



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE INGENIERÍA COMERCIAL

MEMORIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL

**“Análisis de endeudamiento y bienestar de los adultos mayores
jubilados de Chillán.**

El caso de los afiliados a las Cajas de Compensación.”

Autores:

Fresia Bastías Sepúlveda
Catherine Garrido Fuentealba

Profesor Guía:
Dr. Luis Améstica Rivas

Chillán, Enero 2016

Agradecimientos

Fresia Bastías

En primer lugar quiero agradecer a las personas que han hecho posible el haber llegado a este momento, mis padres Verónica y Héctor, por el inmenso sacrificio que han hecho para darme la posibilidad de alcanzar mi sueño, por la confianza y principalmente el apoyo incondicional en cada una de mis decisiones, al campo, a ese lugar que me ha cobijado y entregado el sustento y del que he aprendido que con cuidado, paciencia y mucho esfuerzo se pueden lograr grandes cosas, también agradecer a mi cómplice, mi amiga y mi hermana Erika, la que me enseñó a compartir a reír sin tener que tener motivo.

Agradecer también a todos y cada una de las personas que han llegado a mi vida, a las que se fueron y a las que permanecen hasta hoy, a mis compañeros de la universidad, a mis amigas Valeska y Verónica, a mi amigo del colegio Samuel, los que me han apoyado y acompañado, personas de las que aprendí, y me dejaron ser parte de sus vidas y también a Catherine Garrido que hizo posible el desarrollo de este estudio, desde que la conocí no ha dejado de enseñarme, de rodearme con su alegría y cariño incondicional, Y por último y no menos importante agradecer a Dios, por entregarme cada día una nueva experiencia, y rodearme de gente incondicional.

“La vida solo puede ser comprendida hacia atrás, pero únicamente puede ser vivida hacia adelante” Kierkegaard.

Agradecimientos

Catherine Garrido

Quiero agradecer profundamente a mis padres Rosa Fuentealba y Roberto Garrido por su esfuerzo diario, trabajando sin descanso por lograr ver sus sueños reflejados en mí, porque me han enseñado que en la vida siempre hay que dar el 100% a todo lo que hacemos y por sobre todo a las personas, porque me han enseñado que uno viene al mundo con un propósito y no solo se debe vivir, sino que se debe hacer para dejar huella... todo lo que soy y en lo que me convertiré se los debo a ustedes a quienes defino con la palabra amor que lo envuelve todo.

Agradezco a mis amigos Anita, Mauricio y Valeska por darme infinitas terapias de sonrisas, por regalarme momentos junto a la naturaleza y anécdotas que se han convertido en mis mayores tesoros, por hacerme volar y soñar en imposibles hasta convertirlos en posibles, y por último no puedo dejar de mencionar a mi amiga, a mi compañera de tesis, mi confidente y sin duda sin la cual esto no hubiera sido posible Fresia Bastias, gracias por cada vez que me viste querer bajar los brazos, ayudarme a levantarlos, por tu infinita paciencia y confianza en emprender este proyecto juntas. Gracias por hacerme sentir tan valorada como amiga, mujer y persona por hacerme sentir parte de cada una de sus familias.

*“Cuando yo tenía 5 años, mi madre me decía que la felicidad era la clave de la vida. Cuando fui a la escuela, me preguntaron que quería ser cuando yo fuera grande. Yo respondí “FELIZ”. Me dijeron que yo no entendía la pregunta y yo les respondí, que ustedes no entendían la vida” **John Lennon.***

Agradecimientos mutuos

Finalmente a nuestro profesor guía Luis Améstica, por respaldarnos y apoyarnos en este camino cargado obstáculos, los cuales nos ayudó a afrontar y superar siempre, con palabras llenas de optimismo, sabiduría, y energía que nos impulsaron a continuar, impulsadas por la confianza depositada en nosotras y en que podríamos lograr concluir este estudio dirigido a la comunidad chillaneja. Muchas gracias profesor por creer en nosotras.-

Resumen

El endeudamiento en Chile es un tema que con la evolución de la sociedad ha ido tomando paulatinamente mayor relevancia. Resulta un término común dentro de la comunidad, por medio del cual existe una mayor proximidad para la adquisición de bienes o servicios, ya sea para su consumo básico u otro tipo de necesidades en muchas ocasiones relacionado directamente con el nivel de ingreso del grupo familiar donde está inmerso el individuo. Sin embargo en la actualidad, es recurrente el enfrentamiento a una serie de desórdenes en las finanzas personales que repercuten en el endeudamiento y el bienestar de las personas lo cual está muy ligado a la calidad de vida y a su vez está relacionado a variables como la edad donde se pueden diferenciar distintos tipos de realidades entorno a los mismos conceptos. Por otro lado los adultos mayores presentan una deuda de un 8,5% del total de la población de acuerdo a la SBIF.

El presente estudio tuvo por objetivo principal caracterizar el nivel de endeudamiento y bienestar de los adultos mayores jubilados afiliados a una Caja de compensación de la ciudad de Chillan. En términos metodológicos, la muestra a analizar está compuesta por 224 personas. El instrumento para dar respuesta al tema planteado, integro el uso de una encuesta, en base a los estudios de Denegrí y colaboradores, incorporando las adaptaciones de Améstica y Martínez.

Los datos fueron procesados a través del software SPSS, el que permitió relacionar las variables respecto al nivel de endeudamiento de ambos géneros, arrojando la frecuencia y estadísticas de distintas variables que facilitaron la interpretación de las variables.

Es así como dentro de los resultados más destacados podemos mencionar que la familia es el factor que entrega un mayor porcentaje de felicidad y satisfacción al adulto mayor, por sobre el nivel de aprobación que generan los bienes materiales o incluso el dinero. Por otro lado, las personas con mayores ingresos tienen menor tendencia al endeudamiento, sin embargo esta variable depende de cómo este compuesto su grupo familiar y sus egresos,

otro factor importante es el estado de salud que presentan los encuestados, los que se evalúan con nota 4.85 en escala de uno a siete, esto en cuanto a percepción del estado de salud de los adultos mayores, en cuanto al endeudamiento de la muestra se observa que un 37% de los individuos posee algún tipo de deuda, destacándose mayoritariamente los afiliados a la CCAF Los Héroes.

Palabras Claves: Endeudamiento, Bienestar, Felicidad, Calidad de Vida, Adulto Mayor.

Tabla de Contenido

Acrónimos y abreviaturas.....	13
CAPÍTULO I.....	14
Introducción.....	14
1. Identificación del problema.....	15
1.1 Antecedentes del problema.....	15
1.2 Justificación del estudio.....	18
1.3 Objetivos.....	19
1.4 Hipótesis.....	20
CAPÍTULO II.....	22
Marco teórico.....	22
2. Definición de conceptos.....	23
2.2 Primeras necesidades y su evolución desde distintos autores.....	24
2.3 Distintas teorías del consumo aplicadas a la sociedad.....	34
2.3.1 Perspectiva de Zigmund Bauman sobre la vida de consumo.....	34
“Perspectiva de ciudadanos y consumidores”.- García Canclini Nestor (1995).	36
2.4 Sociedad y cultura de consumo.....	39
2.4.1 Crédito como gestor de la sociedad de consumo.....	40
2.4.2 Sociedad de consumo.....	41
3 Endeudamiento.....	42
3.1 Actitud hacia el endeudamiento.....	42
3.3 Estado de endeudamiento.....	43
3.4 Endeudamiento y sobre endeudamiento.....	45
3.4.1 Endeudamiento Como Factor de Vulneración de la Pobreza.....	46
3.5 Relación consumo endeudamiento.....	47
3.5.1 Tipos de consumidor según su nivel de endeudamiento.....	48
3.5.2 Endeudamiento de acuerdo a consumo y clasificado según nivel etario.....	49
4 Bienestar subjetivo.....	50
4.2 Daños colaterales del endeudamiento: En el bienestar subjetivo.....	54
5 Endeudamiento en la tercera edad y su calidad de vida.....	55
5.1 Adulto mayor jubilado y su relación con CCAF.....	56

5.1.1 Adulto mayor afiliado a CCAF.	57
5.3 Salud y gastos asociados a la tercera edad.	59
CAPITULO III	60
6. Metodología de la investigación.....	60
6.1 Diseño de la investigación.....	60
6.2 Sujeto de estudio.	62
6.3 Variables.....	63
6.4 Instrumento.....	64
6.5 Confiabilidad.	64
6.6 Mecanismos de recolección de datos.	66
CAPITULO IV	68
7. Análisis de datos.....	68
7.1 Análisis variables Independientes y datos anexos.....	69
7.2 Análisis variables dependientes.....	77
7.3 Relación Perfil de endeudamiento y variables de estudio.....	91
7.4 Análisis Independencia entre Variables.	102
Bibliografía.....	113
Anexos.....	116
Encuesta.....	119

Índice de tablas y figuras

Índice de tablas	Pág.
Tabla N° 1 Definición de Conceptos.	23
Tabla N° 2 Evolución de las necesidades humanas.	25
Tabla N° 3 Desarrollo a Escala humana.	29
Tabla N° 4 Necesidades según categorías existentes.	31
Tabla N° 5 Tipo de consumidor según su nivel endeudamiento	49
Tabla N° 6 Endeudamiento y mora de los clientes en los bancos.	51
Tabla N° 7 Afiliados a CCAF que poseen crédito.	58
Tabla N° 8 Diseño de la investigación.	63
Tabla N° 9 Variables incidentes en el estudio	65
Tabla N° 10 Interpretación “Coeficiente Alfa de Crombach”	67
Tabla N° 11 Estadístico de Fiabilidad encuesta.	67
Tabla N° 12 Sector de desarrollo laboral.	75
Tabla N° 13 Perfil del Endeudado.	94
Tabla N° 14 “Nivel de estudios cursados según perfil	97

Índice de figuras y gráficos	Pág.
Figura N° 1 Pirámide Necesidades	27
Figura N° 2 “ Análisis de conglomerado”	108
Figura N° 3 “Análisis de conglomerado”	109
Figura N° 4 “Análisis de conglomerado descripción”	110
Gráfico N° 1 Endeudamiento de acuerdo a consumo y nivel etario.	45
Gráfico N° 2 Caracterización de la muestra por sexo.	71
Gráfico N° 3 Edad	72
Gráfico N° 4 Estado civil	73
Gráfico N° 5 Nivel de estudios cursados.	74
Gráfico N° 6 Número de personas que viven en su hogar.	75
Gráfico N° 7 Ingreso Pércapita	76
Gráfico N° 8 Sector de desarrollo laboral.	77
Gráfico N° 9 Sistema de pensión en el que cotizó	78
Gráfico N° 10 Sistema de cotización	79
Gráfico N° 11 Afiliados a cajas de compensación de asignación familiar.	79

Gráfico N° 12	“Actitud hacia el manejo del dinero”81
Gráfico N° 13	“Actitud hacia el endeudamiento”.83
Gráfico N° 14	“¿Ud. es una persona altamente endeudada?”.85
Gráfico N° 15	“Escala de felicidad”.86
Gráfico N° 16	“Escala de satisfacción”.88
Gráfico N° 17	“Escala de satisfacción”.89
Gráfico N° 18	“Escala de satisfacción”.91
Gráfico N° 19	“Escala de expectativas”.92
Gráfico N° 20	“Escala de satisfacción con Chillán”.93
Gráfico N° 21	“Perfil de endeudamiento”.95
Gráfico N° 22	“Perfil endeudamiento según edad”.96
Gráfico N° 23	“Perfil de deuda por edad”.98
Gráfico N° 24	“Perfil de deuda dividido cada 10 años”.99
Gráfico N° 25	“Perfil endeudamiento por caja de compensación”.100
Gráfico N° 26	“Perfil de deuda por quintil de ingreso”.101
Gráfico N° 27	“Comparación Perfil A con los demás perfiles y quintiles de ingreso”.101
Gráfico N° 28	“Perfil de deuda por situación de102

pareja”.

Gráfico N° 29 “Perfil de endeudamiento por103
calificación en estado de salud”.

Gráfico N° 30 “Análisis de conglomerado”.109

Acrónimos y abreviaturas

Sigla	Descripción
CASEN	Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional
CCAF	Caja de Compensación de Asignación Familiar
INE	Instituto Nacional de Estadística
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
ONG	Organizaciones No Gubernamentales
EFH	Encuesta Financiera en los Hogares
EPS	Encuesta de Protección Social
SBIF	Superintendente de Bancos e Instituciones Financiera

CAPÍTULO I

Introducción

Este capítulo se centra principalmente en la introducción al tema que se trabajará, con antecedentes generales para interiorizar el tópico y poder ahondar en la justificación de cuya investigación desarrollando de esta forma, los objetivos que se persiguen con ella en su aspecto específico y general, planteando las hipótesis correspondientes que sustentarán dicha investigación.

1. Identificación del problema.

1.1 Antecedentes del problema.

Para la adquisición de bienes y alcanzar el bienestar subjetivo, el hombre ha desarrollado distintas técnicas de intercambio de productos con la finalidad de satisfacer sus necesidades. En el transcurso de la historia este intercambio se ha complementado con diversas alternativas que permiten un acceso no tan restringido a los distintos bienes de consumo.

En el caso de Chile, los individuos para obtener un producto pueden optar a créditos de consumo, tarjetas de multitiendas, créditos hipotecarios, créditos con Caja de Compensación de Asignación Familiar (CCAF) entre otros, que tienen la modalidad de que una persona pueda conseguir un producto, para el cual si no posee los recursos monetarios en efectivo y comprarlo así al contado, pueda obtenerlo a un periodo extendido en cuotas, conforme a los ingresos que percibe por remuneración.

Sin embargo, los habitantes se encuentran inmersos en una sociedad donde el consumismo a alcanzado un gran crecimiento, teniendo sus cimientos en las décadas de 1970 y 1980, con la lógica de mercado impuesta en la sociedad chilena con las políticas de ajuste estructural (Gazmuri, 2000) citado en (Fernandez,2003). Desde la irrupción del crédito, el endeudamiento se manifiesta como una estrategia de consumo y como una práctica financiera utilizada por las familias. La reactivación de la economía, desde el plano neoliberal en los años 80, el surgimiento de instituciones financieras y el ingreso de nuevos productos al mercado, desencadenaron la gestación de una cultura consumista, la que se consolidó en los años 90 con la creación de centros comerciales y las empresas de retail.

Desde ese momento, la satisfacción de necesidades básicas y lógicas individuales pasaron a formar parte de un nuevo estilo de vida emergente con el concepto de satisfacción personal incorporado, en donde “bien o servicio que es sentido como una experiencia nueva, abre un espacio de apertura cognitiva la cual desencadena la observación de nuevos horizontes de

consumo de bienes y servicios” (Fernández, 2003 p. 120), lo que provoca un endeudamiento por parte de las familias para poder consumir.

Así es a través de lo anterior, que la adquisición de bienes y servicios va vinculándose al bienestar y status, sobre todo en las clases medias emergentes. Por lo tanto, la acción de consumir constituye más bien una experiencia que se encuentra provista fuertemente de significaciones subjetivas y simbólicas, es decir, una práctica en la cual el consumo y endeudamiento no serían acciones puramente racionales (Marambio, 2013). Las conductas de consumo han sido definidas como las actividades físicas, mentales y emocionales que las personas realizan cuando seleccionan o adquieren productos y servicios, con el fin de satisfacer sus necesidades y deseos. La conducta del consumidor implicaría una serie de decisiones y actitudes sobre el gasto o el ahorro, sobre qué consumir, sobre la compra, el shopping y sobre el uso de esos bienes, según Robertson (1984), citado en Denegrí (2011).

De esta forma, el consumismo actual y los distintos formatos que ha tomado el dinero, el acceso a bienes y servicios se da de forma inmediata, generando un endeudamiento a nivel masivo.

Hay distintas fuentes que revelan grandes niveles de endeudamiento y malas prácticas de consumo de las familias chilenas. En la Encuesta Financiera en los Hogares (EFH) desarrollada por el Banco Central de Chile 2011-2012 reveló que el 66% de los chilenos tienen algún tipo de deuda. En los grupos medios alcanza a un 73% y en las clases más altas a un 78,4%; de esta situación se desprende que un 23,3% de los hogares chilenos posee deuda bancaria. Las tarjetas de crédito bancario llegan al 13,8%, con un monto adeudado mediano de \$501.000. Por su parte, los préstamos de consumo bancario llegan al 13,5% de los hogares con un monto adeudado mediano de \$1.432.000. El tipo de deuda más extendido son las tarjetas de crédito de casas comerciales, a las que recurre un 43,5%, respecto a la deuda hipotecaria, la EFH revela que el 15,2% de los hogares tiene una deuda vigente por la compra de sus propiedades.

A partir de la información proveniente de la empresa DICOM-Equifax, el número de endeudados en marzo de 2015 es de 10,6 millones de personas, cifra que se incrementó en un 12% respecto al año anterior. El 61% de los ingresos de los hogares corresponden a deuda y el 45% a gasto mensual del quintil de más bajos ingresos, situación que en el caso particular de las personas de la tercera edad se ve interferida de manera sustancial debido a que el "VIII Informe de Deuda Morosa a Marzo 2015 USS-Equifax"¹ apunta a que existen 28.993 morosos de 65 años y más que reciben una pensión asistencial equivalente a \$85.964, con un crecimiento anual de un 8% a marzo del 2015, donde la mora alcanza promedio el \$898.233, vale decir poseen una deuda 10,4 veces superior a la pensión básica solidaria recibida.

Es por esto, que los medios de comunicación tanto escritos como audiovisuales han puesto en la palestra esta situación, donde los adultos mayores afiliados a las CCAF, son principalmente aquellos que perciben pensiones básicas solidarias de vejez que han ido presentando una pérdida de poder adquisitivo, destacando el hecho que el actual sistema de pensiones, arroja tasas de retorno promedio a un 40%, mientras que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) recomienda un 70%.

Según los índices expuestos, ésta es una situación preocupante para los habitantes pertenecientes a este sector de la población, tomando en cuenta que existe una evidencia de una fuerte aceleración en morosidad de jóvenes 24-25 años, reflejado un crecimiento de un 22%. Con tasas de desempleo con mayor aceleración respecto al resto de los tramos de edad durante el 2014 y 2015.

Con los antecedentes mencionados, a continuación se presenta la justificación del estudio que se realizará, en base a lo tratado en este primer punto y tomando en cuenta el universo que se considerará, con algunas cualidades generales y específicas.

¹ <http://www.uss.cl/economia-y-negocios/wp-content/uploads/sites/12/2015/01/VI-Informe-de-Deuda-Personal-USS-Equifax.pdf>

1.2 Justificación del estudio

El alto nivel de endeudamiento, no solo atañe a la falta de recursos económicos de las personas, sino que tiene sus repercusiones en el bienestar humano, el cual es considerado un elemento fundamental de la “salud mental” (OMS, 2009) citado en Valverde, C. V., Torres, G. H., Rahona, J. J., & Gómez, D. (2009). Si bien, aún no existe un consenso asociado respecto a sus componentes, se puede determinar como un estado de satisfacción personal con la vida que experimentan los individuos, lo que tiene su partida en el micro y macro entorno social. Por lo tanto, el nivel de endeudamiento puede incurrir en un desorden familiar.

Según la psicóloga Sylvia Campos, miembro del Instituto Chileno de Terapia Familiar, el endeudamiento excesivo conlleva a una angustia de vivir en situaciones de amenaza, sobre todo en el caso que se presenten embargos y las personas se ven enfrentadas a perder sus bienes, incidiendo de manera simultánea en el cansancio y agobio por trabajar para así, cubrir sus gastos y enfrentarse a que las deudas sobrepasan sus ingresos (Arnaboldi, 2012). El sobre endeudamiento puede implicar más horas de trabajo, con lo cual la calidad de vida familiar se ve afectada. Además, en datos expuestos por Encuesta de Protección Social (EPS) se asocia a la depresión y estrés cuya somatología se evidencia física y psicológicamente en el individuo.

Por otro lado, si se relaciona la felicidad con el endeudamiento se observa que, “cuando la gente considera el impacto de un único factor en su bienestar (como los ingresos, pero no únicamente), es propensa a exagerar su importancia; se denomina a esta tendencia ilusión de foco. Estos resultados concuerdan además, por los señalados por la Pirámide de Maslow, una teoría psicológica propuesta por el psicólogo Abraham Maslow en su obra: *Una teoría sobre la motivación humana*, de 1943: una vez satisfechas las necesidades más básicas, la felicidad no procede de mayores ingresos económicos, sino del desarrollo individual y la realización en un entorno social donde impere la justicia. En 1974, el economista Richard Easterlin también publicaba un artículo llamado *Does Economic Growth Improve the*

Human Lot? Some Empirical Evidence, en el que ponía en duda la creencia de a mayor ingresos, mayor felicidad” Kanheman, D (2006).

En este sentido existe una fuerte relación entre endeudamiento, bienestar subjetivo y dentro de éste la felicidad, lo cual ha sido un tema poco abordado. Sin embargo no solo la relación de estos conceptos tiene una escasa investigación, si no que éstos aplicados a grupos sociales en específico tampoco lo tiene, este es el caso del sector del adulto mayor que es el universo al cual será dirigida la investigación.

Según un estudio entregado por la Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (CASEN) en el año 2013, la población adulta mayor en Chile está compuesta por 2.885.157 habitantes, de los cuales 348.361 pertenecen a la región del Biobío con un índice de envejecimiento de un 17%, mientras que un catastro que realizó el Instituto Nacional de Estadística (INE) en el 2003 indicó que la población adulta mayor en Chillán era de 10.680 personas con un índice de envejecimiento de un 11,30%. Es en dicho sector al que se desea acotar la investigación, para poder elaborar el perfil de las personas mayores de 65 años afiliados a alguna CCAF que se encuentran endeudados, con las actitudes que los llevan a su situación actual.

El concepto de bienestar y endeudamiento, es un tópico que posee una base con mucha información de manera independiente, pero resulta escasa a la hora de relacionarlos. Por lo tanto la confección de un perfil con los sujetos de estudio, contribuirá a la política pública, para realizar reformas entorno al sistema de pensiones para el adulto mayor consiguiendo contribuir al bienestar de cada individuo en la actualidad y en las generaciones futuras, para crear una educación económica y evitar las altas tasas de endeudamiento que se vislumbran para la población adulta actual. (Ver Stiglitz ' Commission's on the Measurement of Economic Performance and Social Progress, 2009).

1.3 Objetivos

El sector de la tercera edad, es un universo de estudio poco abordado, respecto a su satisfacción con la vida y como les influye el endeudamiento en relación a su bienestar, felicidad y el vínculo de estos términos con su nivel de ingreso.

Estudios preexistentes del tópico, se encuentran centralizados mayoritariamente en las grandes ciudades del país y abordan otros rangos de edad de la población, distintos al adulto mayor. Por lo que los objetivos del trabajo estarán enfocados al universo de estudio en términos globales y específicos con el fin de introducir al lector, de acuerdo a distintas posturas y teorías al tema central para llevarlo paulatinamente al objetivo general con objetivos específicos.

1.3.1. General

- ✓ Analizar la relación entre endeudamiento y factores de bienestar en la población adulta mayor jubilada de la ciudad de Chillán, que está afiliada a una Caja de Compensación.

1.3.2 Específicos

- ✓ Establecer un estudio bibliográfico de los factores que inciden en endeudamiento y el bienestar de la población en Chile y en el mundo.
- ✓ Identificar variables que inciden en los factores de bienestar desde la perspectiva de las finanzas conductuales.
- ✓ Caracterizar la población adulta mayor jubilada en Chile y su relación con el endeudamiento en las Cajas de Compensación.
- ✓ Determinar el endeudamiento de los adultos mayores jubilados de la ciudad de Chillán y su incidencia en su percepción de bienestar.

1.4 Hipótesis

- ✓ A mayor edad disminuye el nivel de endeudamiento.
- ✓ Los afiliados a las cajas de compensación que perciben menos ingresos, se encuentran más endeudados.

- ✓ Los adultos mayores jubilados, con estado de salud crítico presentan un mayor nivel de endeudamiento.

CAPÍTULO II

Con los antecedentes recopilados en el capítulo anterior, donde no solo se introduce el tema de investigación, si no que entrega la información a grandes rangos de qué consiste cuyo trabajo, es que en esta segunda etapa se desarrolla, iniciando con la definición de conceptos que serán de gran utilidad para entender de manera más clara los distintos títulos tópicos que contiene el marco teórico.

En este sentido se continuará con la definición de las necesidades humanas de acuerdo a distintos enfoques, para incorporar el concepto de distintas teorías en torno al consumo y su desarrollo dentro la sociedad hasta llegar al endeudamiento y cómo afecta éste al bienestar subjetivo con sus variables implícitas, para finalmente llevar esto al universo de estudio.

Marco teórico

Incorporará una serie de teorías y conceptos para desarrollar los distintos postulados teóricos, que sustentarán la investigación y los resultados que se concluyan de ella.

2. Definición de conceptos

Para una mejor comprensión de los puntos a tratar, se ha elaborado la tabla N°1 con definiciones de conceptos presentadas a continuación.

Tabla N° 1: Definición de Conceptos.

Concepto	Definición
Alfabetización Económica:	Debe proporcionar a las personas las herramientas para entender su mundo económico, interpretar los eventos que pueden afectarlos directa o indirectamente, y mejorar las competencias para tomar decisiones personales y sociales sobre la multitud de problemas económicos que se encuentran en la vida cotidiana.
Crédito de Consumo:	El producto financiero en virtud del cual una parte denominada proveedor, entrega o se obliga a entregar una cierta cantidad de dinero a otra parte denominada consumidor, que se obliga a pagarla en un determinado plazo o número de cuotas, incluyendo la suma de dinero que resulte de la aplicación de una tasa de interés determinada al momento de su contratación
Consumidor:	La persona natural o jurídica que adquiere un producto o servicio
Proveedor:	La persona natural o jurídica, de carácter público o privado que habitualmente, otorga un producto o servicio.
Bienestar psicológico:	Percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, sus normas e inquietudes.
Bienestar humano:	Estado de satisfacción personal con la vida que experimentan las personas, lo que tiene su punto de partida en la transacción entre el individuo y su entorno micro y macro social, con sus elementos actuales e históricos, donde se incluyen condiciones objetivas materiales y sociales que le brindan determinadas oportunidades para su realización personal

Fuente: Elaboración Propia según Denegrí y Martínez (2007), Diccionario económico Banco Estado de Chile (2009), La Organización Mundial de la Salud (OMS) (2009), García y González (2000).

2.2 Primeras necesidades y su evolución desde distintos autores.

La evolución de las necesidades humanas determinan el comportamiento y la conducta del individuo frente al consumo, es por ello que para iniciar este capítulo se examinará su evolución a lo largo de la historia, el cual será analizado en el siguiente cuadro en base a distintos autores, estos conceptos están dentro de un trabajo de Doyal y Gough (1994) y Ballester (1999) citado en Puig, M., Sabater, P., Rodríguez. (2012) “Un estudio de las necesidades humanas y la evolución del concepto según la perspectiva social”, además se incorporará una de las teorías más conocidas en cuanto a necesidades, expuesto por Abraham Maslow 1993 para concluir en esta sección con postulados del autor Manfred Max Neef en su libro “Desarrollo a escala humana” (1994) donde hace una concepción sobre las necesidades, los satisfactores y los bienes.

Tabla N° 2: Evolución de las necesidades humanas.

