus gastos diarios las tarjetas de crédito para el consumo de bienes básicos.

Del 42,4% que no posee esta facilidad de pago, un 88,1% cubren sus desembolsos diarios con efectivo y/o con tarjeta de débito, el 11,9% restante no paga los gastos diarios, debido a que no poseen ingresos o no son ellos los responsables de éstos.

Lo anterior demuestra que a pesar de poseer tarjetas de crédito, bancaria o de multitienda, los jóvenes encuestados prefieren cubrir sus gastos normales, bienes de consumo básico, con efectivo en lugar de endeudarse para ello.

Cuadro n° 43: Género – ingreso – deuda

Género	¿Cuál es su renta líquida mensual?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Femenino 60,6%	Sin Ingresos 23,3%	No sabe el monto	2	14,3	14,3
		Sin deuda	8	57,1	71,4
		1 - 100.000	2	14,3	85,7
		500.001 - 600.000	1	7,1	92,9
		1.000.001 - 5.000.000	1	7,1	100,0
	1 - 100.000 28,3%	No sabe el monto	1	5,9	5,9
		Sin deuda	9	52,9	58,8
		1 - 100.000	5	29,4	88,2
		100.001 - 200.000	1	5,9	94,1
		600.001 - 1.000.000	1	5,9	100,0
	100.001 - 200.000 21,6%	Sin deuda	3	16,7	16,7
		1 - 100.000	6	33,3	50,0
		100.001 - 200.000	5	27,8	77,8
		500.001 - 600.000	1	5,6	83,3
		1.000.001 - 5.000.000	1	5,6	88,9
	200.001 - 300.000 10%	5.000.001 - 10.000.000	2	11,1	100,0
		Sin deuda	2	33,3	33,3
		100.001 - 200.000	3	50,0	83,3
	300.001 - 400.000 1,6%	10.000.001-15.000.000	1	16,7	100,0
		1 - 100.000	1	100,0	100,0
	400.001 - 500.000 3,3%	Sin deuda	2	100,0	100,0
	600.000 - y más 3,3%	200.001 - 300.000	1	50,0	50,0
		1.000.001 - 5.000.000	1	50,0	100,0
Masculino 39,4%	Sin Ingresos 18%	No sabe el monto	1	14,3	14,3
		Sin deuda	6	85,7	100,0
	1 - 100.000 12,8%	Sin deuda	3	60,0	60,0
		1 - 100.000	1	20,0	80,0
		10.000.001 -15.000.000	1	20,0	100,0
	100.001 - 200.000 20,5%	Sin deuda	4	50,0	50,0
		1 - 100.000	1	12,5	62,5
		500.001 - 600.000	1	12,5	75,0
		1.000.001 - 5.000.000	1	12,5	87,5
		5.000.001 - 10.000.000	1	12,5	100,0
	200.001 - 300.000 28,2%	Sin deuda	5	45,5	45,5
		1 - 100.000	1	9,1	54,5
		100.001 - 200.000	1	9,1	63,6
		1.000.001 - 5.000.000	3	27,3	90,9
		5.000.001 - 10.000.000	1	9,1	100,0
	300.001 - 400.000	Sin deuda	1	33,3	33,3



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

		600.001 - 1.000.000	1	33,3	66,7
	7,6%	20.000.001 - y más	1	33,3	100,0
		Sin deuda	1	33,3	33,3
	400.001 - 500.000	100.001 - 200.000	1	33,3	66,7
	7,6%	10.000.001 -15.000.000	1	33,3	100,0
		Sin deuda	1	50,0	50,0
	600.000 - y más	1.000.001 - 5.000.000	1	50,0	100,0
	5,1%				

Fuente: Elaboración propia

Del total de los encuestados son mujeres el 60,6% de estos, de las cuales un 23,3% no recibe ingresos, de ellas el 57,1% tampoco posee deuda, pero si lo hace un 14,3% teniendo una deuda inferior o igual a \$100.000.

Un 28,3% recibe un ingreso no superior a \$100.000 los que en su mayoría no poseen deuda (52,9%) y los que si poseen deuda ésta fluctúa entre \$0–\$200.000, representando un 35,3% de este grupo de ingresos.

Finalmente, y siendo el grupo de ingresos más representativo dentro del género femenino, un 21,6% percibe un ingreso entre \$100.000 - \$200.000, de ellas un 27,8% poseen una deuda similar a su rango de ingresos, un 16,7% no tiene deuda y un 33,3% mantiene una deuda inferior a \$100.000.

El género masculino representa un 39,4% de la población efectivamente estudiada, de la cual solo un 18% no posee ingresos ni deudas. El 20,5% se encuentra en el segundo tramo de ingresos de los cuales el 60% no posee deuda y el 40% restante posee deudas que pueden llegar hasta los \$10.000.000. Por otro lado el 28,2% se ubica en el tercer tramo, con el 45,5% que no posee deuda y un 27,3% con compromisos que fluctúan entre \$1.000.000 - \$5.000.000. El análisis anterior nos permite señalar que las mujeres adulto joven perciben menores niveles de ingreso que sus pares masculinos, a pesar de lo cual son estas las que se encuentran más endeudadas en porcentaje pero no en monto.

Nivel de educación Financiera

Deuda		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No sabe	Medio	1	25,0	25,0
	Bajo	3	75,0	100,0
Sin deuda	Medio	31	68,9	68,9
	Bajo	14	31,1	100,0
1 - 100.000	Alto	1	5,9	5,9
	Medio	13	76,5	82,4
	Bajo	3	17,6	100,0
100.001 - 200.000	Medio	7	63,6	63,6
	Bajo	4	36,4	100,0
200.001 - 300.000	Alto	1	100,0	100,0
500.001 - 600.000	Medio	2	66,7	66,7
	Bajo	1	33,3	100,0
600.001 - 1.000.000	Medio	2	100,0	100,0
1.000.001 - 5.000.000	Medio	6	75,0	75,0
	Bajo	2	25,0	100,0
5.000.001 - 10.000.000	Medio	4	100,0	100,0
10.000.001 - 15.000.000	Medio	2	66,7	66,7
	Bajo	1	33,3	100,0
20.000.001 - y más	Medio	1	100,0	100,0

Podemos observar que la relación deuda y nivel de conocimiento financiero demuestra que de aquellos individuos que no poseen (50,5%) un 66% posee un nivel medio de educación financiera, el 32% posee un bajo nivel de educación mientras que solo un 2% presenta un alto nivel de educación financiera.

Quienes presentan una deuda de hasta \$100.000 un 53,3% tienen un nivel medio de educación financiera, un 37,5% tiene un bajo nivel de educación, frente a un 6,3% que refleja tener un alto nivel de educación.

Los rangos de deuda siguiente reflejan un nivel medio de conocimiento, lo que se puede resumir como que a medida que el sujeto posee una mayor deuda su nivel de educación es medio. Con la intención de determinar si existe una relación entre ambas variables se determinó un coeficiente de correlación el que resultó ser igual a 0,2 el cual al ser positivo, indica que existe una correlación positiva entre ambas variables, esto es, que si una de ellas aumenta la otra también lo hará, si bien existe relación entre las variables ésta no es significativa ya que el coeficiente está más cerca de cero.



“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

5.3 PRUEBA DE HIPOTESIS

Hipótesis A: El adulto joven de la comuna de Chillán posee un bajo nivel de educación financiera

H₀: el nivel de educación financiera del adulto joven es menor o igual a 12 puntos.

H₁: el nivel de educación financiera del adulto joven es mayor a 12 puntos.

$$Z: \frac{\bar{x} - \mu_0}{\sigma / \sqrt{n}} = Z: \frac{15 - 12}{3,7 / \sqrt{99}} = 7,3$$

El estadístico z permite rechazar la hipótesis nula, con un nivel de confianza del 99%.

Nivel de educación Financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alto	2	2,0	2,0
Medio	69	69,7	71,7
Bajo	28	28,3	100,0
Total	99	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Al analizar la tabla de frecuencia precedente, se puede refutar el resultado de la prueba estadística antes aplicada ya que el adulto joven de la comuna de Chillán presenta un nivel de conocimiento medio presente en el 69,7% de los sujetos consultados.

Hipótesis B: El adulto joven de la comuna de Chillán no está sobre endeudado.

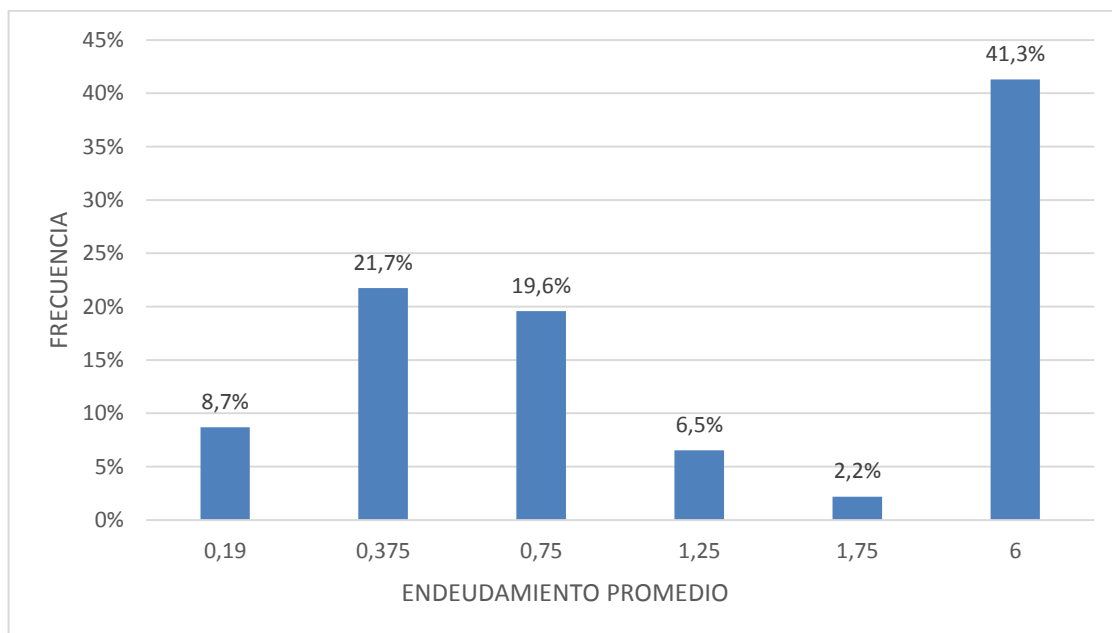
H₀: El nivel de endeudamiento promedio del adulto joven de la comuna de Chillán es menor o igual a 0,25 veces su ingreso.

H₂: El nivel de endeudamiento promedio del adulto joven de la comuna de Chillán es superior a 0,25 veces su ingreso.

$$Z: \frac{\bar{x} - \mu_0}{\sigma / \sqrt{n}} = Z: \frac{19,40 - 0,25}{55,30 / \sqrt{46}} = 2,35$$

El estadístico z permite rechazar la hipótesis nula, con un nivel de confianza del 95%.

Figura N°1: Endeudamiento promedio del adulto joven de la Comuna de Chillán.



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico muestra la distribución del endeudamiento promedio del adulto joven de la comuna de Chillán, el cual nos permite refutar la prueba estadística antes aplicada.

Además podemos señalar que apenas el 8,7% de la población posee un nivel de endeudamiento promedio igual al 19%, frente a un 41,3% que posee un endeudamiento promedio de 6 veces su ingreso, lo que nos lleva a concluir que si bien la población que está endeudada corresponde a un 49,5% de la población, prácticamente la mitad, sus niveles de endeudamiento son preocupantes.

CONCLUSIONES

Este estudio recopiló los antecedentes de un total de 99 individuos, con el fin de estudiar el nivel de alfabetización financiera y de endeudamiento que presenta el adulto joven de la comuna de Chillán, de los cuales el 60,6% eran mujeres y el 39,4% corresponde a hombres, cuyas edades se concentraron principalmente entre 18 y 23 años siendo estos un 43,4% de la población, seguido por aquellos que tienen entre 24 y 28 años representando el 39,4% del total de la población consultada, mientras que aquellos mayores de 28 años y menores de 34 representan un 13,1% de los encuestados, conformándose así nuestra muestra a analizar.

En relación a la situación ocupacional de la juventud dentro de la muestra, el 59,6% se encuentra trabajando ya sea tiempo completo o parcial, en tanto un 40,4% no está trabajando, ya sea por que estudia, se dedican al cuidado del hogar o porque simplemente no han encontrada un trabajo, de este segmento de población que no se encuentra empleado un 52,5% recibe ingresos de diversas fuentes, proviniendo principalmente estos de becas y subsidios otorgados por el estado, pensiones alimenticias y aportes familiares.

En cuanto a la fuente de ingreso de los jóvenes que trabajan (59,6%), un 72,9% dice que provienen de un trabajo dependiente, el 22%% percibe ingresos de manera independiente, y el 5,1% señala que sus ingresos provienen de trabajos dependientes e independientes. De quienes no trabajan, solo el 53% declara recibir algún tipo de ingreso económico proveniente principalmente de becas o subsidios entregados por el Estado, en tanto el 47% restante corresponde principalmente a jóvenes entre 18 y 23 años que se declaran sin percepción de ingresos.

