

# Estudio DCV ESE: Segunda versión Índice de Educación Financiera

Octubre 2020



# Objetivos y Metodología



# Objetivo General

Conocer la relación que tienen los chilenos con las distintas instituciones y productos del mercado financiero



# Metodología

## Metodología

Encuesta autoadministrada aplicada a través de **entrevistas web** a nuestra Comunidad Cadem.

## Grupo Objetivo

Hombres y mujeres, mayores de 18 años, de todos los grupos socioeconómicos, y residentes en todas las regiones del país.

## Muestra

1.080 casos.

Asumiendo muestreo aleatorio simple con población infinita, el margen de error es del  $\pm 3.0\%$ , bajo supuesto de varianza máxima y un 95% de confianza.

## Ponderación

Los datos fueron ponderados poblacionalmente a nivel de sujetos por zona, sexo, edad y nivel socioeconómico, obteniendo una muestra representativa del universo estudiado.

## Campo

El trabajo de campo fue realizado entre el viernes 2 y el lunes 5 de octubre de 2020.

# Resultados



# Instituciones y Productos Financieros

---

# Asociación espontánea. Productos o instituciones financieras

Cuando te hablan o escuchas sobre “productos o instituciones financieras”, ¿Qué es lo primero que se te viene a la cabeza?

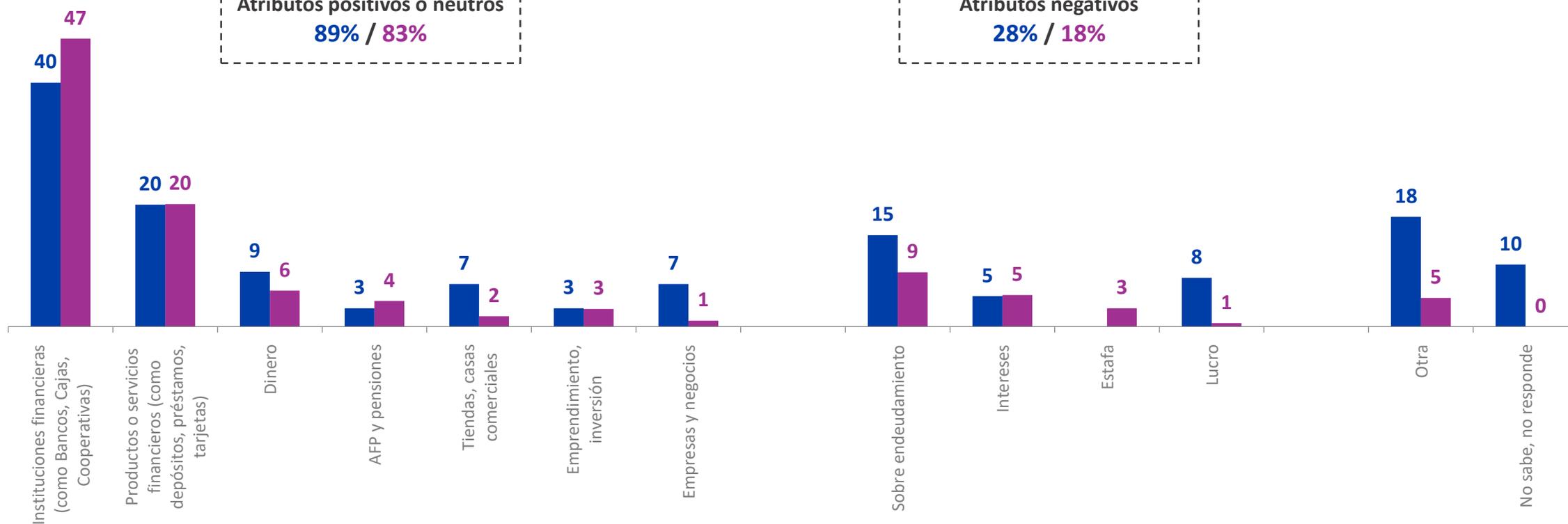
Espontánea. %



■ 2018 ■ 2020

Atributos positivos o neutros  
89% / 83%

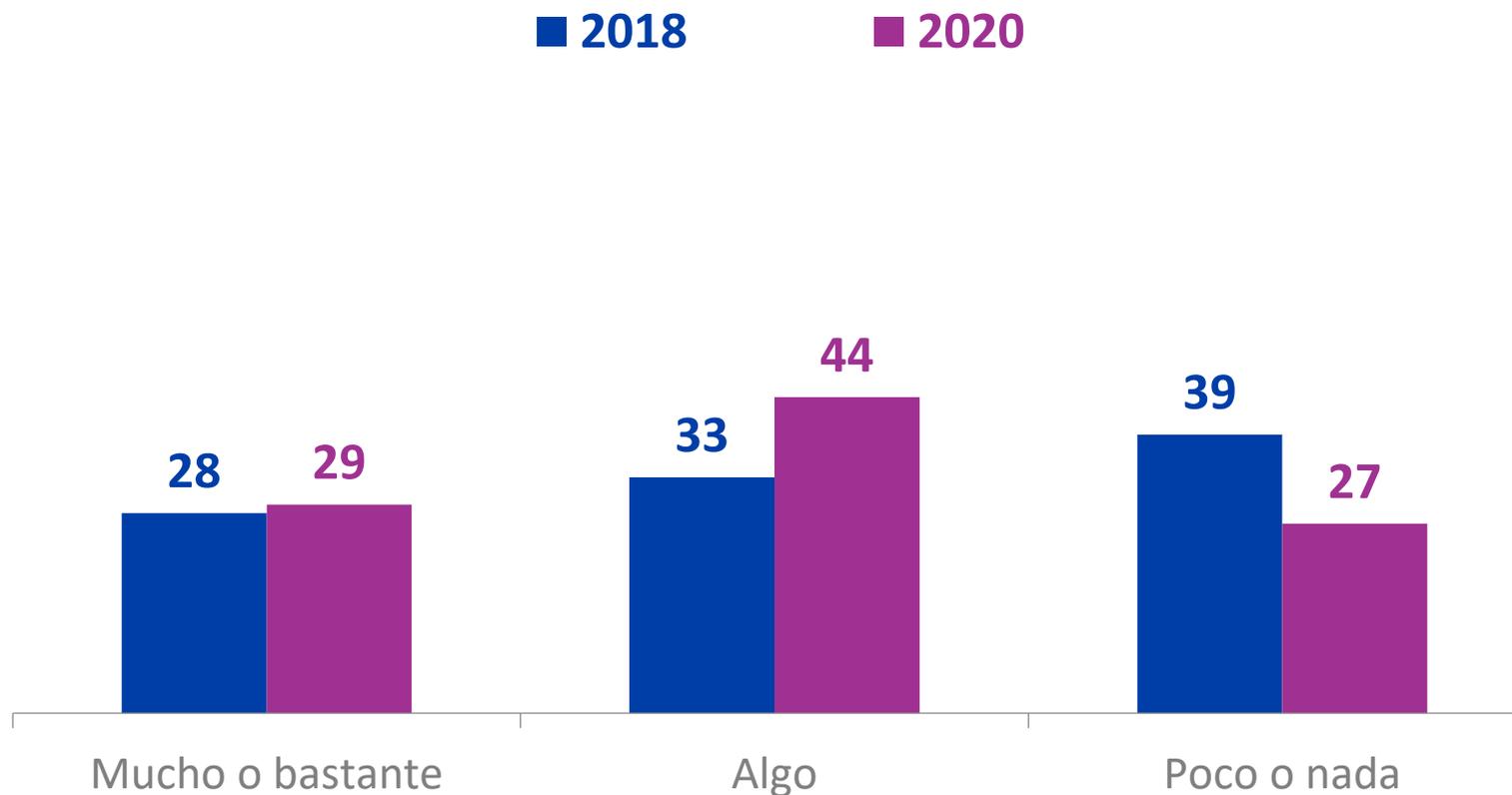
Atributos negativos  
28% / 18%



# Conocimiento general sobre temas financieros

En términos generales, ¿Cuánto dirías que sabes sobre temas financieros?

