



Alfabetización y comportamiento financiero en estudiantes de educación superior en Chile

Noviembre 2018



**FONDOS MUTUOS
CHILE**



Objetivos

Objetivo del estudio





Antecedentes y metodología

La Asociación de Fondos Mutuos con el objetivo de seguir aportando en el ámbito de la educación financiera, ha realizado un levantamiento para diagnosticar y cuantificar el conocimiento y comportamiento financiero de los jóvenes en nuestro país. La encuesta se insertó previo al módulo que nuestra industria desarrolla en el taller “Inserción Laboral para el Empleo y Autoempleo” realizado por Universia, y se llevó a cabo durante el 1er semestre de este año a estudiantes de educación superior de 9 universidades del país. Las respuestas fueron analizadas por la consultora de mercado SCAN.

Tipo de Estudio

- ✓ Cuantitativo - Descriptivo.
- ✓ Cuestionario semi-estructurado con preguntas cerradas.

Grupo Objetivo

- ✓ Estudiantes de educación superior.

Técnica de Recolección de Datos

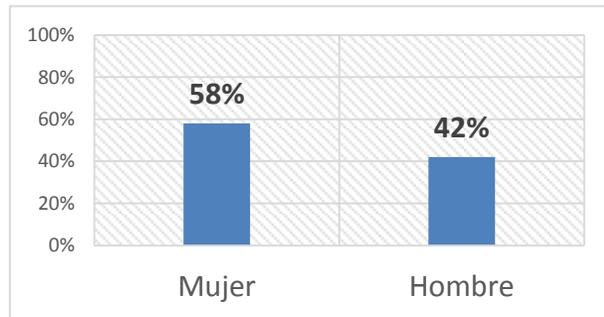
- ✓ Encuestas On-Line.

Período de Medición

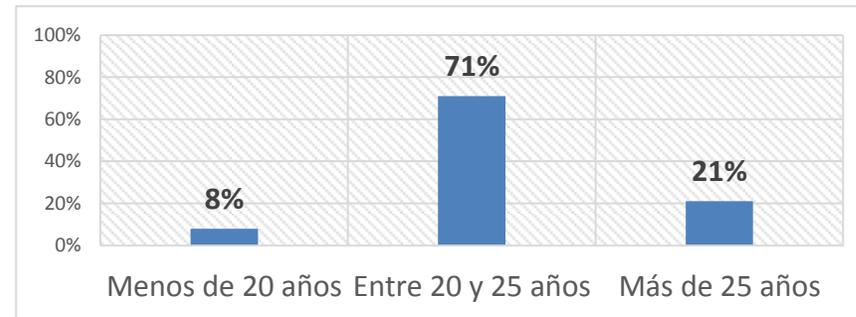
- ✓ Del 06 de Abril al 05 de Junio 2018.

Perfil de los encuestados

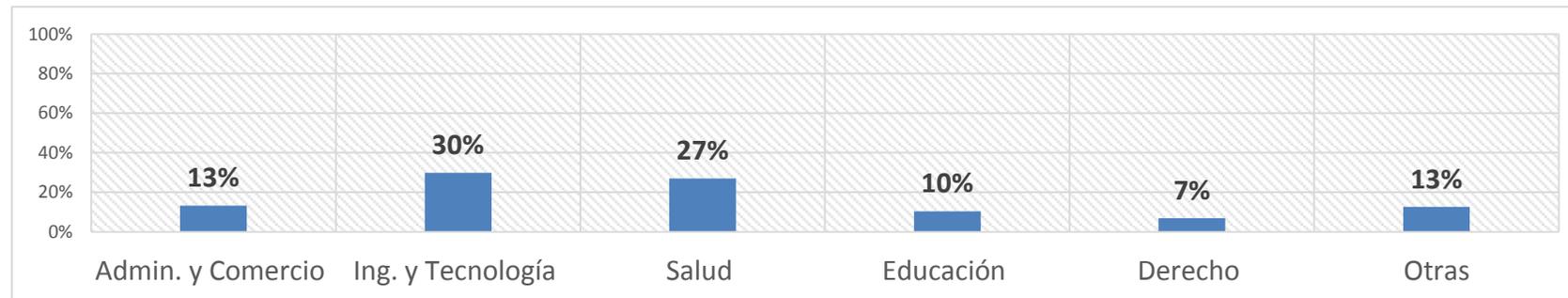
GÉNERO



EDAD



ÁREA DE ESTUDIOS



Error Muestral

- ✓ La muestra total (1857 casos) tiene asociado un margen de error de +/- 2,2%, bajo el supuesto de varianza máxima y con un 95% de nivel de confianza.