Respecto de los ingresos alcanzados por la población investigada se puede señalar que entre los 18 y 23 años un 23,3% de ellos no perciben ningún tipo de ingresos mientras que el resto no percibe ingresos superiores a los \$300.000; luego entre 24 y 28 años aquéllos que no perciben ingresos alcanzan solo en 17,9% del total de individuos que se concentran en el rango



etario y un 82,1% presenta un ingreso, que en su mayoría, no supera los \$200.000, por ultimo entre 29 y 33 años un 23,1% no percibe ingreso, entretanto quienes si lo hacen, sus ingresos se encuentran más distribuidos pudiendo alcanzar los \$600.000 o más como máximo y un mínimo de \$100.000.

Podemos observar que un 52,5% de los jóvenes poseen alguna deuda en el sistema financiero, de los cuales un 38,5% cuyas edades fluctúan entre los 18 y 23 años, declaran tener deudas y préstamos a su nombre; este porcentaje aumenta a un 46,6% en jóvenes pertenecientes al rango etario de 24 a 28 años y disminuye considerablemente en el rango de 29 y 33 años alcanzando un 11,5% de individuos endeudados. En relación a los tipos de deuda, la investigación muestra que los principales ítems de endeudamiento son el crédito universitario (34,6%); las tarjetas de crédito (42,3%) y los créditos de consumo (19,2%).

El comportamiento que muestran hacia la posibilidad de solicitar un crédito, la mayoría de individuos se inclina por cotizar el artículo que desea adquirir (40,4%), en tanto un 32,3% prefiere cotizar más de un banco para hacerse una idea de donde le es más conveniente pedir un crédito, frente a un 21,2% que se inclina por preguntar a algún familiar o amigo cual sería la mejor opción, y son los menos quienes aceptan un crédito de cualquier entidad financiera sin asesoramiento.

Al ser la población consultada respecto del estado actual de sus compromisos y deudas, podemos concluir que se encuentran al día con el pago de sus compromisos o deudas un 47,5% de la población estudiada, de la cual el 59,6% corresponde, lógicamente, a quienes no poseen compromisos financieros, seguido por quienes poseen una deuda inferior o igual a \$100.000 con un 12,8% de individuos que no poseen dificultad alguna para el pago donde sus ingresos no son superiores a los \$200.000.



Quienes presentan alguna dificultad al momento de realizar el pago de sus compromisos, representan un 40,4%, de ellos un 35% no posee deuda, lo cual a simple vista resulta ilógico, pero debemos considerar que no solo las deudas son un compromiso financiero, también lo son los arriendos y pequeños compromisos con algún familiar, que los individuos no haya declarado como deuda; un 17,5% que poseen deudas entre \$1.000.001 – \$5.000.000 y que en su mayoría perciben ingresos superiores a \$200.000.

Tan solo un 30,3% de la población, actualmente posee compromisos con bancos por la solicitud de algún préstamo, los que se encuentran concentrados en un 53,3% que corresponde a créditos universitarios y un 33,3% a créditos de consumo

En tanto a la relación entre los individuos y el sistema financiero, un 83,8% de los consultados informa poseer algún tipo de cuenta bancaria, la que principalmente corresponde a Cuenta Rut o Cuenta Vista representando un 80,7% con ingresos inferiores o iguales a \$300.000 de los cuales el 22,4% no percibe ningún tipo de ingresos por lo que se asume corresponderían generalmente a Cuenta Rut ya que este producto se ha masificado en el último tiempo como consecuencia de los casi nulos requisitos que se exigen para su apertura y los diversos convenios con ayudas estatales. Solo un 14,5% posee una cuenta corriente que coincide especialmente con jóvenes que poseen estudios universitarios, ya sean completos o incompletos, independiente del nivel de ingreso alcanzado.

En tanto la inclusión de la juventud perteneciente a la comuna, al sistema financiero no bancario, podemos concluir que un 57,6% de los consultados posee al menos una tarjeta de crédito, de los cuales un 84,2% tiene la posibilidad de efectuar un retiro de dinero en efectivo, representados en su mayoría por quienes poseen una renta entre \$100.000 - \$200.000 (37,5%) y un 20,8% cuya renta oscila entre \$200.001 - \$300.000. En tanto quienes no pueden efectuar dicho retiro de dinero representan solo un 15,8% de quienes poseen tarjeta de crédito. De este modo quienes declaran tener menores



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

ingresos son quienes tienen mayores posibilidades de endeudarse. Mientras que alrededor de un 42,4% de los estudiados no posee ninguna tarjeta de crédito bancaria o de multitienda.

En una visión hacia el futuro sólo un 32,4% de los encuestados tendría en consideración para el largo plazo los ahorros previsionales, lo que demuestra que más del 50% de la población mantiene una actitud negativa y adversa en relación al ahorro a largo plazo, les resulta más placentero desarrollar actividades de corto plazo y considerar en una planificación conceptos que más bien implican un gasto y una inversión que aquellos que significan un ahorro.

Otro dato relevante obtenido en la investigación dice relación con estado civil de los encuestados y cómo este influye en la independencia de los mismos, se puede observar que los jóvenes de la comuna se encuentran principalmente solteros representando un 73,7% del total de la población encuestada, los cuales viven principalmente con sus padres (60,3%), otro familiar (11%) y con sus padres y otros familiar (13,7%), cuyos ingresos oscilan entre los 0 y \$300.000. Otra parte representativa de la población se encuentra conviviendo (15,2), los que en su mayoría viven con su pareja e hijos menores de 15 años, obteniendo un ingreso que en su mayoría no supera los \$200.000 los que son casi en su totalidad a mujeres, lo cual tiende a explicar lo bajo de los ingresos.

Como respuesta a la pregunta planteada a un comienzo de la investigación ¿Cuál es el nivel de alfabetización financiera y de endeudamiento que presenta el adulto joven de la comuna de Chillán? Podemos concluir lo siguiente:

Un indicador alarmante es el obtenido de la medición de los niveles de deuda de la población, en el caso más extremo la deuda llega a ser 350 veces el ingreso percibido por el individuo, situación que está dada por el tipo de



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

deuda, que corresponde a crédito universitario. En promedio la deuda total de la población suele ser 19,4 veces su ingreso mensual.

Contrario a lo pensado los niveles de educación financiera del adulto joven de la comuna de Chillán no es bajo, sino que se encuentran en un nivel medio de educación un 67,8% del total de los encuestados, siendo solo un 2% de la población aquella que respecto de sus respuestas se considera que posee un alto nivel de educación financiera.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

BIBLIOGRAFÍA

- Banamex.* (s.f.). Recuperado el 25 de 11 de 2014, de http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf
- Banco Central de Chile.* (s.f.). Recuperado el 22 de 06 de 2014, de http://www.bcentral.cl/publicaciones/recuadros/pdf/ief/2013/iief2013_1_evolucion_financiera.pdf
- Banco de Desarrollo de América Latina.* (s.f.). Recuperado el 27 de 11 de 2014, de http://publicaciones.caf.com/media/36961/caf_12_educacion_financiera5.pdf
- BBVA.* (s.f.). Recuperado el 26 de 11 de 2014, de <http://bancaresponsable.com/para-los-jovenes-chilenos-la-educacion-financiera-es-clave-para-mantener-cuentas-sanas/>
- Biblioteca del Congreso Nacional de Chile.* (s.f.). Recuperado el 22 de 06 de 2014, de http://reportescomunales.bcn.cl/2012/index.php/Chill%C3%A1n#Poblaci.C3.B3n_por_grupos_de_edad_2002_y_proyectada_2012_INE
- Carrera de Periodismo, Universidad de Concepción.* (s.f.). Recuperado el 24 de 06 de 2014, de <http://periodismoudec.cl/convergencia/niveles-de-endeudamiento-en-chile/>
- CEPAL.* (s.f.). Recuperado el 25 de 06 de 2014, de <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/8/47318/Informejuventud2011.pdf>
- Chile B.* (s.f.). Recuperado el 27 de 11 de 2014, de <http://www.chileb.cl/noticias/endeudamiento-juvenil-47-de-los-chilenos-entre-25-y-29-anos-tiene-deudas-a-su-nombre/>
- Comité Económico y Social Europeo.* (s.f.). Recuperado el 25 de 11 de 2014, de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
- Ebanking News.* (s.f.). Recuperado el 26 de 11 de 2014, de <http://www.ebanking.cl/noticias/estudio-de-mastercard-revela-que-los-jovenes-consideran-la-educacion-financiera-como-crucial-para-su-independencia-economica-0017458>



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

(2010). Metodología de la Investigación. En R. Hernández Sampieri, C. Fernández Collado, & P. Baptista Lucio, *Metodología de la Investigación* (págs. 46-80-81). México D.F: Mc Graw Hill.

Instituto Internacional para la Educación en América Latina y el Caribe. (s.f.). Recuperado el 26 de 11 de 2014, de Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura: http://www.iesalc.unesco.org.ve/index.php?option=com_content&view=article&id=3407:la-educacion-financiera-es-crucial-para-lograr-la-independencia-financiera&catid=11&Itemid=466&lang=es

Instituto Nacional de Estadísticas. (s.f.). Recuperado el 28 de 06 de 2014, de http://www.ine.cl/epf/files/principales_resultados/VII-EPF-Documento-Resultados-Final.pdf

Instituto Nacional de la Juventud (Injuv). (s.f.). Recuperado el 26 de 06 de 2014, de http://www.injuv.gob.cl/portal/wp-content/files_mf/rtn%C2%BA8diciembre.pdf

OECD. (s.f.). Recuperado el 28 de 11 de 2014, de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-Evaluating_Fin_Ed_Programmes_2013.pdf

OECDiLibrary. (s.f.). Recuperado el 25 de 11 de 2014, de http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en;jsessionid=9saccpbg5778b.x-oecd-live-01

SICOP. (s.f.). Recuperado el 28 de 06 de 2014, de http://extranet.injuv.gob.cl/cedoc/Economia/Censo_992-2002_septiembre_2004/CaracterizacionDocumentosRegionales/BioBio.pdf

Social, M. d. (s.f.). *Injuv.* Recuperado el 25 de 06 de 2014, de http://www.injuv.gob.cl/portal/wp-content/files_mf/biob%C3%ADo.pdf

Superintendencia Financiera de Colombia. (s.f.). Recuperado el 27 de 11 de 2014, de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Universia. (s.f.). Recuperado el 25 de 11 de 2014, de <http://noticias.universia.net.co/en-portada/noticia/2013/10/01/1053120/67-jovenes-admite-no-tener-conocimiento-financiero.html>



“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

Univisión. (s.f.). Recuperado el 26 de 11 de 2014, de <http://dinero.univision.com/prosperidad/credito/article/2012-09-19/jovenes-eeuu-endeudados-tarjeta-credito-tips>



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

ANEXOS

Anexo N° 1: Instrumento de recolección de información

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

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

Edad: _____

Fecha de Nacimiento: _____

Sexo: _____

Dirección: _____

- 1) Por favor indique cuál de los siguientes estados describe mejor su situación actual (marcar solo 1)
 - ☐ Estudiando full time (pase a la pregunta 3)
 - ☐ Trabajando full time (más de 30 horas a la semana; incluye todos los trabajos part time)
 - ☐ Trabajando part time (29 horas o menos a la semana)
 - ☐ Cuidando el hogar (pase a la pregunta 3)
 - ☐ Desempleado (pase a la pregunta 3)
 - ☐ Permanentemente discapacitado
 - ☐ Trabajando y estudiando

- 2) ¿Está trabajando para un empleador o trabaja por cuenta propia (independiente)? (responda solo si posee algún trabajo)
 - ☐ Empleador
 - ☐ Por cuenta propia

- 3) Si respondió estudiando full time, cuidando el hogar o desempleado, indique si está recibiendo algún tipo de ingreso o beneficio económico
 - ☐ Si, por favor especifique _____
 - ☐ No

- 4) ¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor?
 - ☐ Soltero
 - ☐ Casado
 - ☐ Conviviente
 - ☐ Separado o divorciado

- 5) ¿Con quién vive usted en su hogar? Puede marcar más de una alternativa
 - ☐ Solo
 - ☐ Con su pareja
 - ☐ Con su pareja e hijo (os) de 15 años o menos
 - ☐ Con sus hijos menores de 15 años
 - ☐ Con sus padres
 - ☐ Otro familiar

- 6) Indique el último tipo de estudio que usted haya cursado

☐ Educación básica incompleta	☐ Educación media técnico profesional completa
☐ Educación básica completa	☐ Centro de formación técnica incompleta
☐ Educación diferencial	☐ Centro de formación técnica completa
☐ Educación media científico humanista incompleta	☐ Instituto profesional incompleto
☐ Educación media científico humanista completa	☐ Instituto profesional completa
☐ Educación media técnico profesional incompleta	☐ Educación universitaria incompleta
	☐ Educación universitaria completa
	☐ Universitaria de postgrado
	☐ Ningún



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

7) ¿Cuál es su renta líquida mensual? (aproximadamente)
Por favor sea lo más preciso posible _____

Administración del dinero

- 8) ¿Quién es mayormente responsable de tomar las decisiones financieras en su hogar?
- ☐ Usted
 - ☐ Su pareja
 - ☐ Sus padres
 - ☐ Las decisiones las toma la mitad usted y la mitad su pareja/sus padres
 - ☐ Otro familiar
 - ☐ Nadie

- 9) ¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal?
- ☐ Si
 - ☐ No (pase a la pregunta 14)

- 10) ¿Qué tipo de cuenta es?
- ☐ Cuenta Rut o Cuenta Vista
 - ☐ Cuenta corriente

- 11) ¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria?
- ☐ Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados
 - ☐ Chequea el saldo solo para verificar que se vea OK
 - ☐ Solo mira el saldo final
 - ☐ No lo mira

- 12) ¿Existe en su cuenta bancaria la posibilidad de realizar un sobregiro, es decir, posee línea de crédito?
- ☐ Si
 - ☐ No
 - ☐ No sabe/No responde

- 13) ¿Posee usted más de una cuenta bancaria?
- ☐ Si
 - ☐ No

- 14) ¿Está endeudado con algún banco en este momento?
- ☐ Si
 - ☐ No (Pase a la pregunta 18)

- 15) ¿Qué tipo de deuda es la que usted posee actualmente en el banco?
- ☐ Crédito hipotecario
 - ☐ Crédito de consumo
 - ☐ Crédito Universitario

- 16) Si su deuda bancaria corresponde a una deuda de consumo, ¿a qué destina ese dinero? (puede marcar más de una alternativa)
- ☐ Servicio de cable e internet
 - ☐ Gas, electricidad, agua o teléfono
 - ☐ Impuesto automotriz (patente, etc.)
 - ☐ Seguro automotriz
 - ☐ Dividendo (hipoteca)
 - ☐ Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
 - ☐ Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
 - ☐ Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

- ☐ Alimentación y/o vestuario.
- ☐ Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.)
- ☐ Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.)
- ☐ Otro, por favor especifique _____

17) ¿Está endeudado con más de un banco?