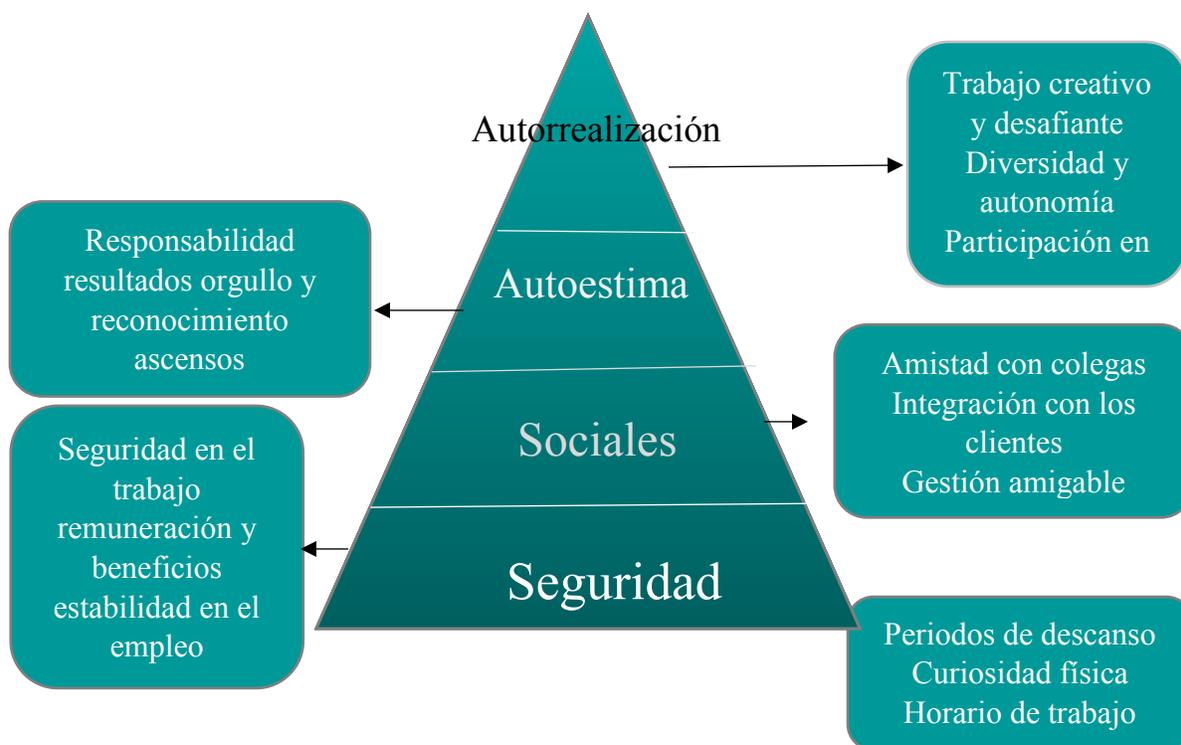
Necesidad	Definición	Autores y perspectiva	Enfoque
Como carencia	Se entiende de esta forma cuando hay falta de bienes para cubrirla y cuya superación se impone al sujeto con gran prioridad para poder continuar su vida individual.	Perspectiva sociológica Marx (1844).	Universalista
Como valor de uso y valor simbólico	La necesidad como valor de uso fue introducido sobre todo por Malinowski. Todo objeto en las sociedades primitivas respondía a una necesidad de uso. El valor de cambio simbólico es el paso de utilizar un objeto como un bien, a utilizarlo como una forma de expresión simbólica.	Funcionalismo antropológico Malinowski (1944).	Relativista
Como acción social	Las necesidades humanas son el resultado de la internalización en el sistema de personalidad (socialización) y de las pautas culturales que están institucionalizadas.	Funcionalismo sociológico Parsons (1951).	Relativista
Como impulso	Se entiende como una fuerza motivadora generada por un estado de carencia. Se busca la consecución de necesidades de forma creciente y jerarquizada. Es una teoría muy influyente en el análisis de las necesidades básicas.	Perspectiva psicológica Humanista Maslow (1954).	Relativista
Como relación y proceso	Las necesidades no son simplemente un elemento de conexión entre personas. Las necesidades permiten a los individuos la capacidad de establecer ciertos niveles de relación interpersonal y de implicación en el proceso social.	Perspectiva sociológica Braudillard (1972).	Relativista
Como construcción social	Las necesidades son construidas socialmente, a través de las interacciones de la vida cotidiana. En la etnometodología el lenguaje y las discusiones entre grupos permiten revelar o mostrar las necesidades.	Perspectiva sociológica Fenomenología Schütz, 1965); Berger y Luckman, 1966). Etnometodología Garfinkel, 1967) y Goffman, 1959).	Relativista

Necesidad	Definición	Autores y perspectiva	Enfoque
Normativa, expresada, percibida y comparativa	La necesidad normativa se basa en el establecimiento, por parte de un experto o grupo de expertos profesionales o científicos sociales, de unos niveles teóricamente deseables de satisfacción de cada necesidad. La necesidad expresada es aquella que los usuarios de un recurso o servicio expresan mediante comportamientos, como la utilización de dichos servicios o recursos. La necesidad percibida es la basada en la percepción de cada persona o grupo de personas sobre determinada carencia. La necesidad comparativa se centra en la comparación entre los datos de la población objetivo y los de otro grupo.	Perspectiva psicológica Escuela de Harvard Bradsaw (1977)	Relativista
Como norma Social	La satisfacción de una necesidad va ligada a una estructura simbólica, es decir al nivel sociocultural y a las normas sociales establecidas.	Perspectiva sociológica Escuela de Frankfurt Habermas (1981)	Relativista
Como universales	Las necesidades universales son la salud y la autonomía.	Perspectiva filosófica y teorías del desarrollo (Doyal y Gough, 1994)	Universalista

Fuente: Elaboración a partir de Doyal y Gough (1994) y Ballester (1999) citado en Puig, M., Sabater, P., Rodríguez. (2012).

Por otro lado, considerando la teoría respecto a las necesidades expuesta por Abraham Maslow en su libro “La Teoría de la Motivación Humana”, que es un poco más antigua y sin embargo, la más utilizada por los estudiosos basándose en la clasificación y orden por niveles de las diferentes necesidades humanas, dependiendo su importancia acorde a cada individuo, tomando la potencia y la prioridad de cada una también, plasmando dicha jerarquía en la siguiente pirámide.

Figura N° 1: Pirámide Necesidades.



Fuente: Maslow 1943.

Cuando ha sido cubierta la necesidad de un nivel, el foco pasa a estar ocupado por una necesidad asociada al próximo nivel, posicionado en un nivel inmediato superior a la necesidad anterior. Esta teoría plantea que las necesidades de índole inferior son prioritarias, por lo tanto más potentes que las superiores. “un hombre hambriento no se preocupa por impresionar a sus amigos con su valor y habilidades, sino, más bien, con asegurarse lo suficiente para comer”. (Maslow. A, 1943)

Continuando con esta afirmación, al cubrir las necesidades inferiores solamente el individuo entre gradualmente en conocimiento de las necesidades de índole superior y con ello la motivación para poder satisfacerlas.

Otra definición de las necesidades más contemporánea, es la que expone el autor Manfred Max Neef y libro “Desarrollo a escala humana” (1994) que hace una concepción sobre las necesidades, los satisfactores y los bienes.

Tabla N° 3: Desarrollo a Escala humana.

Postulado	Definición
1.- El desarrollo se refiere a las personas y no a los objetos.	Este postulado rechaza los indicadores de crecimiento cuantitativo como “el mejor proceso de desarrollo es aquel que permita elevar más la calidad de la vida de las personas”, la que dependerá de las posibilidades que tenga el individuo de satisfacer adecuadamente sus necesidades humanas fundamentales”.(Max-Neef, Manfred a., Hopenhayn, 1993)
2.- Es indispensable distinguir entre necesidades y satisfactores	Diferencia entre lo satisfactores de las necesidades fundamentales de subsistencia como son la alimentación y las necesidades de otra índole como la de entendimiento por medio de factores que posibilitan la educación, u otro complemento y las necesidades de manera individual.
3.-La persona es un ser de necesidades múltiples e interdependientes que funcionan como sistema.	Vale decir deben existir una sinergia dentro del proceso de satisfacción de las necesidades.
4.- Existe un umbral presistema en cada necesidad	Esto quiere decir que hay una urgencia por satisfacer una necesidad.
5.-Las necesidades humanas fundamentales son finitas, pocas y clasificadas.	Son las mismas en todas las culturas y en todos los periodos históricos.
6.-Las necesidades patentizan la tensión constante de los seres humanos entre carencia y potencia	Al considerar las necesidades solo como carencia, restringe el concepto netamente a lo fisiológico, donde la necesidad toma su mayor fuerza y claridad.
7.- Lo que está culturalmente determinado no son las necesidades humanas fundamentales, sino los satisfactores de esas necesidades.	Cada organización de personas pertenecientes a un sistema económico, social y político adopta distintas formas de satisfacción para las mimas necesidades fundamentales a través de la generación de satisfactores.
8.-Definiciones de satisfactores.	“Los satisfactores no son solo bienes económicos disponibles sino que están referidos a todo aquello que, por representar formas de ser, tener, hacer y estar, contribuye a la realización de necesidades humanas”(Max-Neef, Manfred a., Hopenhayn, 1993).

<p>9.-La introducción de satisfactores distingue la economía humanista de la mecanicista.</p>	<p>Expone una directa relación entre las necesidades y bienes económicos, donde las preferencias de cada persona ejercen un poder dentro de la sociedad.</p>
<p>10.-Definiciones de bienes. “Los bienes son en sentido estricto el medio por el cual el sujeto potencia los satisfactores para vivir sus necesidades”.</p>	<p>Considerando a los bienes como objetos y artefactos que permiten incrementar o mermer la eficiencia de un satisfactor... alterando así el umbral de actualización de una necesidad”.</p>
<p>11.-Cada necesidad puede satisfacer a niveles diferentes y con distintas entidades</p>	<p>Se satisface en tres contextos; en relación con uno mismo (Eigenwet), en relación con el grupo social (Mitwelt) y en relación con el medio ambiente (Umwelt).</p>
<p>12.- Las necesidades cambian con la evolución de la especie y tienen una trayectoria única.</p>	<p>Es un hecho que las necesidades han mutado desde sus inicios, las 7 que se postulaban en la antigüedad provenientes desde los orígenes del “homo habilis” hasta el “homo sapiens”, subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio y creación. Sumándose a estudios posteriores la identidad y la libertad y más actualmente la trascendencia. Con esto afirmamos que los satisfactores evolucionan con la historia a nivel global y local.</p>
<p>13.- Los bienes económicos (artefactos, tecnologías.</p>	<p>“Tienen una triple trayectoria: se modifican a ritmos coyunturales”, se diversifican con las culturas, dentro de estas y en los distintos extractos de la sociedad. Mantiene su postura que la velocidad de la producción de los bienes es tan alta que en si ya no potencian la satisfacción de la necesidad si no que se convierten en fines - propios.</p>

Fuente: Elaboración propia en base a Desarrollo de Escala Humana, Max Neef 1993.

De acuerdo a estos postulados el autor establece una matriz que incorpora las necesidades y los satisfactores presentados a continuación:

Tabla N° 4: Necesidades según categorías existentes.

Necesidades según categorías axiológicas +	Necesidades según categorías existenciales			
	Ser	Tener	Hacer	Estar
Subsistencia	Salud física, salud mental, equilibrio, solidaridad, humor, adaptabilidad.	Alimentación, abrigo, trabajo.	Alimentar, procrear, descansar, trabajar.	Entorno vital, entorno social.
Protección	Cuidado, adaptabilidad, autonomía, equilibrio, solidaridad.	Sistemas de seguros, ahorro, seguridad social, sistemas de salud, legislaciones, derechos, familia, trabajo	Cooperar, prevenir, planificar, cuidar, curar, defender.	Contorno vital, contorno social, morada.
Afecto	Autoestima, solidaridad, respeto, tolerancia, generosidad, receptividad, pasión, voluntad, sensualidad, humor.	Amistades, parejas, familia, animales domésticos, plantas, Jardines.	Hacer el amor, acariciar, expresar emociones, compartir, cuidar, cultivar, apreciar.	Privacidad, intimidad, hogar, espacios de encuentro.
Entendimiento	Conciencia crítica, receptividad, curiosidad, asombro, disciplina, intuición, racionalidad.	Literatura, maestros, método, políticas educacionales, políticas comucacionales.	Investigar, estudiar, experimentar, educar, analizar, meditar, interpretar.	Ámbitos de interacción formativa, escuelas, universidades, academias, agrupaciones, comunidades, familia.

Participación	Adaptabilidad, receptividad, solidaridad, disposición, convicción, entrega, respeto, pasión, humor.	Derechos, responsabilidades, obligaciones, trabajo	Afiliarse, cooperar, proponer, compartir, discrepar, acatar, dialogar, acordar, opinar.	Ámbitos de interacción participativa, partidos, asociaciones, iglesias, comunidades, vecindarios, familias.
Ocio	Curiosidad, receptividad, imaginación, despreocupación, humor, tranquilidad, sensualidad.	Juegos, espectáculos, fiestas, calma.	Divagar, abstraerse, soñar, añorar, fantasear, evocar, relajarse, divertirse, jugar.	Privacidad, intimidad, espacios de encuentro, tiempo libre, ambientes, paisajes.
Creación	Pasión, voluntad, intuición, imaginación, audacia, racionalidad, autonomía, inventiva, curiosidad.	Habilidades, destrezas, método, trabajo.	Trabajar, inventar, construir, idear, componer, diseñar, interpretar.	Ámbitos de producción y retroalimentación, talleres, ateneos, agrupaciones, audiencias, espacios, de expresión, libertad temporal.
Identidad	Pertenencia, coherencia, diferenciación, autoestima, asertividad.	Símbolos, lenguajes, hábitos, costumbres, grupos de referencia, sexualidad, valores, normas, roles, memoria histórica, trabajo.	Comprometerse, integrarse, confrontarse, definirse, conocerse, reconocerse, actualizarse, crecer.	Socio-ritmos, entornos de la cotidianidad, ámbitos de pertenencia, etapas madurativas.
Libertad	Autonomía, autoestima, voluntad, pasión, asertividad, apertura, determinación, audacia, rebeldía, tolerancia.	Igualdad de derechos.	Discrepar, optar, diferenciarse, arriesgar, conocerse, asumirse, desobedecer, meditar.	Plasticidad espaciotemporal.

Fuente: Elaboración propia en base a Desarrollo de Escala Humana, Max Neef 1993.

Dentro de estos distintos postulados Max Neef fusiona gran parte de las teorías anteriores para desarrollar esta matriz donde los conceptos de ser, tener, hacer y estar interactúan con las necesidades axiológicas y como se vislumbró, éstas han evolucionado en cuanto a su categoría y bienes que incorpora para su satisfacción de igual forma que el consumo, lo que se revisará en el siguiente punto.

2.3 Distintas teorías del consumo aplicadas a la sociedad

Una vez definidas las necesidades de acuerdo a las distintas teorías expuestas, se procede a analizar el consumo para satisfacer las mismas y su desarrollo. El consumo, de acuerdo a distintos postulados, de diferentes autores, iniciando con un análisis sociológico de Zigmund Bauman (2007) asociándolo al termino del trabajo y como se interiorizó el consumo en los individuos. Para luego hacer un recorrido por Nestor Canclini en su libro “Consumidores y ciudadanos” (1995), de cómo el ciudadano impulsado por las formas de hacer consumo ha influido en la forma de ser ciudadano.

2.3.1 Perspectiva de Zigmund Bauman sobre la vida de consumo.

Dentro del análisis sociológico de este concepto y cómo evolucionó, Bauman (1999) expone dentro de su libro “La globalización: Consecuencias Humanas” que la sociedad se ha transformado en forma paralela a la mecanización del mundo, atravesando por distintas posturas ideológicas con relación del trabajo como un fenómeno social; vale decir, desde la ética laboral propia de la primera época de la industrialización, hasta la época contemporánea, donde se encuentran inmersos en una sociedad de consumidores.

En este sentido, la transición a esta situación lo explica el hecho que en la época industrial las personas en sus inicios desarrollaban sus actividades productivas con la finalidad de cumplir un rol dentro de una entidad para satisfacer necesidades básicas, pasando al surgimiento de nuevas necesidades que incorporan la satisfacción de deseos. Por lo tanto esta sociedad que era netamente productora se transformó en consumidora, tornado al trabajo en una actividad simple, rutinaria y disciplinada: la industria coopto el trabajo de la gente y por ende se apropió de su libertad (Bauman, 2007).

Entonces al romperse esta sociedad productora, se genera “La ausencia de rutina y un estado de elección permanente (...), hechos que constituyen las virtudes esenciales y los requisitos indispensables para convertirse en un auténtico consumidor”(Bauman, 2007). Donde en la actualidad solo importa la fugacidad y el carácter provisorio de los sucesos y

sensaciones, los cuales no permanecerían más allá de tiempo necesario “para hacer desaparecer el deseo del objeto” (Bauman, 2007)

Conforme a lo anterior, para poder concretar una acción se requiere de tiempo a lo cual, el autor sostiene que la satisfacción del consumidor debería ser instantánea en un sentido doble: los bienes consumidos deberían satisfacer la necesidad de forma inmediata, pero a su vez la satisfacción debería terminar en el mismo momento que concluya el consumo. De esta forma, para aumentar la capacidad de consumo no se debe dar descanso a los consumidores, se les debe exponer de forma continua a nuevas propuestas y tentaciones, para que perdure el estado de exaltación e interés continuo por adquirir nuevos bienes o servicios.

Así alcanza lo que se denomina la sociedad de consumo, concepto que se desarrolla en el siguiente punto, su análisis respecto a lo que asevera como iniciativa del consumidor el estar a cargo del trabajo de la vinculación de las motivaciones individuales, la integración social y la reproducción de todo el sistema productivo. Es así, como el hecho que las personas pertenecieran a cierto extracto social, ha cambiado. Actualmente, el individuo tiene la tarea de elaborar una propia identidad social, de esta manera, la responsabilidad de la persona “Antes limitada a respetar las fronteras entre ser un noble, un soldado, un artesano, un campesino, arrendatario o peón rural”.(Bauman, 2007), constituyéndose para toda la vida ha cambiado.

Ahora bien, la fecha la identidad social que forma cada ser humano sufre mutaciones en cuanto a la idea, debido a la flexibilidad de los distintos entornos, donde se desenvuelve en el área laboral los puestos de trabajo junto al recurso humano que son cambiantes. Es en este sentido “las actuales tendencias en el mundo dirigen las economías hacia la producción de lo efímero y volátil- a través de la masiva reducción de la vida útil de productos y servicios, y hacia lo precario (empleos temporales, flexibles y part-time)” (Petrella, 1997).

En el contexto anterior, independiente de la identidad de la sociedad actual, ésta debe estar en concordancia con el mercado laboral y sus variables flexibles de dichos días, teniendo en cuenta que en una sociedad de consumidores los proyectos de vida se construyen sobre las

opciones de consumo y sobre el trabajo, la capacidad profesional o la situación del mercado laboral. Los clásicos métodos para el control de la sociedad perturbarían las funciones de consumidor en una sociedad organizada sobre el deseo y la elección.

Tal como señala el autor “el espíritu del consumidor, lo mismo que las empresas comerciales que prosperan a su costa, se rebela contra la regulación. A una sociedad de consumo le molesta cualquier restricción legal impuesta a la libertad de elección, le perturba la puesta fuera de la ley de los posibles objetos de consumo, y expresa ese desagrado con su amplio apoyo a la gran mayoría de las medidas desregulatorias” (Bauman, 2007).

El consumo se destaca por ser una actividad individualista “que se cumple saciando y despertando deseo, aliviándolo y provocándolo; el deseo es siempre una sensación privada, difícil de comunicar”(Bauman, 2007), de esta forma, el consumo colectivo no existe, es parte de una experiencia individualista. La experiencia colectiva subyace a la satisfacción de deseos “actúa como fondo de aquella privacidad para aumentar sus placeres” (Bauman, 2007)

De esta forma es que en la sociedad de consumo tanto el límite, como la estratificación está dada por la libertad de elección, a mayor porcentaje de esta última y menor cantidad de restricciones, mayor es el lugar que ocupará la persona en la escala social, lo cual trae consigo un mayor respeto, aprobación pública y autoestima. Esto viene dado también por los ingresos, ya que el ahorro y la inversión incluyen para el futuro la promesa de ampliar aún más las posibilidades de elección. Nuestra sociedad ha desplazado la libreta de ahorro como una opción para preservar su dinero, si inclina a optar por las tarjetas de crédito.

“Perspectiva de ciudadanos y consumidores”.- García Canclini Nestor (1995).

Este autor busca la manera de interpretar como los cambios en las formas de consumo han interferido las formas de ser ciudadano. A partir de la reducción del accionar

del Estado, la sociedad civil reivindica el aumento de la iniciativa privada del mercado y el de los movimientos sociales y organizaciones no gubernamentales (ONG); en las cuales toda la manifestación o demanda de esta sociedad civil no se encuentra desarticulada del sistema político (Nardaccione, 1998).

El autor sostiene que la pérdida de credibilidad a la que están expuestos los gobiernos se debe a que estamos “en un tiempo en el que las campañas electorales se trasladan de los mítines y la persuasión ideológica a las encuestas de marketing, es coherente que nos sintamos convocados como consumidores aun cuando se nos interprete como ciudadanos”(García, 1995)

A lo anterior se suma la globalización como una apertura de fronteras geográficas de la sociedad, para la incorporación de bienes tanto materiales, como culturales y sociales. La globalización “supone una interacción funcional de actividades económicas y dispersas, bienes y servicios generados por un sistema con muchos centros, en el que importa más la velocidad para recorrer el mundo que las posiciones geográficas desde las cuales se actúa”(García, 1995).

Además la globalización según el autor tiene más de un eje, donde en una parte de la sociedad existen los recursos necesarios, y abundancia de estos, mientras que por otro lado están una parte desprotegida, con una carencia evidente , donde , “el libre comercio sin memoria de sus errores, la importación atropellada de los últimos modelos que lleva a recaer, una y otra vez, como si cada una fuera la primera, en el endeudamiento y la crisis de la balanza de pagos”(García, 1995).

Es por ello que el concepto de ciudadanía ha cambiado de acuerdo a las influencias tanto políticas como con variables externas incidentes, así mismo hace una conexión con el consumo, con el rápido crecimiento de los medios de comunicación, se establecieron nuevas formas de información, de comprender a las comunidades dentro de las que se está inmerso, de concebir y ejercer los derechos. Respecto a lo que el autor señala “desilusionados de la burocracias estatales partidarias y sindicales, los públicos acuden a la

radio y la televisión para lograr lo que las instituciones ciudadanas no proporcionan: servicios, justicia o simple atención”(García, 1995).

Es así como analizando un conjunto de factores que producen cambios en la sociedad el autor detecta un redimensionamiento de las instituciones y los circuitos de ejercicio de lo público, la pérdida de peso de los organismos locales y nacionales en beneficio de los conglomerados empresariales de alcance transnacional. La reformulación de los patrones de asentamiento y convivencia urbanos. La reelaboración de lo propio debido al predominio de bienes y mensajes provenientes de una economía y una cultura globalizada y finalmente el paso de ser un ciudadano como representante de una opinión pública a un ciudadano como consumidor interesado en disfrutar de una calidad de vida.

Pero el autor va más allá e intenta asociar el consumo a lo racional, definiéndolo como “conjunto de procesos socioculturales en que se realiza la apropiación y los usos de productos”(García, 1995).

Esta definición permite ver al consumo como algo más allá de las preferencias y compras irreflexivas, “según suponen los juicios moralistas, o actitudes individuales, tal como suelen explorarse en encuestas de mercado”(García, 1995).

De esta manera, García expone que el consumo es concebido desde dos perspectivas una la racionalidad económica, en donde el consumo es tomado como una fase del ciclo de producción y reproducción social. Por otro lado, afirma que los estudios marxistas sobre consumo exageraron la capacidad de determinación de las empresas respecto de los usuarios

En segundo lugar, “el consumo es un sitio donde los conflictos entre clases, originados por la desigual participación en la estructura productiva, se continúan a propósito de la distribución y apropiación de los bienes.” (Castells, 1994). Vale decir, consumir es participar en un marco de debate por lo que esta produce y las formas en que usa lo producido “La importancia de las demandas por el aumento del consumo y por el salario

indirecto adquieren en los conflictos sindicales, así como la reflexión crítica desarrollada por las agrupaciones de consumidores, son evidencias de cómo se piensa en el consumo desde las capas populares. Si alguna vez fue territorio de decisiones más o menos unilaterales, hoy es un espacio de interacción donde los productores y emisores no solo deben seducir a los destinatarios sino justificarse racionalmente”(García, 1995).

Sin embargo, al no ser un comportamiento siempre racional puede transformarse en obsesivo, donde García señala como principal base del comportamiento una insatisfacción profunda.

Indica además que el consumo no es privado ni pasivo, sino que inminentemente social, correlativo y activo, subordinado a cierto control político de parte de las elites. Los gustos y preferencias de los consumidores tienen una función de embudo, a partir de lo cual se seleccionan las ofertas externas.

Vemos así como este García relaciona no solo la sociedad al consumo, sino que también lo relaciona a la política, el gobierno, la globalización, los recursos disponibles, la insatisfacción, los medios de comunicación, como se relacionan con la racionalidad y ejerce influencia en el comportamiento de cada individuo, para llevarlo a una situación global.

De esta manera es que la idea de consumo desde ambas concepciones y su evolución lleva a lo que se denomina la sociedad de consumo, que a su vez tiene su desarrollo con los distintos elementos de cambio, por los bienes o servicios los cuales se revisarán a continuación.

2.4 Sociedad y cultura de consumo.

Una vez tratado el concepto de consumo y aplicado a distintas áreas, lo profundizaremos en el sentido de la sociedad, en donde revisaremos sus gestores y la evolución de la misma, hasta la actualidad.

2.4.1 Crédito como gestor de la sociedad de consumo.

Dentro de las distintas opciones que tienen los consumidores para adquirir un bien a largo plazo está el crédito que según sus orígenes en la palabra *creditus* que significa confiar en el otro. Lo podemos encontrar en distintas modalidades, siendo de consumo, hipotecario, comercial los más conocidos.

De esta manera el surgimiento del crédito es una de las alternativas que facilitó la adquisición de los consumidores de los bienes, sus surgimientos son muy remotos teniendo en cuenta la aparición de las instituciones bancarias. Colodro, D., Lewis, C., Melnick, A. (2009).

A partir de un recorrido histórico, los bancos nacieron como instituciones básicas con el objetivo de satisfacer la necesidad de tener un establecimiento dedicado a la realización de operaciones de cambio y crédito que se fue complejizando con el transcurso de tiempo.

Es así como a inicios del siglo IV se instauran instituciones bancarias en Grecia donde existía personas dedicadas a desempeñar las tareas que los cargos necesitaban, el recaudar impuestos y acuñar moneda era otra de sus funciones conforme se desarrollaron estas instituciones irrumpe el crédito de consumo.

Este llega en distintas épocas de acuerdo a su desarrollo a los distintos países, concordando según la historia que en el caso de Chile tiene su auge en la década del 70, mezclando los distintos modelos y economías en la época neoliberal, traes el gran desorden que existía dentro de la nación.

Es en la década del 80 con el apoyo de los Chicago Boys que se encontraban asesorando al gobierno militar, para manejar las variables macroeconomías de manera eficiente y eficaz. Surgiendo así en Chile el crédito como un método para reactivar el consumo y de esta forma también reactivar la economía, con una serie de garantías que aumentará la facilidad para que los individuos pudiesen adquirir los bienes.

De esta forma la práctica del crédito es una constante fórmula para reactivar la economía y se convierte en un negocio lucrativo. Dando origen al surgimiento de diversas entidades financieras e impulsando a los consumidores con distintas estrategias asociadas al marketing y la publicidad. Colodro, D., Lewis, C., Melnick, A. (2009)

Una vez que entro el crédito a Chile, en su conjunto con las multitiendas, para promover el consumo y mejorar la economía del país se comenzó a gestar esta cultura de consumo.

2.4.2 Sociedad de consumo.

Esta cultura surge no solo en Chile si no que en todo el mundo producto de varios elementos conectados, según el libro de José Miguel Marina “La fábula del bazar ” (2003), habla de esta cultura desde su gestación y como tiene implícito el término consumo, presentando hipótesis de como el consumo no es la compra sino que un hecho global que recorre toda nuestra vida y que incorpora prácticas sociales, ensueños e identificaciones que ocupan nuestros espacios y tiempos, al tiempo que redefine nuestras identidades. Marinas, J. (2003) citado en Zamora, J (2007).