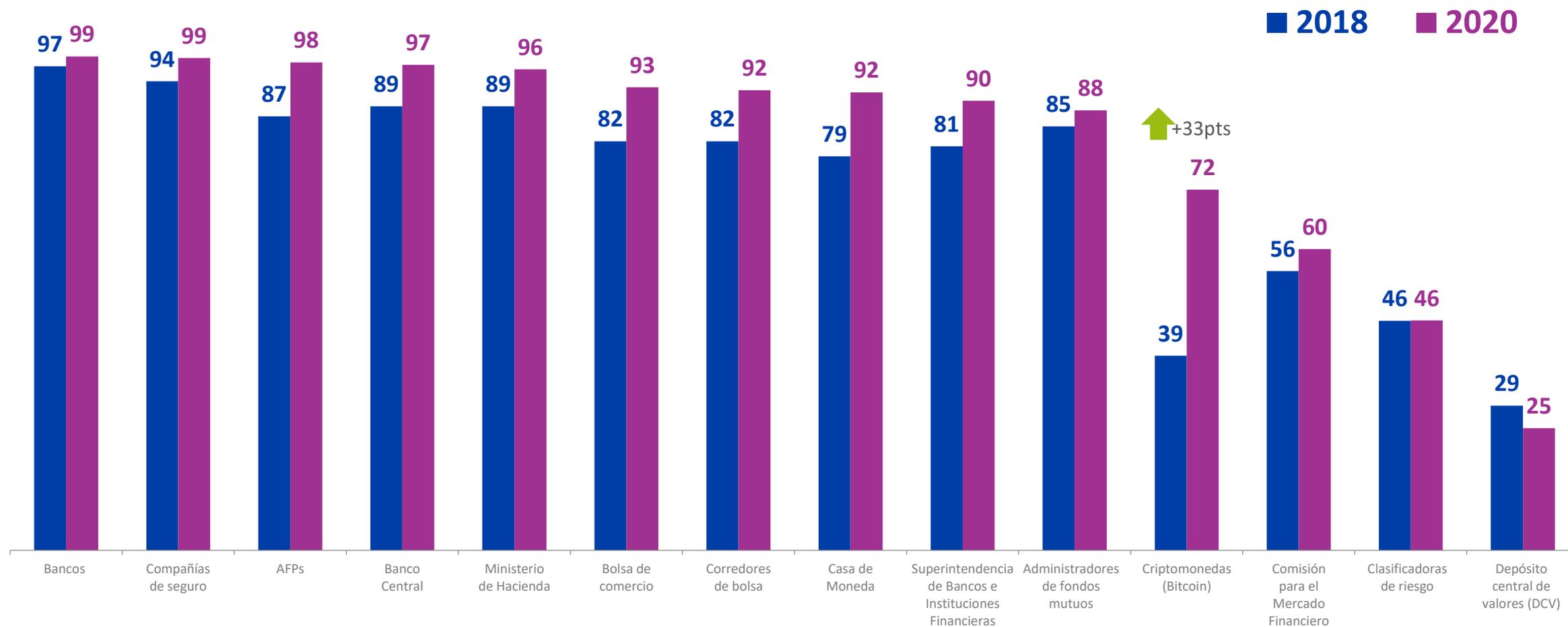
%



# Conocimiento de instituciones financieras

¿Conoces o has oído hablar de...?

% Sí

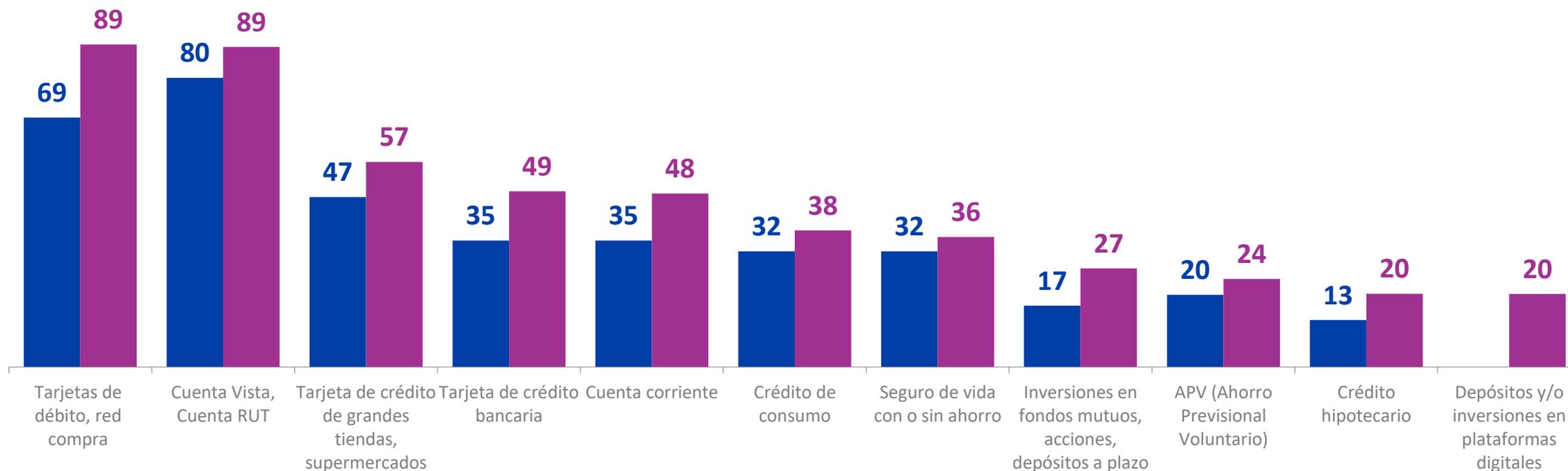


# Tenencia de productos financieros

¿Tienes actualmente...?