- ☐ Si
- ☐ No

Si su respuesta fue Sí, indique el número de bancos con los que posee deuda _____

18) ¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito bancaria?

- ☐ Si
- ☐ No

19) ¿Existe la posibilidad en su tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito de realizar un avance de efectivo?

- ☐ Si
- ☐ No

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

- ☐ Tarjeta de débito en cajero automático
- ☐ Tarjeta de crédito en cajero automático
- ☐ Cheque girado desde su propia cuenta
- ☐ Vuelto obtenido de compras en el comercio
- ☐ Obtiene el dinero en efectivo (cheque) desde el pago de su remuneración o pensión

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

- ☐ Efectivo
- ☐ Tarjeta de débito
- ☐ Tarjeta de crédito bancaria
- ☐ Tarjeta de multitienda
- ☐ No paga los gastos del día a día

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

- ☐ Servicio de cable e internet
- ☐ Gas, electricidad, agua o teléfono
- ☐ Impuesto automotriz (patente, etc.)
- ☐ Seguro automotriz
- ☐ Dividendo (hipoteca)
- ☐ Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
- ☐ Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
- ☐ Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)
- ☐ Alimentación y/o vestuario.
- ☐ Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.)
- ☐ Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.)
- ☐ Otro, por favor especifique _____

23) ¿A cuánto asciende su deuda con bancos y casas comerciales, aproximadamente, en este momento?

Ingrese el monto _____

24) ¿Posee usted alguna deuda distinta a las deudas con bancos y casas comerciales? (Si su respuesta es no, pase a la pregunta 28)

- ☐ Si
- ☐ No

25) ¿A cuánto asciende el monto de dicha deuda?

Ingrese el monto _____



“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

- 26) De las siguientes fuentes de deuda, señale aquéllas con las que usted posee algún compromiso
- ☐ Cajas de compensación
 - ☐ Casas de empeño
 - ☐ Cooperativas de ahorro y crédito
 - ☐ Negocios de barrio
 - ☐ Otros, por favor mencione _____

- 27) Por favor, indique el destino del dinero obtenido de dicha deuda
- ☐ Servicio de cable e internet
 - ☐ Gas, electricidad, agua o teléfono
 - ☐ Impuesto automotriz (patente, etc.)
 - ☐ Seguro automotriz
 - ☐ Dividendo (hipoteca)
 - ☐ Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
 - ☐ Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
 - ☐ Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)
 - ☐ Alimentación y/o vestuario.
 - ☐ Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.)
 - ☐ Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.)
 - ☐ Otro, por favor especifique _____

- 28) ¿Mantiene algún registro de las compras del día a día?
- ☐ Si, las boletas
 - ☐ Si, anota en algún papel los gastos
 - ☐ Si, conserva el registro en medios digitales
 - ☐ No

- 29) ¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente?
- ☐ Pago mis compromisos y deudas sin dificultad alguna
 - ☐ Pago mis compromisos y deudas, pero es difícil de vez en cuando
 - ☐ Pago mis compromisos y deudas, pero siempre es difícil
 - ☐ Estoy quedando atrasado en algunos pagos de compromisos o deudas
 - ☐ Tengo verdaderos problemas financieros y estoy muy atrasado en el pago de mis compromisos o deudas

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

	7	6	5	4	3	2	1
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Soy más un ahorrador que un gastador							
Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas							
Prefiero recortar gastos que pagar todos los gastos normales que realizo con una línea de crédito o tarjeta de crédito que no podría pagar todos los meses							
Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día							
Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas							



“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

31) ¿Posee ahorros o inversiones para enfrentar alguna emergencia?

- ☐ Si
☐ No

32) Indique cuál de los siguientes gastos cubrió durante el último mes.

- ☐ Servicio de cable e internet
☐ Gas, electricidad, agua o teléfono
☐ Impuesto automotriz (patente, etc.)
☐ Seguro automotriz
☐ Dividendo (hipoteca)
☐ Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio)
☐ Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)
☐ Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes)
☐ Alimentación y/o vestuario.
☐ Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.)
☐ Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.)
☐ Otro, por favor especifique _____

33) Por favor, especifique de dónde obtuvo los fondos para cubrir este último gasto

- ☐ Tenía fondos suficientes en la cuenta bancaria, sin necesidad de recurrir a crédito
☐ Pagó con la cuenta bancaria y recurrió a la línea de crédito.
☐ Pagó con la tarjeta de crédito bancaria
☐ Sacó ahorros
☐ Hizo un recorte de gastos
☐ Pidió prestado a un familiar/amigo
☐ Utilizó alguna tarjeta de multitienda
☐ Utilizó efectivo que tenía disponible
☐ No ha pagado

Planificación a futuro

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

- ☐ Recorte en sus gastos
☐ Sacar dinero de ahorros
☐ Vender alguna inversión o pertenencia
☐ Usar tarjeta de créditos (bancarias o de multitienda)
☐ Pedir un préstamo bancario
☐ Pedir prestado a un familiar/amigo
☐ Obtener un segundo trabajo o trabajar horas extras
☐ Utilizar algún seguro
☐ Pedir ayuda al Estado
☐ No podría hacer frente a la situación y no podría solucionar el problema

35) A continuación se presentarán algunas afirmaciones, indique qué tan de acuerdo está con éstas (marque con una X)

	7	6	5	4	3	2	1
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de “vacas flacas”							
Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo							
Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación							



“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

Diagnóstico en educación financiera

- 36) A usted le ofrecen un crédito, entre las características que éste debe tener para que sea una buena opción este debe poseer (Puede marcar más de una alternativa):
- ☐ El mayor interés posible
 - ☐ La mayor tasa posible
 - ☐ La menor tasa posible
 - ☐ El menor CAE y costo total del crédito
 - ☐ No sabe/ No responde
- 37) Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:
- a) La tasa de interés es el dinero pagado por el hecho de pedir un préstamo
 - b) La tasa de interés corresponde a un porcentaje que sirve para calcular cuál será el dinero que corresponderá pagar por intereses
 - c) El interés es el dinero efectivamente pagado por el hecho de pedir un préstamo
 - d) Generalmente los intereses se calculan día a día, es decir, los intereses que previamente hayan vencido o se hayan hecho efectivos y no sean pagados serán incluidos en los intereses calculados posteriormente
 - e) b, c y d
 - f) No sabe/ No responde
- 38) El capital de un crédito corresponde a:
- a) Cifra que aparece en el pagaré
 - b) Dinero depositado en la cuenta corriente
 - c) Monto líquido
 - d) Monto bruto
 - e) a y d
 - f) No sabe/ No responde
- 39) Antes de solicitar algún crédito (en un banco o casa comercial) usted que haría. (Ordene de mayor a menor importancia, según sus preferencias):
- ☐ Solicita el crédito en el banco/casa comercial que le dé más confianza sin consultar previamente en otros bancos/casas comerciales.
 - ☐ Cotiza en más de un banco/casa comercial para ver cuál le ofrece el crédito más conveniente.
 - ☐ Cotiza el artículo que desea comprar.
 - ☐ Generalmente acepta créditos de aquellos bancos que le hacen una oferta personalizada, ya sea telefónica o por otros medios
 - ☐ Le pregunta a algún familiar o amigo suyo donde es más conveniente solicitar un crédito
- 40) ¿Cuál de las siguientes características NO está incluida en la carga anual equivalente (CAE)?
- a) Seguros anexos
 - b) Gastos notariales
 - c) Costo de los meses de gracia
 - d) Intereses
 - e) Ninguna de las anteriores
 - f) No sabe/ No responde
- 41) Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuáles de las siguientes situaciones es FALSA?
- a) Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (TMC)
 - b) La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado al “acelerar” la deuda, además de esto le pueden cobrar cuotas atrasadas con sus intereses penales y gastos de cobranza respectivos
 - c) A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza
 - d) La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré
 - e) Si el monto del préstamo lo justifica, la entidad podrá proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes
 - f) No sabe/ No responde
- 42) ¿Qué tan seguido revisa cuánto dinero tiene disponible?
- a) Siempre
 - b) Casi todo el tiempo



“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

- c) A veces
- d) Pocas veces
- e) Nunca

43) Usted tuvo un inconveniente médico y ahora debe pagar el hospital. Los gastos ascienden a \$300.000. Ante esta situación, ¿qué acción realizaría?

- a) Recurre a la línea de crédito de la cuenta corriente
- b) Solicita un préstamo a alguna institución financiera
- c) Vende activos para solventar los gastos
- d) Recurre a créditos de “segunda mano”, tales como empeñar algún anillo de oro
- e) Utiliza ahorros previos

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

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

45) ¿Cuántos de los siguientes conceptos tendría en consideración al realizar una planificación a largo plazo? (marque con una x)

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

46) Indique cual (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas

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

Anexo N° 2: Modificaciones efectuadas a las preguntas de los instrumentos originales

Pregunta original	Modificación	Motivo
Por favor indique cuál de los siguientes estados mejor describe su situación actual (marcar sólo 1 estado) • Estudiando full time • Trabajando full time (+30 hrs a la semana)(incluye todos los trabajos part time) • Trabajando part time (29 hrs o menos a la semana) • Cuidando el hogar • Retirado del trabajo • Desempleado • En un trabajo no remunerado para el gobierno • Permanentemente discapacitado	Por favor indique cuál de los siguientes estados describe mejor su situación actual (marcar sólo 1) ☐ Estudiando full time ☐ Trabajando full time (+30 horas a la semana)(incluye todos los trabajos part time) ☐ Trabajando part time (29 horas o menos a la semana) ☐ Cuidando el hogar ☐ Desempleado ☐ Permanentemente discapacitado ☐ Trabajando y estudiando	Se agregan opciones de respuesta que por el rango de edad se pudiesen dar y se eliminan otras debido a que no tienen relación al rango de edad de los encuestados o son poco claras de entender.
Responda sólo si posee algún trabajo ¿Está trabajando para un empleador o trabaja por su cuenta? - Empleador - Por su propia cuenta - No sabe/No responde	¿Está trabajando para un empleador o trabaja por su propia cuenta? (Responda sólo si posee algún trabajo) ☐ Empleador ☐ Por cuenta propia	Se elimina No sabe/ No responde.*
Si respondió estudiando full time, cuidando el hogar o retirado(a) del trabajo, por favor indique si está recibiendo algún tipo de ingreso o beneficio económico - Si, por favor especifique - No - No sabe/No responde	Si respondió estudiando full time, cuidando el hogar o retirado del trabajo, por favor indique si está recibiendo algún tipo de ingreso o beneficio económico ☐ Si, por favor especifique, ☐ No	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Cuál de las siguientes característica lo describe mejor? - Soltero - Casado - Conviviente - Divorciado - Separado - Se niega a contestar	¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor? ☐ Soltero ☐ Casado ☐ Conviviente ☐ Separado y/o divorciado	Se elimina Se niega a contestar, pues debemos conocer su situación en cuanto a pareja para aclarar que en adelante debe responder sólo considerando su individualidad. Se une en una misma alternativa Separado y/o divorciado, pues el individuo puede cumplir con ambas o sólo una.
¿Quién más vive con usted en su hogar? Puede marcar más de una alternativa - Nadie más [Sáltese a la pregunta 11] - Su mujer/marido o conviviente (pareja) - Su hijo(a)/ hijo(a) de su	¿Con quién vive usted en su hogar? Puede marcar más de una alternativa ☐ Solo ☐ Con su pareja ☐ Con su pareja e hijo (os) de 15 años o menos ☐ Con sus hijos menores de 15	Se modificaron casi por completo las alternativas, pues había algunas que sencillamente no aplicaban al objeto de estudio, y otras que se podían resumir en un sólo concepto, de modo de hacer más fácil a la comprensión y que la