Plantea además en sus cuatro primeros capítulos que el consumo contemporáneo surge a mediado del siglo XIX tras la transformación del capitalismo de consumo, del nacimiento de los pasajes comerciales y de las primeras exposiciones universales, que formaron nuevas perspectivas de las mercancías. Este cambio durante este periodo de la sociedad , se debió en gran medida a la industrialización, formando en las personas la idea de que la producción reflejaba el lugar que ocupaba dentro de la sociedad, es así como cuando los productos comenzaron a ser parte de una marca, el propietario de esa tomaba una posición superior entre sus pares. De esta manera la cultura del consumismo presenta una racionalidad nueva que incorpora el gasto y despilfarro como funciones centrales. Marinas, J. (2003) citado en Zamora, J. (2007).

Es así como Zamora (2007) señala que estos planos no funcionan de manera sincronizada sino que han ido mutando conforme evoluciona la humanidad como del antiguo régimen, caracterizado por la forma de producción y consumo donde las identidades derivaban del linaje, en la etapa de capitalismo de producción entro en juego la industrialización y la democracia burguesa. De esta forma la identidad de cada persona se forma a partir de la ocupación en la que se desenvuelve y la tercera etapa de capitalismo de consumo la identidad se define por la relación con los objetos, marcas y metamarcas y su lugar en el proceso productivo.

Como se ha revisado el consumo y la sociedad de consumo conllevan al término endeudamiento que revisaremos a continuación.

3 Endeudamiento.

A través de las diferentes modalidades de pago que se han ido desarrollando en el transcurso de la historia, esto con el fin de adquirir bienes y servicios, el endeudamiento se presenta como un opción válida, que brinda el acceso a estos, el que con un adecuado manejo puede ser de gran utilidad, pero si se abusa de él puede traer un sinfín de consecuencias que en la mayoría de las ocasiones perjudican el bienestar del individuo.

3.1 Actitud hacia el endeudamiento.

Para la comprensión y aclaración de las innumerables decisiones del concepto deuda, se puede citar la que se utiliza en derecho: esta se refiere a la obligación que se puede hacer cumplir mediante una acción legal para el pago de dinero. En la ley moderna, el término deuda no tiene un significado fijo y puede considerarse en esencia como lo que una persona le debe legalmente a otra.

Enfocándose al tema, es necesario definir lo que es el endeudamiento, entendiéndolo como “consumo anticipado”, es decir, un tipo particular de consumo diferido, ya que la

utilización del bien se realiza previamente al pago de éste (Descouvières, 1998 en (Denegri, y otros, 2006))

La actitud frente al endeudamiento se define como la posición subjetiva que un individuo adopta respecto al uso del crédito para la satisfacción de sus necesidades materiales, básicas o no. Según Denegri et al. (1999) las actitudes hacia el endeudamiento mediarían en las decisiones de consumo. Habrían dos perfiles o estilos actitudinales: El “Austero” y el “Hedonista”. El estilo actitudinal "austero", se caracteriza por un enfrentamiento cauteloso al endeudamiento, manteniendo una posición más tradicional en el manejo y administración de los recursos financieros. Este perfil evitaría el crédito y tendería al ahorro. El estilo actitudinal "hedonista", por su parte, se caracteriza por un uso del endeudamiento como recurso habitual para el logro de los bienes y servicios requeridos. Este perfil, entonces, utilizaría privilegiadamente las estrategias del crédito y no la del ahorro.(Herrera a, Estrada G, & Denegri C, 2011).

Desde la existencia del hombre, este trata de encontrar una adecuada y equilibrada satisfacción de sus necesidades vitales, dependiendo principalmente del buen manejo de los recursos disponibles, lo que lo lleva a una mejor adaptación social. De allí que ha aumentado el interés en la investigación del cómo las personas perciben y se relacionan con determinados fenómenos económicos así como el impacto de estos en su bienestar (Amar, Abello et al. 2007 Denegri y Palavecinos 2003; Denegri et al. 1999; Denegri et al.2000; Luna et al. 2004 Ortega y Rodríguez 2004. (Herrera a et al., 2011).

3.3 Estado de endeudamiento

A partir de los años 80, el acceso al crédito para facilitar el consumo, adquiere una progresiva importancia en la población nacional. Sin embargo, la contratación de créditos por encima de la capacidad de ingresos familiares destinados principalmente al pago de deudas, ha ocasionado la problemática del endeudamiento, la que afecta, especialmente a los consumidores de los estratos C2 y C3.

La situación de endeudamiento, ocasiona así, serios trastornos al consumidor afectado, en los ámbitos económico financiero, familiar y social, siendo sus principales características la pérdida de control personal de la situación económica financiera por parte del consumidor y el serio deterioro de las relaciones sociales construidas en torno al consumo y, por tanto, de las condiciones de integración y valoración social del consumidor endeudado.

El nivel endeudamiento ha incrementado de forma impresionante en las distintas regiones del mundo, lo que se debe en parte a una masificación de la obtención y uso de tarjetas de crédito, las que dan derecho a comprar bienes y servicios a crédito en determinados establecimientos. Éstas aparecieron por primera vez en Estados Unidos en la década de 1930 y su uso se generalizó en la década de 1950, siendo cada vez más fácil acceder a ellas, pues actualmente los requisitos para obtener las son mínimos.

La tendencia al endeudamiento se ha elevado de forma considerable en los últimos años en diversas regiones, al mismo tiempo que ha aumentado la aceptación social del fenómeno. Los nuevos formatos que ha adquirido el dinero, unidos a los modernos patrones de consumo, han llevado incluso a proponer la existencia de una cultura del endeudamiento Lea, Webley y Levine, (1993) citado en Denegrí, M., Cabezas, D., González, Y., Sepúlveda, J., (2011).

En cuanto a la influencia de las actitudes, la literatura provee evidencia de que los individuos que tienen actitudes más positivas hacia el crédito tienden a usar con más frecuencia el endeudamiento, como una forma de satisfacer sus necesidades de consumo (Chien & DeVaney, 2001; Godwin, 1997; Kim & DeVaney, 2001). Durkin (2000) sugiere que el desarrollo de estas actitudes está influenciado por las experiencias de consumo, tanto directas como vicarias, y no solo por la experiencia concreta del individuo. Por esto, las actitudes personales hacia el crédito han cambiado dramáticamente en la última década, en la medida en que la propia sociedad de consumo acepta que el endeudamiento es un componente clave propio del estilo de vida financiero de los consumidores actuales Zuckerman, (2000), citado en Denegrí, M., Cabezas, D., González, Y., Sepúlveda, J., (2011).

Winerman (2004) encuentra que las actitudes correlacionan más fuertemente que otros factores psicológicos, y que aquellas personas con actitudes tolerantes hacia la deuda son además las que más frecuentemente utilizan el endeudamiento como forma de acceso a los bienes y servicios, lo que concuerda con los hallazgos previos de Boddington y Kemp (1999), en cuanto a la correlación significativa entre la actitud hacia el endeudamiento y la tolerancia mayor hacia la deuda. Sin embargo, los resultados de estos estudios no proporcionan ninguna evidencia acerca de si el aumento de la deuda precedió al cambio de actitud, o si las dos medidas cambiaron al mismo tiempo. No obstante, independientemente de la relación causal entre la actitud hacia el endeudamiento y el nivel real de deuda de las personas, resulta evidente que existe una relación entre ambas variables, por lo cual se hace relevante el estudio de las actitudes hacia el endeudamiento.

3.4 Endeudamiento y sobre endeudamiento

Considerando a la perspectiva sectorial del endeudamiento de las familias como la causa anterior al sobre-endeudamiento y a la perspectiva personal el efecto del sobreendeudamiento, podríamos definir éste como el vehículo que une el endeudamiento anterior de un grupo del sector familiar, con el endeudamiento posterior de un cabeza de familia o perceptor de ingresos de un hogar. Vehículo que aparece en forma de circunstancias adversas que modifican las previsiones de ingresos y de gastos de la familia. Se considera que existe endeudamiento anterior cuando las familias de un determinado grupo socioeconómico han de buscar más crédito social que el conjunto del grupo socioeconómico al que pertenecen (Lang, 1987).

La "presión socio-cultural al gasto" se refiere a la que ejerce generalmente un gasto-medio a las familias que sumando los ingresos y el crédito medio no cubren todas las necesidades contenidas en la oferta del gasto medio general. Esto es, por ejemplo, si la presión socio-cultural media al gasto de las familias de un determinado grupo socio-económico incluye, además del gasto necesario para satisfacer las necesidades de transporte, cultura, ocio, cuidados personales, hostelería, etc., sucederá que una parte de las familias de dicho grupo

que con sus ingresos totales más el porcentaje de endeudamiento medio del sector familias solo cubran el gasto para satisfacer las necesidades de alimentación y vivienda.

No existe una medida estándar de sobreendeudamiento o “deuda en riesgo”. Dependiendo de los indicadores utilizados, la proporción de hogares sobre endeudados en Chile varía entre 5% y 30% (Ruiz-Tagle et al., 2013). Una alternativa que se ha usado es la combinación de dos indicadores financieros: el margen financiero negativo (en que el gasto total del hogar supera en 20% sus ingresos) y una “alta” carga financiera (con un RCI entre 50% y 75%), (Cowan, 2009). De acuerdo a esta definición, un 9,5% de los hogares chilenos se encontraría en una situación de sobreendeudamiento (Cowan, 2009) aunque, dadas las cargas financieras recomendadas por el Sernac para los diferentes tramo de ingreso, el porcentaje de sobre endeudados aumentaría significativamente en los primeros quintiles.

3.4.1 Endeudamiento Como Factor de Vulneración de la Pobreza.

Las familias utilizan la deuda para financiar distintas actividades ya sean destinadas para inversión o consumo, de manera de obtener algún activo que los beneficie y mejore su calidad de vida. Si bien el acceso al crédito constituye una oportunidad para los hogares de menores ingresos, la posibilidad de endeudamiento conlleva también un riesgo para muchas familias. En efecto, el sobreendeudamiento los podría estar haciendo vulnerables de caer en la pobreza, impidiendo salir de ella, o agudizando una situación de precariedad económica en la que ya se encuentran, al introducirlos en un círculo de deuda y altas tasas de interés, que es difícil de romper. Las familias chilenas no están ajenas a esta realidad, ya que estas buscan la manera de lograr una mejor calidad de vida y un mejor bienestar, por lo que se presenta en nuestro país un 59,1% de las familias posee algún tipo de deuda, y de este porcentaje el 74,7% cuenta con algún activo (casa, sitio, auto y vivienda), financiado con deuda. (CASEN, 2006)

Del total de las familias que poseen alguna deuda, las que pertenecen al primer quintil de ingresos, las familias más vulnerables son las menos endeudadas con un 16,4%. En el resto de los quintiles la proporción de familias endeudadas es similar, algo superior al 20%. Si bien las familias con menores ingresos son las menos endeudadas son las que mayor

porcentaje de su renta mensual destinan al pago de una deuda, 67,1% del ingreso monetario de las familias del decil más pobre está destinado al pago de deuda. Este porcentaje se va reduciendo considerablemente en los restantes deciles de ingresos. Mientras que independiente del nivel de ingresos, el principal tipo de deuda que poseen las familias corresponde al “no habitacional”. La deuda “no habitacional” es más importante en los quintiles de menores ingresos, observándose una diferencia de 20 puntos porcentuales respecto al quintil de mayores ingresos. Independiente del nivel de ingresos, más del 98% de las familias que poseen deuda “no habitacional”, contrajeron su deuda en el mercado formal (Bancos y/o Casas Comerciales). (CASEN, 2006)

La realidad que presentan los ingresos percibidos por las familias chilenas, tienen directa relación con su nivel de estudios, puesto que las personas del primer decil de ingresos presentan alrededor de ocho años de escolaridad, mientras que los deciles con mayores ingresos se encuentran entre los doce y catorce años de escolaridad brecha que se ve casi duplicada entre el decil uno y el diez. (CASEN, 2006)

El endeudamiento se puede presentar como una oportunidad para las familias más vulnerables, puesto que les entrega la oportunidad de acceder a bienes de primera necesidad que en condiciones normales no podrían, pero también presentan alto riesgo puesto que se puede caer en el no pago, puesto que no existe respaldo que permita sostener por un largo tiempo la deuda.

Por otro lado según estudios de Denegrí et al. (1999), Estudios realizados en la Región de la Araucanía, indican la preponderancia del perfil “impulsivo”, ocurriendo que un porcentaje importante de sujetos dice gastar más de lo que debería, lo que se asocia a sentimientos negativos y sensación de no ser capaz de cubrir todas sus necesidades, afectándose así la percepción subjetiva sobre la propia situación financiera (Herrera a et al., 2011).

3.5 Relación consumo endeudamiento

Como se ha analizado la variable de consumo y endeudamiento de forma particular, las analizaremos en su conjunto y cómo interactúan entre sí, como se clasifican los consumidores de acuerdo a la interacción de las variables y los daños colaterales que se ocasionan.

3.5.1 Tipos de consumidor según su nivel de endeudamiento

Investigaciones realizadas a partir de la psicología del endeudamiento en la Universidad de la Frontera por Contreras, L., De la Fuente, C., Fuentealba, J., García, A., Soto, M., en el 2006, acerca de las actitudes que toman los individuos al contraer una deuda, se ha hecho una clasificación de distintos tipos de consumidor que se dividen en cinco:

Tabla N° 5: Tipo de consumidor según su nivel endeudamiento.

Tipo de consumidor	Descripción
Modelo	Su situación económica puede incluir préstamos, o endeudamientos con tarjeta de crédito, sin embargo poseen un plan de pago organizado.
Mal Organizado	Su situación económica incluye préstamos u otro tipo de endeudamiento, pero por el contrario del caso anterior este perfil debe acudir a pedir nuevos prestaos para cubrir la deuda, sin embargo logran salir adelante.
Temporalmente deudor	Este tipo de consumidor, cae de vez en cuando en deudas, sobre todo cuando sus egresos son superiores a sus ingresos, pero tiene la capacidad de restablecerse al ciclo normal.
Deudor crónico	Es el caso donde los egresos exceden por periodos extensos a los ingresos, impidiéndole al consumidor cumplir con sus obligaciones.
Defectuoso	Este individuo, simplemente elude la responsabilidad de pagar la deuda contraída, debido a que tiene una baja o nula responsabilidad.

Fuente: Elaboración propia en base a Contreras, L., De la Fuente, C., Fuentealba, J., García, A., Soto, M., en el 2006.

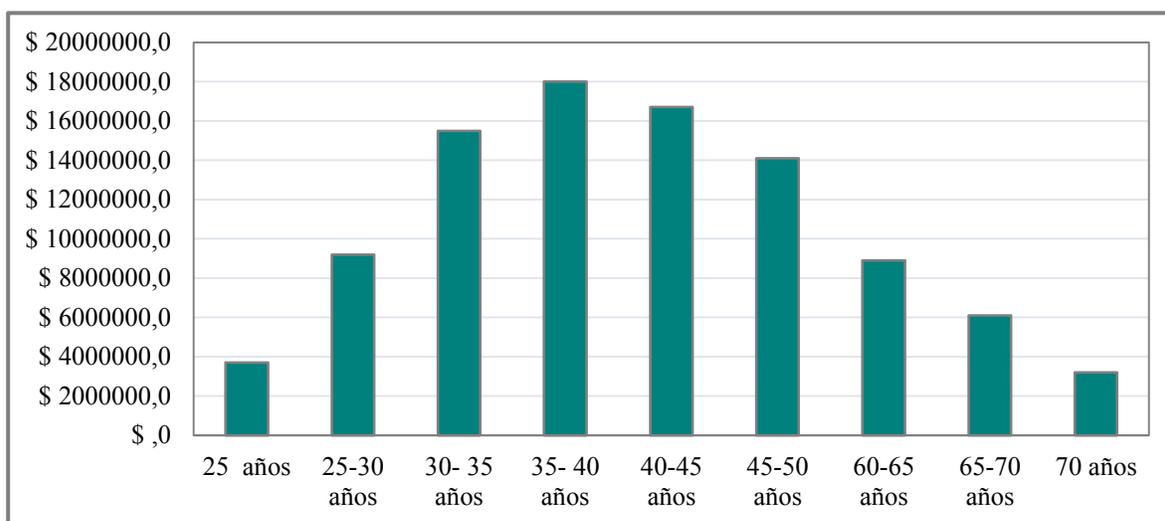
Un estudio realizado por Webly y Nyhus (2006) mostró como resultado que la mitad de los individuos endeudados durante un año, siguen permaneciendo en este mismo estado,

durante el siguiente, evidenciando además una diferencia esencial entre los deudores crónicos y los deudores temporales que es la presencia de un compañero, señalando así que las personas solteras tienden a la deuda crónica.

3.5.2 Endeudamiento de acuerdo a consumo y clasificado según nivel etario.

Según un estudio publicado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), en cuanto al endeudamiento y mora de los clientes en los bancos en el 2014, de acuerdo a su consumo y nivel etario. De acuerdo a este informe sobre el endeudamiento de los clientes bancarios (2014), las personas con mayor deuda son las personas con un rango de edad de 35 a 40 años con una deuda promedio que alcanza el \$18.000.000 mientras que la situación de los distintos rangos, es la que se muestra en el gráfico N° 1.

Gráfico N° 1: Endeudamiento de acuerdo a consumo y nivel etario.



Fuente: Elaboración propia en base a Informe de SBIF, “Informe de endeudamiento de los clientes Bancarios”. Diciembre 2014

Al examinar los deudores morosos se estima que los mayores índices se encuentran en los jóvenes menores de 25 años (8,6%) y los mayores de 70 años con un 8,5% esto se ve reflejado en la tabla N° 6.

Tabla N° 6: Endeudamiento y mora de los clientes en los bancos.

Edad	N° de deudores (% del total)	Total deuda (% del total)	Deuda impaga(1) (% del total deuda)	Deuda Promedio (2) (MMS)	Apalancamiento (3) Veces
Inferior a 25 años	3,8	1,1	8,6	3,7	8,7
25-30 años	11,5	8,2	4,7	9,2	16,9
30-35 años	14,3	17,3	3,6	15,5	22,6
35-40 años	13,8	19,4	3,7	18,0	22,3
40-45 años	12,9	16,9	4,0	16,7	19,5
45-50 años	11,9	13,1	4,4	14,1	16,3
50-55 años	10,2	10,2	4,5	12,7	14,1
55-60 años	7,9	7,0	4,3	11,3	11,9
60- 65 años	5,6	3,9	4,8	8,9	9,4
65-70 años	4,0	1,9	5,8	6,1	7,2
Mayor de 70 años	4,2	1,1	8,5	3,2	4,3
Total	100	100	4,2	12,8	16,3

Fuente: Elaboración Propia en base a Superintendencia de bancos e Instituciones Financieras Chile. (2014)²

En cuanto a los sectores de endeudamiento en la población adulta se concentra en el área de la vivienda, mientras que la deuda de consumo se concentra de manera más estándar en la mediana edad. (Superintendencia de bancos e Instituciones Financieras Chile, “Informe de endeudamiento de los clientes Bancarios”. Diciembre 2014)

4 Bienestar subjetivo.

² 1/Impagos a partir del primer día de atraso 2/ deuda total/ número de deudores 3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual

En este punto se relacionaran todas las variables estudiadas en el transcurso de este capítulo para asociarlo al bienestar subjetivo, el cual está relacionado con la psicología e incorpora varias terminologías como, calidad de vida, satisfacción vital, bienestar social que a su vez se relaciona con la felicidad. Es en sin un término muy controversial, sin embargo hay puntos de consenso como que el bienestar tendría una dimensión básica y general que es subjetiva que estaría compuesto por dos facetas; una relacionada con los aspectos afectivos emocionales, vale decir el estado anímico del individuo y otra parte ligada a lo cognitivo que tiene que ver más con la evaluación personal de cada persona a su vida.

Otra dimensión que agregan autores es “un área general de interés científico y no una estructura específica que incluye las respuestas emocionales de las personas, satisfacciones de dominio y los juicios globales de satisfacción de vida” (Diener, Suh, Lucas y Smith, 1999) citado en Moyano, E., Ramos, N., (2007). El bienestar subjetivo se refiere a la autoevaluación de su vida que hace un sujeto de acuerdo a su forma de pensar y sentir, tomando las conclusiones que obtienen a partir de ello, nos encontramos con el término de la felicidad que asocia más emociones positivas que negativas, se encuentran satisfechos con su vida.

Es así como entra en el análisis el término optimismo que es un rasgo disposicional que media entre los eventos externos e internos entorno al sujeto y su apreciación personal respecto al bienestar subjetivo. Las personas con mayor optimismo suele ser más perseverantes y exitosas, además de poseer una mejor salud física, según lo investigaciones de Peterson (2000) citado en Salgado, C., (2009).

Otro término que encontramos a partir del bienestar es la felicidad que puede plantearse tanto como un rasgo como también un estado. Esto involucraría una división donde por una parte entendiéndose como un estado general que se consigue a través de estados parciales o ciertas situaciones y considerándose como un sentimiento general que hace “ leer positivamente las diferentes situaciones o avatares de la vida” Hernández y Velera, (2001) citado en Salgado, C., (2009).

Este concepto incluye el bienestar subjetivo y la satisfacción vital, por lo que incluye las dimensiones cognitivas y emocionales del individuo. Las personas menos autorreferentes, hostiles, abusadoras y vulnerables a las enfermedades son más felices. Tienen además una mayor disposición al perdón, a ser más generosas, tolerantes, confiables, energéticas, creativas, decididas, sociales y cooperadoras, Myers, D., (1995). Al establecer una relación entre lo económico y la felicidad Diener, Diener y Diener (1995) citado en Salgado, C., (2009). Hacen hincapié en que la relación entre los ingresos y felicidad no es significativa, sin embargo para mejorar la calidad de vida es considerado el principal elemento según un estudio en la Universidad de Michigan .Campebell, (1981) citado en Salgado, C., (2009).

4.1 Bienestar subjetivo según la relación entre economía y felicidad.

Continuando con la relación entre la economía, el endeudamiento y como se vincula a la felicidad, hay un estudio de Deaton, A., y Kahneman, D., realizado en la población de los Estados Unidos en una encuesta a 1.000 habitantes aplicada por la Organización Gallup para elaborar el “Índice de Bienestar Gallup- Healthways”, que apunta a la relación existente entre a riqueza y felicidad, donde se expresa que la gente que vive en la pobreza se encuentran inmersos en niveles de bienestar subjetivo inferiores a aquellos que se encuentran por sobre el umbral de pobreza, la relación entre riqueza y felicidad acaba perdiéndose una vez se ha superado el umbral de riqueza. Deaton, A., y Kahneman, D., (2010).

Lo anterior se explica en el estudio, donde los autores Deaton, A., y Kahneman, D., (2010) distinguieron en su investigación dos conceptos, uno es el bienestar emocional, (también denominado como bienestar hedonista, subjetivo o felicidad experimentada), y está relacionada a la calidad emocional de la vida diaria que experimenta una persona, esto incluye a la frecuencia e intensidad de experiencias de afectos y emociones. Y el otro es una evaluación de la vida propia, que indica cómo se percibe cada individuo en la vida y su conformidad con la misma.

Para hacer más simplificado el análisis, los autores Deaton, A., y Kanheman, D., (2010) definieron como estado emocional positivo a la felicidad, diversión y frecuencia de sonrisas y risas, por otro lado definieron como estado emocional negativo al estado de tristeza y preocupación. Mientras que los datos de estrés fueron analizados de manera independiente a los dos estados emocionales que se mencionaron.

Al aplicar el estudio, en un país como Estados Unidos que se encuentra en el umbral con niveles de renta anual que alcanza los 75.000 dólares, se percibió que las variables correlacionadas no tienen una incidencia alta, vale decir no porque el individuo considere que lleva una buena vida, implicaría que se sienta feliz. Además se concluyó del estudio que luego del umbral del punto de renta, no existiría una influencia preponderante en la felicidad, ya que según Kanheman, D., (2010) 75.000 dólares es una renta muy elevada para gran parte de los ciudadanos norteamericanos. Sin embargo cuando Kanheman, D., (2010) entrevista a los individuos del conjunto de su vida, dicho umbral deja de existir. El éxito en la vida y en los negocios produce felicidad, pero es algo que no puede adquirirse con dinero. La realización personal es quien supone una fuente inagotable de bienestar con independencia del aumento de ingresos. Deaton, A., y Kahneman, D. (2010).

Entonces surge la interrogante ¿Por qué la sociedad actual se esmera por alcanzar un ingreso cada vez mayor?, la cual se responde en un estudio publicado por Kanheman, D., (2006), en la revista Science donde afirma “Cuando la gente considera el impacto de un único factor en su bienestar (como los ingresos, pero no únicamente), es propensa a exagerar su importancia; llamamos a esta tendencia ilusión de foco.” Kanheman, D., (2006).

Sin embargo si bien como dicen los autores la riqueza no tiene relación directa con la felicidad, el endeudamiento si provoca daños colaterales, los cuales revisaremos a continuación.

4.2 Daños colaterales del endeudamiento: En el bienestar subjetivo.

Desde la perspectiva financiera el mercado del crédito de consumo es uno de los componentes que apunta al crecimiento de la economía de un país. Sin embargo es el sobreendeudamiento el que genera condiciones nocivas en cuanto a la salud tanto física como mental de los individuos.

Denegrí, (2006), en su investigación “Psicología del Endeudamiento”, señala una preexistencia de rasgos de tipo psicológicos específicos en personas que tienden a sobre endeudarse, apuntando a suplir carencias afectivas mediante bienes de consumo. El problema surge cuando se reconoce los daños colaterales de la deuda, no solo asociándolo a un problema financiero, sino que a estrés, ansiedad, culpa y una serie de factores que influyen de forma negativa en la salud mental de las personas.

Respondiendo a la clasificación que se realizó en el punto 2.1 de Actitud hacia el endeudamiento de este capítulo, destacamos la actitud austera, que se inclina a personas con mayores índices de felicidad. Lo anterior debido a que la austeridad se acompaña de bienestar en el área interpersonal; por otro lado el perfil hedonista que tiene mayor tendencia al consumo va acompañado de una disminución en la producción laboral ya que la utilización de créditos en sus distintas formas podría generar tensiones, una disminución de la capacidad para hacer un control de las situaciones, provocando una menor capacidad de tener control de situaciones y esto mismo genera consecuencias negativas en la consecución del desarrollo efectivo de proyectos, mermando la felicidad. Por el contrario, una persona con más actitud reflexiva y cautelosa frente al endeudamiento, tiene influencias positivas en todo tipo de relaciones interpersonales, por tener un estrés menor en la vida cotidiana, favoreciendo de forma positiva los vínculos, la sensación de autonomía y una mayor felicidad.

La Organización Mundial de la Salud (OMS) 2009, entrega el concepto de salud como “un estado completo de bienestar físico, mental y social, y no solamente la ausencia de afecciones o enfermedades”. Sin embargo la salud de las personas depende de muchas variables. Es así que se ha demostrado que el status socioeconómico, tiene una relación positiva con la salud, de manera que la deuda genera un impacto negativo en la misma.

Se ha llegado según lo expuesto por Denegrí, M., (2011), que las personas con mayores índices de deuda tengan tendencia a la depresión, al consumo de fármacos auto medicados, sustancias nocivas para el organismo, inclinación a hacer menos ejercicio y sus índices de masa corporal sean más altos, además de dudas, temores, stress e inseguridad. De forma simultánea afecta las relaciones familiares generando discusiones, conflictos, producto de la incertidumbre e inestabilidad emocional, generando pensamientos suicidas. En el ámbito laboral lleva a una baja en la productividad, ansiedad, pérdida de la autoestima, en el social una sensación de fracaso, en el económico presenta una pérdida de la capacidad crediticia y en caso extremo de sobreendeudamiento puede provocar una pérdida eventual de sus bienes por embargo.