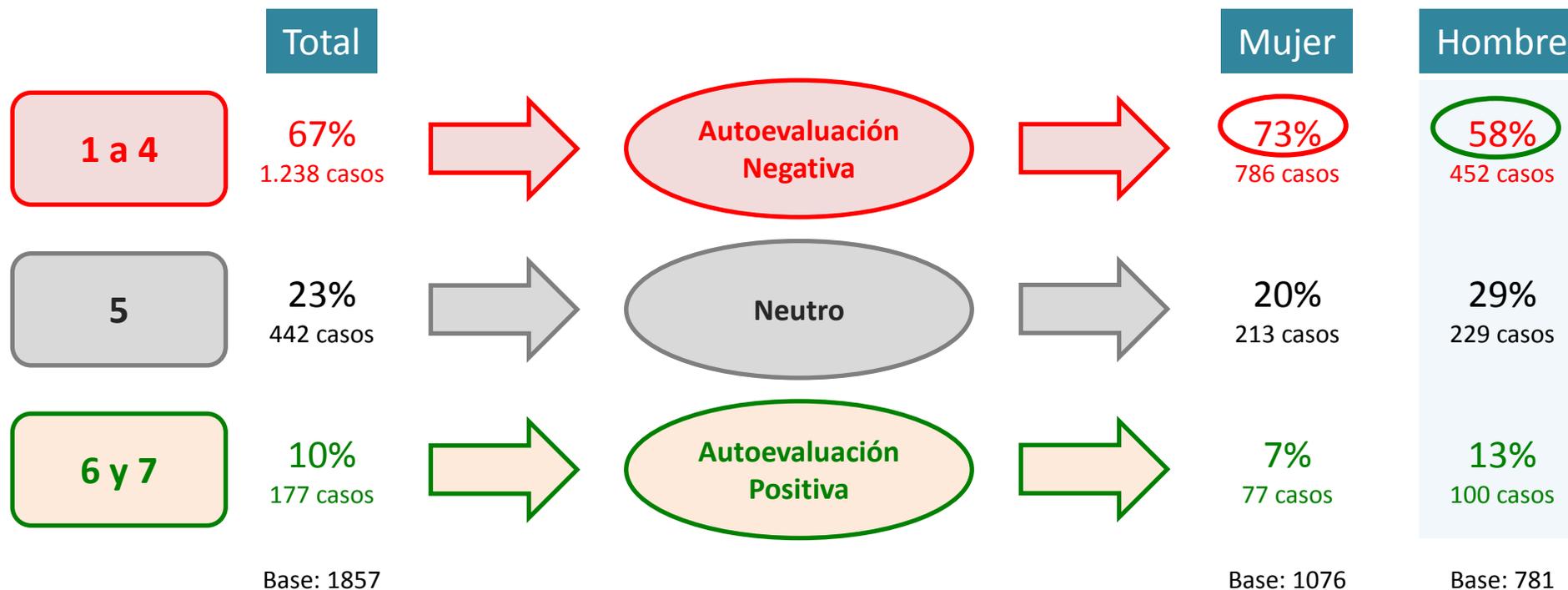


Autoevaluación y alfabetización

Autoevaluación financiera

**En una escala de 1 a 7, donde 1 es muy baja y 7 es muy alta,
¿cómo evaluarías tu conocimiento financiero en general?**

Respuesta única



Los hombres realizan una “Autoevaluación Positiva” más alta que las mujeres.

Inflación

Si te acaban de subir el sueldo un 30%, y en la televisión anuncian que se espera que el precio de los productos que habitualmente compras se duplicará de aquí a treinta días. En un mes más con tu sueldo podrías comprar...

Respuesta
incorrecta
28%

Respuesta
correcta
72%

Base: 1857

Interés Compuesto

Supongamos que tienes \$100.000 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 1 por ciento por año. Si no realizas ningún aporte más y no retiras dinero. ¿Cuánto tendrías acumulado en esta cuenta al final del quinto año?

Respuesta
incorrecta
68%

Respuesta
correcta
32%

Base: 1857

Diversificación

La siguiente frase: "Comprar acciones de una sola empresa usualmente entrega un retorno más seguro que el de un fondo mutuo"

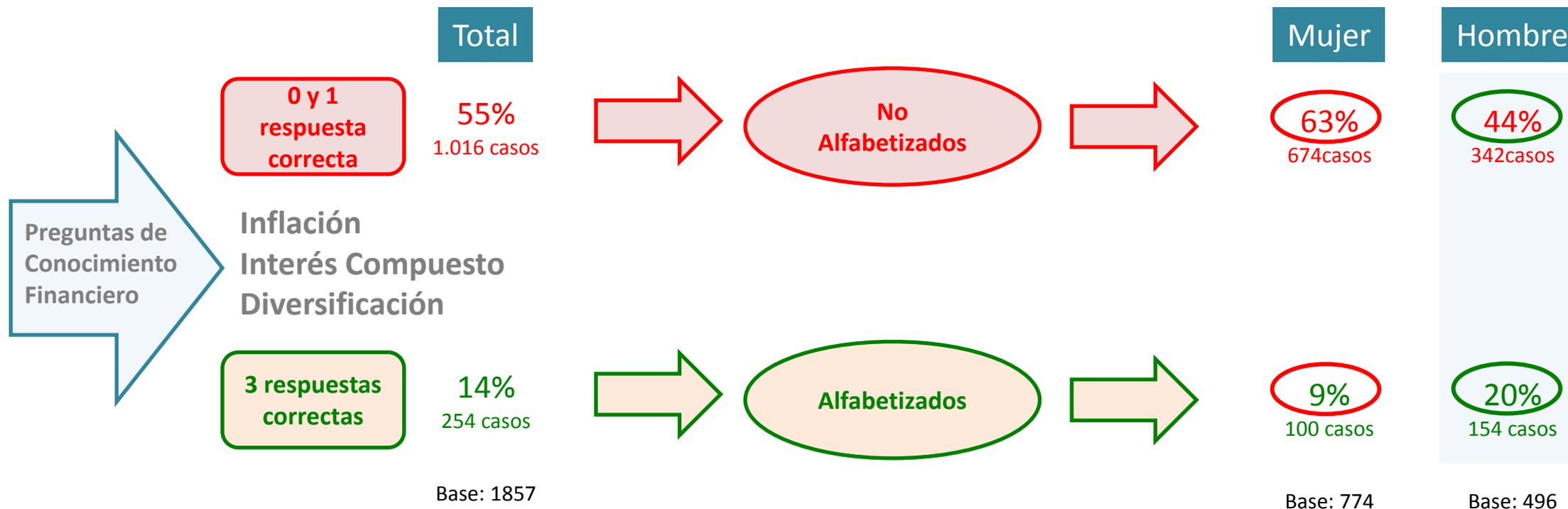
Respuesta
incorrecta
61%

Respuesta
correcta
39%

Base: 1857

Para evaluar la "alfabetización financiera", se desarrollaron tres preguntas sobre "inflación", "interés compuesto" y "diversificación", de las cuales la primera tiene el mejor desempeño, con un 72% de respondientes correctos, mientras las otras dos, sólo llegan a un 32% y un 39%, respectivamente.

Alfabetización financiera



En Alfabetización, los hombres obtienen un mejor desempeño al responder correctamente las tres preguntas básicas de conocimiento.