% Sí

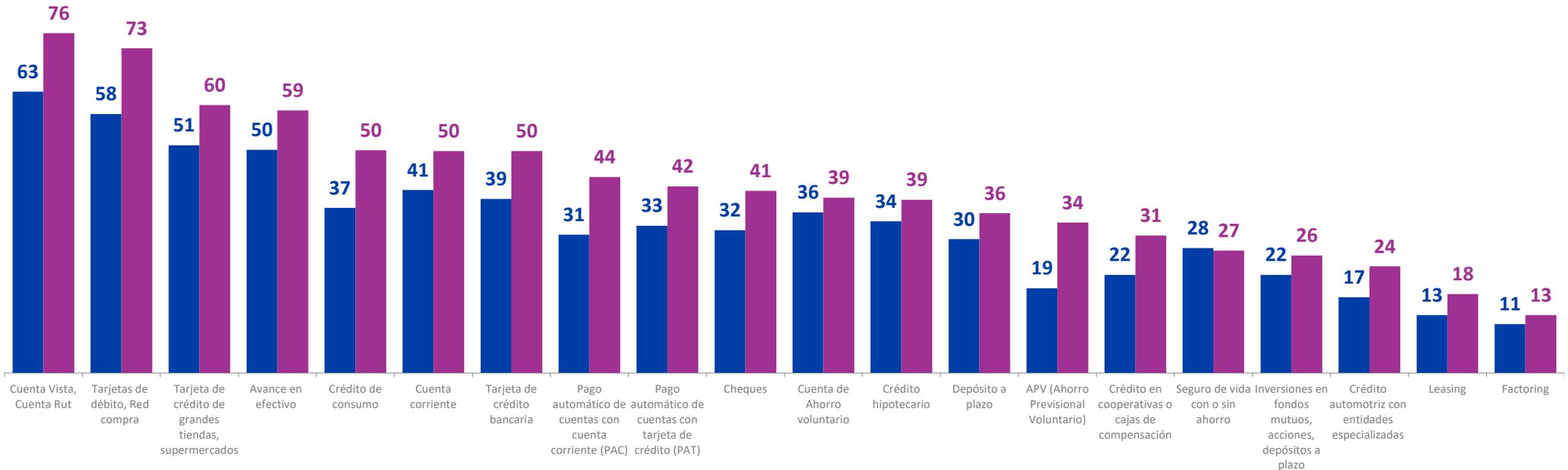
■ 2018 ■ 2020



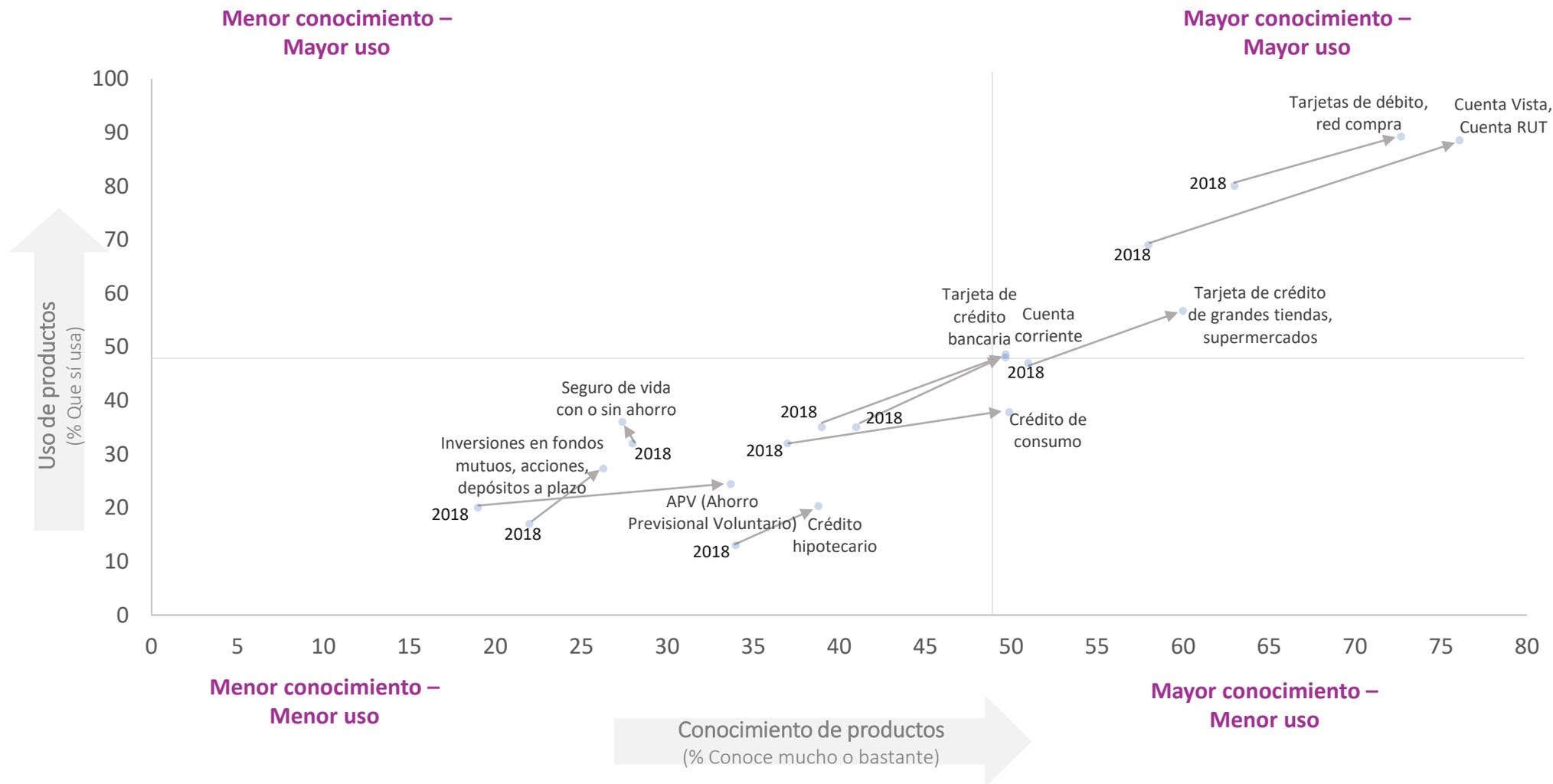
# Conocimiento de características y funciones de productos financieros

En general, ¿Cuánto dirías que conoces de las características y funciones de los siguientes productos financieros?  
% Mucho + Bastante

■ 2018 ■ 2020



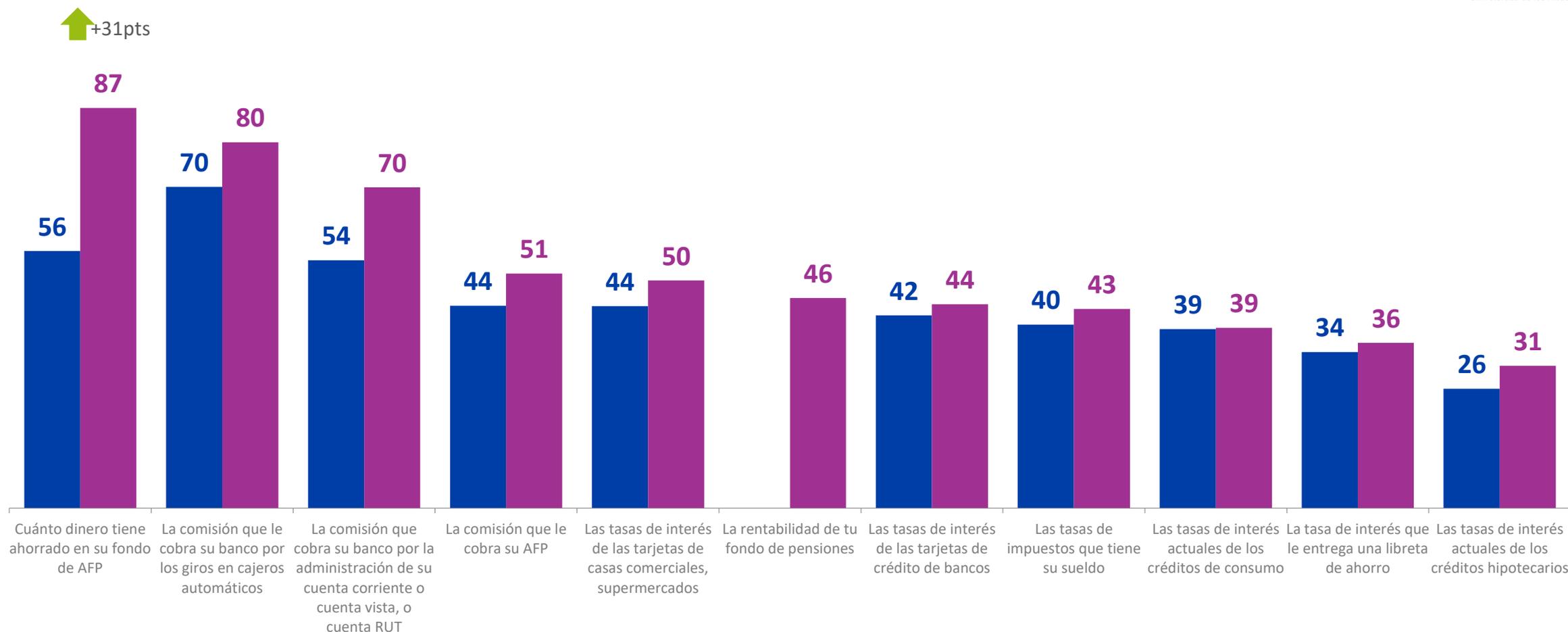
# Conocimiento y uso de productos financieros



# Conocimiento de temas financieros en específico

En general, ¿Sabes o tiene conocimiento de...?

% Sí



Casos: En base a quienes responder "Sí", "No", o "No responde". Se excluye a quienes categoría "No aplica".

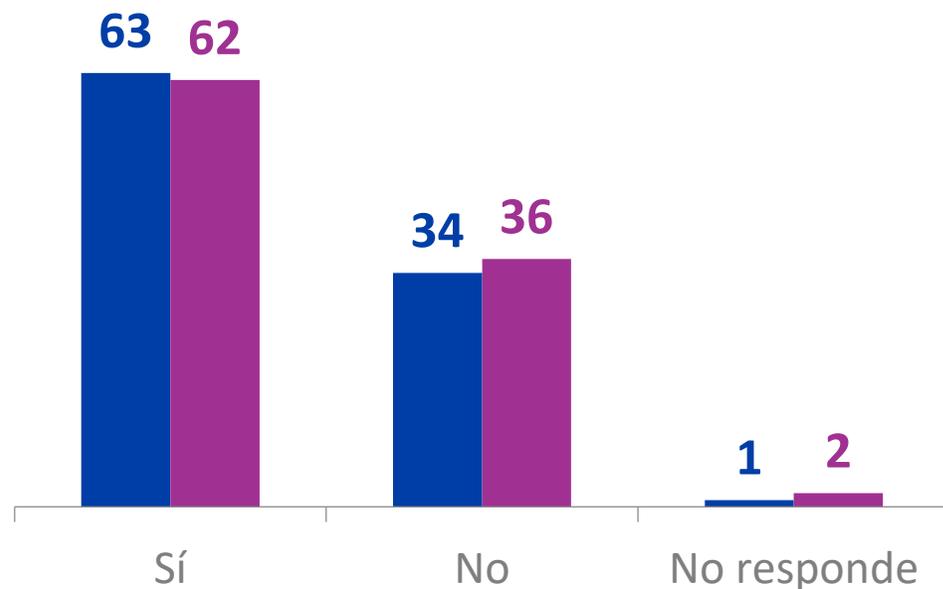
# Comportamiento Financiero



# Presupuestos familiares

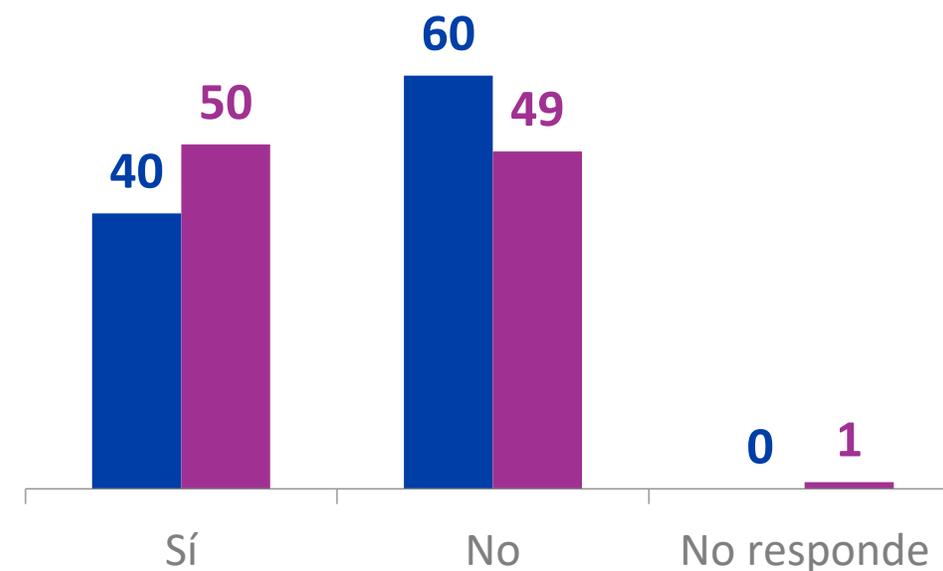
¿Tu o tu familia utilizan un presupuesto para saber cuánto de su ingreso familiar será usado para ahorrar, gastar y/o pagar cuentas?  
%