5 Endeudamiento en la tercera edad y su calidad de vida.

Si bien se ha ahondado en distintos conceptos, en este punto serán aplicados al universo de estudio, para poder dar paso al tercer capítulo. Dentro de la Segunda Encuesta sobre Calidad de Vida en la Vejez aplicada el año 2010, se obtuvo dentro de las conclusiones que los adultos mayores han aumentado su nivel de endeudamiento entre el 2007 y el 2010 se había incrementado de un 16,6% a un 20,2%.

Mientras que un estudio realizado por la Universidad San Sebastián en conjunto con Equifax en el 2014 señaló que la morosidad en el adulto mayor de 70 años aumento a un 33% llegando a una cifra cercana a las 56 mil personas.

Esta situación se ha vuelto más dramática según a un reciente estudio realizado durante Enero de 2014 a las ciudades que agrupan la mayor cantidad de población, haciendo una separación de acuerdo a los distintos niveles socioeconómicos.

GFK Adimark presento los resultados de su investigación en el presente año en una radiografía a los chilenos, en términos generales apunta a que un 41% de los endeudados reconoce que le cuesta llegar o cubrir todos sus gastos a fin de mes, mientras que un 7% reconoce que al no alcanzarle los ingresos recurre a la deuda.

En la distribución realizada en este mismo estudio se señala que las personas entre 65 y 75 años y superiores a este rango de edad son las que se sienten mayormente endeudadas con porcentajes que van de un 62% a un 64% respectivamente.

Respecto a la clasificación del nivel socioeconómico es el D quien presenta el mayor número de endeudados con un 60%. En cuanto a las ciudades con más endeudados esta Los Ángeles, Rancagua, Valparaíso y Arica, mientras que las menos endeudados son Antofagasta, **Chillán**, Valdivia e Iquique.

5.1 Adulto mayor jubilado y su relación con CCAF.

Para entrar en esta parte del capítulo definiremos el concepto de Cajas de compensación de asignación familiar (CCAF) las cuales son “Corporaciones de derecho privado sin fines lucro, cuyo objetivo es la administración de prestación de seguridad social”³

Estas se encuentran sometidas a la fiscalización del marco regulatorio de la Superintendencia de Seguridad Social y de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), con el fin de verificar que se cumple la tasa de interés máxima

³ (Art. 1 de la ley 18,833), y están reguladas bajo la normativa de la ley chilena N° 18.883.

convencional. Estas instituciones proveedoras de productos y servicios son uno de los principales oferentes de crédito para nuestro universo de estudio.

5.1.1 Adulto mayor afiliado a CCAF.

Los adultos mayores como mencionábamos en el encabezado de esta sección son los principales consumidores de los productos y servicios de crédito que ofrecen las instituciones. Teniendo dentro los requisitos para acceder a los ya mencionado que ser afiliado de la misma.

La oferta de los créditos sociales en Cajas de Compensación para adulto Mayor se encuentra regulada por el decreto de ley N° 91 del Ministerio del Trabajo y Previsión Social del año 1979 y por la circular N° 2052 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Dentro de los beneficiarios afiliados a cajas de compensación que pueden optar a crédito encontramos:

Tabla N° 7: Afiliados a CCAF que poseen crédito.

Tipo de trabajador	Clasificación
Dependiente	Se desarrolla en el sector público o privado. Se pueden establecer periodos mínimos desde que se encuentra afiliado a la C.C.A.F. o de permanencia en la empresa donde se encuentra trabajando, esto dependerá de las condiciones estipuladas por la C.C.A.F. respectiva.
Independiente	No se les exige tiempo de afiliación para el acceso a los créditos.
Pensionados	No se les exige tiempo de afiliación para el acceso a los créditos.

Fuente: Elaboración propia en base a Caja Compensación Adulto Mayor en base decreto de Ley N°91 del Ministerio del Trabajo y Previsión Social del año 1979 y por la circular N° 2052 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Para otorgar un crédito a los adultos mayores además de las exigencias previas que mencionamos se les da un límite de endeudamiento, donde el descuento máximo permitido a la remuneración, renta o pensión, liquidas se encuentra delimitado⁴, por la circular correspondiente donde se establece que:

- ✓ Seguro de desgravamen: Debe estar incluido de manera obligatoria en los créditos sociales, este debe cubrir riesgos de muerte e invalidez.
- ✓ Límite de endeudamiento máximo: El monto asignado no puede ser superior a 8 veces los ingresos percibidos para los créditos sociales, con la excepción de los destinados a la adquisición de vivienda y estudios superiores.

Monto Máximo de la Cuota Mensual

- a) 5% de la remuneración, renta o pensión, del trabajador o pensionado afiliado, en el caso de que los ingresos sean inferiores o iguales a la Pensión Básica Solidaria.
- b) 15% cuando los ingresos son superiores a la Pensión Básica Solidaria, pero inferior o similar al ingreso mínimo no remuneracional.
- c) 20% cuando los ingresos son superiores al ingreso mínimo para fines no remuneracionales, pero inferior o igual al sueldo mínimo para los trabajadores mayores de 18 años y 65 años.
- d) 25% cuando sus ingresos sean mayores al sueldo mínimo de personas activas laboralmente.
- e) 30% de los ingresos y en casos especiales referidos a vivienda, salud o educación, los cuales serán evaluados por el Gerente General de la respectiva Caja del afiliado.

⁴ Circular N° 2052, modificada por la Circular N° 2.824, de 2012

El límite de Descuento Global Máximo es del 40% de la pensión líquida en el caso de los pensionados y 50% de la remuneración o renta líquida para los trabajadores, que además del crédito social asignado por la C.C.A.F tengan un crédito hipotecario.

5.3 Salud y gastos asociados a la tercera edad.

El estudio “Salud y endeudamiento” Verón, C. (2010), propone que problemas en la salud pueden ser una de las razones que impulsen a los individuos a endeudarse; “La evidencia indica que tanto en los países desarrollados como en vías de desarrollo, un alto porcentaje de personas no puede pagar sus gastos médicos y tiene que recurrir al endeudamiento, cuando tiene problemas de salud, incluso cuando está asegurado”. Es así como en la tercera edad se presenta una mayor tendencia al surgimiento de estos gastos que escapan al control de cada individuo.

Queda en evidencia las condiciones de mercado que experimenta, en cuanto al endeudamiento el adulto mayor. Con el recorrido establecido, a través de las distintas fuentes que nos proporcionan un sustento teórico a la investigación damos paso al capítulo tres, donde aplicaremos lo revisado para establecer las posteriores conclusiones.

CAPITULO III

Estará contenido en la metodología que se utilizará para llevar a cabo la investigación, en su conjunto con el diseño que se ha establecido para presentarla, las variables utilizadas y como están compuestas, más los modelos en que está basada la investigación.

6. Metodología de la investigación.

En todo estudio que se realiza es necesario especificar, como se llevó a cabo la investigación de manera de darle mayor veracidad y validez, aclarando cada una de las variables más importantes dentro del estudio que se realizó.

6.1 Diseño de la investigación.

La investigación tiene un enfoque cuantitativo positivo, debido a que en un inicio se habla de teoría la que se contrasta con lo investigado en la realidad. “El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con

exactitud patrones de comportamiento en una población”. ((Fernandez, Hernández, & Baptista, 2010). La investigación cuenta con varias etapas, donde se diseña una encuesta estructurada, se recogen los datos, procesan y analizan posteriormente.

Dentro de la investigación se define como no experimental, debido principalmente a la no manipulación de las variables a analizar, ya que estas serán solo analizadas. “Estudios que se realizan sin manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” ((Fernandez, Hernández, & Baptista, 2010).

El diseño de la investigación que se utiliza es el Transeccional, debido a que se recolectan datos en un solo momento (tiempo), con el objetivo principal de describir y analizar su influencia en el periodo de toma del instrumento. Para este estudio se utilizarán dos de estos diseños transaccionales.

Tabla N° 8: Diseño de la investigación.

Diseño	
Transeccional Descriptivos	Tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población, son estudios puramente descriptivos.
Transeccional Correccional	Se orienta a la información del grado de relación existente entre dos o más variables de interés en una misma muestra de sujetos o el grado de relación existente entre dos fenómenos o eventos observados

Fuente: Elaboración propia según Fernández, Hernández, & Baptista, 2010

En primer lugar el diseño descriptivo es utilizado para analizar la relación entre variables, por lo que se analiza la relación entre factores que proporcionan bienestar y el endeudamiento de los adultos mayores de Chillán, en base a esto se identificarán una o varias variables, de las cuales se puede identificar una descripción. El Correccional, en este

caso es utilizado para relacionar variables, se encarga de relacionar las variables independientes con las dependientes.

6.2 Sujeto de estudio.

Para la realización de la investigación, el universo a estudiar son personas de ambos géneros, adultos mayores inmersos en la ciudad de Chillán, afiliados a una CCAF. Esta investigación se desarrolla a través de la base de datos que poseen dichas entidades con el fin de prestar servicios a sus afiliados, ayudando a contribuir en el mejoramiento de su calidad de vida y bienestar. De acuerdo con los registros que cuentan estas instituciones estas poseen una gran población conformada por 13.873⁵ personas inscritas a noviembre de 2015, por lo que es necesario delimitar esta población determinando una muestra.

Se realizó una muestra probabilística, en este tipo de muestra todas las variables se miden y se analizan con pruebas estadísticas y todos los adultos mayores afiliados a CCAF tienen la misma probabilidad de ser elegidas. Se dice que una muestra debe ser representativa puesto que los adultos mayores seleccionados proporcionarán información muy parecida a la del universo, de manera que las mediciones en el subconjunto darán estimados precisos del conjunto mayor (población).

La muestra se determinó mediante un muestreo aleatorio simple el cual arrojó un total de 224 adultos mayores.

El cálculo de la muestra se efectuó de forma manual, utilizando la fórmula de uso común para las investigaciones:

$$N_0 = \frac{N * Z^2 * p(1-p)}{(N-1) * e^2 + Z^2 * p(1-p)}$$

Dónde:

⁵ Información entregada por la Caja de Compensación de Asignación Familiar “La Araucana” en Noviembre de 2015.

Z: Nivel de Confianza un 90%, con 1,645

P: Porcentaje de la población que se encuentra endeudada, 30% valor más desfavorable y utilizado (0,3)

Q: Probabilidad de la población que no se encuentra endeuda (0,7)

E: Error estadístico aceptado (0,05)

N: Población 13.873.

Remplazando

$$N_0 = \frac{13.873 * 1,645^2 * 0,3(1-0,3)}{(13.873-1)*0,05^2 + 1,645^2 * 0,3(1-0,3)}$$

N₀=224

6.3 Variables.

De acuerdo al estudio que se pretende realizar, las variables que se pueden identificar son atributivas debido a que no se puede intervenir en ellas.

Tabla N° 9: Variables incidentes en el estudio

Variables Independientes	Variables Dependientes
<ul style="list-style-type: none"> - Género - Nivel de educación - Quintil de ingreso per cápita - Enfermedades - Edad - Estado civil 	<ul style="list-style-type: none"> - Endeudamiento - Bienestar

Fuente: Elaboración propia

6.4 Instrumento

Dentro del desarrollo de la investigación de tipo cuantitativa, es necesario contar con un instrumento confiable, para el buen desempeño del estudio, de manera de obtener la información necesaria para responder las principales hipótesis planteadas anteriormente.

El instrumento fue diseñado en primera instancia por los profesores Luis Améstica y Felix Martínez, los que desarrollaron el cuestionario el que cuenta de dos partes, la primera cuenta con preguntas sobre endeudamiento y otra de actitudes hacia el endeudamiento y bienestar, instrumento que fue modificado agregando preguntas más específicas sobre las CCAF con el objetivo de identificar cual es el nivel de endeudamiento y bienestar de los adultos mayores jubilados en Chillán.

6.5 Confiabilidad.

Para entregar validez al instrumento que será utilizado en la aplicación de recolección de datos, se realizó una prueba piloto para determinar y poder corregir los errores que surgieron, tanto en la redacción como formato, así como también la transformación de interrogantes siendo acotadas y modificadas de acuerdo al sujeto de estudio con la finalidad de conseguir una confiabilidad estadística. Según el autor Hernández et al. (1998. P.254) consiste en: “Un tipo de prueba que debe realizar el investigador como una de las formas de determinar la validez y confiabilidad de un instrumento. Se aplica a personas con características semejantes a las de la muestra o población objetivo de la investigación”.

Con la finalidad de calcular el coeficiente de confiabilidad, se aplicó a 25 personas con características similares a la de la población; siendo utilizado para este fin el método Alfa de Cronbach (Hamdan, 1998; George y Mallery, 2003), cuya fórmula es:

$$\alpha: \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum V_i}{Vt} \right]$$

Dónde:

α = Alfa de Cronbach

K = Número de Ítems

V_i = Varianza de cada ítem

V_t = Varianza total

Los resultados fueron interpretados de acuerdo con la siguiente tabla de relación:

Tabla N° 10: Interpretación “Coeficiente Alfa de Crombach”

Significado de los valores del Coeficiente Alfa de Cronbach valores del coeficiente	Criterios de confiabilidad
0-0,20	Insignificante
0,21-0,40	Baja
0,41-0,70	Moderada
0,71-0,90	Alta
0,91-1	Muy Alta

Fuente: Elaboración propia en base a Handam, G. (1998; p.84).

Es así como utilizando los datos recopilados siendo aplicados al instrumento, la herramienta SPSS dio como resultado:

Tabla N° 11: Estadístico de Fiabilidad encuesta.

Estadísticos de fiabilidad			
Alfa	de	N	de
Cronbach		elementos	
,760		84	

Fuente: Elaboración propia.

El coeficiente de fiabilidad de 0,760, lo cual corresponde a las 84 preguntas de percepción, permitiendo comparar estos valores con los reflejados en la escala que presenta Handam, G. (1998), obteniendo un criterio de confiabilidad “Alta”. Según lo expuesto por el autor mencionado, los índices que se encuentran en el rango indicado resultan confiables, lo cual indica que al aplicar el instrumento a otro grupos, los resultados obtenidos se encontrarían en la misma clasificación, debido a que la confiabilidad pasa por sobre el 60% de los casos.

6.6 Mecanismos de recolección de datos.

Para la recolección de datos se usaron fuentes de información primarias, para las cuales se realizó una investigación en terreno, la que incluyó métodos cualitativos, en una encuesta (ver anexo 1), con preguntas dirigidas a una muestra representativa, la que permita conocer hechos específicos.

El cuestionario en si incorpora una identificación personal, caracterizando el nivel de ingreso, junto a datos relacionados con el consumo y endeudamiento, incluyendo de manera adicional 6 ítems de percepción que son detalladas a continuación:

Actitud hacia el manejo del dinero: En este primer ítem están asociadas una serie de afirmaciones donde el individuo clasifica cada una de ellas dependiendo de su percepción en cuanto al ahorro y el gasto en diferentes escenarios.

Actitud hacia el endeudamiento: Teniendo como base los estudios presentados por Denegrí, (2012), se analiza la importancia o cuál es su opinión frente a las distintas modalidades de pago y en especial el crédito, relacionándolo con el endeudamiento.

Escala de felicidad (Factores de bienestar): Se presentan 13 elementos que influyen de acuerdo a la revisión en el marco teórico, en el bienestar de las personas y donde ellas las clasifican de acuerdo al aporte a su felicidad. Escala de satisfacción con la vida: Esta sección consta de 38 preguntas relacionadas directamente con la satisfacción de los individuos frente a la vida y los factores o situaciones que los llevan a que esta sea mayor o menor. Escala de expectativa: Mide por medio de dos preguntas la satisfacción en el futuro

según la percepción de cada encuestado y a su vez integra la calificación de la felicidad y satisfacción si su lugar geográfico cambiara y no fuese Chillán. Escala de satisfacción con Chillán: Consta de 6 preguntas relacionadas con la ciudad de Chillán y cómo evalúa una serie de aseveraciones que se presentan entorno a la satisfacción y la ciudad donde vive. Junto con lo mencionado, fue necesario la utilización de información secundaria, accediendo a otras fuentes de información, que dieron sustento a la investigación, las que fueron utilizadas para la elaboración del marco teórico que se presenta como la base para estudio El estudio se realizó solo de manera impresa al total de la muestra, en lugares donde se concentran mayoritariamente las personas con las características de la muestra, ya con el total de las encuestas contestadas, se procede al ingreso al programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), el que permite un análisis más completo de la información recolectada.

CAPITULO IV

En esta parte de la investigación, se entregará un análisis por variables de acuerdo a si son independientes y dependientes junto a otros datos independientes anexos, con la finalidad de determinar la participación de la muestra en cada una de ellas de forma separada para luego hacer una relación entre cada una de las variables independientes y el endeudamiento, junto con la aplicación de distintas relaciones, de manera tal que se puedan obtener datos más claros y precisos para establecer posteriormente las conclusiones, de manera tal que se logren los objetivos tanto generales como específicos, sumado a las hipótesis formuladas.

7. Análisis de datos

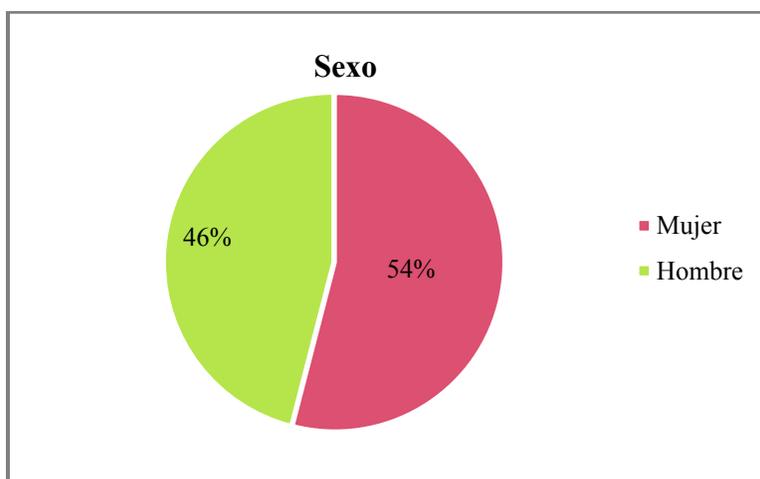
A continuación se desarrolla el análisis de las diferentes variables a estudiar, para esto fueron divididas en variables independientes y variables dependientes.

7.1 Análisis variables Independientes y datos anexos

Sexo:

El desarrollo del estudio que se desarrolló en la ciudad de Chillán, el que llegó tanto a hombres como mujeres, se conformó por un 54% de mujeres, mientras que un 46% de hombres, esto debido principalmente a que “De acuerdo al DL 3500 actualmente las mujeres pueden jubilarse desde los 60 años y los hombres desde los 65 años”⁶. Lo anterior explica el porque la muestra masculina es menor en comparación con la femenina.

Gráfico N° 2: Caracterización de la muestra por sexo.



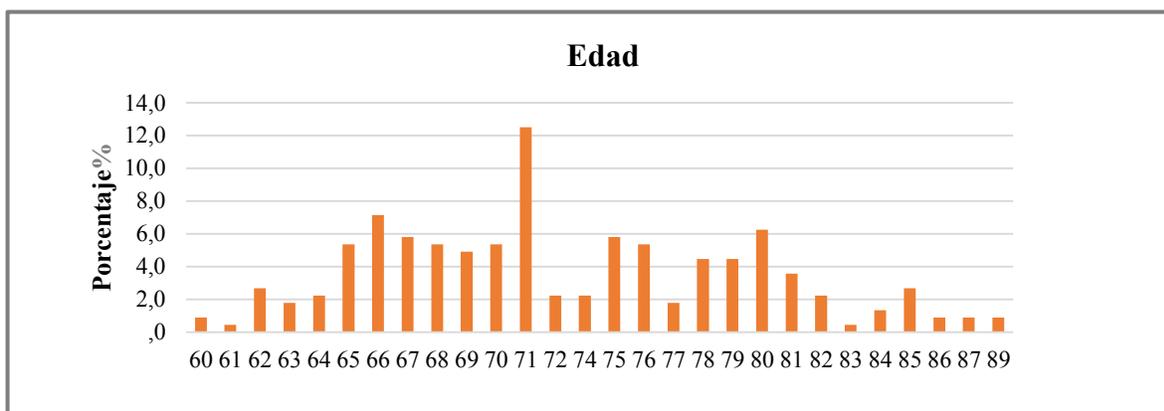
Fuente: Elaboración propia.

Edad

⁶ Asesor previsional jubilación pensión de vejez invalidez y sobrevivencia, “Más Pensión”, Edad de jubilación en Chile 2015 pensión hombres y mujeres [ver en]: <http://www.maspension.cl/index.php/79-asesoria-previsional/501-edad-de-jubilacion-en-chile-2015-pension-hombres-mujeres-cuando-puedo-jubilarme.html>

En cuanto a la edad del universo de estudio, este está compuesto por personas mayores de 60 años y hasta los 89 años de edad, con una disminución de la cantidad de encuestados, con un rango de edad superior al mencionado producto de lo difícil que resulta aplicar la encuesta a individuo de muy avanzada edad.

Gráfico N° 3: Edad

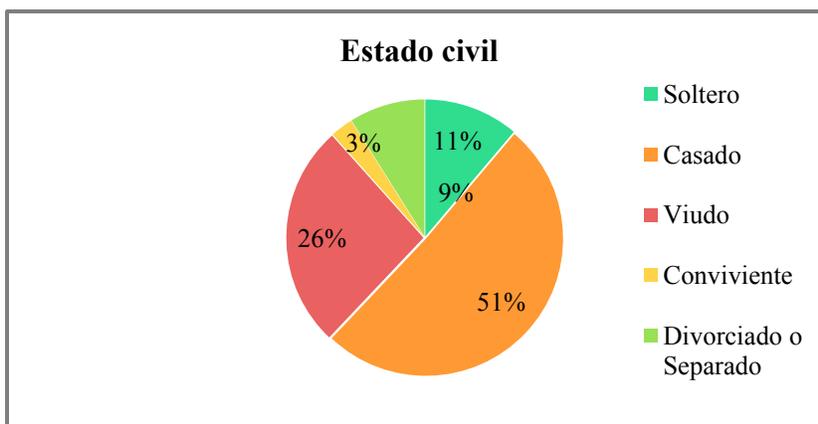


Fuente: elaboración propia.

El estado civil:

La variable que define la situación de pareja de los encuestados arrojó que el 51% se encuentra casado, seguido por personas que se están en situación de viudez, la que llega al 26%, por otro lado las situación que menos los representa es la de conviviente con solo un 3%, como se puede observar en el gráfico N°4.

Gráfico N° 4: Estado civil.



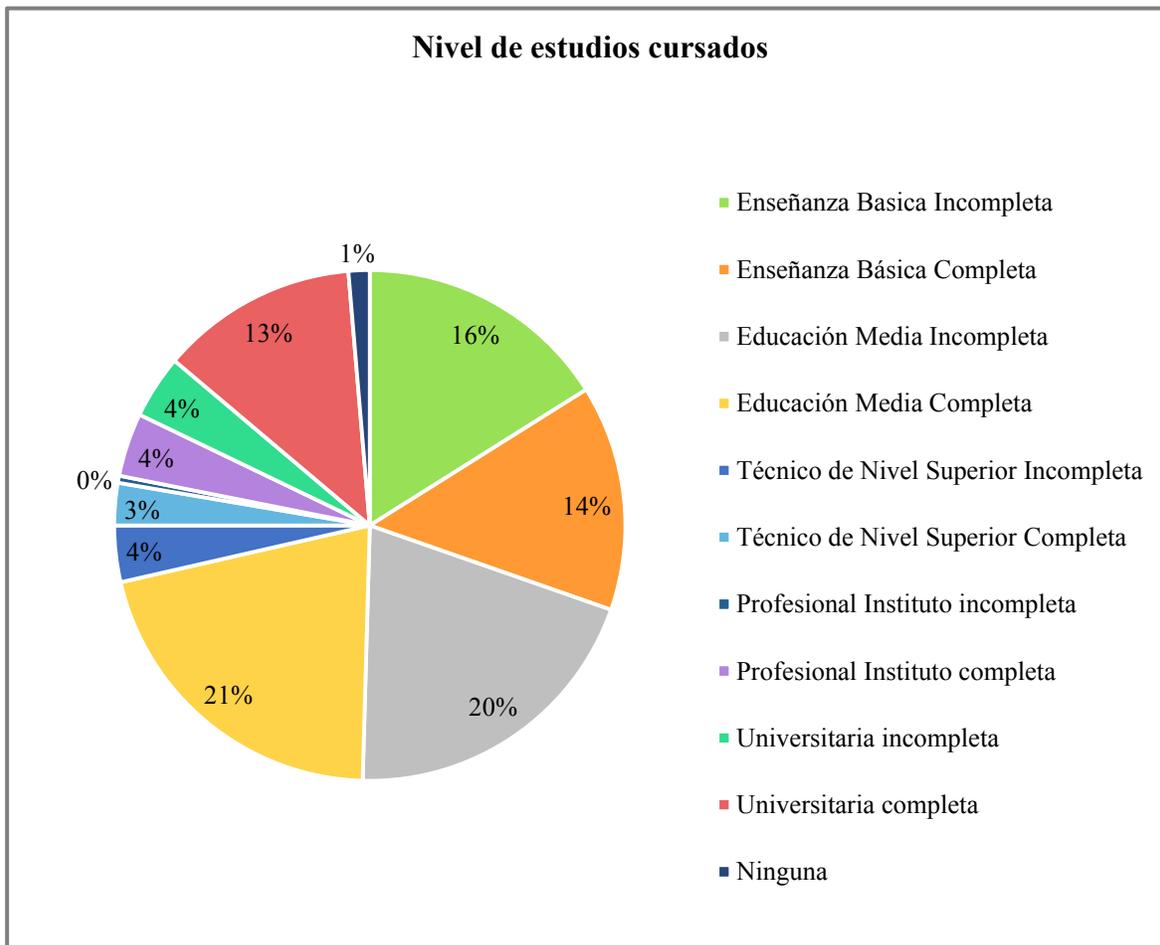
4: Estado

Fuente: elaboración propia.

Nivel de estudios cursados:

Dentro del estudio se puede observar que los estudios alcanzados por el grupo de adultos mayores encuestados, se encuentra mayoritariamente en la educación media completa con un 21%, seguida por la enseñanza media incompleta y por enseñanza básica incompleta con un 20% y un 16% respectivamente, por otro lado tenemos los niveles con menor valor, representados por la educación profesional de instituto con un 0,4% seguida por las personas que no tienen ningún tipo de estudios con un 1%, y después las personas con Técnico Nivel superior completa con 0,3%, según se observa en el Gráfico N°5.

Gráfico N° 5: Nivel de estudios cursados.

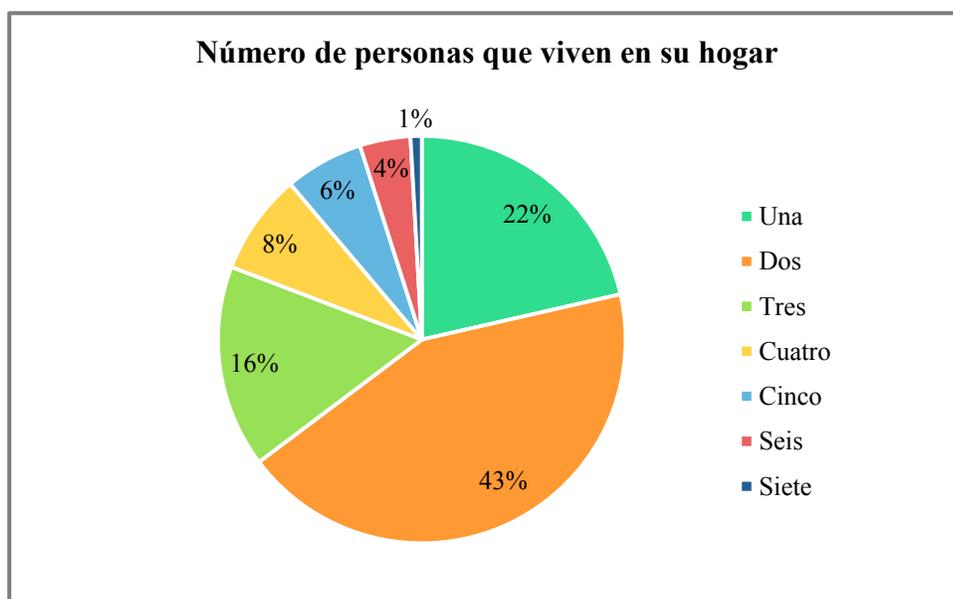


Fuente: elaboración propia.