Autoevaluación v/s alfabetización financiera

		6+7 p1
	casos	177
3 correctas	254	45

		6+7 p1
	casos	177
1 y 2 correctas	1016	69

		6+7 p1
	casos	177
0 correctas	1016	63

Al cruzar aquellos que consideran bueno su “Conocimiento financiero” (notas 6 y 7) con aquellos que responden bien las 3 preguntas de “Alfabetización Financiera”, se observa que sólo corresponde a 45 casos coincidentes y que incluso el 35% de ellos (63 casos) no obtienen ninguna pregunta correcta.

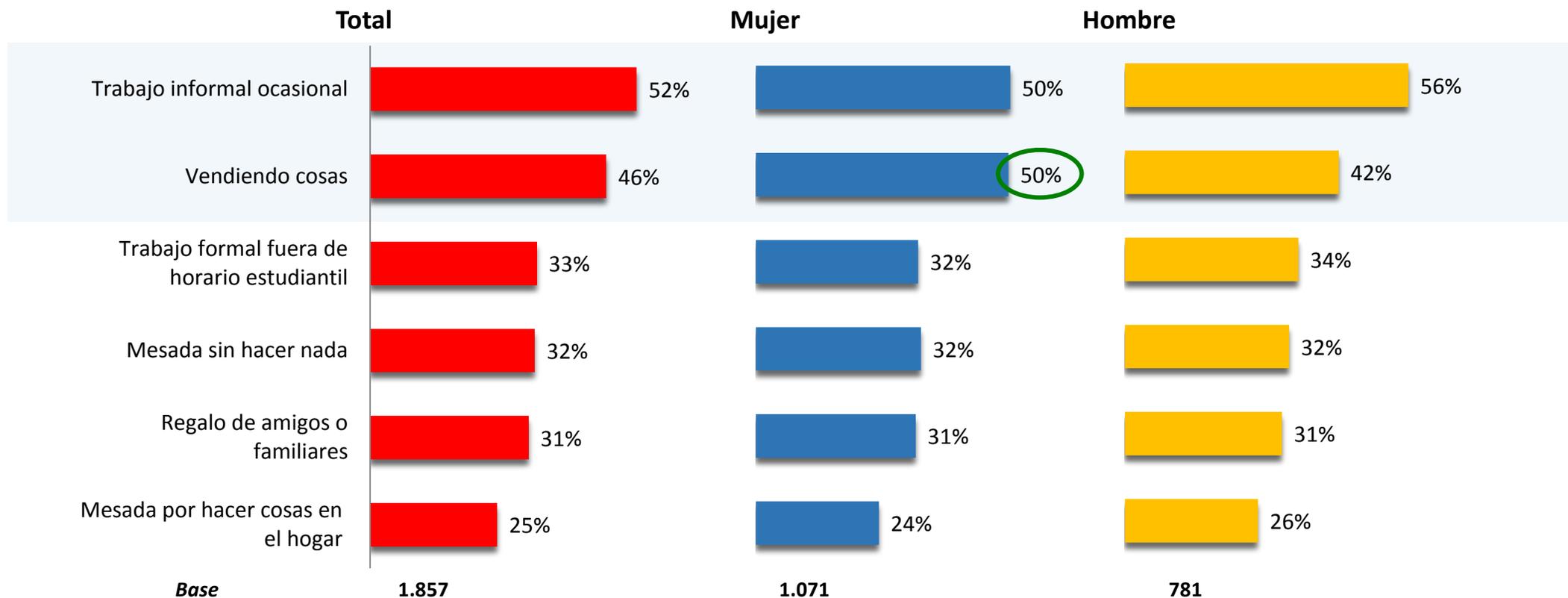
Es decir, aquellos que consideran alto su conocimiento financiero, no necesariamente es así.



¿De dónde obtienen el dinero los
estudiantes?

Fuentes de obtención de dinero / Género

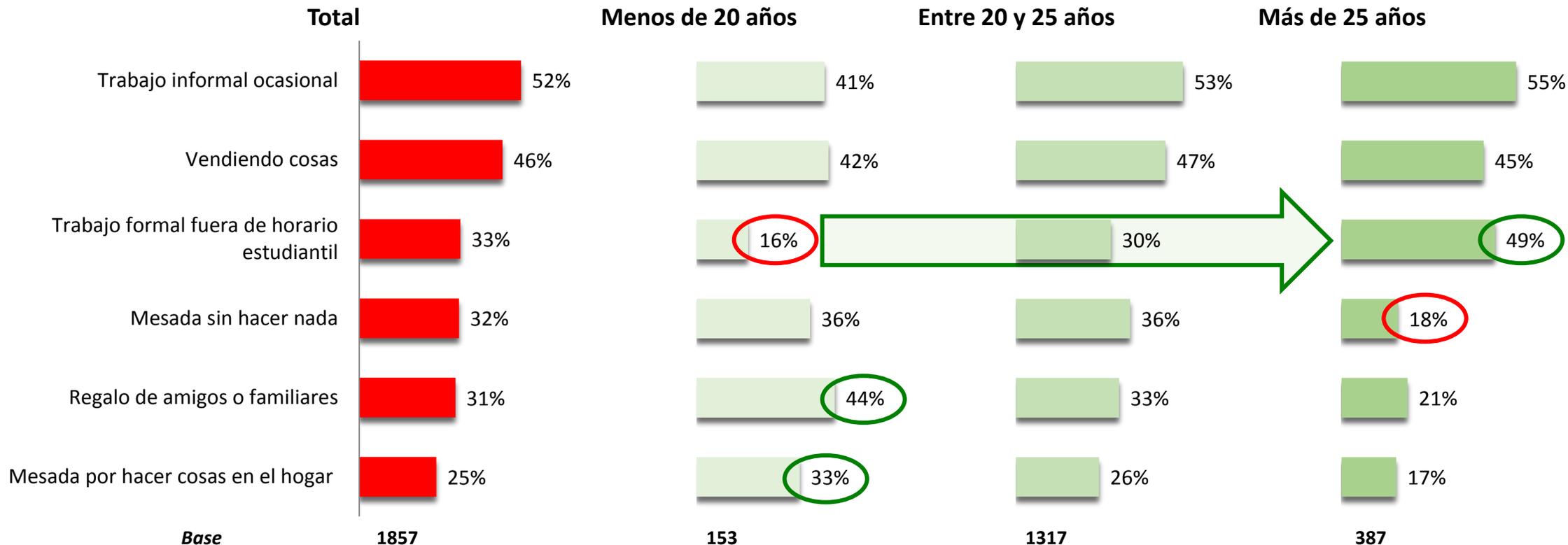
¿De qué forma obtienes ingresos para financiar tus gastos o ahorro?