■ 2018 ■ 2020



¿Alguien te enseñó alguna vez a realizar un presupuesto?  
%

■ 2018 ■ 2020

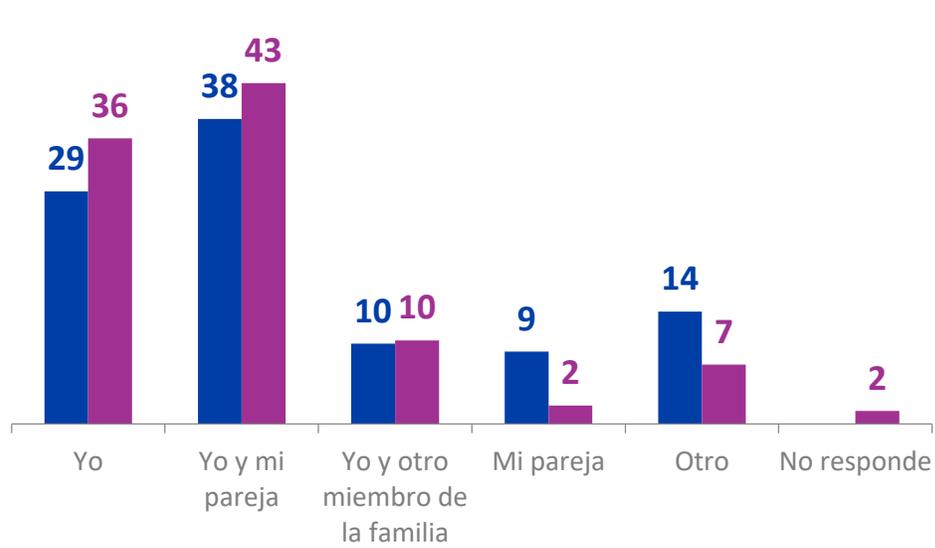


# Decisiones monetarias del hogar

¿Quién es el/la responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en tu hogar?  
%

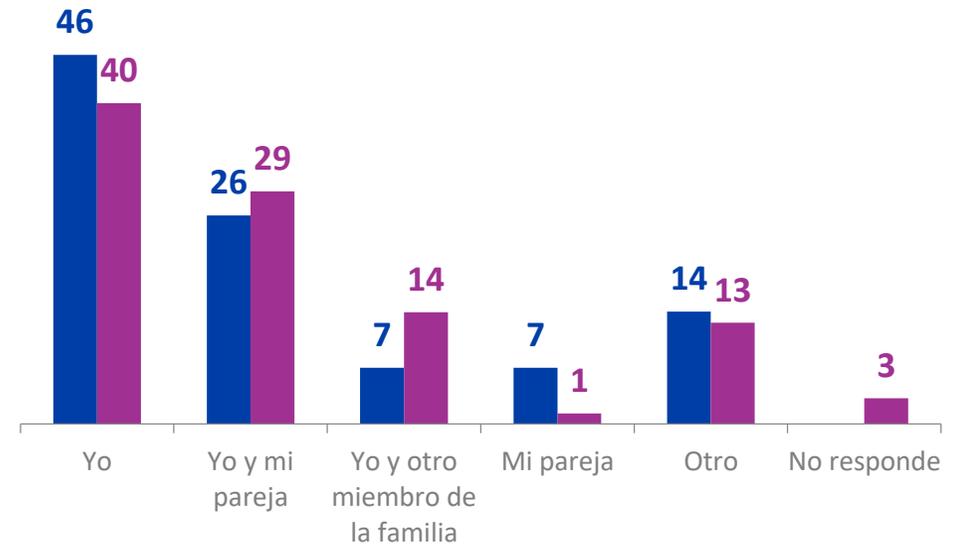
## Hombres

■ 2018 ■ 2020



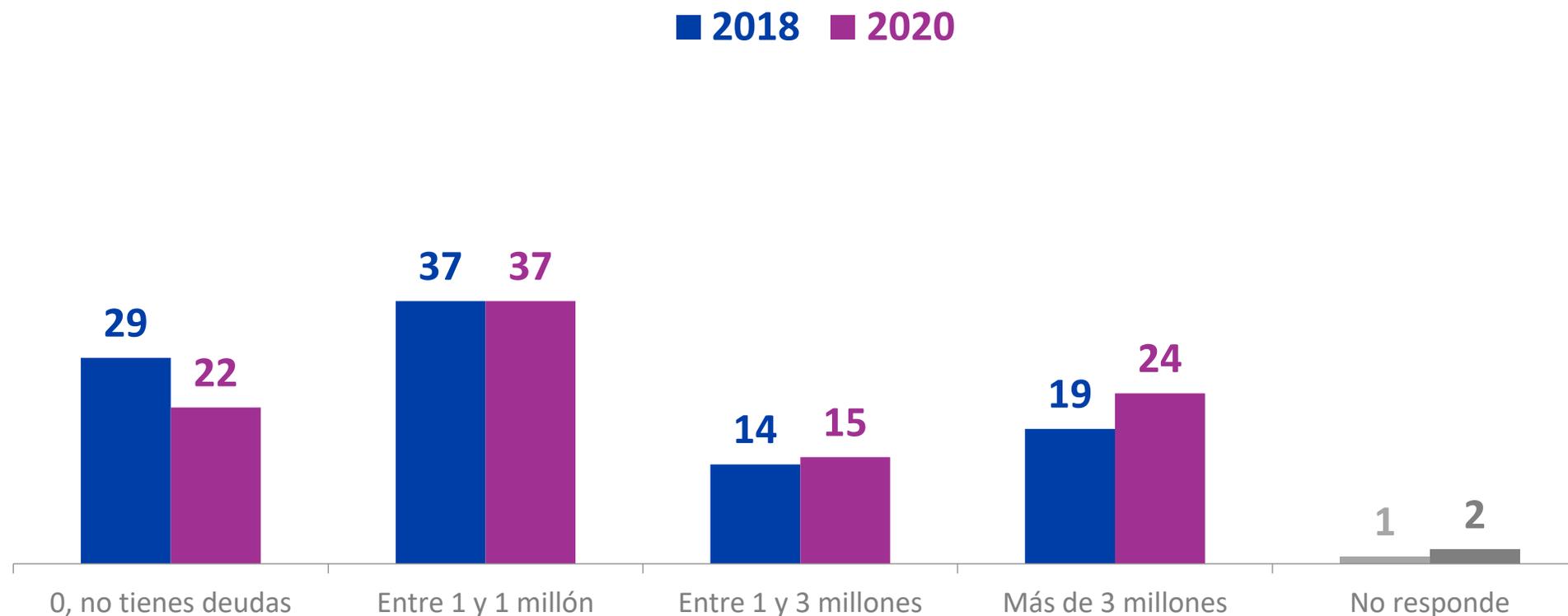
## Mujeres

■ 2018 ■ 2020



# Evolución: Nivel de endeudamiento

Sumando todo lo que debes en tarjetas de crédito bancarias, tarjetas de tiendas/supermercados y créditos en general (hipotecario, automotriz, etc.), ¿En cuál de los siguientes rangos dirías que se encuentra el total de tu deuda al día de hoy?  
%