Número de personas por hogar:

Los adultos mayores encuestados viven en primer lugar con solo una persona más, que en su mayoría es el esposo (a), con una representatividad del 43%, mientras que un 22% dice vivir solo, por otro lado los hogares mas numerosos alcanzaron 6 y 7 personas con una representatividad de un 4% y un 1% respectivamente, según se observa en el gráfico N°6.

Gráfico N° 6: Número de personas que viven en su hogar.



Fuente: Elaboración propia.

Sector donde se desarrolló laboralmente:

La siguiente tabla nos muestra la principal área donde se desempeñó laboralmente cada uno de los encuestados, un 63% de las personas se desarrolló en el sector privado mientras que en el sector público solo un 37%, según se observa en la tabla N°12.

Tabla N° 12: Sector de desarrollo laboral.

Sector de desarrollo laboral				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sector Privado	142	63,4	63,4	63,4
Sector Público	82	36,6	36,6	100,0
Total	224	100,0	100,0	

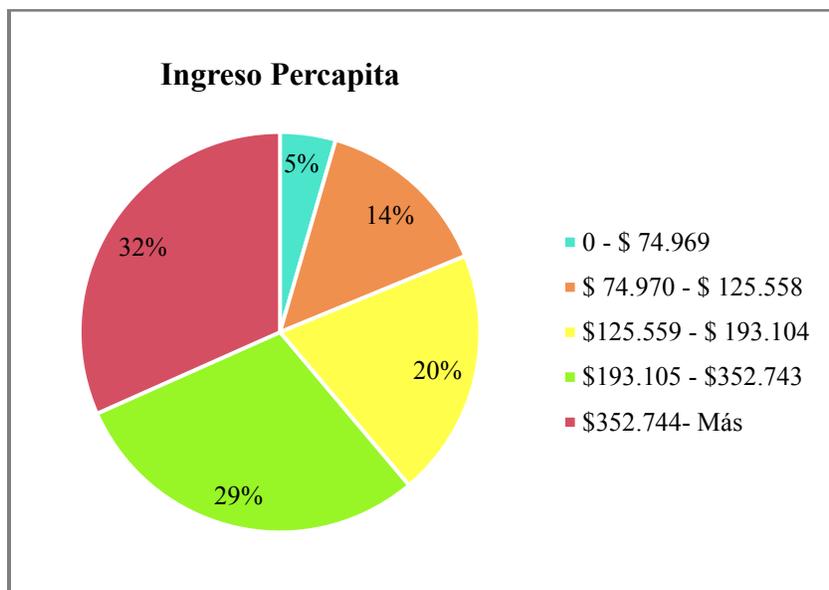
Fuente: Elaboración propia.

Quintil de ingreso per cápita:

De acuerdo a las 224 personas encuestadas, los quintiles que más representan el nivel de ingreso familiar son el número cinco, conformado por un rango de ingresos que

esta por sobre los \$352.744 con un porcentaje de representatividad de un 32%, seguido por el quintil número cuatro el que se encuentra en el rango de \$193.104 - \$352.734 con un 29%, mientras que los quintiles uno y dos son los que representan en menor cantidad a este grupo con un 5% el quintil uno y con un 14% el quintil número dos, observar gráfico N°7.

Gráfico N° 7: Ingreso Pércapita.

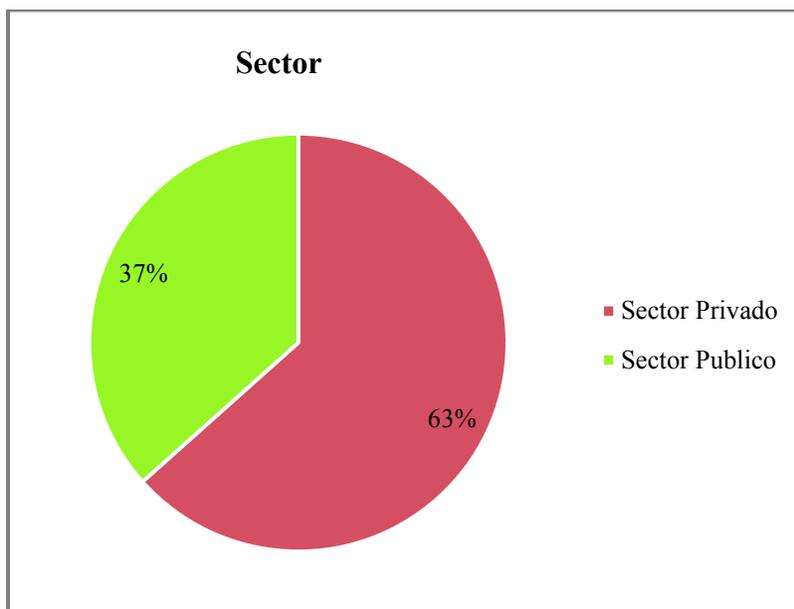


Fuente: Elaboración propia

Sector de desarrollo laboral:

En esta pregunta las personas encuestadas reponden dónde principalmente se desarrollaron laboralmente. En el primer lugar esta el sector privado con un 63%, mientras que el 37% restante lo hizo en el sector público.

Gráfico N° 8: Sector de desarrollo laboral.

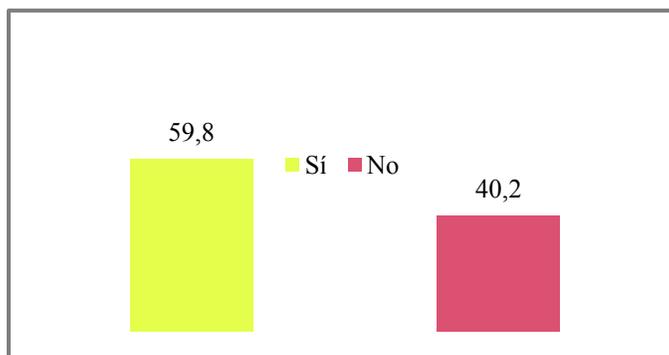


Fuente: Elaboración propia.

Cotizó en sistemas de pensión:

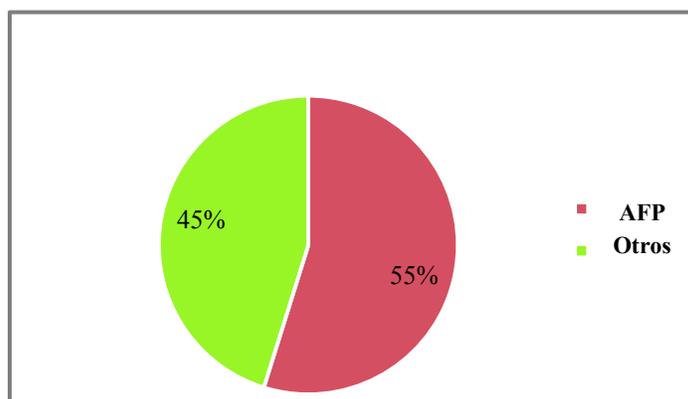
En respuesta a esta interrogante, si es que cotizó en algún sistema de pensión, dentro de la muestra solo un 59,8% cotizó en algún sistema de pensión mientras que un 40,2 no cotizó. El universo de personas que si cotizaron en un sistema de pensión nos arrojó que el 55% de estas lo hizo en las AFP, versus un 45% que cotizó en otro sistema de pensiones.

Gráfico N° 9: ¿Cotizó en algún sistema de pensión? .



Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 10: Sistema de cotización.



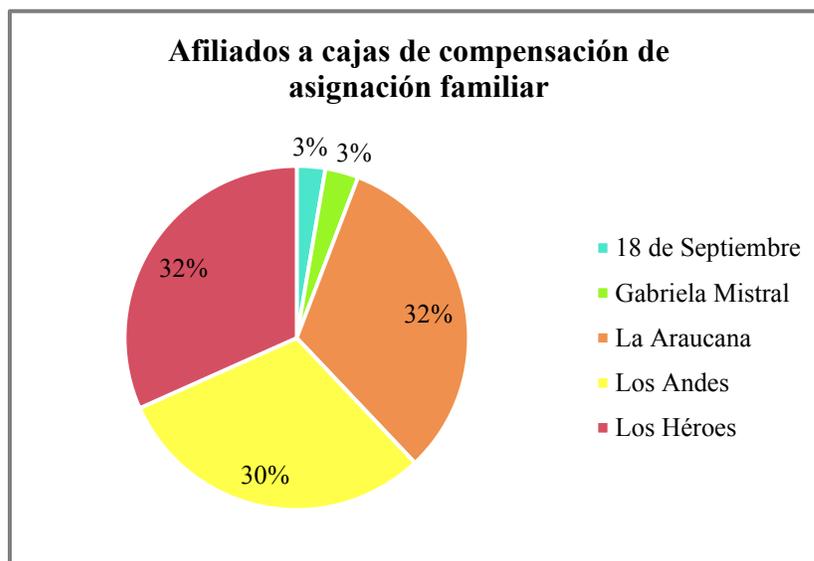
Fuente: Elaboración propia.

Afiliado a CCAF:

La variable con mayor relevancia para este estudio, la que fue condición principal el tener que estar afiliado a una CCAF, de manera de poder desarrollar el análisis, para este caso las CCAF que mayor cantidad de afiliados presentan son en primer lugar la caja Los Héroes, con un 32.7% , caja que además cumple la función de centro de pago de pensiones, seguida por La Araucana con un 32.1% y por Los Andes con un 30.4%, las CCAF que

menos personas poseen en sus filas son Gabriela Mistral con un 3.1% y por último 18 de Septiembre con un 2.7%.

Gráfico N° 11: Afiliados a cajas de compensación de asignación familiar.



Fuente: Elaboración propia.

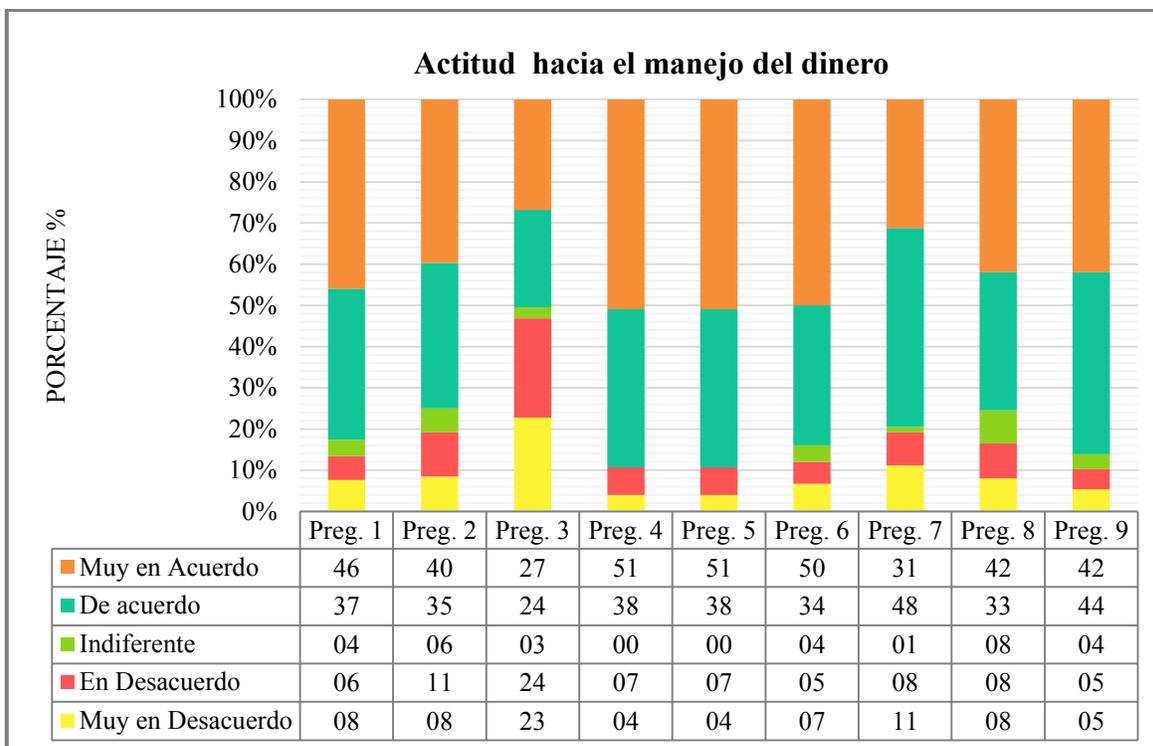
7.2 Análisis variables dependientes

Endeudamiento:

Para determinar el nivel de endeudamiento que posee cada individuo se compararon una serie de variables influyentes, entre las cuales destaca el ingreso que percibe cada persona y cuál es la percepción que tiene cada uno frente al endeudamiento de forma particular.

Es así como se utilizó una encuesta aplicada a una muestra representativa de adultos mayores jubilados afiliados a una caja de compensación de la ciudad de Chillán, dividida en distintos ítems de preguntas clasificadas de acuerdo al tópico, con alternativas de “muy en desacuerdo”, “ en desacuerdo”, “indiferente”, “ de acuerdo” y “muy de acuerdo” para clasificar la respuesta que más lo identifica, además se invirtieron las preguntas clasificadas como negativas a un orden positivo para interpretarlas en el mismo sentido, dentro de los ítems el primero tiene relación con la actitud que presenta cada persona frente hacia el manejo del dinero de cual se extrajo lo siguiente:

Gráfico N° 12: Actitud hacia el manejo del dinero.



Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a la actitud hacia el manejo del dinero se elaboraron 9 preguntas relacionadas con la percepción individual de cada uno de los encuestados en cuanto al manejo que tienen del dinero, tomando en consideración si se ven a sí mismos como ahorradores o gastadores, tanto en el corto como largo plazo, evaluando además la preferencia de pago frente a la adquisición de bienes o servicios y que tan estructurados o sistémicos son en el pago de sus deudas.

Es así como se obtuvo un resultado de que 46% de los encuestados se considera más ahorrador, mientras que solo un 7,6% se considera más gastador. Por otro lado la afirmación que tuvo una mayor aceptación fue la número 4 “Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día” con un 51% de las personas estando “muy de acuerdo”.

Así mismo un porcentaje similar se establece en el ámbito del pago de las deudas a tiempo donde el 50,9% señala no atrasarse en el pago de sus compromisos financieros. Sin embargo en las preguntas relacionadas con el ahorro de dinero para tiempos de crisis, o en

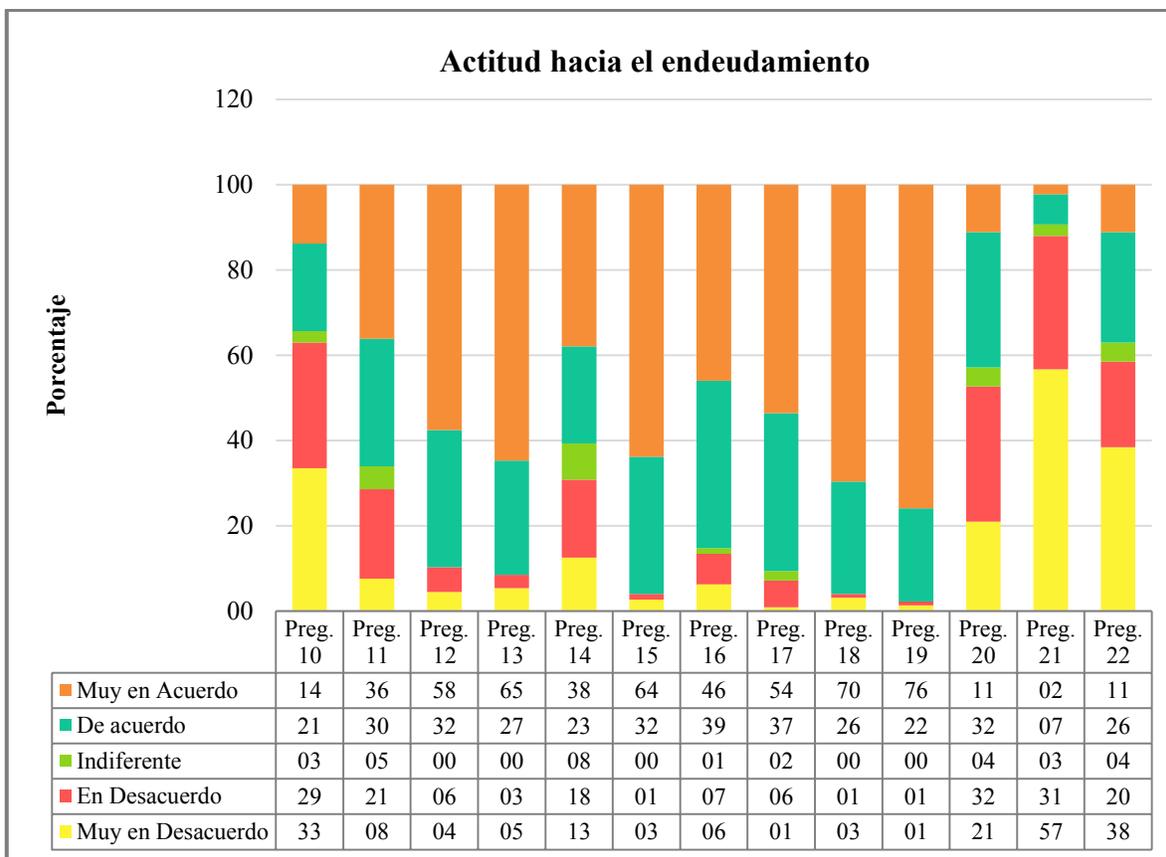
el caso de existir una emergencia que requiera ser cubierta a la brevedad, son mayores los porcentajes donde el encuestado asume estar solamente de acuerdo con la pregunta, debido a que confiesan que en varias ocasiones, pese a intentarlo surgen muchos gastos de imprevisto por periodos prologados.

En el análisis de los promedios la pregunta 8 referente a la satisfacción de ahorrar a largo plazo o gastar, fue la que mostro un mayor porcentaje 8% de indiferencia dentro del primer ítem.

Una vez determinada la actitud que tienen los encuestados frente al manejo del dinero, se elaboró una serie de preguntas en el ítem 2, enfocadas en la actitud hacia el endeudamiento, dentro de la cual está contenida la satisfacción con la vida de acuerdo a la escala de la felicidad y una serie de factores relacionadas con los agentes con los que interactúa de forma continua.

Así es como la primera parte de este segundo ítem responde plenamente a la variable que se señala, el que consta de 13 preguntas cuyas respuestas se representan en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 13: Actitud hacia el endeudamiento.



Fuente: Elaboración propia.

Frente a las afirmaciones de esta sección, la pregunta 19 es la que percibe una mayor cantidad de personas que están “muy de acuerdo” en que las facilidades que tienen los usuarios para poder acceder a la obtención de tarjeta de crédito, es uno de los principales detonantes en el endeudamiento de la población con un porcentaje de un 76%.

Lo sigue muy de cerca la pregunta 18 con un 70% donde existe un acuerdo en que hay que ser muy cuidadoso en el gasto del dinero y como estos son distribuidos en el día a día. Es así que siguiendo esta misma línea las personas encuestadas prefieren en un 65% pagar al contado, con un 58% de la muestra estando “muy de acuerdo” que el uso del crédito puede ser muy peligroso, con un porcentaje muy bajo que está en desacuerdo respecto a la misma que alcanza solo un 4%.

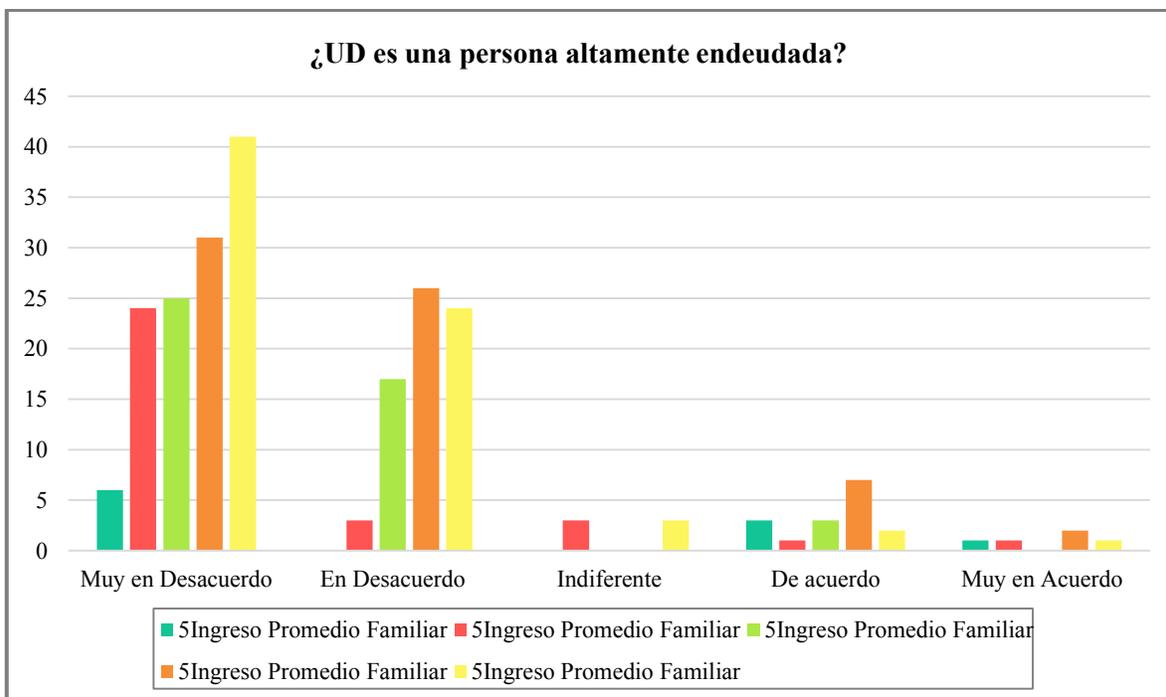
Por otro lado la pregunta que presenta un mayor nivel de indiferencia, corresponde a la 14, “el uso de crédito es una parte esencial del estilo de vida actual”, con un 8% lo que responde principalmente a que este porcentaje considero que el crédito si bien es un medio que facilita el acceso a bienes, no representa una parte fundamental de la actualidad. Sin embargo un 38% de las encuestas revelan que las personas ven el endeudamiento como un hecho negativo pese a que facilita el acceso a los bienes y servicios.

En cuanto a la pregunta 16, “si uno se lo propone siempre puede ahorrar algo de dinero”, un 46% señalo estar muy de acuerdo, contra un 39% que declaro estar solo de acuerdo y un 7% indico estar muy en desacuerdo, según la muestra la facilidad para lograr tener ahorros se presenta mayormente en el periodo que es parte de la población activa, sin embargo con el transcurso del tiempo, en la tercera edad se hacen uso de esos recursos ahorrados y es más complejo poder ahorrar de acuerdo a los ingresos percibidos contra los gastos generados.

La afirmación 20 “pedir un préstamo es a veces una muy buena idea”, presenta un alto índice de desaprobación con un 32% en desacuerdo y un 21% muy en desacuerdo, lo cual responde al hecho que exista una mayor inclinación a pagar al contado.

Respecto a la pregunta 21 “¿Ud. es una persona altamente endeudada?”, un 57% de los encuestados reconoció estar “muy en desacuerdo” y un 31% en” desacuerdo”, al buscar una respuesta a esta interpretación relacionamos la variable de ingresos por familia, versus esta pregunta y el resultado está grafiado en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 14: ¿Ud. es una persona altamente endeudada?



Fuente: Elaboración propia.

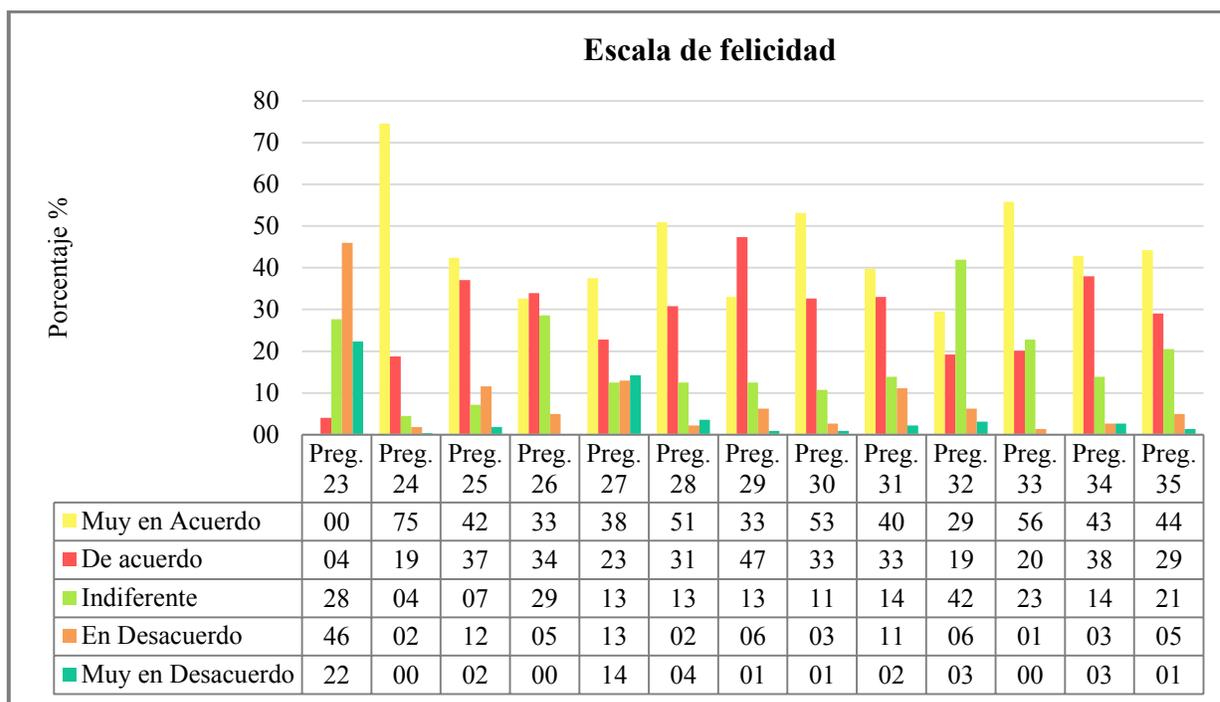
Como se puede ver en el gráfico 14 las personas con mayor ingreso son las que se encuentran más en desacuerdo respecto a su nivel de endeudamiento, mientras que las más endeudadas son las que están en un rango de ingresos de \$193.105 y \$352.743, esto debido principalmente a que su nivel de suficiencia de ingresos, es bajo principalmente porque están compuestos por un núcleo familiar extenso ya sea monoparental o biparental, donde los ingresos son altamente menores a los gastos.

Bienestar

Desde el ámbito del bienestar, inciden una serie de factores que interactúan entre sí a la hora de determinar la felicidad del individuo, entre ellos está la *familia, amigos, nivel educacional, ingreso, sector de residencia, ocio, genero, bienes materiales, satisfacción sexual, religión, comida y actividad física.*

Estos factores los centramos en la segunda parte del Ítem II para medir la satisfacción de la muestra, donde los encuestados clasificaron cada uno de acuerdo a la escala “muy de acuerdo”, “de acuerdo”, “indiferente”, “en desacuerdo”, “muy en desacuerdo” obteniendo los siguientes resultados:

Gráfico N° 15: Escala de felicidad.



Fuente: Elaboración propia.

En relación a la familia es la variable con mayor porcentaje, de aceptación done un 75% está muy de acuerdo en que la familia y su relación con ella es lo que los hace más felices, en cuanto a los amigos existe un 42% que está muy de acuerdo y un 37% solo de acuerdo, contra el mayor índice en desacuerdo dentro de las variables y los encuestados con un 12%,

debido principalmente a que los adultos mayores señalan una preferencia a pasar más tiempo con sus familias.