Las principales fuentes de ingreso: trabajo informal y venta de cosas.

Fuentes de obtención de dinero / Edad

¿De qué forma obtienes ingresos para financiar tus gastos o ahorro?



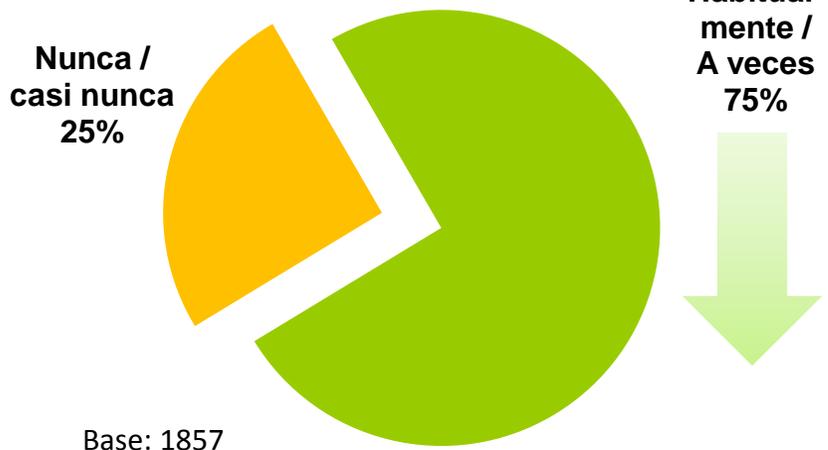
A mayor edad, el “trabajo formal” se va haciendo más presente como fuente de ingreso.



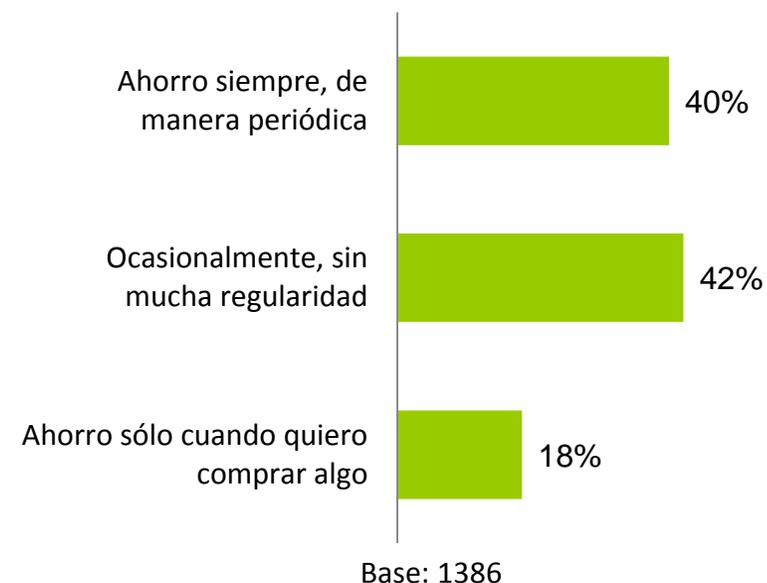
Conductas de ahorro y gasto

Conductas de ahorro y gasto / Hábito de ahorro

¿Ahorras?



¿Cuál sería la forma que mejor describe tu conducta de ahorro?



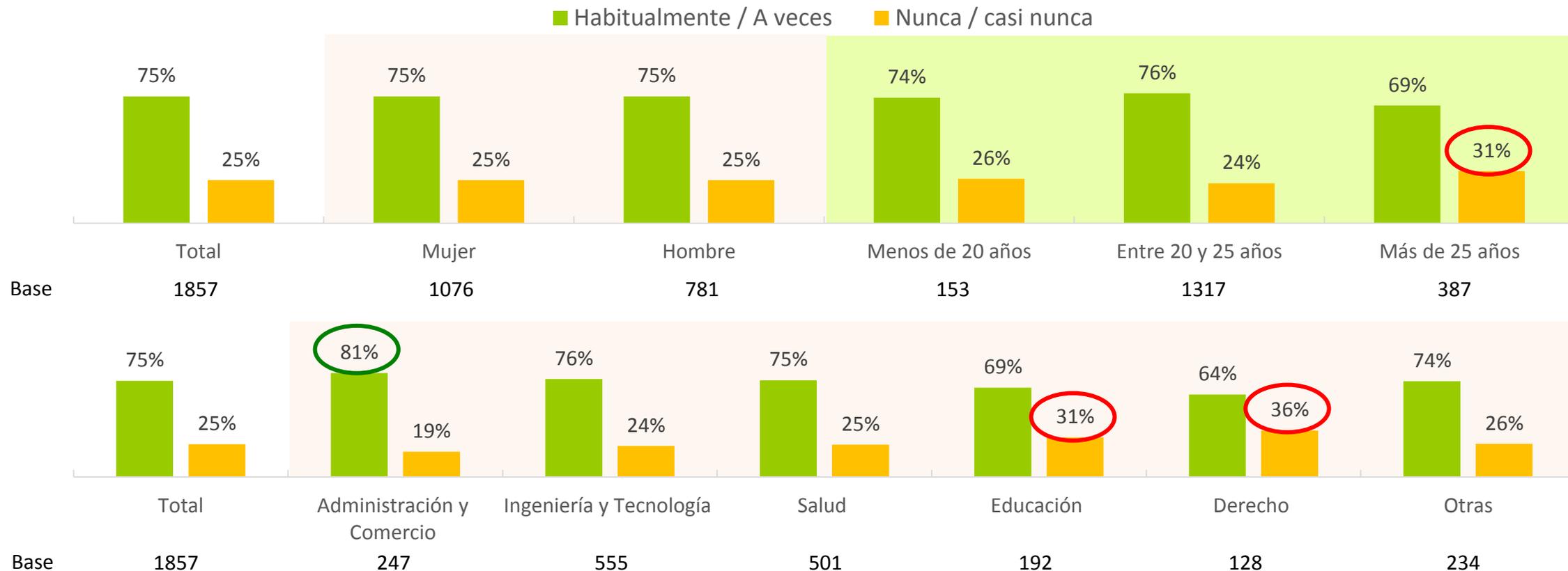
¿Qué medio usas habitualmente para ahorrar tu dinero?