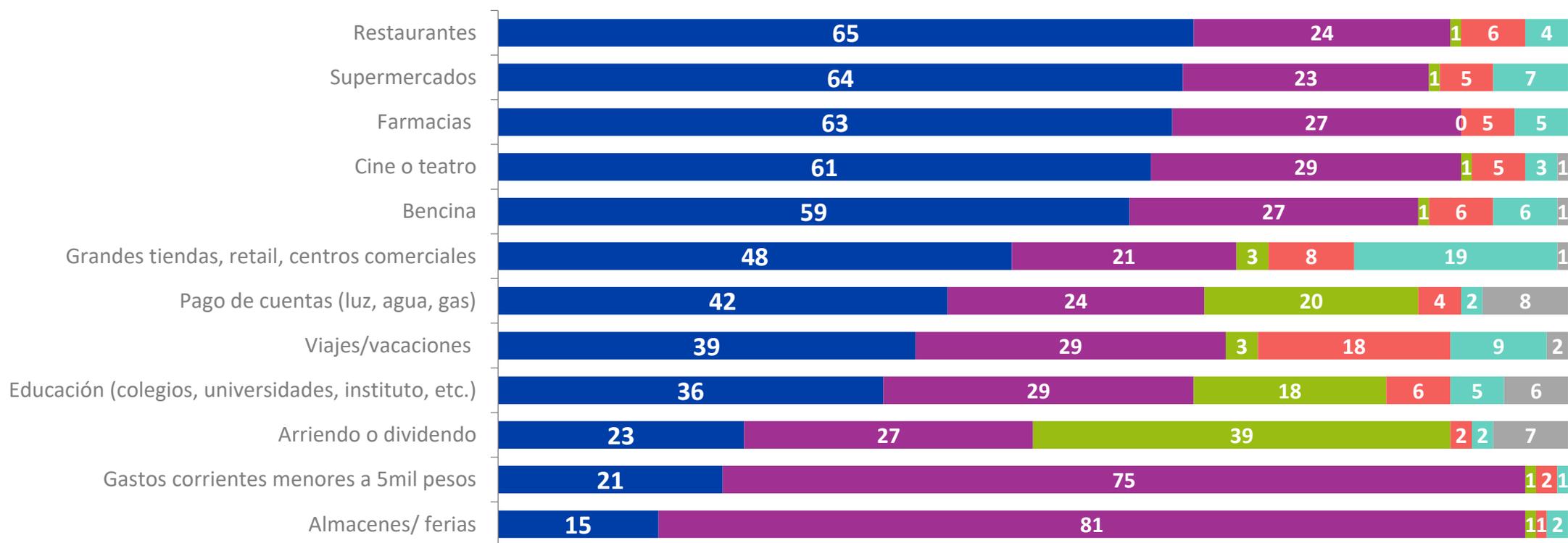


# Principales medios de pago

De la siguiente lista de gastos/compras, y pensando en tu consumo mensual, ¿Cuál es el principal medio de pago que utilizas habitualmente para...?

%

■ Red Compra, Debito ■ Efectivo ■ Transferencias bancarias ■ Tarjeta de crédito bancaria ■ Tarjeta de crédito casa comercial ■ Otros medios (digitales, cheques)

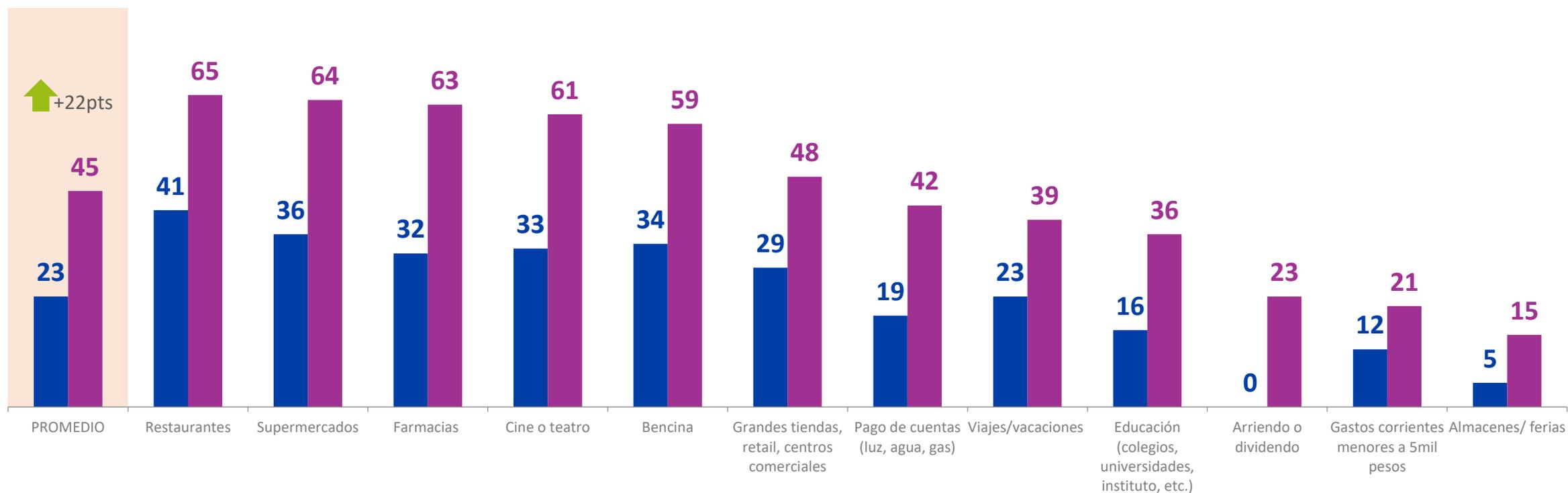


# Evolución medios de pago: Débito

De la siguiente lista de gastos/compras, y pensando en tu consumo mensual, ¿Cuál es el principal medio de pago que utilizas habitualmente para...?

%

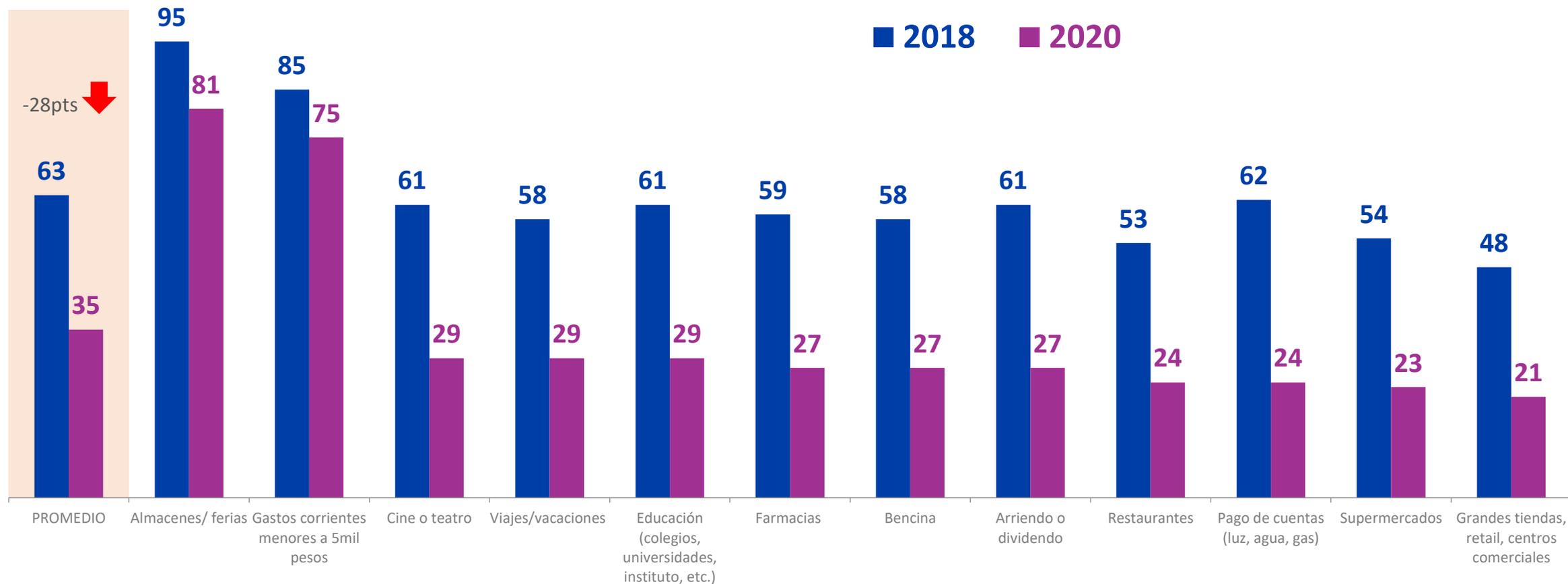
■ 2018 ■ 2020



# Evolución medios de pago: **Efectivo**

De la siguiente lista de gastos/compras, y pensando en tu consumo mensual, ¿Cuál es el principal medio de pago que utilizas habitualmente para...?