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

compañero(a) 15 años o menor - Su hijo(a)/ hijo(a) de su compañero(a) de 16-17 y aún en el colegio - Su hijo(a)/ hijo(a) de su compañero(a) de 18 años y aún en colegio/preuniversitario - Su hijo(a)/ hijo(a) de su compañero(a) de 16 años o mayor y no en el colegio - Padres u otros miembros de la familia - Otros adultos que comparten en el hogar con usted - Se niega a contestar	años ☐ Con sus padres ☐ Con otro familiar	pregunta sea más corta.
Por favor indique el curso y tipo de estudio actual (para los que estén estudiando) o el último estudio que usted haya aprobado (para los que no están estudiando) - Educación preescolar o educación parvularia - Preparatoria (sistema antiguo) - Educación básica - Escuela especial (diferencial) - Humanidades (sistema antiguo) - Educación media científico-humanística - Técnica, comercial, industrial o normalista (sistema antiguo) - Educación media técnica profesional - Centro de formación técnica incompleta (sin título) - Centro de formación técnica completa (con título) - Instituto profesional incompleta (sin título) - Instituto profesional completa (con título) - Educación universitaria incompleta (sin título) - Educación universitaria completa (con título) - Universitaria de postgrado - Ninguno	Por favor indique el último tipo de estudio que usted haya cursado ☐ Educación básica incompleta ☐ Educación básica completa ☐ Educación diferencial ☐ Educación media científico humanista incompleta ☐ Educación media científico humanista completa ☐ Educación media técnico profesional incompleta ☐ Educación media técnico profesional completa ☐ Centro de formación técnica incompleta ☐ Centro de formación técnica completa ☐ Instituto profesional incompleta ☐ Instituto profesional completa ☐ Educación universitaria incompleta ☐ Educación universitaria completa ☐ Universitaria de postgrado ☐ Ninguna	Se simplificó la pregunta debido a que era muy difícil de comprender. Se cambió el término aprobado por cursado, debido a la ambigüedad y poca claridad de esté, señalado por parte de algunos partícipes de la prueba piloto. Se modificaron los niveles educacionales, pues muchos ya no aplican y pueden ser desconocidos para la población encuestada, y además actualmente se conocen con otros nombres
¿Cuál es su renta bruta mensual? (Si no desea responder deje el espacio en blanco) Por favor sea lo más preciso posible _____	¿Cuál es su renta líquida mensual? (aproximadamente) ☐ Por favor sea lo más preciso posible _____	Se modifica renta bruta, por renta líquida, pues la primera no representa fehacientemente el monto total que el individuo recibe por concepto de ingresos, pues esta afecta a los descuentos legales. Se elimina (Si no desea responder deje el espacio en

		blanco), pues es uno de los datos de mayor relevancia para nuestro estudio, ya que con el podremos identificar el nivel estimado de endeudamiento del individuo.
¿Quién es mayormente responsable de tomar las decisiones financieras de su hogar? (Si es necesario, tomé en consideración que no necesariamente quién aporta mayoritariamente el dinero, sino quién lo administra) - Usted - Su pareja - Alguien más en su hogar - Las decisiones las toma mitad usted y mitad su pareja/alguien más en su hogar - Nadie - No sabe/No responde	¿Quién es mayormente responsable de tomar las decisiones financieras en su hogar? ☐ Usted ☐ Su pareja ☐ Sus padres ☐ Las decisiones las toma la mitad usted y la mitad su pareja/sus padres ☐ Otro familiar ☐ Nadie	Se elimina No sabe/ No responde.* Se elimina alguien más en su hogar, pues es una opción muy amplia y nos interesa saber un poco más del tema. Se agrega sus padres, en caso de que viva con ellos aun. Se agrega otro familiar en el caso que no viva con sus padres por algún motivo.
¿Tiene usted o su pareja alguna cuenta bancaria personal? Por favor excluya aquellas cuentas que no están a nombre de una persona natural - Si - No [Sáltese a la pregunta 17] - No sabe/No responde	¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal? ☐ Si ☐ No (pase a la pregunta 18)	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Qué tipo de cuenta es? - Cuenta rut - Cuenta vista - Cuenta corriente - No sabe/No responde	¿Qué tipo de cuenta es? ☐ Cuenta Rut ☐ Cuenta vista ☐ Cuenta corriente	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Cuál de estas situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria? - Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados - Chequea el balance sólo para verificar que se vea OK - Sólo mira el balance final - No lo mira - No sabe/No responde	¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria? ☐ Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados ☐ Chequea el saldo solo para verificar que se vea OK ☐ Solo mira el saldo final ☐ No lo mira	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Está endeudado(a) con algún banco en este momento? - Si - No [Sáltese a la pregunta 14] - No sabe/No responde	¿Está endeudado con algún banco en este momento? ☐ Si ☐ No (Pase a la pregunta 18)	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Posee usted más de una cuenta bancaria? - Si - No [Sáltese a la pregunta 15] - No sabe/No responde	¿Posee usted más de una cuenta bancaria? ☐ Si ☐ No	Se elimina corchetes de la opción No, pues dicha pregunta no tiene continuidad. Se elimina No sabe/ No responde.*



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

¿Está endeudado con más de un banco? - Si - No - No sabe/No responde Si su respuesta fue Si, por favor indique el número de bancos con los que posee deuda ____	¿Está endeudado con más de un banco? ☐ Si ☐ No Si su respuesta fue Si, por favor indique el número de bancos con los que posee deuda ____	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Existe en su cuenta bancaria la capacidad de realizar un sobregiro? - Si - No - No sabe/No responde	¿Existe en su cuenta bancaria la posibilidad de realizar un sobregiro, es decir, posee línea de crédito? ☐ Si ☐ No ☐ No sabe/No responde	Se agrega, es decir, posee línea de crédito, con la intención de hacer una aclaración de a que se refiere ese concepto, pues no todas las personas lo manejan.
¿Posee alguna tarjeta de multitienda o de crédito? - Si - No [Sáltese a la pregunta 19] - No sabe/No responde	¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta crédito bancaria? ☐ Si ☐ No	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Existe la posibilidad en su tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito de realizar un avance? - Si - No - No sabe/No responde	¿Existe la posibilidad en su tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito de realizar un avance de efectivo? ☐ Si ☐ No	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Cuál de estas opciones utiliza usted/su pareja principalmente para retirar dinero en efectivo? - Tarjeta de débito en cajero automático - Tarjeta de crédito - Cheque girado desde su propia cuenta - Vuelto obtenido de compras en el comercio - Obtiene el dinero en efectivo (o cheque) de su pago o pensión - No sabe/No responde	¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo? ☐ Tarjeta de débito en cajero automático ☐ Tarjeta de crédito en cajero automático ☐ Cheque girado desde su propia cuenta ☐ Vuelto obtenido de compras en el comercio ☐ Obtiene el dinero en efectivo (cheque) de su pago o pensión	Se elimina No sabe/ No responde.* Se elimina / su pareja, para evitar que la respuesta sea sesgada al incluir información de la pareja.
¿Cuáles de estas formas de pago utiliza usted/su pareja para los gastos diarios? Puede marcar más de una alternativa - Efectivo - Cheque - Tarjeta de débito - Tarjeta de crédito - Tarjeta de multitienda - No sabe/No responde - No paga los gastos del día a día	¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios? (Puede marcar más de una alternativa) ☐ Efectivo ☐ Tarjeta de débito ☐ Tarjeta de crédito ☐ Tarjeta de multitienda ☐ No paga los gastos de día a día	Se elimina No sabe/ No responde.*
¿Mantiene algún registro de las compras del día a día? - Si, las boletas	¿Mantiene algún registro de las compras del día a día? ☐ Si, las boletas	Se elimina No sabe/ No responde.* Se agrega, si, conserva el

- Si, anota en algún papel los gastos - Si, conserva el registro en algún otro lugar - No - No sabe/No responde	☐ Si, anota en algún papel los gastos ☐ Si, conserva el registro en medios digitales ☐ No	registro en medios digitales, debido a que el grupo de estudio mantiene un nivel por lo menos medio del uso de tecnologías, y es más fácil mantener un registro de este tipo.
¿Cuáles de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente? - Mantengo mis compromisos y deudas sin ninguna dificultad - Mantengo mis compromisos y deudas pero es difícil de vez en cuando pagarlos - Mantengo mis compromisos y deudas pero siempre es difícil pagarlos - Estoy quedando atrasado(a) en algunos compromisos o deudas - Tengo verdaderos problemas financieros y estoy muy atrasado(a) en mis compromisos o deudas - No sabe/No responde	¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente? ☐ Pago mis compromisos y deudas sin dificultad alguna ☐ Pago mis compromisos y deudas pero es difícil de vez en cuando ☐ Pago mis compromisos y deudas pero siempre es difícil ☐ Estoy quedando atrasado en alguno pagos de compromisos o deudas ☐ Tengo verdaderos problemas financieros y estoy muy atrasado en el pago de mis compromisos o deudas	Se elimina No sabe/ No responde.* Se reemplaza el verbo mantener del inicio de la afirmación, por el verbo pagar, y esté a su vez se elimina del final de la oración, para entregar mayor claridad a la opción propuesta.
A continuación se le presentarán algunas afirmaciones, por favor indique qué tan de acuerdo usted está con estas ❖ Soy impulsivo(a) y tiendo a comprar cosas incluso cuando no puedo pagarlas - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Soy más un "ahorrador" que un "gastador" - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Prefiero comprar cosas con cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo	A continuación se le presentarán algunas afirmaciones, por favor indique qué tan de acuerdo está usted con éstas. (Marque con una X) ❖ Soy impulsivo(a) y tiendo a comprar cosas incluso cuando no puedo pagarlas 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Soy más un "ahorrador" que un "gastador" 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Prefiero comprar cosas con cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas 1. Muy de acuerdo	Se cambió la escala de preferencia y se llevó a una escala en una tabla, ello con la intención de ahorrar espacio, y otorgar más alternativas de respuesta. Se escogió una escala de 1 a 7, donde 1 es muy en desacuerdo, y 7 es muy de acuerdo, esto porque da al encuestado un rango más amplio de respuesta respecto de su posición con las afirmaciones. Se elimina No sabe/ No responde.*

- Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Prefiero recortar gastos que pagar todos los gastos normales que realizo con una línea de crédito o tarjeta de crédito que no podría pagar todos los meses - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Soy muy organizado(a) en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Nunca estoy atrasado(a) cuando pago mis deudas - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde	2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Prefiero recortar gastos que pagar todos los gastos normales que realizo con una línea de crédito o tarjeta de crédito que no podría pagar todos los meses 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Soy muy organizado(a) en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Nunca estoy atrasado(a) cuando pago mis deudas 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo	
Por favor especifique cuál de los siguientes gastos cubrió usted más recientemente - Licencia de TV - Gas, electricidad, agua o teléfono - Impuesto automotriz (patente, etc.) - Seguro automotriz - Seguro hogar - Suscripción a alguna organización (ejemplo:	Indique cuál de los siguientes gastos cubrió durante el último mes. ☐ Servicio de cable e internet ☐ Gas, electricidad, agua o teléfono ☐ Impuesto automotriz (patente, etc.) ☐ Seguro automotriz ☐ Dividendo (hipoteca) ☐ Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio) ☐ Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad)	Se elimina No sabe/ No responde.* Se modifica el encabezado de la pregunta, para hacerla más comprensible. Se modificaron, eliminaron y agregaron opciones a la lista, pues había cosas que no aplicaban, y otras que faltaban.

gimnasio) - Ticket de temporada (ejemplo: club deportivo) - Otro, por favor especifique _____ - No sabe/No responde	☐ Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes) ☐ Alimentación y/o vestuario. ☐ Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.) ☐ Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.) ☐ Otro, por favor especifique _____	
Por favor especifique de dónde obtuvo los fondos para cubrir este último gasto - Tenía fondos suficientes en la cuenta bancaria, sin necesidad de recurrir a un crédito u avance - Pago con la cuenta bancaria y recurrió a la línea de crédito - Sacó ahorros - Hizo un recorte de gastos - Le pidió prestado a amigo/familiar - Utilizo alguna tarjeta comercial - No ha pagado - No sabe/No responde	Por favor especifique de dónde obtuvo los fondos para cubrir este último gasto ☐ Tenía fondos suficientes en la cuenta bancaria, sin necesidad de recurrir a crédito ☐ Pagó con la cuenta bancaria y recurrió a la línea de crédito. ☐ Pagó con la tarjeta de crédito bancaria ☐ Sacó ahorros ☐ Hizo un recorte de gastos ☐ Pidió prestado a un familiar/amigo ☐ Utilizó alguna tarjeta de multitienda ☐ Utilizó efectivo que tenía disponible ☐ No ha pagado	Se elimina No sabe/ No responde.* Se agregó utilizó efectivo que tenía disponible, tras la sugerencia de un encuestado, a raíz de que el no efectuó el pago con ninguno de los medios señalados.
¿Posee ahorros o inversiones destinados para ser retirados por alguna emergencia? - Si - No - No sabe/No responde	¿Posee ahorros o inversiones para enfrentar alguna emergencia? ☐ Si ☐ No	Se elimina No sabe/ No responde.* Se modifica el encabezado de la pregunta para hacerla más coherente y comprensible al encuestado.
¿Cómo podría pagar un gasto de gran magnitud? (Por gran magnitud nos referimos a un gasto superior a su actual sueldo mensual) - Recorte en sus gastos - Sacar dinero de ahorros - Vender alguna inversión o pertenencia suya - Usar la tarjeta de crédito - Pedir un préstamo bancario - Pedir prestado a algún amigo/familiar - Pedir algún regalo de dinero de un amigo/familiar - Obtener un segundo trabajo o trabajo horas extras - Utilizar algún seguro	¿Cómo podría pagar un gasto de gran magnitud? (gasto superior a su actual sueldo mensual) ☐ Recorte en sus gastos ☐ Sacar dinero de ahorros ☐ Vender alguna inversión o pertenencia suya ☐ Usar la tarjeta de crédito ☐ Pedir un préstamo bancario ☐ Pedir prestado a algún amigo/familiar ☐ Obtener un segundo trabajo o trabajo horas extras ☐ Utilizar algún seguro ☐ Pedir ayuda al estado ☐ No podría hacerle frente a la mala situación y no podría solucionar su	Se