Tres de cada cuatro estudiantes declara "ahorrar" y la mitad de ellos guarda su dinero en la casa.

Conductas de ahorro y gasto / Hábito de ahorro

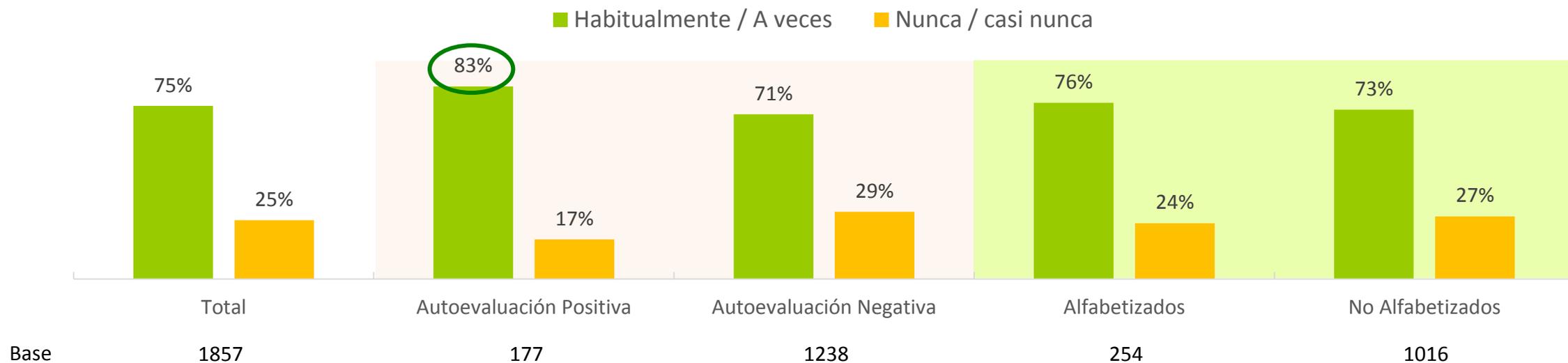
¿Ahorras?



Menos ahorro en los “mayores de 25 años” y en las áreas de estudios, “Administración” es la que más se relaciona con éste.

Conductas de ahorro y gasto / Hábito de ahorro

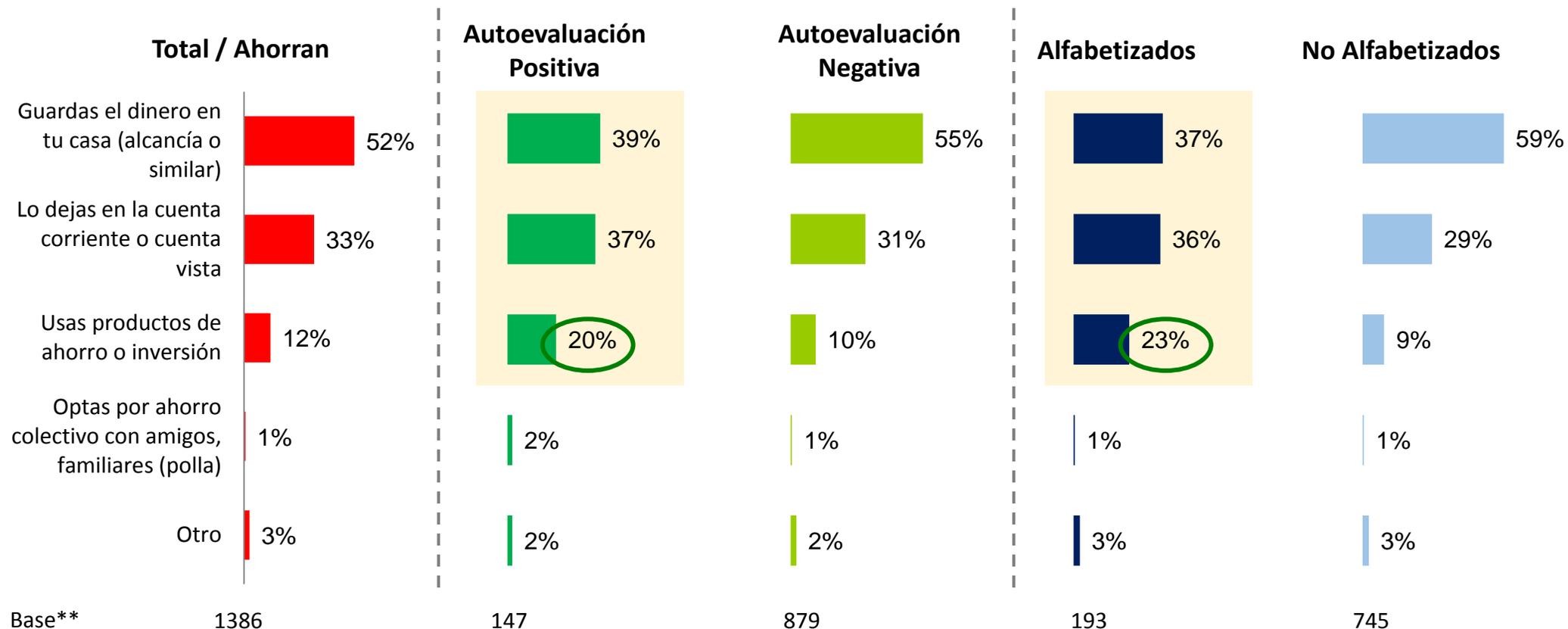
¿Ahorras?