%

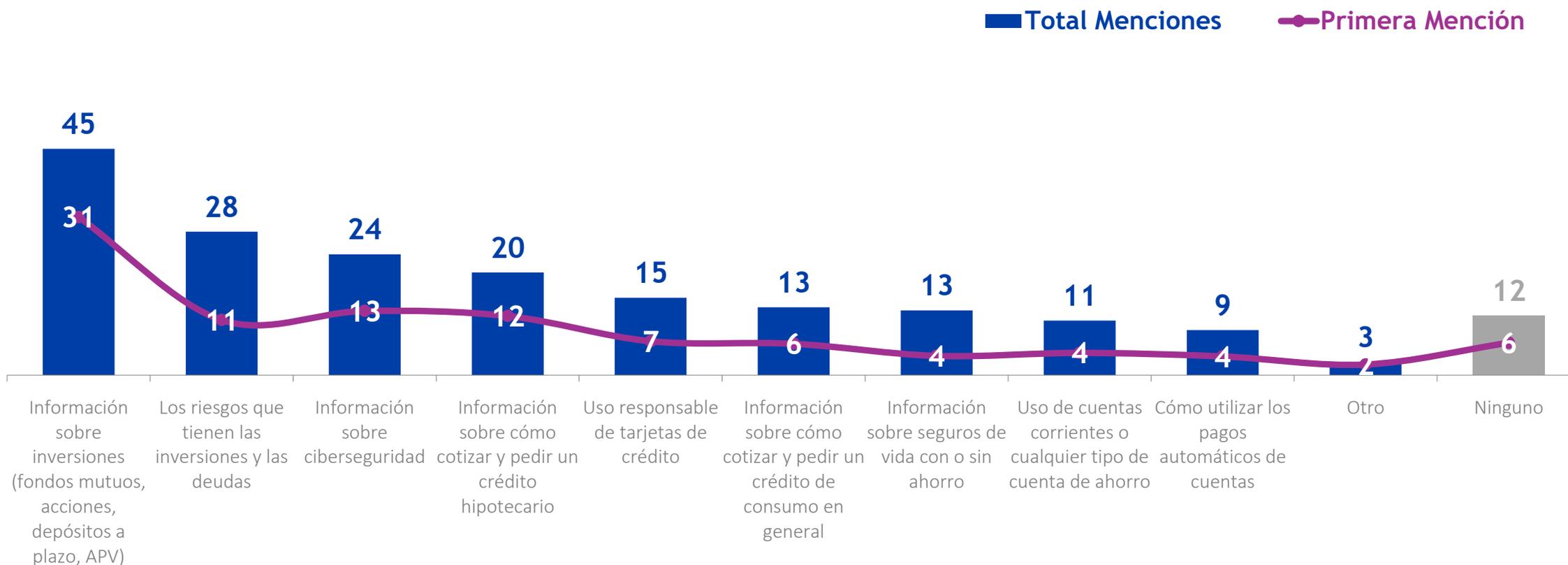


# Educación Financiera



# Temas de interés financiero

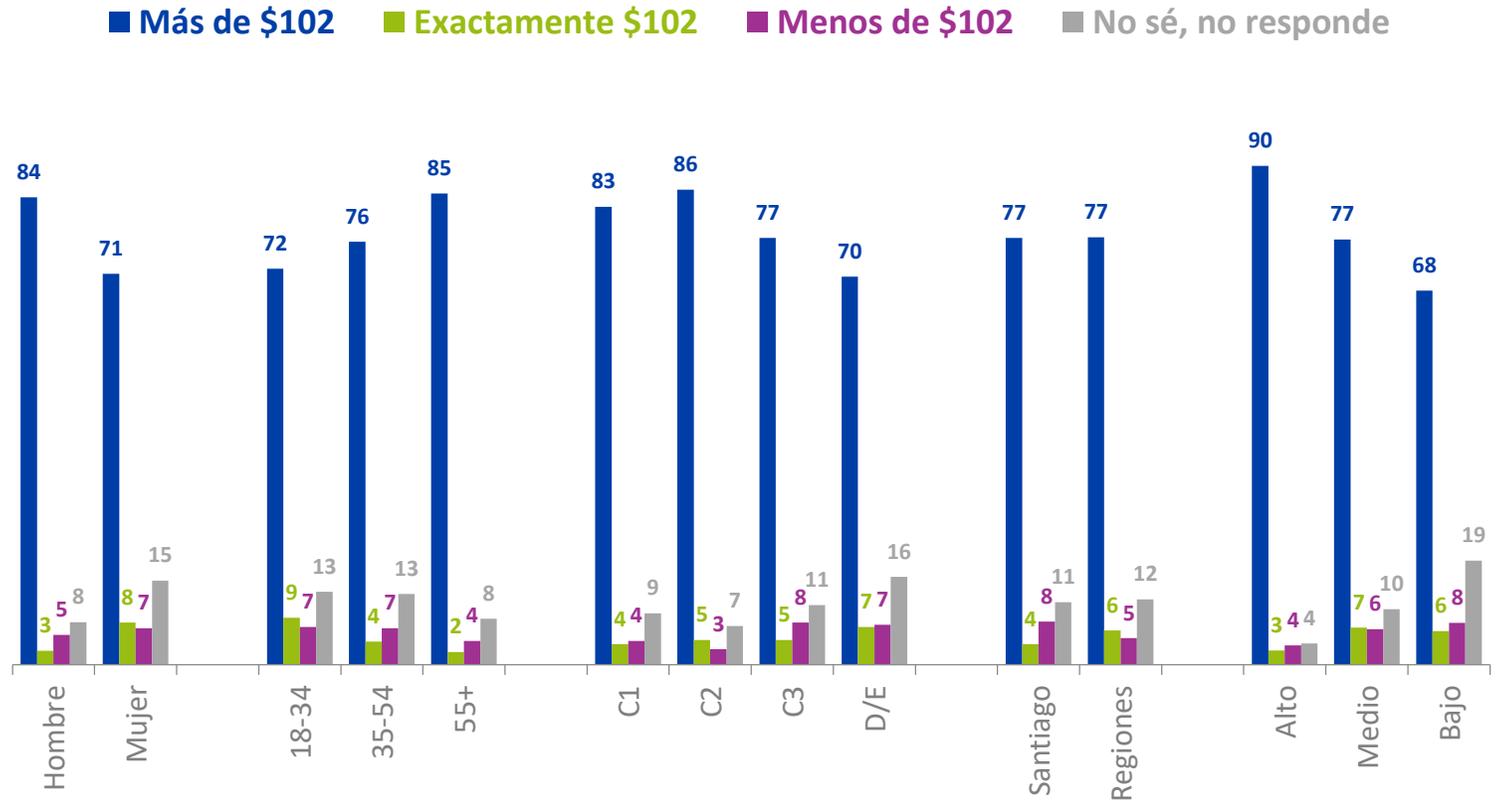
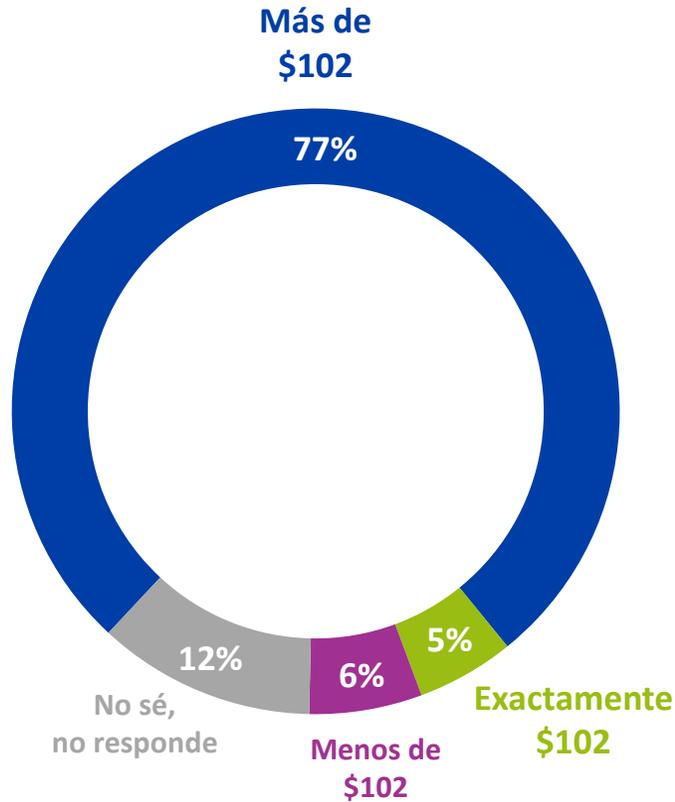
¿Sobre qué te gustaría aprender o saber más?  
 Alternativas dadas. Respuesta múltiple. %



# Conocimiento I: Cuenta de ahorro e interés

Supón que tienes \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés es del 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto crees que tendrías en la cuenta si dejaras que el dinero creciera?