- Pedir ayuda al estado - No podría hacerle frente a la mala situación y no podría solucionar su problema	problema	
A continuación se le presentarán algunas afirmaciones, por favor indique qué tan de acuerdo usted está con estas ❖ Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de "vacas flacas" - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde ❖ Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación - Estoy de acuerdo completamente - Tiendo a estar de acuerdo - Tiendo a estar en desacuerdo - En desacuerdo completamente - No sabe/No responde	A continuación se presentarán algunas afirmaciones, por favor indique qué tan de acuerdo está con éstas (marque con una X) ❖ Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de "vacas flacas" 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo ❖ Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Algo de acuerdo 4. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 5. Algo en desacuerdo 6. En desacuerdo 7. Muy en desacuerdo	Se cambió la escala de preferencia y se llevó a una escala en una tabla, ello con la intención de ahorrar espacio, y otorgar más alternativas de respuesta. Se escogió una escala de 1 a 7, donde 1 es muy en desacuerdo, y 7 es muy de acuerdo, esto porque da al encuestado un rango más amplio de respuesta respecto de su posición con las afirmaciones. Se elimina No sabe/ No responde*.
A usted le ofrecen un crédito, entre las características que este debe tener para que sea una buena opción este debe poseer: I. El mayor interés posible II. La mayor tasa posible III. La menor tasa posible IV. El menor CAE y costo total del crédito posible	A usted le ofrecen un crédito, entre las características que este debe tener para que sea una buena opción este debe poseer (Puede marcar más de una alternativa): a) El mayor interés posible b) La mayor tasa posible c) La menor tasa posible d) El menor CAE y costo total del crédito	Se elimina selección múltiple, y se enumera con alternativas las posibles respuestas. Se agrega (Puede marcar más de una alternativa), ya que no necesariamente una es la respuesta correcta. Se agrega opción No sabe/ No responde**.



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

a) Sólo I b) Sólo II c) Sólo IV d) I y III e) III y IV	e) No sabe/ No responde	
Identifique cual (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas: a) La tasa de interés es el dinero pagado por el hecho de pedir un préstamo b) La tasa de interés corresponde a un porcentaje que sirve para calcular cuál será el dinero que corresponderá pagar por intereses c) El interés es el dinero efectivamente pagado por el hecho de pedir un préstamo d) Generalmente los intereses se calculan día a día, es decir, los intereses que previamente hayan vencido o se hayan hecho efectivos y no sean pagados serán incluidos en los intereses calculados posteriormente e) b, c y d	Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas: a) La tasa de interés es el dinero pagado por el hecho de pedir un préstamo b) La tasa de interés corresponde a un porcentaje que sirve para calcular cuál será el dinero que corresponderá pagar por intereses c) El interés es el dinero efectivamente pagado por el hecho de pedir un préstamo d) Generalmente los intereses se calculan día a día, es decir, los intereses previamente hayan vencido o se hayan hecho efectivos y no sean pagados serán incluidos en los intereses calculados posteriormente e) b, c y d f) No sabe/ No responde	
El capital de un crédito corresponde a: a) Cifra que aparece en el pagaré b) Dinero depositado en la cuenta corriente c) Monto Líquido d) Monto Bruto e) a y d	El capital de un crédito corresponde a: a) Cifra que aparece en el pagaré b) Dinero depositado en la cuenta corriente c) Monto líquido d) Monto bruto e) a y d f) No sabe/ No responde	Se agrega opción No sabe/ No responde**.
Antes de solicitar algún crédito (ya sea de un banco o casa comercial) usted (qué haría) a) Solicita el crédito en el banco/casa comercial que le dé más confianza sin consultar previamente en otros bancos/casas comerciales b) Cotiza más de un banco/casa comerciales para ver cuál le ofrece el crédito más conveniente c) Cotiza el artículo que desea comprar d) Generalmente acepta créditos de aquellos bancos que le hacen una oferta personalizada, ya sea telefónica o por otros medios e) Le pregunta a algún familiar o amigo suyo donde es más conveniente solicitar un crédito	Antes de solicitar algún crédito (en un banco o casa comercial) usted qué haría (ordene de acuerdo a su criterio) ☐ Solicita el crédito en el banco/casa comercial que le dé más confianza sin consultar previamente en otros bancos/casas comerciales ☐ Cotiza más de un banco/casa comerciales para ver cuál le ofrece el crédito más conveniente ☐ Cotiza el artículo que desea comprar ☐ Generalmente acepta créditos de aquellos bancos que le hacen una oferta personalizada, ya sea telefónica o por otros medios ☐ Le pregunta a algún familiar o	Se agrega (ordene de acuerdo a su criterio), al aceptar la sugerencia de un encuestado, que mencionó que él podría llevar a cabo más una de las acciones que se señalan. Se modifica las alternativas por viñetas que permitan enumerar las acciones.

	amigo suyo donde es más conveniente solicitar un crédito	
¿Cuál de las siguientes características NO está incluida en la carga anual equivalente (CAE)? a) Seguros anexos b) Gastos notariales c) Costo de los meses de gracia d) Intereses e) Ninguna de las anteriores	¿Cuál de las siguientes características NO está incluida en la carga anual equivalente (CAE)? a) Seguros anexos b) Gastos notariales c) Costo de los meses de gracia d) Intereses e) Ninguna de las anteriores f) No sabe/ No responde	Se agrega opción No sabe/ No Responde** .
Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuál de las siguientes situaciones es FALSA? a) Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (TMC) b) La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado al "acelerar" la deuda, además de esto le pueden cobrar las cuotas atrasadas con sus intereses penales y gastos de cobranza respectivos c) A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza d) La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré e) Si el monto del préstamo lo justifica, la entidad podría proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes	Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuáles de las siguientes situaciones es FALSA? a) Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (TMC) b) La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado al "acelerar" la deuda, además de esto le pueden cobrar las cuotas atrasadas con sus intereses penales y gastos de cobranza respectivos c) A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza d) La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré e) Si el monto del préstamo lo justifica, la entidad podría proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes f) No sabe/ No responde	Se agrega opción No sabe/ No Responde** .
¿Qué tan seguido revisa cuánto dinero tiene disponible? (ya sea en efectivo o en algún tipo de cuenta bancaria) a) Siempre b) Casi todo el tiempo c) A veces d) Pocas veces e) Nunca	¿Qué tan seguido revisa cuánto dinero tiene disponible? a) Siempre b) Casi todo el tiempo c) A veces d) Pocas veces e) Nunca	Se elimina, (ya sea en efectivo o en algún tipo de cuenta bancaria) , es muy redundante y sólo con el encabezado es posible comprender la pregunta.

¿Cuántos de los siguientes conceptos consideraría para realizar una planificación a largo plazo? - La educación de los hijos - El barrio y la casa en la cual se habitara - Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc... - Gastos fijos (ejemplo: comida mensual, internet, TV) - Ahorros previsionales a) Sólo considera una b) Considera dos c) Considera tres d) Considera cuatro e) Consideraría todas	¿Cuántos de los siguientes conceptos tendría en consideración al realizar una planificación a largo plazo de sus finanzas personales? (Enumere según sus preferencias) ☐ La educación de los hijos ☐ El barrio y la casa en la cual se habitara ☐ Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc... ☐ Gastos fijos (ejemplo: comida mensual, internet, TV) ☐ Ahorros previsionales	Se modifica el encabezado de la pregunta ante innumerables consultas al respecto por la falta de la comprensión de esta. Se agrega (Enumere según sus preferencias). Se eliminan las alternativas de selección múltiple. A los factores a considerar se les otorgan viñetas que permiten al encuestado dar un orden numérico según sus preferencias.
Identifique cual (es) afirmaciones son verdaderas: a) El pago mínimo de una tarjeta de crédito es distinto al monto facturado, por lo tanto el hecho de realizar sólo el pago mínimo implica que pagará más en intereses y por más tiempo b) Las comisiones de las tarjetas de crédito sólo pueden ser cobradas en la medida en que estas sean usadas c) Los intereses cobrados en una tarjeta de crédito se empiezan a pagar una semana después de realizada una transacción con esta d) Para realizar una compra con una tarjeta de crédito es necesario tener la cédula de identidad, de otro modo no se puede realizar ninguna transacción e) a y b	Indique cual (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas a) El pago mínimo de una tarjeta de crédito es distinto al monto facturado, por lo tanto el hecho de realizar sólo el pago mínimo implica que pagará más en intereses y por más tiempo b) Las comisiones de las tarjetas de crédito sólo pueden ser cobradas en la medida en que estas sean usadas c) Los intereses cobrados en una tarjeta de crédito se empiezan a pagar una semana después de realizada una transacción con esta d) Para realizar una compra con una tarjeta de crédito es necesario tener la cédula de identidad, de otro modo no se puede realizar ninguna transacción e) a y b f) No sabe/ No responde	Se agrega la opción No sabe / No responde**.
No sabe/ No responde*: Se eliminó de todas aquellas preguntas en las que cuales se considera que esta demás y de las cuales su respuesta es de gran importancia para el estudio, por lo cual no pueden quedar sin respuesta. No sabe/ No responde**: Se agrega en las preguntas que corresponden a la sección de Diagnóstico Educación Financiera, ya que en la prueba piloto se pudo observar que los individuos poseen un manejo casi nulo respecto de esta sección, por lo cual es preferible estar al tanto de que realmente no saben, a que escojan cualquier alternativa por no dejar la pregunta en blanco.		



"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

Preguntas de elaboración propia

Pregunta	Motivo
¿Posee usted alguna deuda distinta a las deudas con bancos y casas comerciales? (Si su respuesta es no, pase a la pregunta 28) ☐ Si ☐ No	Estas preguntas fueron agregadas con el fin de saber si es que el individuo posee alguna otra fuente de deuda, ya que en el instrumento original no se hace alusión a estas fuentes de financiamiento a las que pueden acceder las personas hoy en día.
¿A cuánto asciende el monto de dicha deuda? ☐ Ingrese el monto _____ ☐ No sabe/No responde	
De las siguientes fuentes de deuda, señale aquellas con las que usted posee algún compromiso. ☐ Cajas de compensación ☐ Casas empeño ☐ Cooperativas de ahorro y crédito ☐ Negocios de barrio ☐ Otros, por favor mencione _____	
Por favor indique el destino del dinero obtenido de dicha deuda ☐ Servicio de cable e internet ☐ Gas, electricidad, agua o teléfono ☐ Impuesto automotriz (patente, etc.) ☐ Seguro automotriz ☐ Dividendo (hipoteca) ☐ Suscripción a alguna organización (ejemplo: gimnasio) ☐ Educación (arancel de colegio, instituto y/o universidad) ☐ Gastos médicos (medicamentos, consulta médica, exámenes) ☐ Alimentación y/o vestuario. ☐ Adquisición de electrodomésticos (TV, refrigerador, lavadora, estufa, etc.) ☐ Adquisición de artículos tecnológicos (computador, consolas de video juegos, celulares, etc.) ☐ Otro, _____ por _____ favor especifique _____	

Anexo N° 3: Ponderación respuestas

	Pregunta	Alternativa	Puntuación
Inclusión Financiera	9	¿Tiene usted alguna cuenta bancaria personal?	-Si
		-No	0
	10	¿Qué tipo de cuenta es?	-Cuenta Rut o Cuenta Vista
		-Cuenta corriente	1
	12	¿Existe en su cuenta bancaria la posibilidad de realizar un sobregiro, es decir, posee línea de crédito?	-Si
		-No	0
		-No sabe/No responde	0
	13	¿Posee usted más de una cuenta bancaria?	-Si
		-No	0
	18	¿Posee alguna tarjeta de multitienda o tarjeta de crédito bancaria?	-Si
		-No	0
Conocimiento	36	A usted le ofrecen un crédito, entre las características que éste debe tener para que sea una buena opción este debe poseer	-El mayor interés posible
			-La mayor tasa posible
			-La menor tasa posible
			-El menor CAE y costo total del crédito
			-No sabe/ No responde
	37	Indique cuál (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:	-La tasa de interés es el dinero pagado por el hecho de pedir un préstamo
			-La tasa de interés corresponde a un porcentaje que sirve para calcular cuál será el dinero que corresponderá pagar por intereses
			-El interés es el dinero efectivamente pagado por el hecho de pedir un préstamo
			-Generalmente los intereses se calculan día a día, es decir, los intereses que previamente hayan vencido o se hayan hecho efectivos y no sean pagados serán incluidos en los intereses calculados posteriormente
			-b, c y d
			-No sabe/ No responde
	38	El capital de un crédito corresponde a:	-Cifra que aparece en el pagaré
			-Dinero depositado en la cuenta corriente
			-Monto líquido