Los estudiantes con “Autoevaluación Positiva” tienen más frecuencia de ahorro.

Conductas de ahorro y gasto / Medios de ahorro

¿Qué medio usas habitualmente para ahorrar tu dinero?

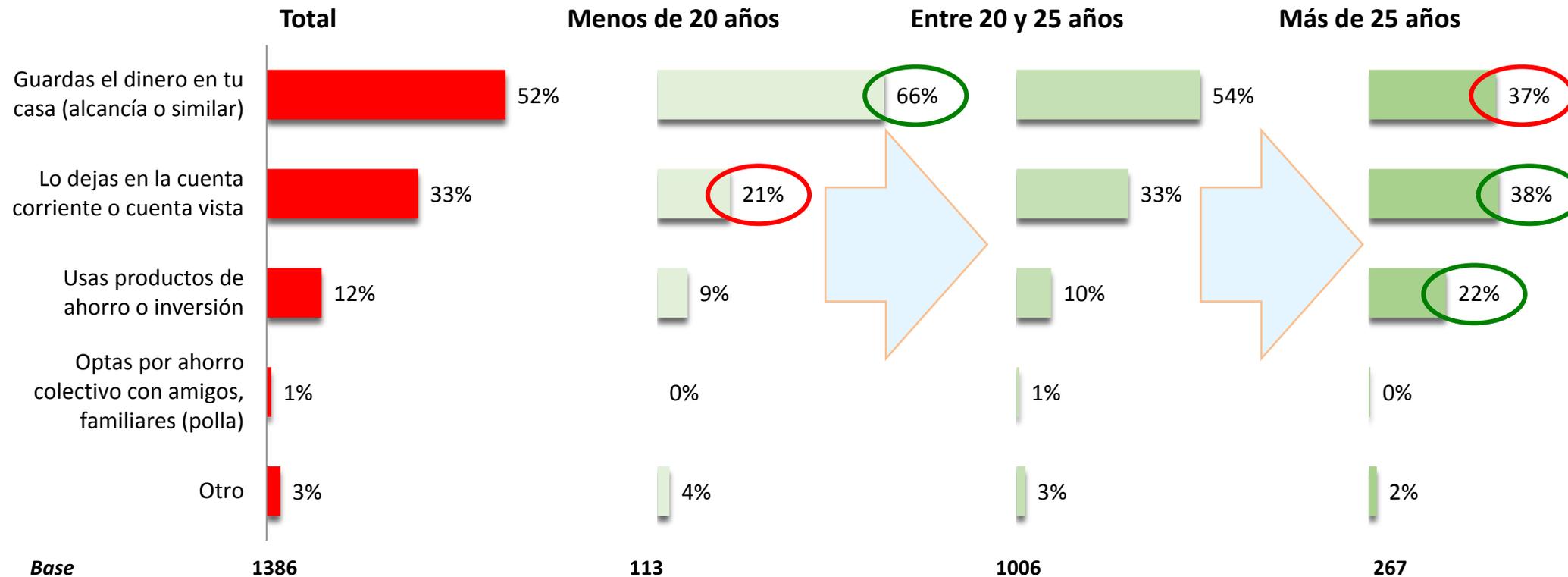


Aquellos con “Autoevaluación Positiva” y los “Alfabetizados” se relacionan más con los “Productos de Ahorro”.

**Base de quienes responden que ahorran habitualmente/a veces en P.7

Conductas de ahorro y gasto / Medios de ahorro

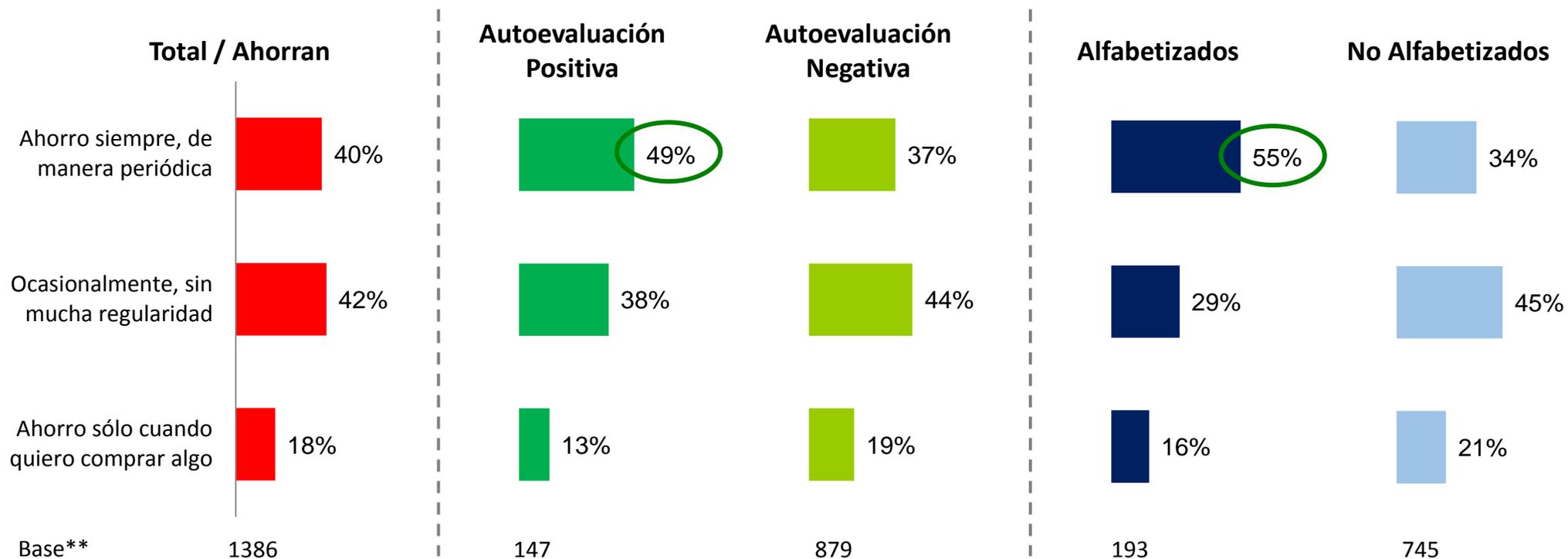
¿Qué medio usas habitualmente para ahorrar tu dinero?