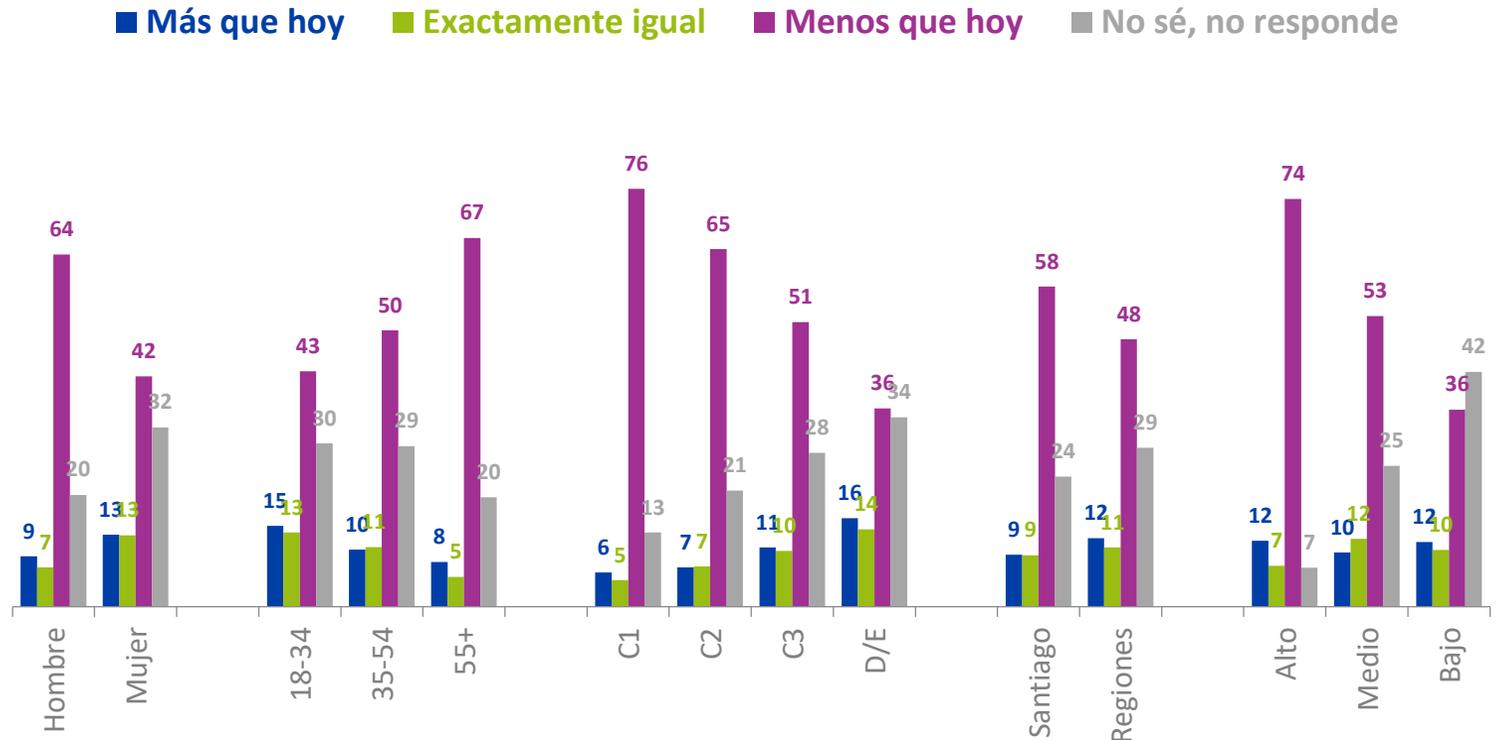
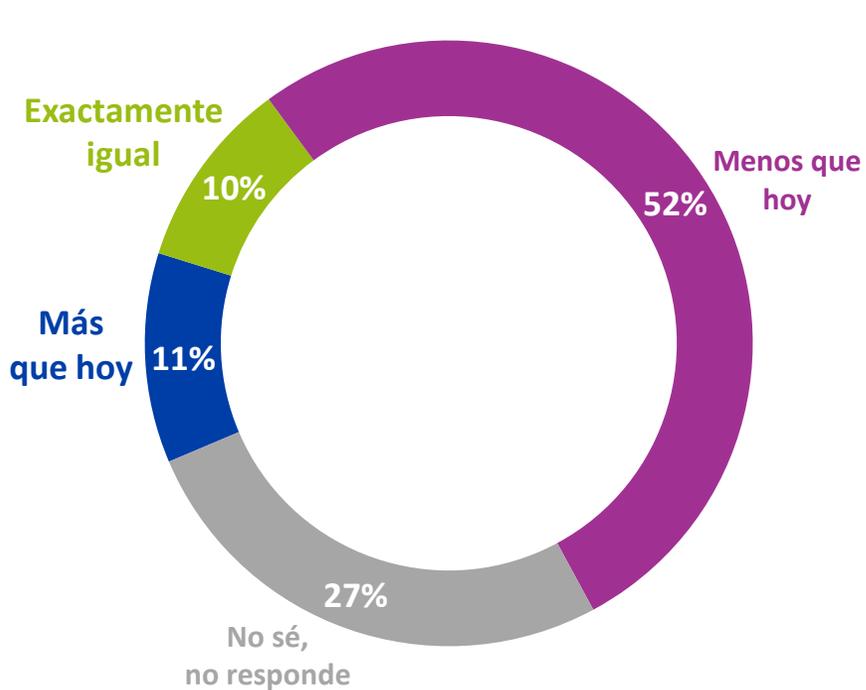
%



# Conocimiento II: Cuenta de ahorro e inflación

Imagina que la tasa de interés de tu cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podrías comprar con el dinero de esta cuenta?

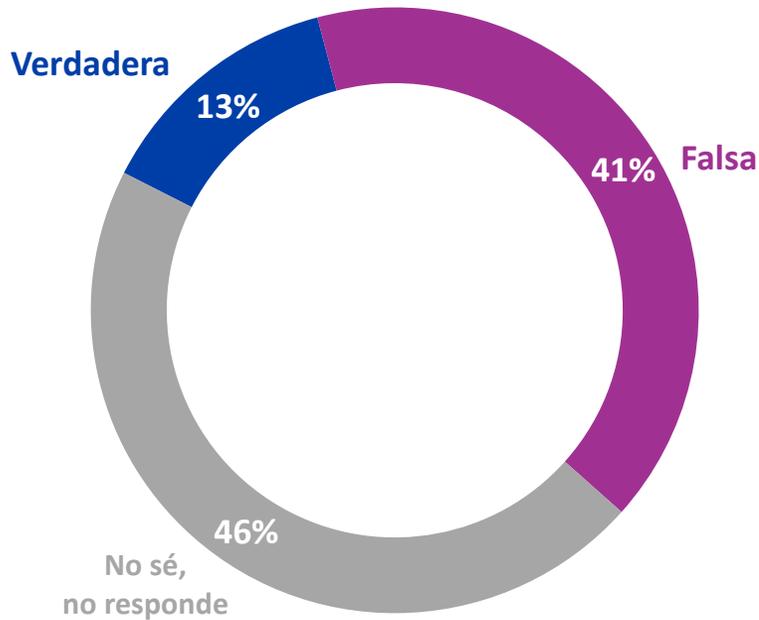
%



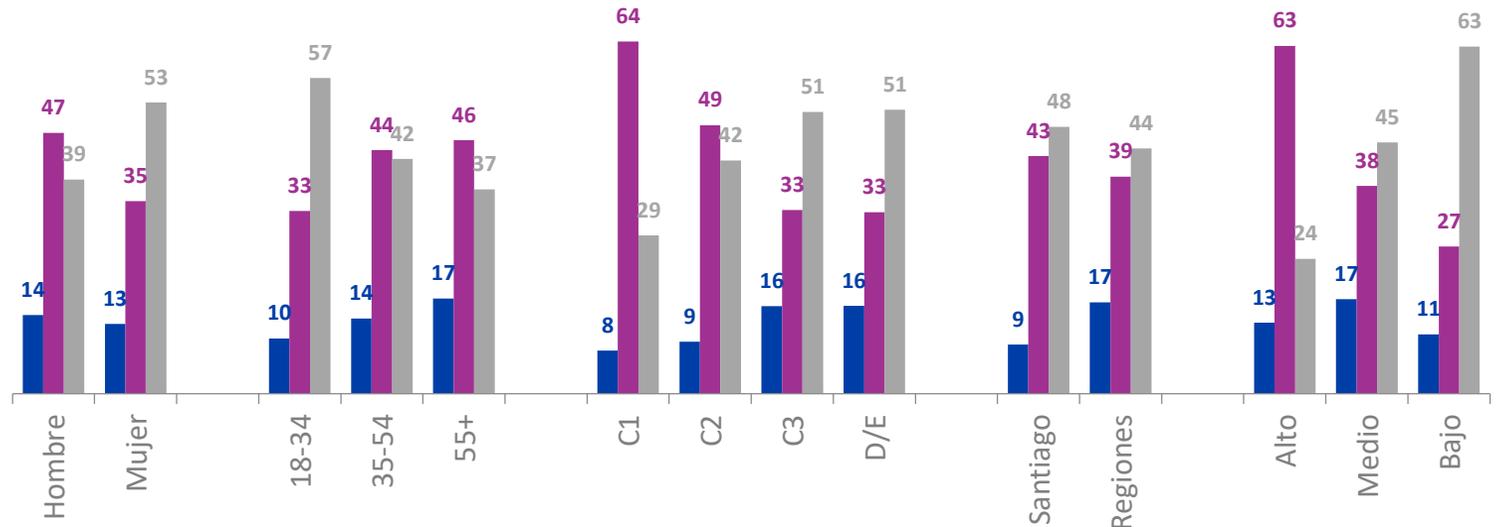
# Conocimiento III: Diversificación de acciones

Por favor, dime si esta afirmación es verdadera o falsa. "La compra de acciones de una sola empresa generalmente proporciona un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones".