			-Monto bruto	0
			-a y d	0
			-No sabe/ No responde	0
	40	¿Cuál de las siguientes características NO está incluida en la carga anual equivalente (CAE)?	-Seguros anexos	1
			-Gastos notariales	0
			-Costo de los meses de gracia	0
			-Intereses	0
			-Ninguna de las anteriores	0
			-No sabe/ No responde	0
	41	Al existir atraso por el no pago de una deuda se pueden dar una serie de situaciones ¿Cuáles de las siguientes situaciones es FALSA?	-Se tendría que pagar intereses penales a la tasa máxima convencional (TMC)	0
			-La entidad podría exigir el pago de todo el capital adeudado al "acelerar" la deuda, además de esto le pueden cobrar cuotas atrasadas con sus intereses penales y gastos de cobranza respectivos	0
			-A partir del quinceavo día de atraso la entidad podrá cobrar los gastos de cobranza	0
			-La entidad puede exigir el pago completo de las cuotas adeudadas sin la necesidad de presentar el pagaré	1
			-Si el monto del préstamo lo justifica, la entidad podrá proceder a demandar al deudor con el fin de embargar sus bienes	0
			-No sabe/ No responde	0
	46	Indique cual (es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas	-El pago mínimo de una tarjeta de crédito es distinto al monto facturado, por lo tanto el hecho de realizar sólo el pago mínimo implica que pagará más en intereses y por más tiempo	0
			-Las comisiones de las tarjetas de crédito sólo pueden ser cobradas en la medida que éstas sean usadas	0
			-Los intereses cobrados en una tarjeta de crédito se empiezan a pagar una semana después de realizada la transacción con esta	0
			-Para realizar una compra con una tarjeta de crédito (bancaria o de multitienda) es necesario tener la cédula de identidad, de otro modo no se puede realizar ninguna transacción	0
			-a y b	1
			-No sabe/ No responde	0
Comportamiento	11	¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su comportamiento al revisar el estado de su cuenta bancaria?	-Chequea el recibo, mira los últimos movimientos y gastos realizados	1

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

			-Chequea el saldo solo para verificar que se vea -OK	0
			-Solo mira el saldo final	0
			-No lo mira	0
	20	¿Cuál de estas opciones utiliza usted principalmente para retirar dinero en efectivo?	-Tarjeta de débito en cajero automático	1
			-Tarjeta de crédito en cajero automático	0
			-Cheque girado desde su propia cuenta	1
			-Vuelto obtenido de compras en el comercio	1
			-Obtiene el dinero en efectivo (cheque) desde el pago de su remuneración o pensión	1
	28	¿Mantiene algún registro de las compras del día a día?	-Sí, las boletas	1
			-Sí, anota en algún papel los gastos	1
			-Sí, conserva el registro en medios digitales	1
			-No	0
	29	¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor qué tan bien lleva sus compromisos financieros actualmente?	-Pago mis compromisos y deudas sin dificultad alguna	1
			-Pago mis compromisos y deudas, pero es difícil de vez en cuando	0
			-Pago mis compromisos y deudas, pero siempre es difícil	0
			-Estoy quedando atrasado en algunos pagos de compromisos o deudas	0
			-Tengo verdaderos problemas financieros y estoy muy atrasado en el pago de mis compromisos o deudas	0
	33	Por favor, especifique de dónde obtuvo los fondos para cubrir este último gasto	-Tenía fondos suficientes en la cuenta bancaria, sin necesidad de recurrir a crédito	1
			-Pagó con la cuenta bancaria y recurrió a la línea de crédito.	0
			-Pagó con la tarjeta de crédito bancaria	0
			-Sacó ahorros	1
			-Hizo un recorte de gastos	1
			-Pidió prestado a un familiar/amigo	0
			-Utilizó alguna tarjeta de multitienda	0
			-Utilizó efectivo que tenía disponible	1
			-No ha pagado	0
	34	¿Cómo podría pagar un gasto de gran magnitud?	-Recorte en sus gastos	1
			-Sacar dinero de ahorros	1
			-Vender alguna inversión o pertenencia	0
			-Usar tarjeta de créditos (bancarias o de multitienda)	0
			-Pedir un préstamo bancario	0
			-Pedir prestado a un familiar/amigo	0

"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

			-Obtener un segundo trabajo o trabajar horas extras	1
			-Utilizar algún seguro	0
			-Pedir ayuda al Estado	0
			-No podría hacer frente a la situación y no podría solucionar el problema	0
	39	Antes de solicitar algún crédito (en un banco o casa comercial) usted que haría. (Ordene de mayor a menor importancia, según sus preferencias):	-Solicita el crédito en el banco/casa comercial que le dé más confianza sin consultar previamente en otros bancos/casas comerciales.	0
			-Cotiza en más de un banco/casa comercial para ver cuál le ofrece el crédito más conveniente.	1
			-Cotiza el artículo que desea comprar.	0
			-Generalmente acepta créditos de aquellos bancos que le hacen una oferta personalizada, ya sea telefónica o por otros medios	0
	42	¿Qué tan seguido revisa cuánto dinero tiene disponible?	-Le pregunta a algún familiar o amigo suyo donde es más conveniente solicitar un crédito	0
			-Siempre	1
			-Casi todo el tiempo	1
			-A veces	0
	43	Usted tuvo un inconveniente médico y ahora debe pagar el hospital. Los gastos ascienden a \$300.000. Ante esta situación, ¿qué acción realizaría?	-Pocas veces	0
			-Nunca	0
			-Recurre a la línea de crédito de la cuenta corriente	0
			-Solicita un préstamo a alguna institución financiera	0
Actitudes y Preferencias	45	¿Cuántos de los siguientes conceptos tendría en consideración al realizar una planificación a largo plazo?	-Vende activos para solventar los gastos	0
			-Recurre a créditos de "segunda mano", tales como empeñar algún anillo de oro	0
			-Utiliza ahorros previos	1
			-La educación de los hijos	0
			-El barrio y la casa en la cual habitará (gastos por hipoteca/arriendo)	0
			-Probables imprevistos: enfermedades, accidentes, etc.	0
			-Gastos fijos: comida mensual, internet, etc.	0
			-Ahorros previsionales	1

Afirmaciones en escala de Likert

Pregunta 30	Puntuación						
Afirmación	Muy de acuerdo	De acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Soy más un ahorrador que un gastador	7	6	5	4	3	2	1
Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas	1	2	3	4	5	6	7
Prefiero recortar gastos que pagar todos los gastos normales que realizo con una línea de crédito o tarjeta de crédito que no podría pagar todos los meses	7	6	5	4	3	2	1
Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día	7	6	5	4	3	2	1
Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas	7	6	5	4	3	2	1

Pregunta 35	Puntuación						
Afirmación	Muy de acuerdo	De acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de "vacas flacas"	7	6	5	4	3	2	1
Creo que es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo para el largo plazo	1	2	3	4	5	6	7
Si pudiese elegir, preferiría tener un buen estándar de vida hoy en vez de ahorrar para la jubilación	1	2	3	4	5	6	7

Anexo N° 4: Determinación indicadores y Educación Financiera

Tabla N°1: Medición Nivel de Conocimiento

N° Ingreso	Preg. 36	Preg. 37	Preg. 38	Preg. 40	Preg. 41	Preg. 46	Sumatoria	Nivel Conocimiento
1	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
2	0	1	0	0	0	0	1	Bajo
3	0	1	0	0	0	0	1	Bajo
4	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
5	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
6	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
7	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
8	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
9	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
10	1	1	0	0	1	1	4	Medio
11	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
12	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
13	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
14	1	1	0	1	1	1	5	Alto
15	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
16	1	0	0	0	0	1	2	Bajo
17	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
18	1	0	0	0	0	0	1	Bajo
19	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
20	0	0	1	0	0	1	2	Bajo
21	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
22	0	0	0	0	1	1	2	Bajo
23	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
24	0	0	0	1	0	0	1	Bajo
25	0	1	0	0	0	1	2	Bajo
26	0	1	0	1	0	0	2	Bajo
27	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
28	0	1	0	0	0	0	1	Bajo
29	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
30	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
31	1	0	0	0	0	0	1	Bajo
32	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
33	1	0	0	0	0	1	2	Bajo
34	0	1	0	0	1	1	3	Medio
35	0	1	0	0	0	0	1	Bajo
36	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
37	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
38	1	0	0	0	0	1	2	Bajo
39	1	0	0	0	0	0	1	Bajo
40	1	0	0	0	0	0	1	Bajo
41	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
42	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
43	0	0	0	0	0	1	1	Bajo
44	0	1	0	0	0	1	2	Bajo
45	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
46	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
47	0	1	0	0	0	0	1	Bajo
48	0	0	0	0	0	0	0	Nulo

"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

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

"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

Tabla N°2: Medición Comportamiento Financiero

N° Ingreso	Preg. 11	Preg. 20	Preg. 28	Preg. 29	Preg. 31	Preg. 33	Preg. 34	Preg. 39	Preg. 42	Preg. 43	Preg. 44	Puntaje	Comportamiento
1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	6	Negativo
2	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	4	Negativo
3	0	-	1	1	0	1	1	0	0	0	0	4	Negativo
4	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	8	Positivo
5	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	6	Negativo
6	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	3	Negativo
7	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	4	Negativo
8	1	1	1	-	0	1	0	1	1	0	0	6	Negativo
9	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	1	6	Negativo
10	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	4	Negativo
11	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	0	6	Negativo
12	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	7	Positivo
13	0	1	0	0	0	1	0	0	1	1	0	4	Negativo
14	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	Negativo
15	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	8	Positivo
16	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	0	7	Positivo
17	0	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	5	Negativo
18	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	8	Positivo
19	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	0	7	Positivo
20	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	7	Positivo
21	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	7	Positivo
22	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	3	Negativo
23	1	-	0	1	0	1	1	1	1	0	0	6	Negativo
24	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	Negativo
25	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	2	Negativo
26	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	3	Negativo
27	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	6	Negativo
28	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	7	Positivo
29	0	1	0	0	0	1	0	1	1	1	0	5	Negativo
30	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	4	Negativo
31	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0	4	Negativo
32	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	2	Negativo
33	0	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	Negativo
34	1	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	6	Negativo
35	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	4	Negativo
36	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	7	Positivo
37	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	7	Positivo
38	0	1	1	0	1	1	1	0	0	1	0	6	Negativo
39	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	Negativo
40	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	7	Positivo
41	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	4	Negativo
42	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	8	Positivo
43	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	3	Negativo
44	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	8	Positivo
45	1	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0	6	Negativo
46	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2	Negativo
47	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	3	Negativo
48	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	0	6	Negativo
49	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	4	Negativo
50	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	-	2	Negativo
51	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	6	Negativo
52	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	10	Positivo
53	0	0	0	0	0	1	0		0	0	0	1	Negativo



UNIVERSIDAD DEL BÍO BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

"Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán."

54	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	7	Positivo
55	0	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	5	Negativo
56	0	1	0	0	1	1	1	0	1	0	0	5	Negativo
57	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	8	Positivo
58	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	4	Negativo
59	1	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	5	Negativo
60	0	-	0	-	0	0	0	1	0	0	0	1	Negativo
61	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	4	Negativo
62	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	0	6	Negativo
63	0	-	0	1	0	0	1	0	0	1	0	3	Negativo
64	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	4	Negativo
65	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	7	Positivo
66	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	7	Positivo
67	0	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	4	Negativo
68	1	1	0	1	1	1	1	0	0	1	0	7	Positivo
69	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	7	Positivo
70	0	1	1	1	0	1	1	0	0	1	0	6	Negativo
71	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	Negativo
72	0	-	0	1	1	1	1	0	0	1	1	6	Negativo
73	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	6	Negativo
74	0	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	7	Positivo
75	0	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	6	Negativo
76	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	5	Negativo
77	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	4	Negativo
78	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0	5	Negativo
79	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	Negativo
80	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	5	Negativo
81	0	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	7	Positivo
82	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	9	Positivo
83	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	7	Positivo
84	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	7	Positivo
85	0	1	1	0	1	1	0	0	1	1	0	6	Negativo
86	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	2	Negativo
87	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	4	Negativo
88	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	7	Positivo
89	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	0	6	Negativo
90	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	8	Positivo
91	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	5	Negativo
92	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	9	Positivo
93	0	1	1	0	1	0	0	0	1	0	0	4	Negativo
94	1	1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	7	Positivo
95	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	6	Negativo
96	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	4	Negativo
97	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	0	6	Negativo
98	0	-	0	1	0	0	0	0	1	1	0	3	Negativo
99	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	4	Negativo