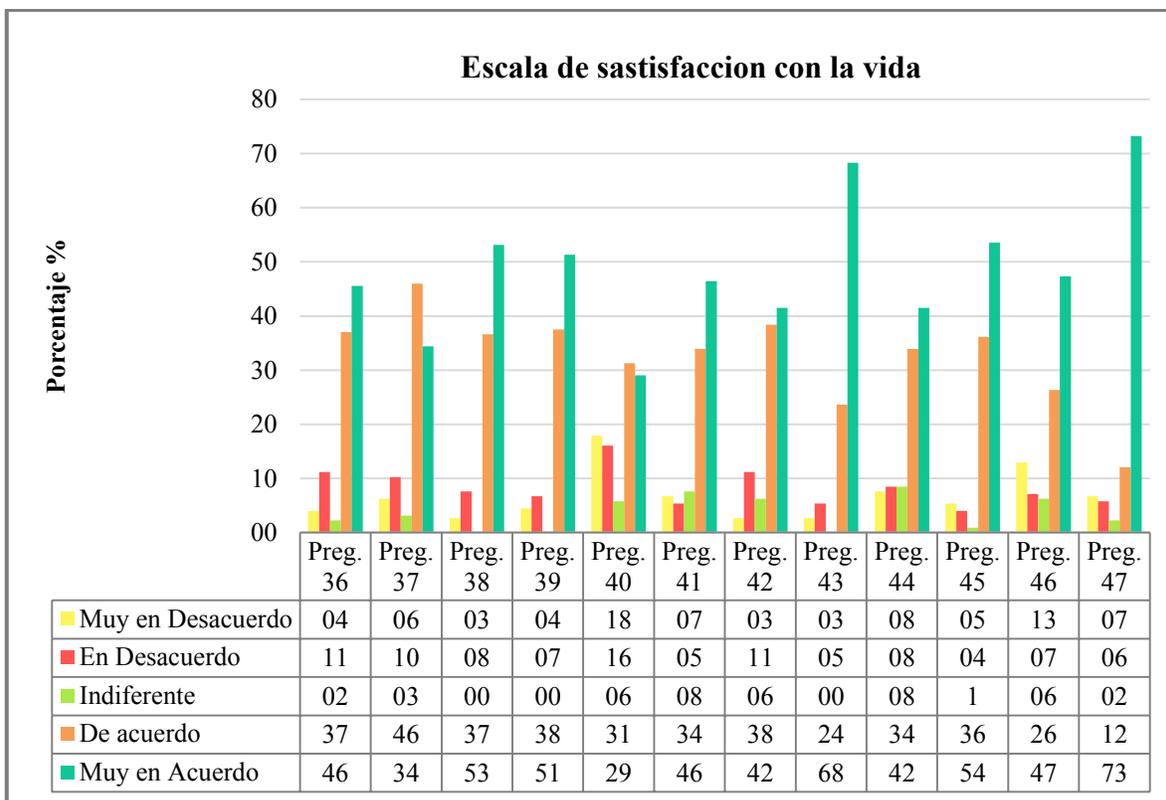
Por otro lado la variable con mayor indiferencia es la satisfacción sexual (pregunta 32) con un 42%, la gran parte de los encuestados señalan que su edad, junto a los problemas de salud que padecen le impide disfrutar de la sexualidad en su plenitud como lo hacían cuando tenían menos años, o simplemente es una actividad que les genera indiferencia por no estar casado, o tener una pareja.

En cuanto a la variable con mayores índices de desacuerdo está el nivel de ingreso con un 12% en desacuerdo y un 0,2% muy en desacuerdo, donde predomina que los ingresos son insuficiente frente a sus gastos y el trabajo con un 46%, debido a que en la mayoría de los casos, los individuos se encuentran jubilados y sin ejecutar actividad laboral, por ende este ámbito no le genera ningún tipo de satisfacción o le es indiferente con un 28%.

La religión es otro de los factores que genera un mayor nivel de felicidad sumando un 76% entre los individuos que están de acuerdo y muy de acuerdo frente a esta variable, por otro lado el sector de residencia genera un nivel de un 82% sumando la calificación de “muy de acuerdo” y “de acuerdo” de los encuestados.

Sin embargo las variables anteriores necesitan ser aplicadas a afirmaciones para poder precisar el nivel de satisfacción por parte de los encuestados, llegando de esta forma a la elaboración de la escala de satisfacción ante de la vida de la muestra del sujeto de estudio aplicada en los siguientes gráficos:

Gráfico N° 16: Escala de satisfacción con la vida.



Fuente: Elaboración propia.

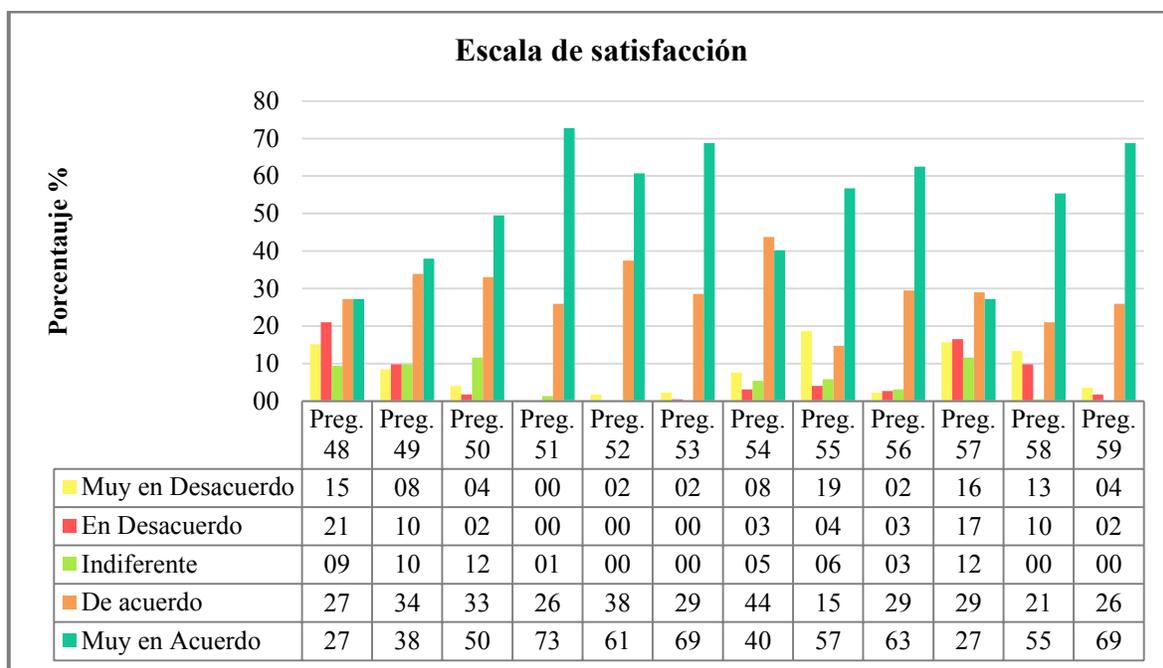
En las primeras 12 preguntas, la de mayor aceptación es que se relaciona con la cercanía de las pretensiones con la vida (pregunta 44) con un 92% sumado en entre las personas que están “de acuerdo” y “muy de acuerdo”, lo cual indica que sus pretensiones en general han sido cumplidas, seguido muy de cerca por la por la satisfacción con la vida (pregunta 38), lo que indica que en gran proporción las personas se encuentran satisfechas con la misma y estas aseveraciones indican que en gran proporción las personas se encuentran satisfechas con la misma u estas aseveraciones indican una gran satisfacción por parte de los encuestados con la vida

Otra de las afirmaciones con índices más altos es la “Soy afortunado por la familia que tengo”,(pregunta 47) al estar relacionada con la familia que es la variable que mayor felicidad que entrega a las personas, se respalda que en la escala sea una de las mejores evaluadas.

En relación a las afirmaciones peores evaluadas, está que le plantea al encuestado la posibilidad de cambiar algo, ante la situación de vivir nuevamente su vida (pregunta 40) con un 34% indicando que no cambiaría todo lo que tiene actualmente, sumando las respuestas en desacuerdo y muy desacuerdo, lo que tiene estrecha relación que existe una baja disconformidad con la situación de vida y la satisfacción de esta según lo analizado en el párrafo anterior.

Mientras que el mayor porcentaje de indiferencia, se mostró en la pregunta 45 (He cumplido hasta el momento algunas de las metas propuestas) con un 1%. Las siguientes 12 preguntas, continuas en la escala de satisfacción se muestran en el siguiente gráfico:

Gráfico 17 “Escala de satisfacción con la vida”.-



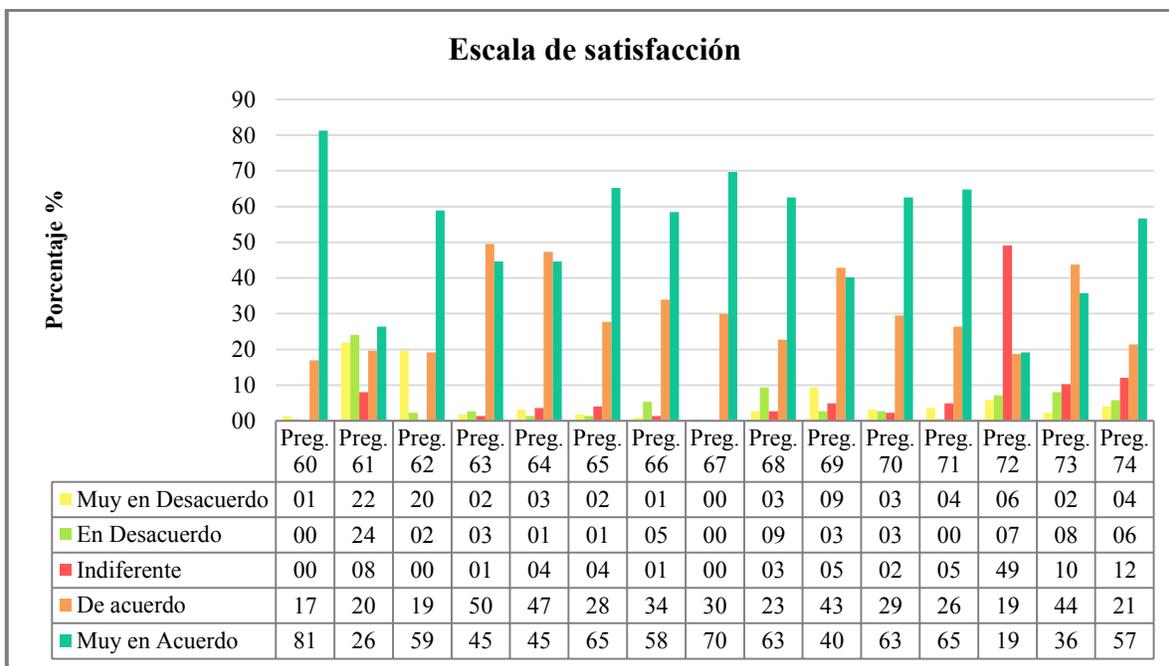
Fuente: Elaboración propia.

En esta sección las preguntas con porcentajes más altos entre las clasificaciones “muy de acuerdo” y “de acuerdo” están las afirmaciones, 51(Me alegro por el éxito de los demás) con un 99%, mientras que un valor similar se posiciona la afirmación 52(El dinero va y viene, prefiero tener con quien compartirlo),por otro lado con un 98% está la 53(aprecio lo que tengo) habiendo una concordancia con análisis previos respecto a la satisfacción,

siendo seguida por la afirmación que indica que la felicidad no es solo para algunos sino que también para uno (pregunta 59), la cual tiene implícito el concepto de felicidad y mantiene una aprobación de un 95%.

Por otro lado con un mayor porcentaje en desacuerdo, está la aseveración si cree que le faltan cosas (pregunta 57), con un desacuerdo total de un 33%, indicando una conformidad con los bienes que tiene, sin ser una de las principales variables influyentes en el bienestar según lo indicado en la escala de la felicidad, mientras que el mayor índice de indiferencia se encuentra en la afirmación 50 (Me siento a gusto realizando actividad física) con un 12%, de acuerdo a las distintas patologías que padecen los encuestados, a algunos estas les imposibilitan realizar actividad física. En la parte tres de esta escala se presentan las siguientes respuestas graficadas:

Gráfico 18 “Escala de satisfacción”.-

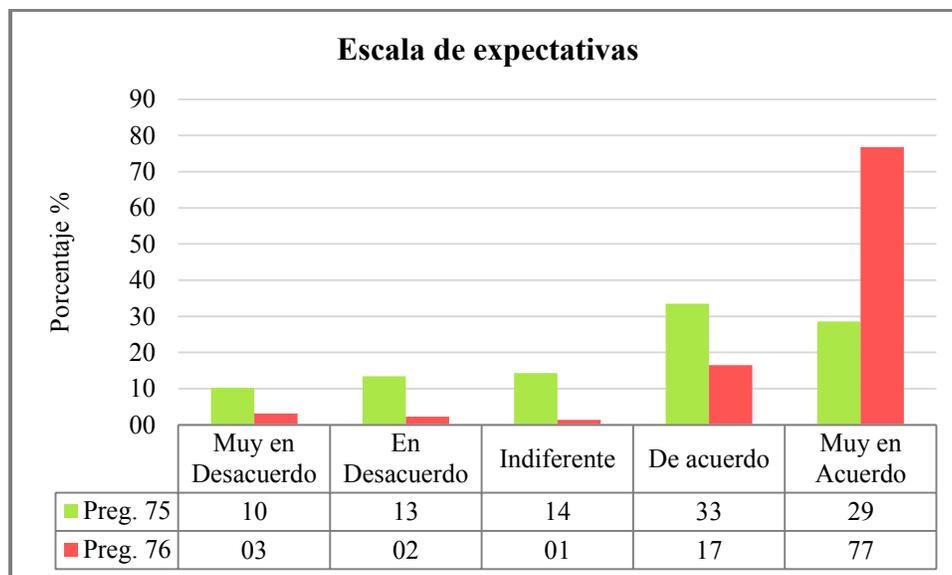


Fuente: elaboración propia

Dentro de las aseveraciones mejores evaluadas está la número 67 indicando “no me avergüenzo de mi vida”, con una aprobación de un 100% entre los encuestados” de acuerdo” y “ muy de acuerdo”, seguida de la 60 que indica que los individuos se sienten gratos compartiendo con su familia con un 98% de aprobación, por otro lado la pregunta 61 relacionada con lo fundamental que es el dinero en la vida del encuestado, existe un 46% que declara estar en “desacuerdo” o “muy en desacuerdo”.

Mientras que el 49% de la pregunta relacionada con la sexualidad se mostró indiferente debido a que como se señaló en la escala de la felicidad es una de las variables con más indiferencia. En cuanto a la escala de satisfacción con la vida se obtuvo el siguiente gráfico:

Gráfico N° 19: Escala de expectativas.

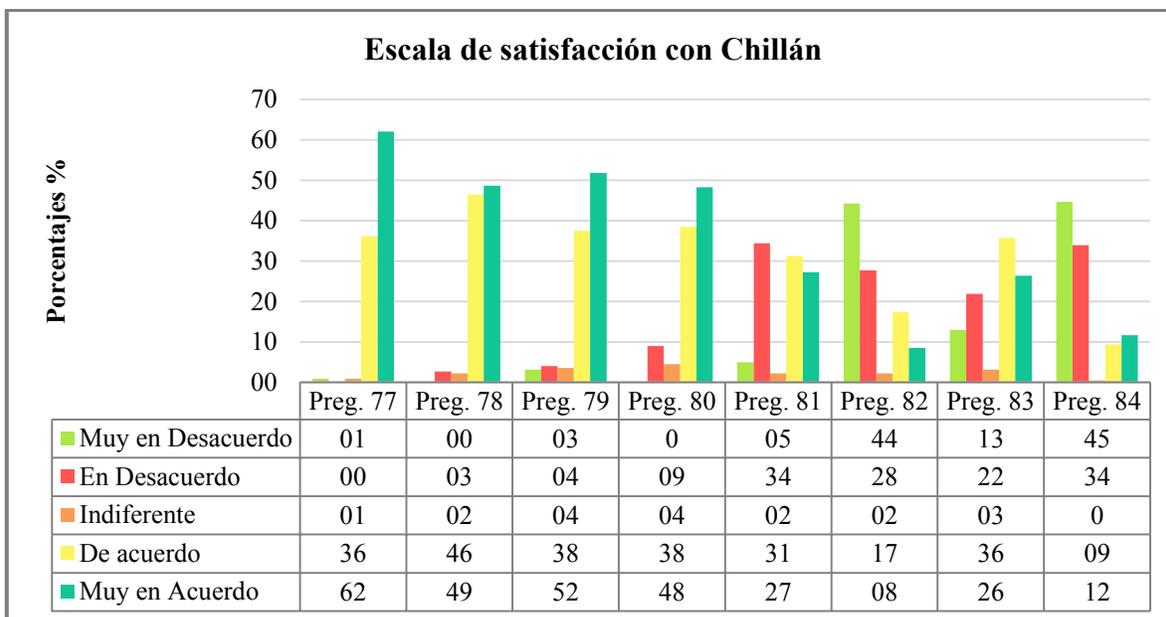


Fuente: Elaboración propia.

En la pregunta 75 acerca de si los individuos creen que su condición de felicidad mejorará en el futuro el mayor porcentaje está distribuido entre quienes están “de acuerdo “con un 33% y quienes están “muy de acuerdo” con un 29%, mientras que en la 76 (¿Ud. cree que vivir en Chillán lo hace más feliz que vivir en Santiago?), la mayoría se concentra en la respuesta “muy de acuerdo” con un 77%.

Finalmente en esta sección está la escala de satisfacción con Chillan donde los resultados se grafican a continuación:

Gráfico 20 “Escala de satisfacción con Chillán”.-



Fuente: Elaboración propia.

En esta última sección de la encuesta los individuos coincidieron en un 62% en que Chillán tiene un costo de vida menor que otras ciudades del país (pregunta 77), seguido con un 52% de aprobación en cuanto a las distancias entre algunos puntos de la ciudad, relacionado al trabajo (pregunta 79), otra aseveración que presenta un índice alto de aprobación es el hecho que Chillán es un lugar tranquilo para vivir (pregunta 78), dentro de las preguntas peor clasificadas es la relacionada con los servicios públicos y si estos se ajustan a las necesidades de las personas (pregunta 83), donde hay un 44% que está en desacuerdo señalándolos como que no se ajustan a las necesidades de la comunidad.

7.3 Relación Perfil de endeudamiento y variables de estudio.

En esta parte del análisis se desarrolló la relación entre endeudamiento y las variables de estudio, de manera de establecer comparación entre endeudamiento de los adultos mayores jubilados afiliados a CCAF, se desarrollaron distintos perfiles según el monto de deuda de este grupo etario.

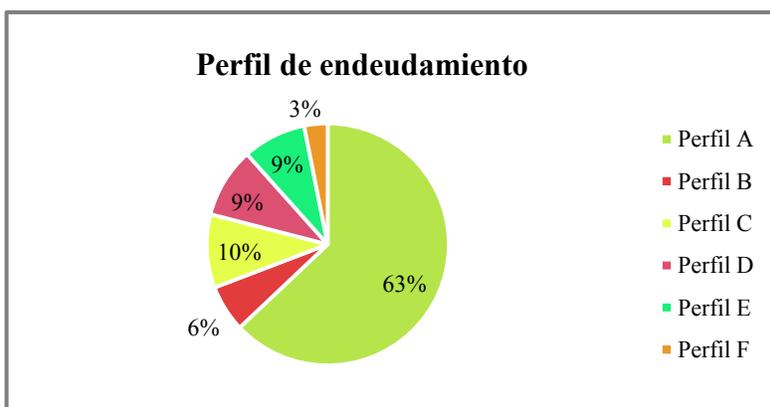
Tabla N° 13: Perfil de endeudado.

Perfil	Descripción
Perfil A	Compuesto por los adultos mayores que no poseen ningún tipo de deuda
Perfil B:	Personas que se encuentran en un rango de deuda de \$1 a \$ 99.999
Perfil C:	Personas que se encuentran en un rango de deuda de \$100.000 a \$299.999
Perfil D:	Compuesto por personas con un rango de deuda de \$300.000 a \$499.999
Perfil E:	Compuesto por adultos mayores que poseen un nivel de endeudamiento ente los \$500.000 y \$999.999.
Perfil F:	Persomas que poseen deuda que supera el \$1.000.000

Fuente: Elaboración propia.

Este análisis se elaboro, de manera de establecer un rango promedio de deuda de los adultos mayores, el cual arroja que un 63% no posee ningún tipo de deuda, lo que concuerda con el Perfil A, mientras que de los perfiles restante que poseen deuda, el que presenta el mayor representatividad para la muestra es el Perfil C con un 10% el que se encuentra en un rango de deuda de \$100.000 a \$299.999.

Gráfico N°



21: Perfil de

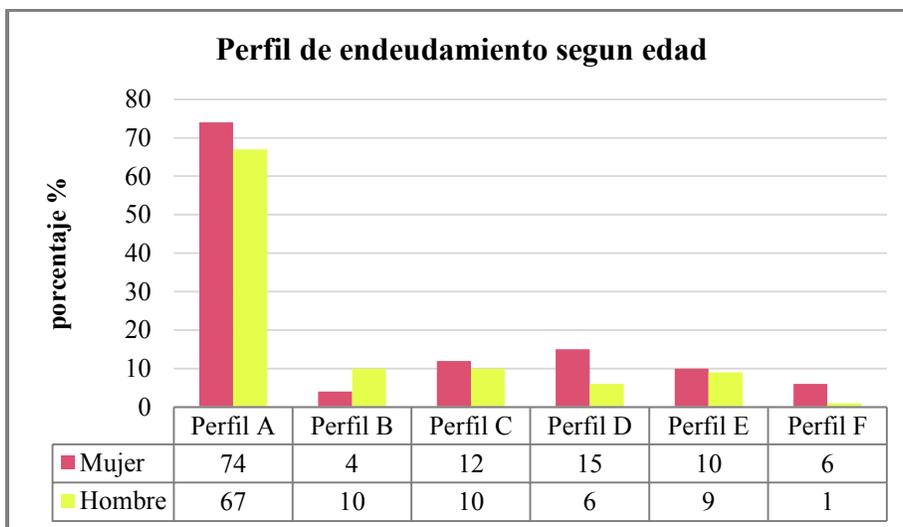
endeudamiento.

Fuente: Elaboración propia.

Relación Perfil Endeudamiento según sexo.

De acuerdo a la investigación se pudo constituir relación entre variables que tienen mayor o menor participación, ya establecido el perfil de endeudamiento, este se compara con el género de los encuestados, donde se estableció que las mujeres predominan en gran mayoría en cada uno de estos perfiles, esto porque en la muestra son un 54% mujeres y el resto hombres, de este porcentaje se hizo una división entre los perfiles que tienen deuda (Perfil B al Perfil F), los que agrupan a un 21% de la muestra femenina, mientras que por otro lado los hombres poseen un 16% de deuda cifra inferior a la femenina, también se puede establecer de los perfiles que poseen deuda, que las mujeres tienen mayor acceso a créditos con un 21% . No existiendo relación entre las variables género y endeudamiento.

Gráfico N° 22: Perfil endeudamiento según edad.



Fuente: Elaboración propia.

Perfil de deuda comparado nivel de estudios cursados:

En este caso se observó que los adultos mayores con estudios de enseñanza básica incompleta, enseñanza básica completa, enseñanza media incompleta, enseñanza media terminada, y universitaria terminada son los que tienen mayor monto de deuda (dejando afuera el perfil A) los que llegan a un 26,3% de participación del total de la muestra. Siendo que el total de las personas con deuda llega al 37,1%, donde se alcanzó el mayor perfil de deuda llegando al perfil F, pero predominando el perfil C, se identifica además una clara tendencia al perfil A, el cual representa las personas sin deuda.

Tabla N° 14: Nivel de estudios cursados según perfil.

Nivel de Estudios Cursado con perfil de deuda

	Perfil A	Perfil B	Perfil C	Perfil D	Perfil E	Perfil F	Total
Enseñanza Básica Incompleta	25	4	2	1	4	0	36
Enseñanza Básica Completa	20	2	4	1	0	5	32
Educación Media Incompleta	33	1	3	4	2	2	45
Educación Media Completa	34	0	3	4	6	0	47
Técnico de Nivel Superior Incompleta	4	2	0	2	0	0	8
Técnico Nivel Superior Completa	1	0	2	2	1	0	6
Profesional Instituto incompleta	0	0	0	0	1	0	1
Profesional Instituto completa	2	2	1	2	2	0	9
Universitaria incompleta	4	1	2	0	2	0	9
Universitaria completa	17	2	5	3	1	0	28
Ninguna	1	0	0	2	0	0	3
Total	141	14	22	21	19	7	224

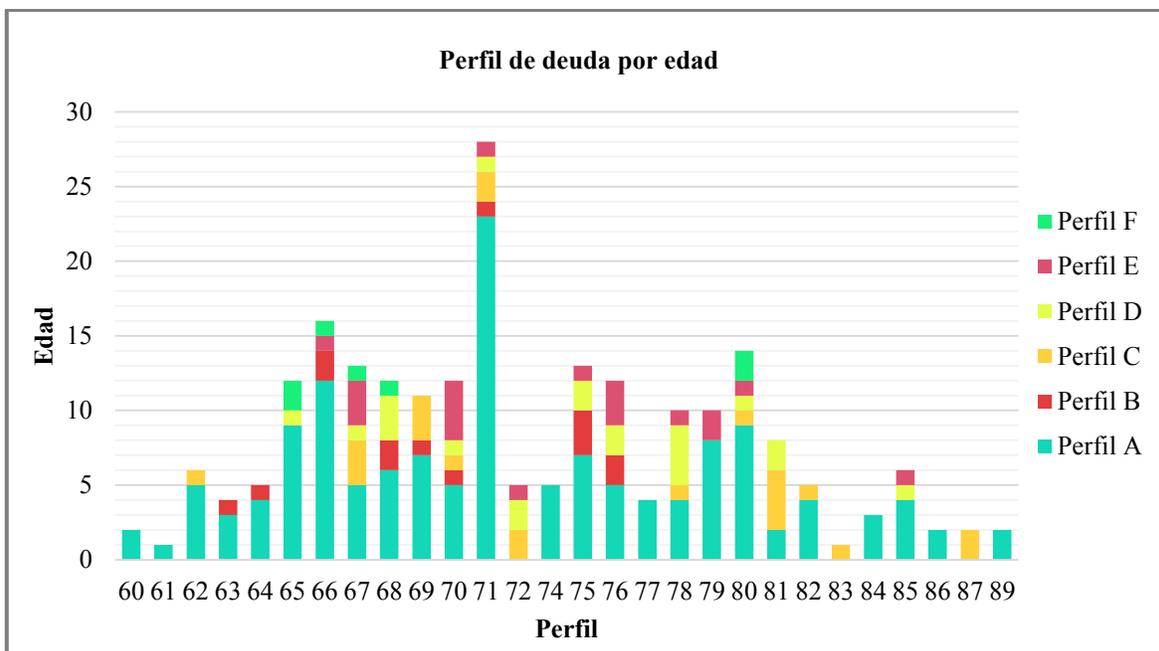
Fuente: Elaboración propia.

Nivel De endeudamiento por edad:

De acuerdo al análisis de las variables perfil de endeudamiento por edad, se pudo establecer que la cantidad de personas que poseen deuda en sus primeros 10 años de jubilación llega al 32%, mientras que entre los 70 y 79 años este porcentaje aumenta considerablemente llegando a un 47%.