%



■ Verdadera ■ Falsa ■ No sé no responde



# Índice de Conocimiento Financiero



# Índice de Conocimiento Financiero

- El **Índice de Conocimiento Financiero** busca entregar una imagen general de la extensión y profundidad de los saberes de la población chilena respecto a temas financieros. Este índice se propone como un indicador confiable y replicable en el tiempo.
- Nuestra propuesta de índice se basa en tres dimensiones:



- Este índice se calcula de la siguiente manera:
  1. Contando la cantidad de “Instituciones Financieras”, y “Comisiones y Tasas” que cada sujeto conoce, y los “Productos Financieros” que conoce “Mucho” o “Bastante”.\*
  2. Estandarizar las respuestas de cada sujeto en intervalos de 0 a 1 en cada una de las tres dimensiones (dividiendo cada respuesta en máximo de conocimiento posible por dimensión: 14, 20 y 10 respectivamente).
  3. Sumar los 3 valores de cada sujeto, obteniéndose un valor entre 0 y 3.

\*En 2018 se contó alternativa “Mucho”. En esa medición alternativas eran “Mucho” o “Poco”.

# Índice de Conocimiento Financiero

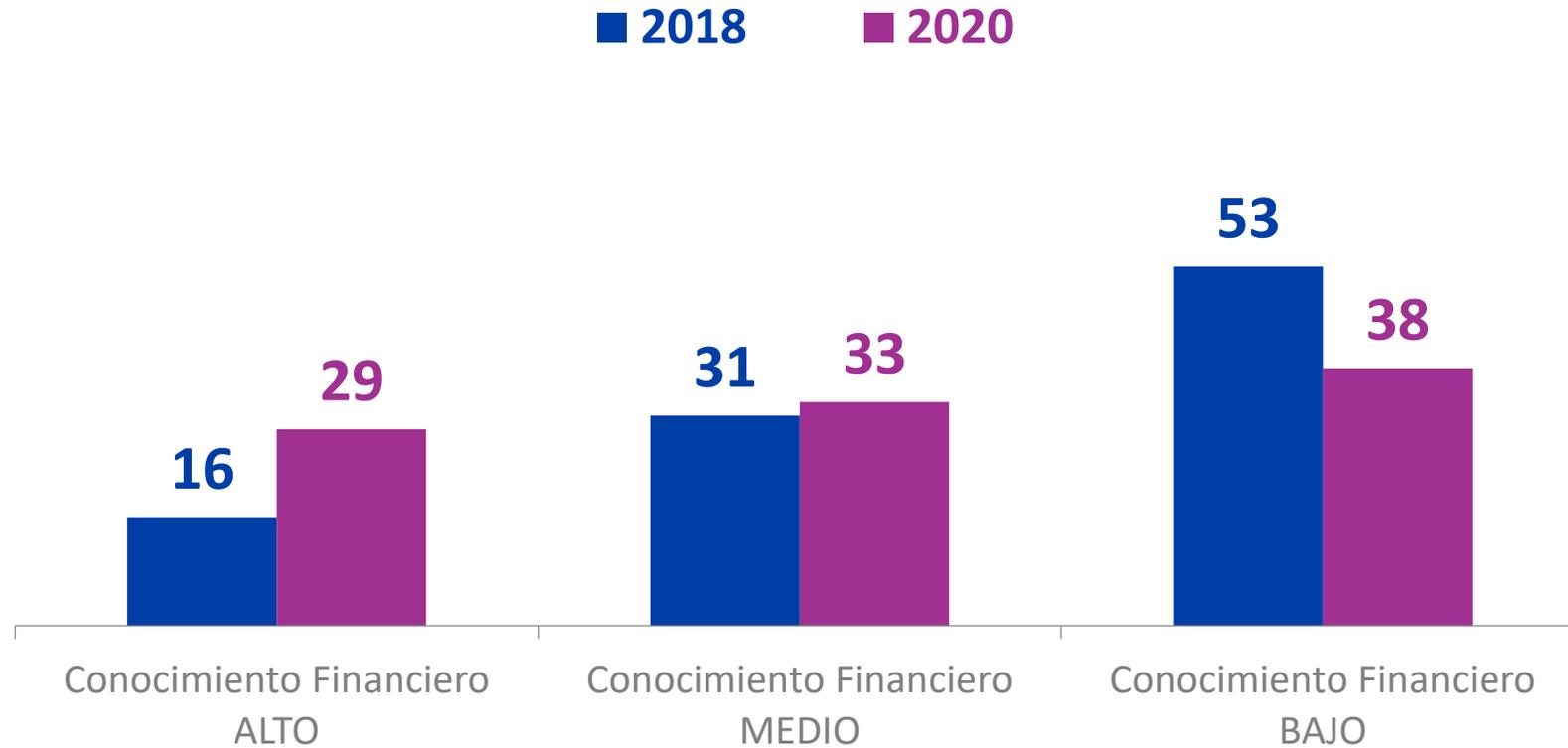
- Considerando lo anterior, se decidió expresar el índice en tres intervalos, de acuerdo al valor que se obtiene de la suma de las 3 dimensiones en cada sujeto:

Índice de Conocimiento Financiero	
Conocimiento Bajo	0 a 1.49
Conocimiento Medio	> 1.50 a 2.249
Conocimiento Alto	> 2.25 a 3.00

- De acuerdo a lo anterior, los resultados del índice son los siguientes:

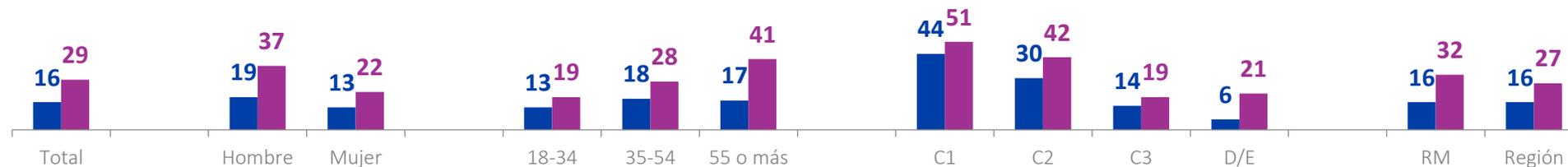


# Evolución: Índice de Conocimiento Financiero

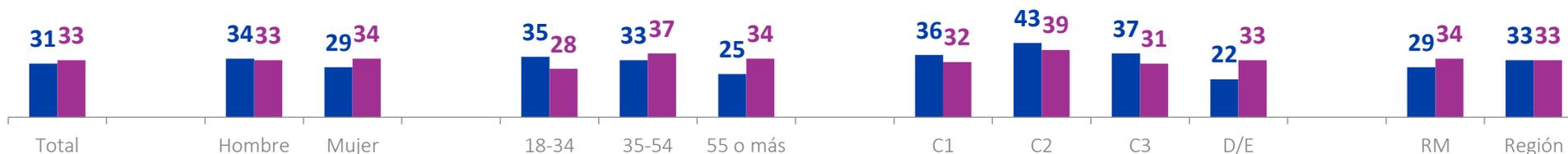


# Evolución por segmento: Índice de Conocimiento Financiero 2018 – 2020

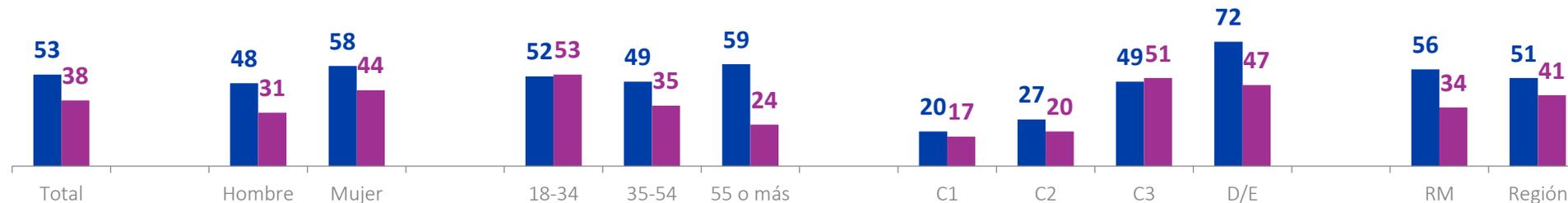
## Conocimiento Alto



## Conocimiento Medio



## Conocimiento Bajo





Nueva de Lyon 145 Piso 2,  
Providencia Santiago, Chile.

[www.cadem.cl](http://www.cadem.cl)

[cadem@cadem.cl](mailto:cadem@cadem.cl)

+562 2438 6500