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

TablaN°3: Actitudes y Preferencias

N° Ingreso	Sumatoria	Pregunta 45	Sumatoria	Promedio	Puntuación Total	Comportamiento
1	38	0	0	5	5	Negativa
2	40	1	1	5	6	Positiva
3	56	0	0	7	7	Positiva
4	50	0	0	6	6	Positiva
5	35	1	1	4	5	Negativa
6	34	0	0	4	4	Negativa
7	35	0	0	4	4	Negativa
8	37	0	0	5	5	Negativa
9	42	0	0	5	5	Negativa
10	42	0	0	5	5	Negativa
11	36	1	1	5	6	Negativa
12	29	0	0	4	4	Negativa
13	44	0	0	6	6	Negativa
14	38	0	0	5	5	Negativa
15	44	1	1	6	7	Positiva
16	28	0	0	4	4	Negativa
17	42	0	0	5	5	Negativa
18	40	0	0	5	5	Negativa
19	46	1	1	6	7	Positiva
20	37	0	0	5	5	Negativa
21	45	1	1	6	7	Positiva
22	37	0	0	5	5	Negativa
23	39	0	0	5	5	Negativa
24	34	0	0	4	4	Negativa
25	48	1	1	6	7	Positiva
26	45	0	0	6	6	Negativa
27	53	0	0	7	7	Positiva
28	44	1	1	6	7	Positiva
29	35	0	0	4	4	Negativa
30	25	0	0	3	3	Negativa
31	48	0	0	6	6	Positiva
32	19	1	1	2	3	Negativa
33	40	0	0	5	5	Negativa
34	31	1	1	4	5	Negativa
35	41	0	0	5	5	Negativa
36	52	0	0	7	7	Positiva
37	47	1	1	6	7	Positiva
38	31	0	0	4	4	Negativa
39	23	0	0	3	3	Negativa
40	41	1	1	5	6	Positiva

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

41	36	0	0	5	5	Negativa
42	45	0	0	6	6	Negativa
43	29	0	0	4	4	Negativa
44	53	1	1	7	8	Positiva
45	36	0	0	5	5	Negativa
46	31	0	0	4	4	Negativa
47	27	1	1	3	4	Negativa
48	41	0	0	5	5	Negativa
49	39	1	1	5	6	Negativa
50	44	0	0	6	6	Negativa
51	51	1	1	6	7	Positiva
52	38	0	0	5	5	Negativa
53	32	0	0	4	4	Negativa
54	50	1	1	6	7	Positiva
55	25	0	0	3	3	Negativa
56	38	0	0	5	5	Negativa
57	37	0	0	5	5	Negativa
58	34	0	0	4	4	Negativa
59	40	1	1	5	6	Positiva
60	32	0	0	4	4	Negativa
61	30	1	1	4	5	Negativa
62	56	1	1	7	8	Positiva
63	44	1	1	6	7	Positiva
64	28	0	0	4	4	Negativa
65	36	0	0	5	5	Negativa
66	52	1	1	7	8	Positiva
67	29	1	1	4	5	Negativa
68	34	0	0	4	4	Negativa
69	44	1	1	6	7	Positiva
70	46	0	0	6	6	Negativa
71	37	0	0	5	5	Negativa
72	36	1	1	5	6	Negativa
73	39	1	1	5	6	Negativa
74	39	0	0	5	5	Negativa
75	47	0	0	6	6	Negativa
76	41	0	0	5	5	Negativa
77	32	1	1	4	5	Negativa
78	47	1	1	6	7	Positiva
79	37	0	0	5	5	Negativa
80	39	0	0	5	5	Negativa
81	42	0	0	5	5	Negativa
82	45	0	0	6	6	Negativa
83	37	0	0	5	5	Negativa

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

84	40	1	1	5	6	Positiva
85	31	0	0	4	4	Negativa
86	38	0	0	5	5	Negativa
87	41	0	0	5	5	Negativa
88	37	0	0	5	5	Negativa
89	36	0	0	5	5	Negativa
90	56	1	1	7	8	Positiva
91	46	0	0	6	6	Negativa
92	36	0	0	5	5	Negativa
93	43	0	0	5	5	Negativa
94	45	0	0	6	6	Negativa
95	30	0	0	4	4	Negativa
96	28	0	0	4	4	Negativa
97	44	0	0	6	6	Negativa
98	41	1	1	5	6	Positiva
99	28	0	0	4	4	Negativa

Tabla N°4: Medición Nivel de Inclusión

N° Ingreso	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 12	Pregunta 13	Pregunta 18	Pregunta 19	Sumatoria	Nivel de Inclusión
1	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
2	1	1	0	0	1	0	3	Medio
3	1	1	0	0	1	1	4	Medio
4	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
5	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
6	1	1	0	0	1	1	4	Medio
7	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
8	0	0	0	0	1	0	1	Bajo
9	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
10	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
11	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
12	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
13	1	1	0	0	1	1	4	Medio
14	1	1	0	0	1	1	4	Medio
15	1	1	0	0	1	1	4	Medio
16	1	1	0	0	1	1	4	Medio
17	1	1	0	1	1	1	5	Alto
18	1	1	1	1	1	1	6	Alto
19	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
20	1	1	0	1	0	0	3	Bajo
21	1	1	1	1	1	1	6	Alto
22	1	1	0	0	1	1	4	Medio
23	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
24	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
25	1	1	1	1	1	1	6	Alto



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

26	1	1	0	0	1	1	4	Medio
27	1	1	0	1	1	1	5	Alto
28	0	0	0	0	1	1	2	Bajo
29	0	0	0	0	1	0	1	Bajo
30	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
31	1	1	0	0	1	0	3	Medio
32	1	1	0	0	1	1	4	Medio
33	1	1	0	0	1	0	3	Medio
34	1	1	0	1	0	0	3	Medio
35	1	1	0	0	1	1	4	Medio
36	1	1	0	0	1	0	3	Medio
37	1	1	1	1	1	1	6	Alto
38	1	1	0	0	1	1	4	Medio
39	1	1	0	0	1	1	4	Medio
40	1	1	0	0	1	1	4	Medio
41	0	0	0	0	1	0	1	Bajo
42	1	1	0	0	1	1	4	Medio
43	0	0	0	0	1	1	2	Bajo
44	1	1	1	1	1	1	6	Alto
45	1	1	0	1	1	1	5	Alto
46	1	1	0	0	1	1	4	Medio
47	1	1	1	1	1	1	6	Alto
48	1	1	0	0	1	1	4	Medio
49	1	1	1	0	0	0	3	Medio
50	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
51	1	1	1	0	1	1	5	Alto
52	1	1	1	1	1	1	6	Alto
53	1	1	0	0	1	1	4	Medio
54	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
55	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
56	0	0	0	0	1	1	2	Bajo
57	1	1	0	0	1	1	4	Medio
58	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
59	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
60	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
61	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
62	1	1	0	1	0	0	3	Medio
63	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
64	1	1	1	1	1	1	6	Alto
65	1	1	0	1	0	0	3	Medio
66	1	1	0	1	1	1	5	Alto
67	1	1	0	0	1	1	4	Medio
68	1	1	1	0	1	1	5	Alto
69	1	1	1	1	1	1	6	Alto
70	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
71	1	1	0	0	1	1	4	Medio
72	0	0	0	0	0	0	0	Nulo



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

73	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
74	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
75	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
76	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
77	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
78	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
79	1	1	0	0	1	1	4	Medio
80	1	1	0	0	1	1	4	Medio
81	1	1	0	0	1	1	4	Medio
82	1	1	1	0	1	1	5	Alto
83	0	0	0	0	1	1	2	Bajo
84	1	1	1	1	1	1	6	Alto
85	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
86	0	0	0	0	1	1	2	Bajo
87	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
88	1	1	0	0	1	1	4	Medio
89	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
90	1	1	0	1	0	0	3	Medio
91	1	1	0	0	1	1	4	Medio
92	1	1	1	1	1	1	6	Alto
93	0	0	0	0	0	0	0	Nulo
94	1	1	1	1	0	0	4	Medio
95	1	1	1	0	1	1	5	Alto
96	1	1	0	0	0	0	2	Bajo
97	1	1	1	0	1	1	5	Alto
98	1	1	0	0	1	1	4	Medio
99	1	1	0	1	1	0	4	Medio

Tabla N°5: Nivel de Endeudamiento

N° Ingreso	INGRESO MENSUAL	DEUDA TOTAL	Nivel de endeudamiento (ratio)
1	\$ 47.000	\$ -	0,00
2	\$ 100.000	\$ 20.000	0,20
3	\$ 32.000	\$ -	0,00
4	\$ -	\$ -	0,00
5	\$ 47.000	\$ -	0,00
6	\$ 19.000	\$ 200.000	10,53
7	\$ -	\$ -	0,00
8	\$ 25.000		0,00
9	\$ -	\$ -	0,00
10	\$ -	\$ -	0,00
11	\$ -	\$ -	0,00
12	\$ 65.000	\$ -	0,00
13	\$ 40.000	\$ 1.000.000	25,00
14	\$ 200.000	\$ 150.000	0,75
15	\$ 140.000	\$ 5.500.000	39,29
16	\$ 160.000	\$ 120.000	0,75

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

17	\$	120.000	\$	80.000	0,67
18	\$	300.000	\$	200.000	0,67
19	\$	93.000	\$	-	0,00
20	\$	225.000	\$	-	0,00
21	\$	240.000	\$	150.000	0,63
22	\$	130.000	\$	63.000	0,48
23	\$	125.000	\$	-	0,00
24	\$	100.000	\$	-	0,00
25	\$	115.000	\$	3.000.000	26,09
26	\$	27.000	\$	50.000	1,85
27	\$	47.000	\$	-	0,00
28	\$	120.000	\$	50.000	0,42
29	\$	70.000	\$	50.000	0,71
30	\$	-	\$	3.000.000	-
31	\$	25.000	\$	11.000	0,44
32	\$	-	\$	600.000	-
33	\$	15.000	\$	-	0,00
34	\$	140.000	\$	10.000.000	71,43
35	\$	-	\$	50.000	-
36	\$	-	\$	-	0,00
37	\$	250.000	\$	15.000.000	60,00
38	\$	150.000	\$	600.000	4,00
39	\$	180.000	\$	200.000	1,11
40	\$	500.000	\$	-	0,00
41	\$	120.000	\$	-	0,00
42	\$	250.000	\$	-	0,00
43	\$	200.000	\$	60.000	0,30
44	\$	310.000	\$	50.000	0,16
45	\$	180.000	\$	23.000	0,13
46	\$	120.000	\$	50.000	0,42
47	\$	800.000	\$	3.000.000	3,75
48	\$	200.000	\$	150.000	0,75
49	\$	-	\$	-	0,00
50	\$	-	\$	-	0,00
51	\$	-	\$	-	0,00
52	\$	1.000.000	\$	300.000	0,30
53	\$	220.000	\$	200.000	0,91
54	\$	60.000	\$	-	0,00
55	\$	500.000	\$	-	0,00
56	\$	90.000	\$	22.500	0,25
57	\$	-	\$	-	0,00
58	\$	120.000	\$	-	0,00
59	\$	-	\$	-	0,00
60	\$	-	\$	-	0,00
61	\$	90.000	\$	-	0,00
62	\$	-	\$	-	0,00
63	\$	-	\$	-	0,00

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

64	\$	300.000	\$	100.000	0,33
65	\$	250.000	\$	-	0,00
66	\$	280.000	\$	120.000	0,43
67	\$	175.000	\$	560.000	3,20
68	\$	150.000	\$	100.000	0,67
69	\$	60.000	\$	30.000	0,50
70	\$	300.000	\$	-	0,00
71	\$	250.000	\$	3.100.000	12,40
72	\$	250.000	\$	-	0,00
73	\$	290.000	\$	-	0,00
74	\$	80.000	\$	-	0,00
75	\$	160.000	\$	8.000.000	50,00
76	\$	40.000	\$	-	0,00
77	\$	-	\$	-	0,00
78	\$	-	\$	-	0,00
79	\$	-	\$	-	0,00
80	\$	270.000	\$	9.000.000	33,33
81	\$	450.000	\$	15.000.000	33,33
82	\$	150.000	\$	-	0,00
83	\$	500.000	\$	200.000	0,40
84	\$	300.000	\$	3.000.000	10,00
85	\$	420.000	\$	-	0,00
86	\$	40.000	\$	14.000.000	350,00
87	\$	200.000	\$	-	0,00
88	\$	200.000	\$	-	0,00
89	\$	350.000	\$	-	0,00
90	\$	180.000	\$	-	0,00
91	\$	250.000	\$	-	0,00
92	\$	1.700.000	\$	-	0,00
93	\$	300.000	\$	1.800.000	6,00
94	\$	200.000	\$	2.000.000	10,00
95	\$	400.000	\$	50.000.000	125,00
96	\$	800.000	\$	1.200.000	1,50
97	\$	310.000	\$	700.000	2,26
98	\$	123.350	\$	130.000	1,05
99	\$	-	\$	100.000	0,00

Tabla N° 6: Nivel de Educación Financiera

Sumatoria Inclusión	Sumatoria Conocimiento	Sumatoria Comportamiento	Sumatoria Actitudes y preferencias	Puntuación Total Educación	Nivel de Conocimiento
2	1	6	5	14	Medio
3	1	4	6	14	Medio
4	1	4	7	16	Medio
2	0	8	6	16	Medio
2	0	6	5	13	Bajo
4	0	3	4	11	Bajo