Entre los “mayores de 25 años” se diversifican las opciones de ahorro e inversión, aumentando los usos de productos financieros.

Conductas de ahorro y gasto / Frecuencia de ahorro

¿Cuál sería la forma que mejor describe tu conducta de ahorro?

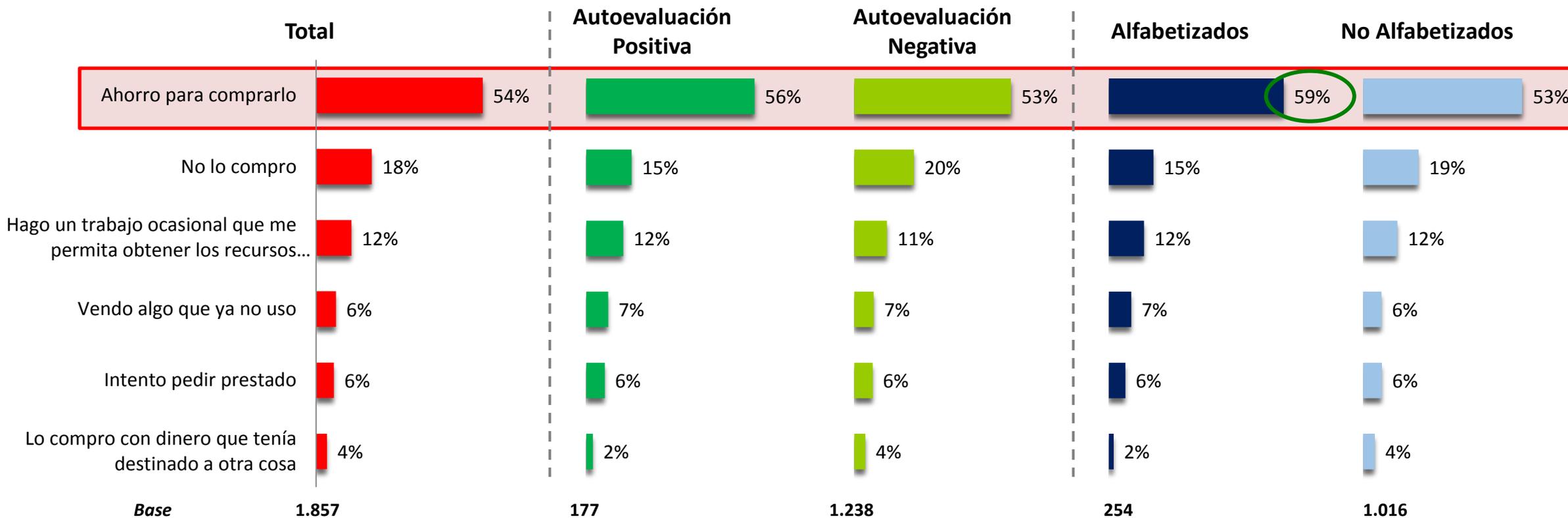


El segmento de “Autoevaluación Positiva” y de “Alfabetizados”, poseen mayor frecuencia de ahorro.

**Base de quienes responden que ahorran habitualmente/a veces en P.7

Conductas de ahorro y gasto

*Si no tienes suficiente dinero para comprar algo que realmente quieres,
¿qué es lo más probable que harías?*



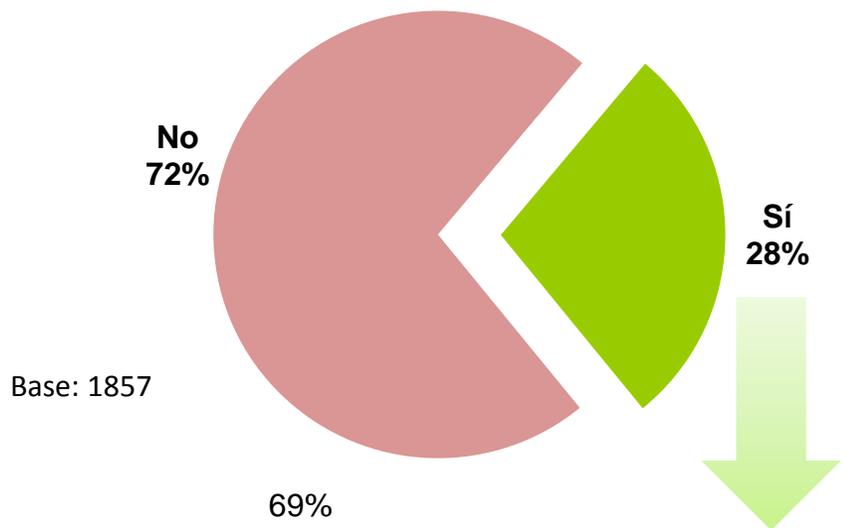
Si no hay suficiente dinero, “ahorro para comprarlo”.



Contratación de productos financieros

Contratación de productos financieros

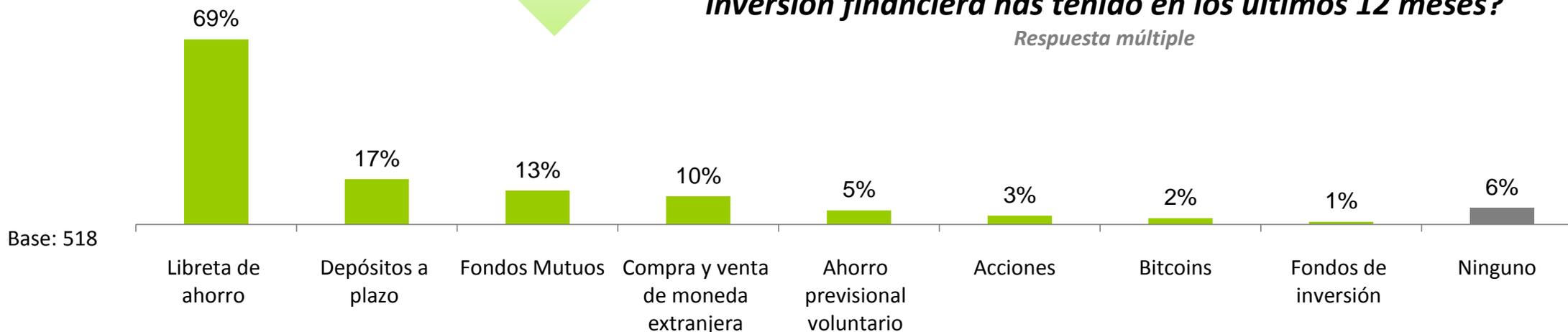
En los últimos 12 meses, ¿Has tenido algún producto o instrumento de ahorro o inversión?