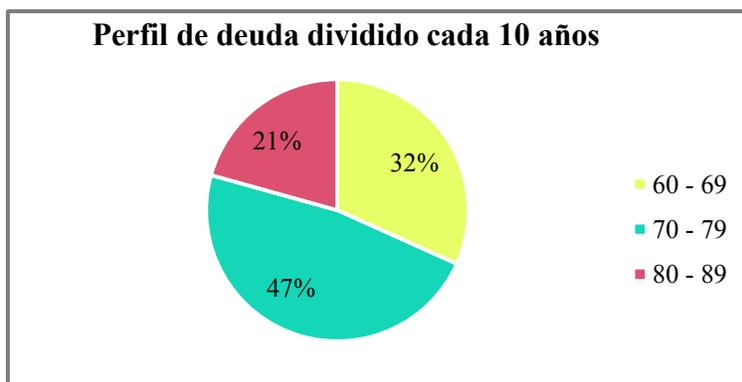
Por otro lado, la cantidad de adultos mayores que poseen deuda después de los 80 años llega a solo un 21%, ocupando el perfil C. Por lo anterior que se establece que el nivel de deuda disminuye con el transcurso de la edad, predominando además en las personas pertenecientes al perfil A (personas que no poseen ningún tipo de deuda). Además se establece que las variables perfil de endeudamiento y edad están relacionadas.

Gráfico N° 23: Perfil de deuda por edad.



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico N° 24: “Perfil de deuda dividido cada 10 años”



Fuente: Elaboración propia.

Hipótesis 1: A mayor edad disminuye el nivel de endeudamiento

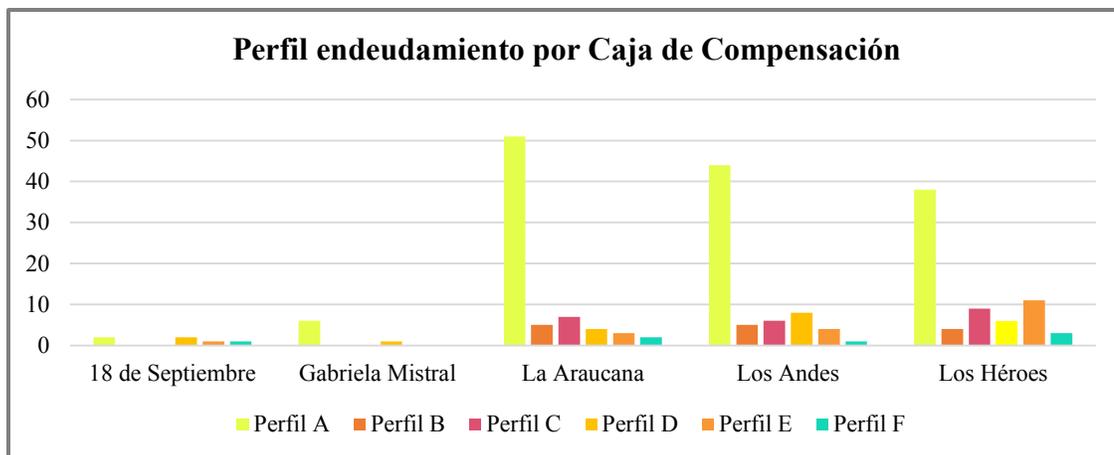
De acuerdo al análisis establecido anteriormente y al estudio realizado se estableció la hipótesis que a mayor edad disminuye el nivel de endeudamiento, en donde se rechaza la

hipótesis, ya que existe relación entre las variables de perfil de endeudamiento y la edad de las personas encuestadas ya que al aumentar la edad también aumenta el nivel de endeudamiento de los adultos mayores afiliados a CCAF.

Perfil de endeudamiento por CCAF:

La CCAF que poseen mayor personas sin deuda es La Araucana, la que posee una mayor cantidad de individuos, sobre el 50% de sus afiliados no posee deuda, mientras que Los Andes posee un 45% de personas con el perfil A, seguida por los Héroes la que está cercana al 40%. Por otro lado se puede observar que en cuanto a los perfiles que poseen deuda estos tienen un comportamiento contrario, esta última caja es la que presenta mayor cantidad de personas con deuda, destacándose el perfil E, el que está en el rango de los \$500.000 y menos de M\$1, para la Caja los Andes de destaca el perfil D y para la Araucana se destaca el perfil C.

Gráfico N° 25: Perfil endeudamiento por Caja de Compensación.

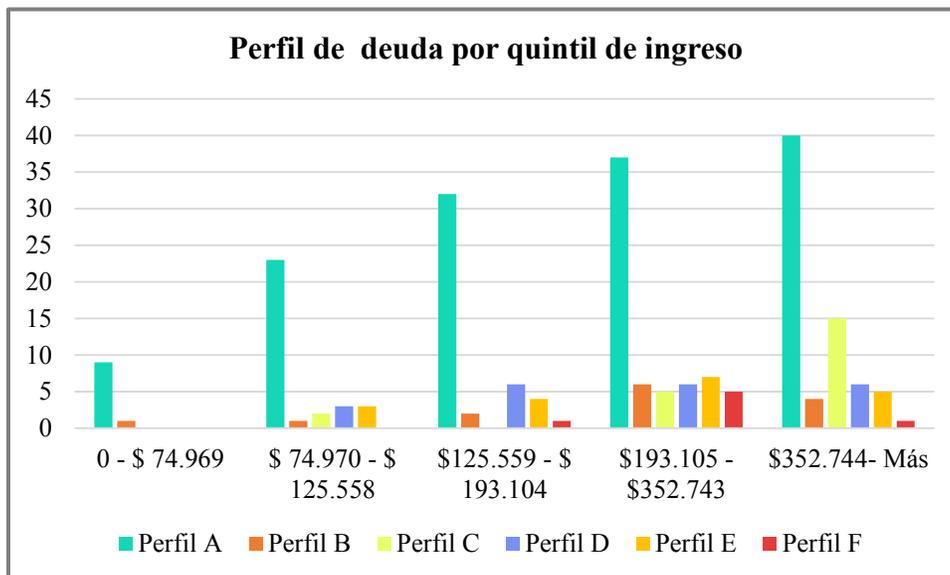


Fuente: Elaboración propia.

Perfil de endeudamiento por quintil de ingresos:

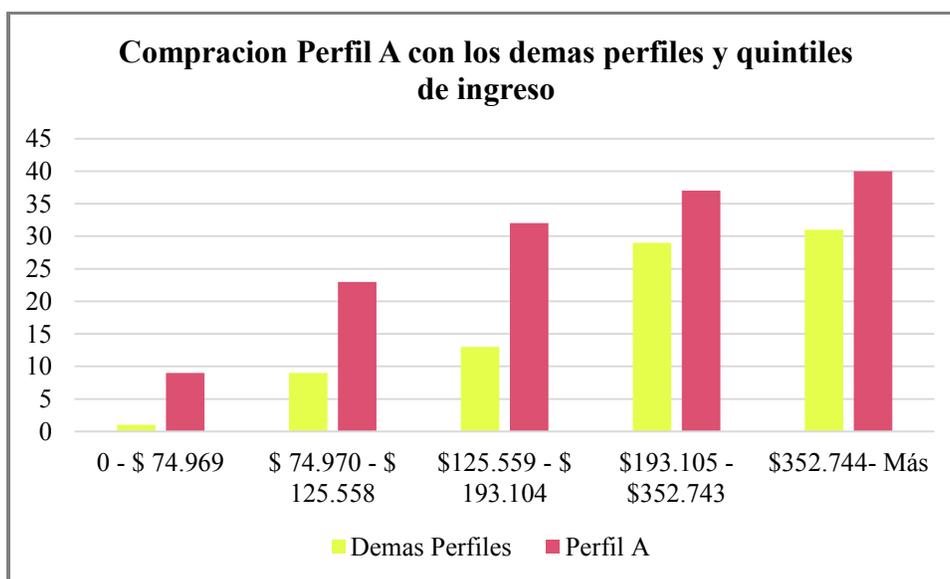
La grafica 26 nos muestra que los adultos mayores que tienen mayores ingresos, son los que poseen mayores niveles de deuda, mientras que el primer quintil solo posee deuda del perfil tipo B con un 10% de representatividad, siendo la demás de perfil A el predominante, el segundo quintil posee deuda hasta el perfil C el cual llega a un 28,1% de deuda, por otro lado el quintil número tres está compuesto por un 28,9% de deuda (ver gráfico 27) y lo demás es del perfil A, mientras que el quintil cuatro está compuesto por un 44,6% de personas que poseen deuda (agrupando todos los perfiles menos el A, puesto que ese no contempla deuda), y por último el quintil número cinco se compuso de manera similar con un 43,7% de personas que poseen deuda.

Gráfico N° 26: Perfil de deuda por quintil de ingreso.



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico N° 27: Comparación Perfil A con los demás perfiles y quintiles de ingreso.



Fuente: Elaboración propia.

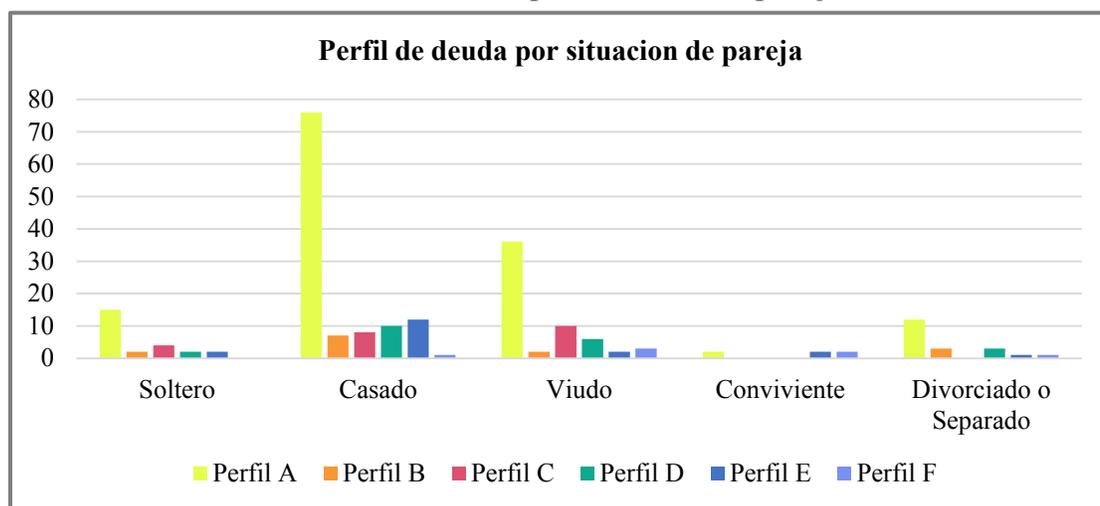
Hipótesis: Los afiliados a las cajas de compensación que perciben menos ingresos, se encuentran más endeudados

De acuerdo al análisis anterior de la relación que se establece entre el quintil de ingresos y el perfil de deuda, de los sujetos de estudio se establece claramente que las personas que poseen mayores ingresos son las que también poseen mayores montos de deuda, por lo tanto se rechaza la hipótesis planteada, por lo que las variables se comportan de forma distinta e independientes.

Perfil de endeudamiento por pareja

Analizando la comparación entre el perfil de deuda y la situación de pareja que mejor describe a los sujetos de estudios, debido a que las personas mayores se caracterizan principalmente por estar casadas con un 50,9%, este grupo agrupa a la mayor cantidad de personas que poseen algún tipo de deuda, pero solo un 33,3% del total de personas que lo compone posee deuda compuesta mayormente por el perfil E, por otro lado comparado con las personas que conviven las cuales un 66,7% posee deuda.

Gráfico N° 28: Perfil de deuda por situación de pareja.

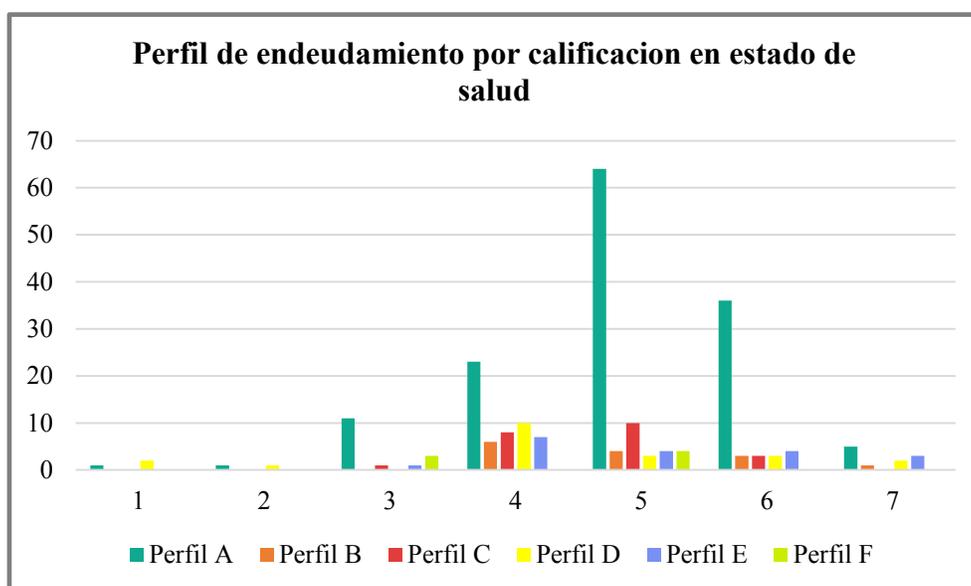


Fuente elaboración propia

Perfil de deuda por nota estado de salud

De acuerdo a la comparación que se establecen para las variables perfil de deuda y la autoevaluación que los encuestados realizaron sobre su estado de salud, se puede decir que las personas en promedio de evalúan con nota de 4,85 en escala de 1 a 7, considerando 7 como la nota mejor evaluada y 1 la peor evaluada, concentrando en las peores evaluaciones el mínimo de personas con perfil de deuda, siendo la nota 4 la nota que incluye la mayor cantidad de personas que poseen deuda dominado el perfil D, mientras que las notas 4- 5 y 6 abarcan el 85,7% de las calificaciones.

Gráfico N° 29: Perfil de endeudamiento por calificación en estado de salud.



Fuente: Elaboración propia.

Hipótesis: Los adultos mayores jubilados, con peor estado de salud presentan un mayor nivel de endeudamiento

Luego del análisis desarrollado se estableció que las variables estado de salud y perfil de endeudamiento no poseen relación, esto debido al estado emocional, la

subjetividad de la pregunta y el estado anímico de las personas encuestadas, el cual puede ser en muchas ocasiones distinta a su real estado de salud. Por lo tanto se rechaza la hipótesis.

7.4 Análisis Independencia entre Variables.

Relación Perfil Endeudamiento según sexo.

Para este test se realizó la prueba estadística Chi-Cuadrado, en donde dice que la H0: existe correlación entre las variables, mientras que en H1: No existe correlación entre las variables, resultando para este caso un nivel de significancia por sobre el 0.05%, por lo tanto se acepta la hipótesis nula, por lo que no existe relación ente las variables perfil de endeudamiento y sexo.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	9,195 ^a	5	,102
Razón de verosimilitudes	9,738	5	,083
Asociación lineal por lineal	2,365	1	,124
N de casos válidos	224		
a. 2 casillas (16,7%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. b. La frecuencia mínima esperada es 3,22.			

Nivel de estudios cursados

Al analizar el estadístico Chi cuadrado de Pearson el cual presenta un valor de 95,949 con 50 grados de libertad y con una probabilidad de significancia asintótica de 0,000, debido a que este valor es menor que 0,05 se decide rechazar la hipótesis nula, por lo tanto se concluye que las variables Perfil de endeudamiento y Nivel educacional son dependientes.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	95,949 ^a	50	,000
Razón de verosimilitudes	83,688	50	,002
Asociación lineal por lineal	2,326	1	,127
N de casos válidos	224		
a. 58 casillas (87,9%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,03.			

Nivel de endeudamiento por edad.

Al analizar el estadístico Chi cuadrado de Pearson el cual presenta un valor de 178,612 con 135 grados de libertad y con una probabilidad de significancia asintótica de 0,007, debido a que este valor es menor que 0,05 se decide rechazar la hipótesis nula, luego se concluye que las variables Perfil de endeudamiento y Edad son dependientes

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	178,612 ^a	135	,007
Razón de verosimilitudes	166,738	135	,033
Asociación lineal por lineal	,786	1	,375
N de casos válidos	224		
a. 155 casillas (92,3%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,03.			

Perfil de endeudamiento por CCAF

Al analizar el estadístico Chi cuadrado de Pearson el cual presenta un valor de 23,534 con 20 grados de libertad y con una probabilidad de significancia asintótica de 0,263, debido a que este valor es mayor que 0,05 se decide no rechazar la hipótesis nula, luego se concluye que las variables Perfil de endeudamiento y Caja de Compensación de Asignación Familiar son independientes.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,534 ^a	20	,263
Razón de verosimilitudes	23,022	20	,288
Asociación lineal por lineal	1,628	1	,202
N de casos válidos	224		
a. 18 casillas (60,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,19.			

Perfil de ingreso por quintil de ingreso.

Al analizar el estadístico Chi cuadrado de Pearson el cual presenta un valor de 29,740 con 20 grados de libertad y con una probabilidad de significancia asintótica de 0,074 Debido a que este valor es mayor que 0,05 se decide no rechazar la hipótesis nula, luego se concluye que las variables Perfil de endeudamiento y Quintil de ingreso son independientes.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	29,740 ^a	20	,074
Razón de verosimilitudes	34,762	20	,021
Asociación lineal por lineal	3,553	1	,059
N de casos válidos	224		
a. 19 casillas (63,3%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,31.			

Perfil de endeudamiento por situación de pareja.

Al analizar el estadístico Chi cuadrado de Pearson el cual presenta un valor de 41,889 con 20 grados de libertad y con una probabilidad de significancia asintótica de 0,003, debido a que este valor es menor que 0,05 se decide rechazar la hipótesis nula, luego se concluye que las variables Perfil de endeudamiento y Situación de pareja son dependientes.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)

Chi-cuadrado de Pearson	41,889 ^a	20	,003
Razón de verosimilitudes	32,656	20	,037
Asociación lineal por lineal	1,409	1	,235
N de casos válidos	224		
a. 19 casillas (63,3%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,19.			

Perfil de endeudamiento por calificación estado de salud

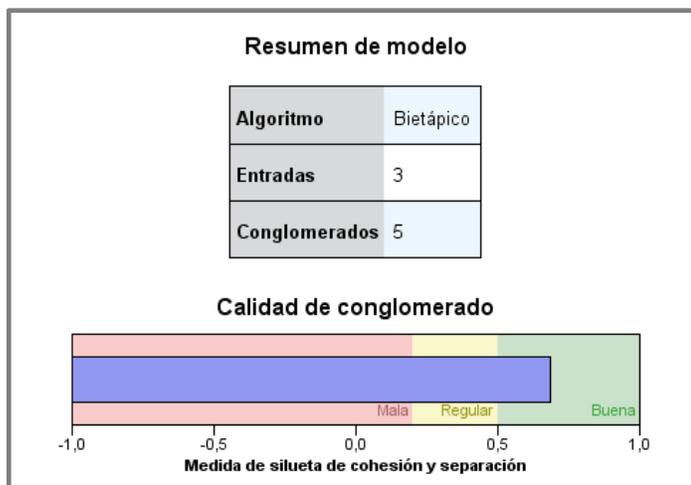
Es posible observar que el estadístico Chi cuadrado de Pearson presenta un valor de 85,343 con 35 grados de libertad y con una probabilidad de significancia asintótica de 0,00 Debido a que este valor es menor que 0,05 se decide rechazar la hipótesis nula, luego se concluye que las variables *Nivel de endeudamiento* y *calificación estado de salud* son dependientes.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	85,345 ^a	35	,000
Razón de verosimilitudes	67,377	35	,001
Asociación lineal por lineal	4,046	1	,044
N de casos válidos	224		
a. 37 casillas (77,1%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,06.			

7.5. Análisis de Conglomerados.

Luego de analizar las distintas variables que incorporó en el estudio, se pudo realizar el análisis de conglomerado, el cual se incorporaron 3 variables; *sexo*, *el sistema de pensión en el que cotizó* y *el perfil de deuda*, donde nos arrojó un análisis de Conglomerado que genera una silueta de 0,7 la que se encuentra en el rango de buena

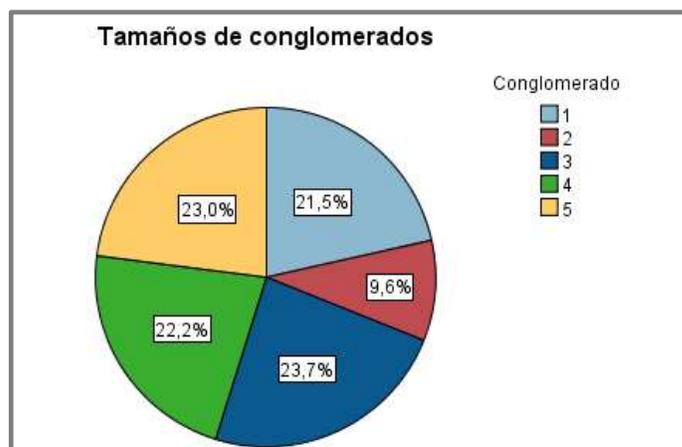
Figura N° 2:
conglomerado.



Análisis

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 30 “Análisis de conglomerado”.-



Fuente elaboración propia.

Figura N° 3: Análisis conglomerado.

Tamaño de conglomerado más pequeño	13 (9,6%)
Tamaño de conglomerado más grande	32 (23,7%)
Cociente de tamaños: Conglomerado más grande a conglomerado más pequeño	2,46

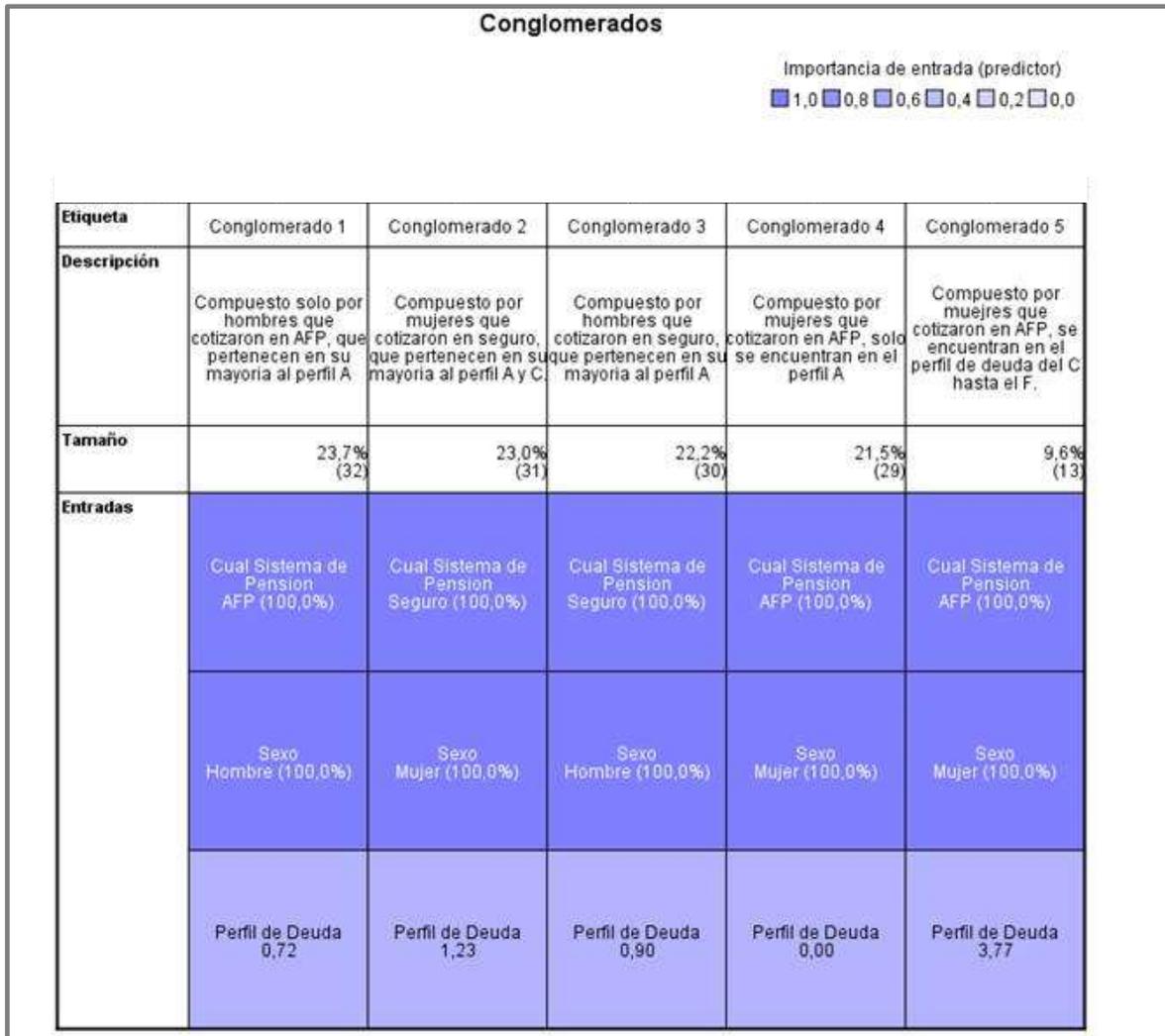
Fuente: Elaboración propia.

Utilizando las variables ya mencionadas se pudieron construir 5 conglomerados con diferentes características, donde encada uno predominaban características comunes o que

coincidían en sus respuestas. El grupo más amplio fue el conglomerado 3 de hombres que se caracterizan principalmente por tener un perfil de deuda del tipo A, que cotizó en AFP, mientras que el conglomerado 3 compuesto por mujeres que cotizaron AFP y que además pertenecen al perfil de deuda A y C

De acuerdo a la figura N°4 donde se muestran los diferentes conglomerados, en estos se encuentran compuesto en primer lugar por el conglomerado 1, el cual está compuesto solo por hombres que cotizaron en AFP y que poseen un perfil de deuda del tipo A, no tienen deuda. Por otro lado el conglomerado 2, compuesto solo por personas del sexo femenino que cotizaron en otro sistema de pensión pero que además poseen mayoritariamente deuda del perfil B. Para el conglomerado 3 compuesto principalmente por personas del sexo masculino pero que solo cotizaron en otro sistema de pensión, pero que cuentan con un perfil de deuda del tipo A. Ya para el conglomerado 4, el que posee entre sus características el contar solo con mujeres que cotizaron en AFP, pero que posee un perfil de deuda del tipo A. Por último el conglomerado 5 compuesto por mujeres que cotizaron en AFP, que poseen un perfil de deuda del C al F.

Figura N° 4: Análisis conglomerado.



Fuente: Elaboración propia.

8.1 Conclusiones

En el marco del desarrollo de la investigación se analizó la relación entre endeudamiento y factores de bienestar en la población adulta mayor jubilada de la ciudad de Chillán, que está afiliada a una Caja de Compensación de Asignación Familiar. Centrando en variables tanto dependientes como independientes; edad, género, estudios cursados, estado civil, quintil de ingresos.

Para el desarrollo de la investigación se relacionaron una serie de variables con el perfil de endeudamiento, la primera es la relación con la variable sexo, donde las mujeres predominan en un 54%, siendo estas las que poseen mayor cantidad de deuda, según la comparación entre el perfil A y los demás perfiles, además se establece a través de la prueba de correlación Chi-cuadrado que las dos variables no están relacionadas por lo que el sexo no tiene una relación significativa en la adquisición de deuda de los adultos mayores.

Siguiendo con el análisis se llevó a cabo el análisis entre el perfil de endeudamiento de los adultos mayores con el nivel de estudios cursados durante la vida, lo que arrojó que las personas desde la enseñanza básica incompleta hasta la educación media completa incluyendo a los de educación universitaria completa, los que un 26,3%, contemplando que el total de las personas con deuda llega al 37,1%, a través de la relación establecida se comprueba que las variables son dependientes para este grupo etario.

De acuerdo a la Hipótesis 1: “A mayor edad disminuye el nivel de endeudamiento”, de acuerdo al análisis establecido por las variables perfil de endeudamiento y edad se llegó a la conclusión que las variables están relacionadas, además las personas de 70-79 años un 47% posee algún tipo de deuda mientras que después de los 80 años este porcentaje solo llega al 21%, lo que concuerda con la hipótesis planteada.