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

0	0	4	4	8	Bajo
1	0	6	5	12	Bajo
2	0	6	5	13	Bajo
2	4	4	5	15	Medio
2	0	6	6	14	Medio
2	0	7	4	13	Medio
4	2	4	6	16	Medio
4	5	3	5	17	Medio
4	1	8	7	20	Medio
4	2	7	4	17	Medio
5	0	5	5	15	Medio
6	1	8	5	20	Medio
2	0	7	7	16	Medio
3	2	7	5	17	Medio
6	1	7	7	21	Medio
4	2	3	5	14	Medio
2	0	6	5	13	Bajo
2	1	3	4	10	Bajo
6	2	2	7	17	Medio
4	2	3	6	15	Medio
5	0	6	7	18	Medio
2	1	7	7	17	Medio
1	0	5	4	10	Bajo
2	0	4	3	9	Bajo
3	1	4	6	14	Medio
4	1	2	3	10	Bajo
3	2	4	5	14	Medio
3	3	6	5	17	Medio
4	1	4	5	14	Medio
3	0	7	7	17	Medio
6	1	7	7	21	Medio
4	2	6	4	16	Medio
4	1	2	3	10	Bajo
4	1	7	6	18	Medio
1	0	4	5	10	Bajo
4	1	8	6	19	Medio
2	1	3	4	10	Bajo
6	2	8	8	24	Alto
5	2	6	5	18	Medio
4	0	2	4	10	Bajo
6	1	3	4	14	Medio
4	0	6	5	15	Medio
3	0	4	6	13	Bajo
0	1	2	6	9	Bajo
5	2	6	7	20	Medio
6	3	10	5	24	Alto
4	1	1	4	10	Bajo



UNIVERSIDAD DEL BÍO BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

0	0	7	7	14	Medio
0	0	5	3	8	Bajo
2	2	5	5	14	Medio
4	1	8	5	18	Medio
0	0	4	4	8	Bajo
2	1	5	6	14	Medio
0	0	1	4	5	Bajo
2	0	4	5	11	Bajo
3	2	6	8	19	Medio
0	1	3	7	11	Bajo
6	0	4	4	14	Medio
3	0	7	5	15	Medio
5	0	7	8	20	Medio
4	2	4	5	15	Medio
5	3	7	4	19	Medio
6	0	7	7	20	Medio
2	0	6	6	14	Medio
4	2	3	5	14	Medio
0	3	6	6	15	Medio
2	1	6	6	15	Medio
2	3	7	5	17	Medio
2	0	6	6	14	Medio
2	2	5	5	14	Medio
2	0	4	5	11	Bajo
2	0	5	7	14	Medio
4	3	1	5	13	Bajo
4	2	5	5	16	Medio
4	1	7	5	17	Medio
5	2	9	6	22	Medio
2	2	7	5	16	Medio
6	3	7	6	22	Medio
2	2	6	4	14	Medio
2	0	2	5	9	Bajo
2	1	4	5	12	Bajo
4	1	7	5	17	Medio
2	1	6	5	14	Medio
3	1	8	8	20	Medio
4	0	5	6	15	Medio
6	2	9	5	22	Medio
0	0	4	5	9	Bajo
4	2	7	6	19	Medio
5	0	6	4	15	Medio
2	4	4	4	14	Medio
5	2	6	6	19	Medio
4	0	3	6	13	Bajo
4	2	4	4	14	Medio

Anexo n° 5: Detalle sectores y casas encuestadas

N°	Manzana	Manzana Original	Motivo Reemplazo	Intersecciones	N° casas por manzana	Selección Aleatoria
1	17			Las Canoas, Pasaje 5, Pasaje 6, Central	16	13
2	48	1462	Sector céntrico sin casas, cambiado	Pasaje Los Andes, Los Copihues, Ganaderos, Ganaderos	26	19
3	57			Pasaje El Boldo, Madrid, Alonso de Ercilla, Pamplona	20	13
4	60			Los Boldos, Madrid, Pje. Oviedo, Pamplona	12	5
5	84			Población El Roble, entre 3 sur y 4 sur (Norte a Sur) y Huambali con Los Espinos (este a oeste)	9	1
6	105			Barros Arana - Los Boldos, Pje 1 Poniente, 5 Sur	9	8
7	106			6 Sur, 5 Sur- Huambali, 6 Poniente	8	6
8	160			Barros Arana, Almirante Riveros, Los Notros, Los Avellanos	10	3
9	166			Condell, Alte. Riveros, Avda. Collín, Barros Arana	65	37
10	176			Condell - Avenida Chile - Almirante Riveros, Schleyer	17	11
11	180			Echaurren, Huambalí, Av. Collin, Cochrane, Av. Chile	104	63
12	183			Schleyer, Palermo, Florindo Lagos, Villa Ferroviaria	30	25
13	185			Florindo Lagos - Calle Dos	11	2
14	193			Alcalde Fco. Arrau, Florindo Lagos, Calle Dos	10	2
15	208			Raúl Parada, Pedro Aguirre Cerda, Palermo, Calle Estadio	35	17
16	233			Avenida La Dehesa, Barros Arana, Nueva Sur, Avenida Los Alerces	86	15
17	247			1 Oriente, Los Maquis, Los Nardos, Los Notros	8	1
18	253			6 Sur, 7 Sur, Pje 1 Oriente, Pje 2 Oriente	10	1
19	257			Rio Viejo, Pje 2 Oriente, 6 Sur, Los maitenes	17	14
20	278			Aníbal Pinto, Gerónimo Alderete, Alonso de Ercilla, Limari	22	17
21	285			Pje Calama, Alonso de Ercilla, La Tirana, La Pampa	25	11
22	308			Calle Sur, Pje 1 Oriente, Central	19	14
23	315			Central, El Cobre, Rio Viejo, Camino Nuevo	119	59
24	319			Combarbalita, Magnetita, Pje 7, Central	43	29
25	321			Ágata, Central, Combarbalita, Camino Viejo	9	7
26	323			Combarbalita, Camino Nuevo, Pirita, Amatista	38	18

27	348			Inés de Suarez, Alonso de Ercilla, Los Araucanos, Pedro de Valdivia	38	15
28	394			Caburga, Puyehue, Antillanca, Pje Volcán Osorno	24	8
29	405			San José, Monterrico, Volcán Cierra Nevada, Transporte la Mar	90	83
30	415			Diagonal las Termas, Los Onas, Pje. Los Ciruelos	35	31
31	444			Las Violetas, Angol, Los Ángeles, San Nicolás	40	32
32	445			Alonso de Ercilla, San Nicolás, Los Ángeles, Angol	40	24
33	494	185, 1500	Repetido, sector céntrico de oficinas	Pje Volcán Peteroa, Volcán Nahuebuta, Volcán Villarrica, Volcán Llaima	30	24
34	495	460		Esmeralda, Volcán Villarrica, Volcán Llaima, Volcán Nahuelbuta	45	35
35	498			Volcán Hudson, El Volcán , Los Cóndores	24	18
36	499	1407	No cumple requisitos	Montaña, Calle 1, El Volcán	78	68
37	512			Mauillin, Reloncavi, Codehua, Chungará	17	12
38	522			O'Brien, Pje 5, Avda. Inglaterra, Pje 4	34	28
39	523			Avda. Cristóbal Colon, O' Brien, Covadonga	77	61
40	527	668	No cumple requisitos	Avda. Vicuña Makena, Covadonga, Esmeralda	25	7
41	538			2 Oriente, 1 Oriente, 2Sur, Central	20	3
42	544			Av. España, Av. Los Presidentes	59	19
43	545	1323	Repetido	Las Magnolias, Los Lirios	20	15
44	546			Los Olivos, Los Lirios	14	9
45	551			Avda. Argentina, Blanco Encalada, Diego Portales, Chorrillos	25	6
46	627			Pje 12 Oriente, Calle 28, Avda. España	24	6
47	633	680	No cumple requisitos	Calle B, Pje 1 Oriente, Av. España, Pje 15 Oriente	15	12
48	643			Huilliches, Mario Vergara, Pasaje 6, Pasaje 9	18	16
49	645			Pasaje 3, Pasaje 4, Chiquillanes, Mario Vergara	12	6
50	651	578	No cumple requisitos	Los Picunches, Los Huilliches, Chiquillanes, Pje 1	10	2
51	684	253, 1193	Repetido, sector difícil acceso	El Cobre, Quinchamalí, Manantiales, El Nevado	16	8
52	685			Manantiales, Atacalco, El cobre, El Nevado	16	5
53	686			Atacalco, EL Cobre, El Nevado	12	3
54	807			Cerro Sta. Lucía, Cerro Sifón,	36	14
55	839			Torres del Paine, Los Morros, Los Picunches, Cerro Manquehue	32	1
56	871	879	Plaza en sector	Badalona, Alcázar, Río Ebro, Andorra	15	10

57	892	873	No cumple requisitos	Paul Harris, Granada, Cantabria, Canarias	68	1
58	897			Moisés Poblete, Manuel Guerrero, Fabio Flores	10	6
59	902			Pje San Damián, San Juan Bautista,	14	4
60	916			Andrés Bello, Sta. Pamela, San Carlos, Sta. Constanza	13	9
61	917			Santa Constanza, Santa Pamela, Santa Isabel	20	15
62	953			Pedro de Valdivia, La Espiga, Alcalde Flores Milán,	55	6
63	976			Cancha Rayada, Freire, Lircay, Cerrillos	24	3
64	984			Otto Schaffer, Ochagavia, Flores Millán, Matucana	20	2
65	993	837	Sector difícil acceso	Quilamapu, Diego de Almagro, Schaffer, Bueras	20	9
66	999			Quilamapu, Diego de Almagro, Cancha Rayada, Freire	20	17
67	1018			Avda. Ecuador, Pasaje Artesanos, Alcalde Flores de Milán	24	2
68	1027			Avda. Ecuador, F. Vivaceta, Campaña del 79	17	4
69	1035			Avda. O'Higgins, Calle 1, Avda. Ñuble Rupanco	40	29
70	1078			Cmte. Jorge Lama, Salustio Beeche,	32	21
71	1093	1501	Repetido	Nueva 1, Camino Parque Lantaño, Prolongación Recabarren	72	19
72	1111	832	Sector difícil acceso	Ninfa, Paraíso, Fernando de Aragón, Zeus	18	4
73	1137			Sepúlveda Bustos, Santa Rosa, Ejército Chileno, Andrés Bello	30	7
74	1148			Luis del Fierro, 12 de Febrero, Ramírez	23	17
75	1165	121	Se Reemplaza por no encontrarse en el mapa, error de tipeo	Zañartu, Avda. Antártica Chilena, Atacama, Coquimbo	22	11
76	1167			Zañartu, Avda. Dr. Sepúlveda Bustos, Coquimbo, Aconcagua	18	9
77	1180			Zañartu, Avda. Dr. Sepúlveda Bustos, 4 estaciones, Valparaíso	14	7
78	1181			Zañartu, Avda. Dr. Sepúlveda Bustos, 4 estaciones, 5 de Noviembre	32	22
79	1182			Zañartu, Avda. Dr. Sepúlveda Bustos, 5 de Noviembre, Colchagua	22	7
80	1271			Avda. Mariscal Ruiz de Gamboa, Avda. Real Audiencia, Pje 5 Sur	22	11
81	1298			Avda. La Colonia, Corregidor Alvarado	15	2
82	1303			Pje 3 Oriente, Pje 3, Pje 2 Sur, Pje 2 Oriente	16	7
83	1323			Avda. O'Higgins, Calle 1, Pje 1	30	17
84	1346	128, 833	Se Reemplaza por no encontrarse en el mapa, error de tipeo. Remplazado, sector de difícil acceso	Cardenal Caro, Pje 2 Oriente, La Colonia	15	10
85	1360	1418,138	Se Reemplaza por no encontrarse en	Pje 2 Oriente, Pje 3 Oriente, Av. La Castilla, Pje 3 Norte	9	7

“Diagnóstico del nivel de la Educación Financiera y su relación con el nivel de endeudamiento del adulto joven de la comuna de Chillán.”

			el mapa, error de tipeo			
86	1370			Avda. La Castilla, Pje 3 Oriente, Pje 3 Norte	17	5
87	1390			Valle Hermoso, Cocharcas, Central, Brasil	51	30
88	1393			Cardenal Caro, José Joaquín Prieto, Los Franciscanos, Avda. Cabildo	47	19
89	1406			Collin, Puren, Brasil, O'Higgins	46	44
90	1440			Yerbas Buenas, Independencia, Arturo Prat, Cocharcas	32	26
91	1444			Independencia, Sgto. Aldea, Arturo Prat, Maipon	24	8
92	1475			El Roble, Constitución, O'Higgins, Claudio Arrau	42	34
93	1495			Sgto. Aldea, Independencia, Bulnes, Libertad,	31	5
94	1507			Bulnes, O'Higgins, Vegas de Saldías, Claudio Arrau	35	13
95	1516			Sgto. Aldea, Independencia, Bulnes, Vega de Saldías	35	4
96	1526	1478,749	Reemplazado, sector difícil acceso	Carrera, 18 de Septiembre, Gamero, Vega de Saldías	35	3
97	1533			24 de Enero, Rosas, Itata, Gamero	24	10
98	1547	538,675	No cumple requisitos	Los Espinos, Río Ñuble, Río Malleco, Víctor Flores	80	31
99	1548			Chacabuco, Pje 9, Alberto Hurtado	26	16