Hipótesis 2: “Los afiliados a las cajas de compensación que perciben menos ingresos, se encuentran más endeudados”, referente al análisis de los quintiles de ingresos y al perfil de deuda, el análisis arrojó que las personas a mayor nivel de ingresos mayor es su nivel de deuda, por lo tanto se rechazó la hipótesis donde además las variables se comportan de forma independiente.

Hipótesis 3: “Los adultos mayores jubilados, con peor estado de salud presentan un mayor nivel de endeudamiento”, al analizar las variables nota estado de salud y perfil de endeudamiento, se estableció que las variables están relacionadas según el estadístico Chi-cuadrado, por otro lado la respuesta se centran en la nota 4,85 esto debido a que la pregunta incluyó estado de ánimo y otras variables que influyen significativamente en el estado de la percepción de salud.

Mediante el desarrollo del trabajo tanto teórico como la aplicación de la encuesta al universo de estudio, se estableció un perfil de endeudamiento de acuerdo a distintos rangos de deuda y se elaboró una relación entre las variables tanto dependientes como independientes, además se analizaron los diferentes ítems de satisfacción con la vida y el manejo del dinero, los que tienen directa relación con el bienestar de los sujetos de estudio.

Dentro de las observaciones se determinaron seis perfiles de deuda, donde el perfil A alcanza al 63% de las personas, mientras que los demás perfiles alcanzan el 37% restante, donde la deuda se concentra principalmente entre el \$100.000 y menos de M\$1.

Lo que en comparación con el quintil de ingresos se establece que las personas que poseen algún tipo de deuda, son las que también tiene un mayor nivel de ingresos, por lo que cuentan con mayor sustento de manera de solventar deuda.

Por otro lado se identifican diferentes variables de bienestar y los diferentes enfoques a los que se apuntó, el primero, actitud hacia el manejo del dinero en donde las personas se caracterizan por ser más ahorradores con un 46% y también por ser muy organizados con lo que se refiere a la administración del dinero de día a día con un 51%, además las personas se sienten muy de acuerdo con el pago de las deudas a tiempo con un 50,9%, y aseguran no atrasarse en el pago de estas, por otro lado dicen lo difícil que se les hace ahorrar ya que los ingresos con los que cuentan no les permiten este tipo de conducta estando solo de acuerdo con la afirmación . Esto tiene directa relación con los estudios

presentados por Adimarck en la encuesta de endeudamiento, donde apunta que Chillan es una de las localidades con menos nivel de endeudamiento a nivel nacional.

Continuando con las variables otro ítem que lo sigue es el la actitud hacia el endeudamiento, en donde las personas afirman que uno de los factores que detonan el endeudamiento actual es la mayor facilidad que tienen los usuarios para poder acceder a la obtención de tarjetas de créditos con un 76%, el acceso a crédito en manos de personas que no saben administrar de forma eficiente sus recursos financieros puede afectarlos de forma negativa, mientras que también las personas afirman que hay que ser muy cuidadoso con el gasto del dinero, por lo que los adultos mayores se declaran en un 65%, la preferencia de pagar al contado. En concordancia con lo anterior en respuesta a la pregunta ¿Ud. es una persona altamente endeudada?, la que obtuvo un 57% de estuvo en “muy en desacuerdo”. Esto como lo determino Denegrí tiene mucha concordancia con las facilidades que han surgido a lo largo de la historia para dar origen a la cultura de consumo.

Es así como siguiendo con la escala de bienestar sigue la escala de felicidad, donde se clasificaron las variables que representan mayor felicidad a las personas adultas mayores, la que arrojó que la familia es la que genera la mayor satisfacción con un 75% de personas que están “muy de acuerdo de aceptación, en donde además las personas se sienten afortunadas por la familia que tienen. Por otro lado la escala de satisfacción con la vida, los encuestados se mostraron muy de acuerdo con la cercanía con las pretensiones con la vida, alcanzando el 92% de aceptación, declarando con un 100% de acuerdo y muy de acuerdo el no avergonzarse de su vida. Siguiendo con la escala de expectativas con un 77% de muy de acuerdo las personas hacen mención que el vivir en Chillán los hace más feliz que vivir en Santiago.

Finalmente la escala de satisfacción con Chillán los individuos coincidieron en un 62% en que Chillán tiene un costo de vida menor que otras ciudades del país.

Continuando con el análisis de las variables se estableció que un 21% de la muestra femenina posee algún tipo de deuda, mientras que por otro lado los hombres poseen un 16% de deuda cifra inferior a la femenina.

En cuanto al perfil de deuda y las CCAF, la que tiene mayor cantidad de afiliados endeudados es la Caja los Héroes con cerca del 60% de afiliados que posee algún tipo de deuda, seguida por la Caja los Andes cercana al 55%.

Perfil de deuda y la situación de pareja que mejor describe a los sujetos de estudios, debido a que las personas mayores se caracterizan principalmente por estar casadas con un 50,9%, este grupo agrupa a la mayor cantidad de personas que poseen algún tipo de deuda, pero solo un 33,3% del total de personas.

Dentro de las conclusiones aquí obtenidas y teniendo en cuenta los cambios internos de la sociedad y cultura de nuestro país sumado a la situación económica, conjunto a que se pronostica una tendencia en un futuro próximo al envejecimiento de la población, salta la interrogante si esta inclinación a la adversidad a endeudarse de los individuos, será permanente o cambiara en el transcurso del tiempo y el bienestar del universo de estudio seguirá teniendo como principal variable la familia u otros factores como el dinero tomaran mayor importancia dentro del bienestar subjetivo y la felicidad.

Bibliografía

- Arnaboldi, T (2012). Perseguidos por las deudas. Haciendo familia (129).
- Banco del estado de Chile (2009). Diccionario económico.
- Bauman, Z. (1999). La globalización: Consecuencias Humanas
- Bauman, Z. (2007). Vida de Consumo. Buenos Aires, Fondo de Cultura Económica.
- Castells, M. (1994). La cuestión urbana. México.
- Colodro, D., Lewis, C., Melnick, A. (2009). Análisis del costo y características del crédito de consumo en Chile. Facultad de economía y negocios, Escuela economía y administración. Universidad de Chile.
- Denegrí, M., Contreras, L., De La Fuente, C., Fuentealba, J., García, A., & Soto, M. (2006). Psicología del Endeudamiento: Una Investigación Teórica. Chile.
- Denegrí, M., G. Martínez y S. Etchebarne (2007). La comprensión del funcionamiento bancario en adolescentes chilenos: un estudio de Psicología Económica. Interdisciplinaria, 24(2):137-159.
- Denegrí, M. (2010). Introducción a la psicología económica. PSICOM Editores.
- Denegrí, M., Estrada, C. y Herrera, M. (2011). La Alfabetización Económica, Hábitos de Consumo, Actitud hacia el Endeudamiento y su relación con el bienestar psicológico en funcionarios públicos de la Ciudad de Punta Arenas. Magallania, 39 (1): 83-92.
- Denegrí, M., Cabezas, D., González, Y., Sepúlveda, J., (2011). Escala de actitudes hacia el endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos. Universidad de la Frontera, Temuco, Chile.
- Encuesta Nacional de Salud 2009-2010, Ministerio de Salud de Chile.
- Fernández, M. (2003). Consumo y endeudamiento: Caso particular de un tipo específico de sistemas de interacción acoplado a sistemas funcionales. Revista de Ciencias Sociales. 13: 118-130.
- Fernández, C., Hernández, R., & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación.

Perú: McGraw-Hill.

García Canclini, N. (1995). Consumidores y ciudadanos. Conflictos multiculturales de la globalización.

García, C. y A. González 2000. *La categoría Bienestar Psicológico. Su relación con otras categorías sociales*. Revista Cubana Medicina General Integral. 16(6):586-92.

Gazmuri, Cristián. La Persistencia de la Memoria. Reflexiones de un civil sobre la Dictadura. RIL Editores; Santiago, 2000.

George, D., Y Mallery, P. (2003). SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference. 11.0 update (4ª ed.). Boston, MA: Allyn & Bacon.

Hamdan, G. (1998). Métodos estadísticos en educación. (2ª ed). Caracas, Venezuela: Publicaciones Bourgcón, C. A.

Herrera a, M. G., Estrada G, C. a, & Denegrí C, M. (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el Bienestar Psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Punta Arenas.

Kahneman, et al., 2006: “*Would you be happier if you were Richer? A focusing illusion*”, Science, 5782 (2006), pp. 1908-1910.

Kahneman, D., Deaton, A., (2010): “High income improves evaluation of life but not emotional well-being” Proceedings of the National Academy of Sciences, vol. 107: 16489-16493.

Manfred Neef, M., Elizabe, A., & Hopenhayn, M. (1989). Desarrollo a Escala Humana. Santiago de Chile.

Marambio, A. (2013). Endeudamiento y retailización en grupos medios y emergentes: ¿El crédito como proyecto de movilidad social? Tesis País 2013. Fundación Superación de la Pobreza.

Marinas, J. M. (2003). La fábula del bazar. Orígenes de la cultura del consumo. Madrid.

Maslow, A. (1943). Teoría de la motivación y comportamiento humano.

- Max-Neef, Manfred a., Hopenhayn, A. E. Y. M. (1993). Desarrollo a escala humana.
- Myers, D. y Diener, E. (1995). Who is happy? *Psychological Science*, 6 (1), pp.10-19.
- Miranda, A. (2012). ¿Nos deprimen las deudas? Análisis del impacto de las deudas sobre el bienestar subjetivo. Facultad Economía y Negocios, Facultad de Economía y Administración Universidad Chile.
- Moyano, E., Ramos, N., (2007). Bienestar subjetivo: midiendo satisfacción vital, felicidad y salud en la población chilena de la región del Maule. *Revista Universum* N° 22 Vol.2-, 2007.
- Nardaccione, G. (1998). La ciudadanía como significante social ¿Re conceptualización u ocaso? *Cuadernos de ciencias sociales* 18.
- OMS (2009): La manera de hacer las cosas. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo Humano Santiago: PNDU
- Petrella, R. (1997). El bien común.
- Puig, M., Sabater, P., Rodríguez. (2012) “Un estudio de las necesidades humanas y la evolución del concepto según la perspectiva social”.
- Salgado, C., (2009). Felicidad, resiliencia y optimismo en estudiantes de colegios nacionales de la ciudad de Lima. *Liber. v.15 n.2* Lima. Universidad de San Martín de Porres.
- Stiglitz ' Report by Commission's on the Measurement of Economic Performance and Social Progress, 2009.
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile, 2014. Informe de endeudamiento de los clientes bancarios. Santiago de Chile, Diciembre.
- Valverde, C. V., Torres, G. H., Rahona, J. J., & Gómez, D. (2009). Bienestar psicológico y salud: aportaciones desde la psicología positiva. *Anuario de psicología clínica y de la salud: Annuary of Clinical and Health Psychology*, (5), 15-28.
- Verón Celayeta, R. “Educación Financiera, Endeudamiento y Salud: Una Revisión de

Literatura”. Tesis de Licenciatura. Facultad de Economía, Departamento de Economía, Escuela de Negocios, Universidad de Las Américas, Puebla, México. Diciembre, 2010.

Webley, Paul & Nyhus, Ellen K. (Sin fecha referente) A dynamic approach to consumer debt. University of Exeter, School of Psychology.

Zamora, J. (2007). La cultura del consumo. Revista realidad (114). Instituto de Filosofía.

Anexos

1. Perfil de deuda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Perfil A	141	62,9	62,9	62,9
Perfil B	14	6,3	6,3	69,2
Perfil C	22	9,8	9,8	79,0
Perfil D	21	9,4	9,4	88,4
Perfil E	19	8,5	8,5	96,9
Perfil F	7	3,1	3,1	100,0
Total	224	100,0	100,0	

2. Perfil de deuda por Edad

Edad	Perfil A	Perfil B	Perfil C	Perfil D	Perfil E	Perfil F	Total
60	2	0	0	0	0	0	2
61	1	0	0	0	0	0	1
62	5	0	1	0	0	0	6
63	3	1	0	0	0	0	4
64	4	1	0	0	0	0	5
65	9	0	0	1	0	2	12
66	12	2	0	0	1	1	16
67	5	0	3	1	3	1	13
68	6	2	0	3	0	1	12
69	7	1	3	0	0	0	11
70	5	1	1	1	4	0	12
71	23	1	2	1	1	0	28
72	0	0	2	2	1	0	5
74	5	0	0	0	0	0	5
75	7	3	0	2	1	0	13
76	5	2	0	2	3	0	12
77	4	0	0	0	0	0	4
78	4	0	1	4	1	0	10
79	8	0	0	0	2	0	10
80	9	0	1	1	1	2	14
81	2	0	4	2	0	0	8
82	4	0	1	0	0	0	5
83	0	0	1	0	0	0	1
84	3	0	0	0	0	0	3
85	4	0	0	1	1	0	6
86	2	0	0	0	0	0	2
87	0	0	2	0	0	0	2
89	2	0	0	0	0	0	2
	141	14	22	21	19	7	224

3. Perfil de deuda por CCAF

	Perfil A	Perfil B	Perfil C	Perfil D	Perfil E	Perfil F	Total
18 de Septiembre	2	0	0	2	1	1	6
Gabriela Mistral	6	0	0	1	0	0	7
La Araucana	51	5	7	4	3	2	72
Los Andes	44	5	6	8	4	1	68
Los Héroes	38	4	9	6	11	3	71
Total	141	14	22	21	19	7	224

4. Perfil de deuda por Quintil de ingresos

Quintil de ingresos	Perfil A	Perfil B	Perfil C	Perfil D	Perfil E	Perfil F	Total
0 - \$ 74.969	9	1	0	0	0	0	10
\$ 74.970 - \$ 125.558	23	1	2	3	3	0	32
\$125.559 - \$ 193.104	32	2	0	6	4	1	45
\$193.105 - \$352.743	37	6	5	6	7	5	66
\$352.744- Más	40	4	15	6	5	1	71
Total	141	14	22	21	19	7	224

5. Perfil de deuda por situación de pareja

	Perfil A	Perfil B	Perfil C	Perfil D	Perfil E	Perfil F	Total
Soltero	15	2	4	2	2	0	25
Casado	76	7	8	10	12	1	114
Viudo	36	2	10	6	2	3	59
Conviviente	2	0	0	0	2	2	6
Divorciado o Separado	12	3	0	3	1	1	20
Total	141	14	22	21	19	7	224

6. Perfil de deuda por calificación estado de salud

Calificación	Perfil A	Perfil B	Perfil C	Perfil D	Perfil E	Perfil F	Total
--------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	-------

1	1	0	0	2	0	0	3
2	1	0	0	1	0	0	2
3	11	0	1	0	1	3	16
4	23	6	8	10	7	0	54
5	64	4	10	3	4	4	89
6	36	3	3	3	4	0	49
7	5	1	0	2	3	0	9
Total	141	14	22	21	19	7	224

Nº _____

Encuesta

Nivel de endeudamiento de los adultos mayores afiliados a una Caja de Compensación, de Chillán.

Estimado(a), en el marco del desarrollo de la memoria conducente al título de Ingeniero Comercial de la Universidad del Bío-Bío es que se está realizando esta encuesta, enfocada en el análisis del endeudamiento de los factores de bienestar para la población de adultos mayores de Chillán. Le agradecemos brindar unos minutos de su tiempo para responder las siguientes

Marque con una x la opción que mejor la identifica

PARTE I: IDENTIFICACIÓN PERSONAL

1.

Edad		Años
Año nacimiento		
Sexo		M – F
Afiliado CCAF	Sí	No

2. Podría indicarme su nivel de estudios cursado. **(respuesta única)**

1	Enseñanza básica incompleta
---	-----------------------------

2	Enseñanza básica completa
3	Educación media incompleta
4	Educación media completa
5	Técnico de nivel superior incompleta
6	Técnico de nivel superior completa
7	Profesional Instituto incompleta
8	Profesional Instituto completa
9	Universitaria incompleta
10	Universitaria completa
11	Universitaria con postgrados
12	Ninguna

3. ¿Cuál de las siguientes características lo describe mejor?, (Respuesta única).

1	Soltero
2	Casado
3	Viudo
4	Conviviente
5	Divorciado o separado

4. Me podría indicar el número de personas

8. ¿Cotizó usted en algún sistema de pensión?

Si	1 ¿Cuál? _____
No	2 _____

9. A que caja de compensación se encuentra afiliado

1	18 de Septiembre
2	Gabriela Mistral

(*) Diseñada partir de investigaciones de los profesores Luis Améstica y Félix Martínez, UBB (2015)

5. ¿Me podría indicar aproximadamente en qué rango de ingresos mensuales promedio se encuentra su familia? (Respuesta única)

Quintil	Desde	Hasta
1	0	74.969
2	74.970	125.558
3	125.559	193.104
4	193.105	352.743
5	352.744	-

10. De las personas que conforman su núcleo familiar, ¿Podría indicarme quien aporta el principal sustento económico? (respuesta única)

1	Sólo usted
2	Sólo su pareja o pariente o no pariente
3	Ambos en cantidad similar
4	Ambos, en donde su pareja o pariente o no pariente aporta mayoritariamente
5	Ambos, en donde usted aporta mayoritariamente
6	Algún hijo o Familiar

6. Estructura de su núcleo familiar.(Respuesta única)

1	Unipersonal (Constituido por una sola persona que es la jefa de hogar)
2	Nuclear Biparental (Constituido por matrimonio o unión de hecho, sin hijos/as)
3	Nuclear Monoparental (Constituido por jefa de hogar, con hijos/as o hijastros/as)
4	Extenso Biparental (Constituido por un hogar nuclear biparental más cualquier otro/a pariente, con hijos/as)
5	Extenso Monoparental (Constituido por un hogar nuclear monoparental más cualquier otro/a pariente)
6	Compuesto Biparental (Constituido por un hogar nuclear biparental o un hogar extenso biparental más no parientes)
7	Compuesto Monoparental (Constituido por un hogar nuclear monoparental o un hogar extenso monoparental más no parientes)

PARTE II: Condiciones de Salud

11. ¿Me podría indicar en una escala 1 a 7, donde 1 es la menor puntuación y 7 la mayor puntuación, la nota que usted le daría a su percepción de salud personal en este momento?

12. ¿En los últimos años ha tenido alguno de los siguientes problemas de salud?(Respuesta múltiple)

<input type="checkbox"/>	Presión alta o hipertensión
<input type="checkbox"/>	Colesterol Alto
<input type="checkbox"/>	Artritis
<input type="checkbox"/>	Diabetes
<input type="checkbox"/>	Osteoporosis
<input type="checkbox"/>	Ataque cardíaco o problema al corazón
<input type="checkbox"/>	Cataratas
<input type="checkbox"/>	Enfermedad pulmonar crónica como bronquitis crónica, enfisema, asma
<input type="checkbox"/>	Úlcera de estómago o duodenal, úlcera péptica
<input type="checkbox"/>	Fractura de cadera o femoral

7. Podría indicarme en el principal sector donde se desarrolló laboralmente.

1	Sector privado
2	Sector público

(*) Diseñada partir de investigaciones de los profesores Luis Améstica y Félix Martínez, UBB (2015)

	Cáncer o tumor maligno, incluyendo leucemia o linfoma, excluye cáncer de piel de menor importancia
	Enfermedad de Parkinson

Parte III: Ingresos

13. ¿Cuál(es) es (son) su(s) fuente(s) de ingresos?
En caso de marcar más de una opción, enumerar por orden de prioridad, siendo 1 el más importante. **(respuesta múltiple)**

	Sueldo, salario, remuneración
	Retiros como empresario
	Jubilación
	Subsidios
	Pensión Judicial
	Aporte de familiares
	Honorarios
	Pensión de Alimentos
	Otros ¿Cuál?

14. Podría indicarme el nivel suficiencia de sus ingresos para gastos personales(Respuesta única)

1	Sus ingresos sólo le permiten cubrir todos sus gastos
2	Sus ingresos le permiten cubrir todos sus gastos, quedando dinero disponible
3	Sus ingresos son insuficientes a sus gastos
4	No le alcanza, sus gastos superan mayoritariamente sus ingresos

15. Con respecto a sus ingresos, ¿Cuál de estas afirmaciones describe mejor su situación?, (respuesta única).

1	Aporta todos sus ingresos al núcleo familiar
2	Destina una parte a su familia, y otra a su uso personal
3	Destina todos sus ingresos a uso personal

16. En cuanto a la Suficiencia del monto de ingresos familiares: (respuesta única).

1	Les alcanza para pagar todos los gastos básicos y realizar otros gastos
2	Les alcanza para pagar los gastos básicos
3	No les alcanza para pagar los gastos básicos
4	Les alcanza para pagar todos los gastos básicos, realizar otros desembolsos y además tener ahorros
5	No les alcanza para pagar ningún gasto
6	No responde

PARTE III: DATOS DE CONSUMO Y ENDEUDAMIENTO

17. Me podría indicar en una escala 1 a 7, donde 1 es la menor puntuación y 7 la mayor puntuación ¿Cómo juzgaría la actual situación financiera de su grupo familiar?

18. ¿Quién es mayormente responsable de tomar las decisiones financieras en su hogar?(respuesta Única)

1	Usted
2	Su pareja
3	Compartido
4	Otro familiar

19. ¿Cuál de estas formas de pago utiliza usted para los gastos diarios? (Respuesta múltiple)

	Efectivo
	Tarjeta de débito
	Tarjeta de crédito bancaria
	Tarjeta de multitiendas
	No paga los gastos del día a día

(*) Diseñada partir de investigaciones de los profesores Luis Améstica y Félix

	Tarjeta Cuenta RUT		
	Tarjeta de crédito financiera		
	Tarjeta de crédito multitienda		
	Tarjeta de Debito		

21. ¿Tiene créditos? (Respuesta múltiple)

Hipotecario		¿Monto?
Consumo		
Deuda tarjeta de crédito		

(visa)		
Deuda tarjeta comercial (tiendas)		
Otros créditos		

22. ¿Su gasto mensual alcanza (incluido dividendo y alimentación, vestuario, gastos básicos)? (respuesta única)

1	0 -50.000
2	50.001- 100.000
3	100.001- 150.000
4	150.001- 200.000
5	200.001- 250.000
6	250.001- 300.000
7	300.001- 400.000
8	400.001- 500.000
9	500.001- 1.000.000
10	1.000.001- o más

23. ¿Posee alguna deuda con alguna Caja de Compensación?

No	
Si	Nombre caja _____

PARTE V: ACTITUD HACIA EL MANEJO DEL DINERO

Indique el grado de acuerdo respecto a los siguientes aspectos.

		Muy desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy en acuerdo
1	Soy más un ahorrador que un gastador	1	2	3	4	5
2	Prefiero comprar cosas en cuotas/créditos en vez de ahorrar para comprarlas					
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					
4	Soy muy organizado en lo que se refiere a la administración del dinero del día a día					
5	Nunca estoy atrasado cuando pago mis deudas					
6	Tiendo a comprar cosas en forma impulsiva, incluso cuando no puedo pagarlas					
7	Siempre me aseguro de tener dinero para tiempo de crisis (“vacas flacas”)					
8	Creo que es más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo para el largo plazo					
9	Tomo las medidas necesarias para enfrentar cualquier imprevisto (enfermedad, urgencia, etc.)					

PARTE VI: ACTITUD HACIA EL ENDEUDAMIENTO, SATISFACCIÓN CON LA VIDA

Indique el grado de acuerdo respecto a los siguientes aspectos.

		Muy desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy de Acuerdo
10	Usar el crédito permite tener una mejor calidad de vida.					
11	Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después.					
12	El uso del crédito puede ser muy peligroso.					
13	Es preferible tratar de pagar siempre al contado.					
14	El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual.					
15	Es importante tratar de vivir de acuerdo al dinero que se tiene.					
16	Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero.					
17	Es importante pagar las deudas lo antes posible.					
18	Hay que ser muy cuidadoso en el gasto del dinero.					
19	La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente.					
20	Pedir un préstamo es a veces una muy buena idea.					
21	¿Ud. es una persona altamente endeudada?					
22	El endeudamiento es un hecho positivo, porque permite el acceso a bienes y servicios					

Escala de felicidad

Indique el grado de acuerdo respecto a si los siguientes aspectos constituyen la principal fuente de felicidad en su vida

		Muy Desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy de Acuerdo
23	Trabajo					
24	Familia					
25	Amigos					
26	Nivel de educación					
27	Ingreso					
28	Sector de residencia					
29	Ocio					
30	Género					
31	Bienes materiales					
32	Satisfacción sexual					
33	Religión					
34	Comida					
35	Actividad física					

Escala de satisfacción con la vida

Indique el grado de acuerdo o desacuerdo con las siguientes afirmaciones respecto a su vida.

		Muy desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy de Acuerdo
36	En muchos aspectos mi vida se acerca a mi ideal					
37	Mis condiciones de vida son excelentes					
38	Estoy satisfecho con mi vida					
39	Hasta ahora he obtenido las cosas importantes que he deseado en mi vida					
40	Si pudiera vivir mi vida de nuevo no cambiaría nada					
41	Disfruto de encuentros sociales con amigos o conocidos					
42	Disfruto las actividades que realizo igual que antes					
43	Considero que realmente es mi hogar el lugar donde vivo					
44	Estoy lejos de lo que pretendía para mi vida					
45	He cumplido alguna de las metas propuestas					
46	No tiene importancia compartir con alguien mis logros					
47	Soy afortunado por la familia que tengo					
48	Mientras más dinero tengo más satisfecho estoy					
49	Disfruto mis momentos de soledad					
50	Me siento a gusto realizando actividad física					
51	Me alegro por el éxito de los demás					
52	El dinero viene y va, prefiero tener con quien compartir					
53	Aprecio lo que tengo					
54	Al verme a un espejo me gusta cómo me veo reflejado					
55	No me siento a gusto con mi aspecto					
56	Me siento fracasado					
57	Creo que no me falta nada					

(*) Diseñada partir de investigaciones de los profesores Luis Améstica y Félix Martínez, UBB (2015)

60	Me siento grato compartiendo con mi familia					
61	Es el dinero lo fundamental en mi vida					
62	Creo que el compartir con mi familia es una pérdida de tiempo					
63	Me considero una persona realizada					
64	Estoy a gusto compartiendo mis logros					
65	Estoy triste por lo que soy					
66	La vida ha sido injusta conmigo					
67	Me avergüenzo de mi vida					
68	No me agrada verme					
69	Me gusta cómo me ven los demás					
70	Me siento habitualmente feliz					
71	Demuestro mi expresión de felicidad a los demás					
72	Mi actual vida sexual es satisfactoria					
73	Disfruto mucho del comer					
74	La religión me genera satisfacción					

Escala de expectativas

Indique el grado de acuerdo o desacuerdo con las siguientes afirmaciones respecto a su vida.

		Muy desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy Acuerdo
75	¿Cree que su actual condición de felicidad mejorara en el futuro?					
76	¿Ud. cree que vivir en Chillán lo hace más feliz que vivir en Santiago?					

Escala de satisfacción con Chillán

Indique el grado de acuerdo o desacuerdo con las siguientes afirmaciones respecto a su vida en la ciudad de Chillán.

		Muy desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy de Acuerdo
77	El costo de vida en Chillán es más bajo en relación a otras ciudades del país					
78	Chillán es un lugar tranquilo para vivir					
79	La distancia relativa para llegar a mi lugar de trabajo y mi casa es corta en la ciudad de Chillán					
80	Chillán me da la posibilidad de compartir más cerca con amigos					
81	Chillán es una ciudad segura (delincuencia)					
82	Chillán es una ciudad con pocos lugares de entretención, lo que la hace aburrida					
83	Los servicios públicos de la ciudad de Chillán son acorde a las necesidades de la comunidad					
84	Los servicios de salud para la ciudad de Chillán son deficientes					

(*) Diseñada partir de investigaciones de los profesores Luis Améstica y Félix Martínez, UBB (2015)