Uno de cada cuatro estudiantes declara haber contratado algún producto durante el último año, siendo la “Libreta de Ahorro”, la más recurrente.

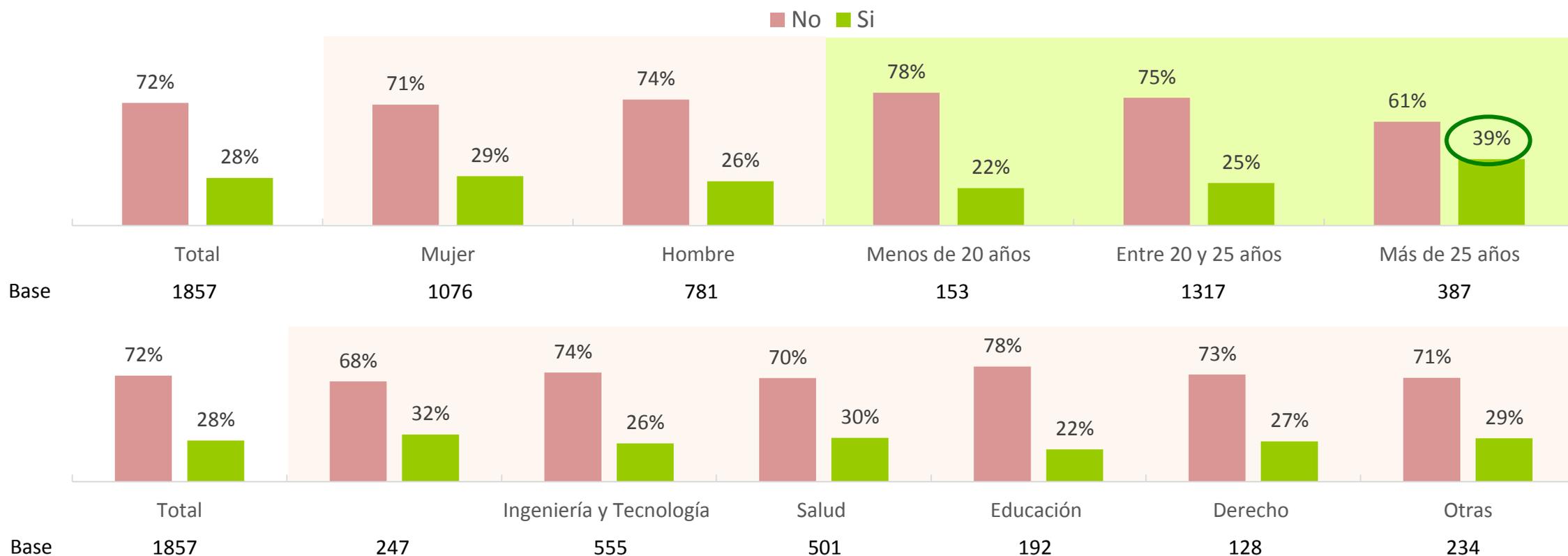
¿Cuál o cuáles de los siguientes productos o instrumentos de inversión financiera has tenido en los últimos 12 meses?

Respuesta múltiple



Contratación de productos financieros

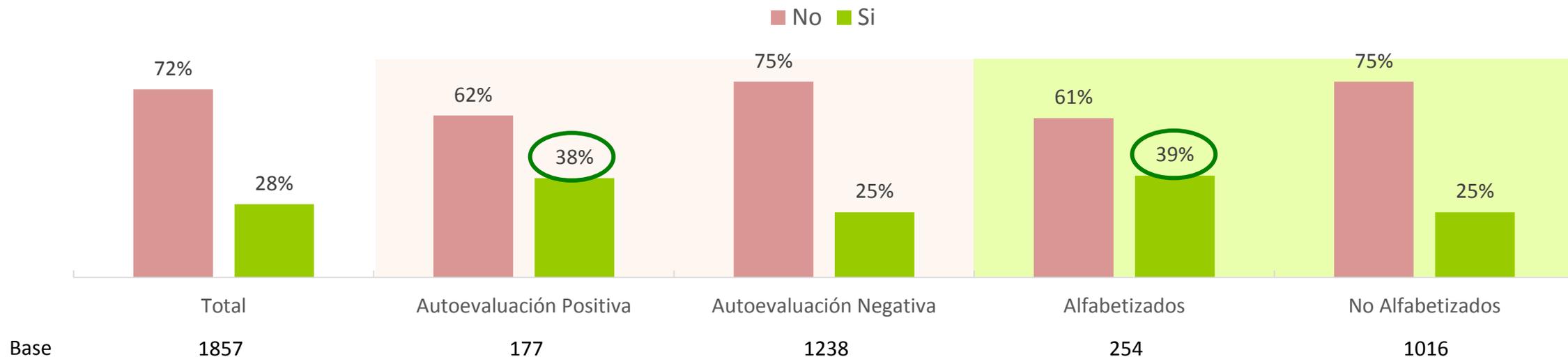
En los últimos 12 meses, ¿Has tenido algún producto o instrumento de ahorro o inversión?



Los encuestados “mayores de 25 años” son los únicos que marcan una diferencia significativa en la “contratación de productos” durante el último año.

Contratación de productos financieros

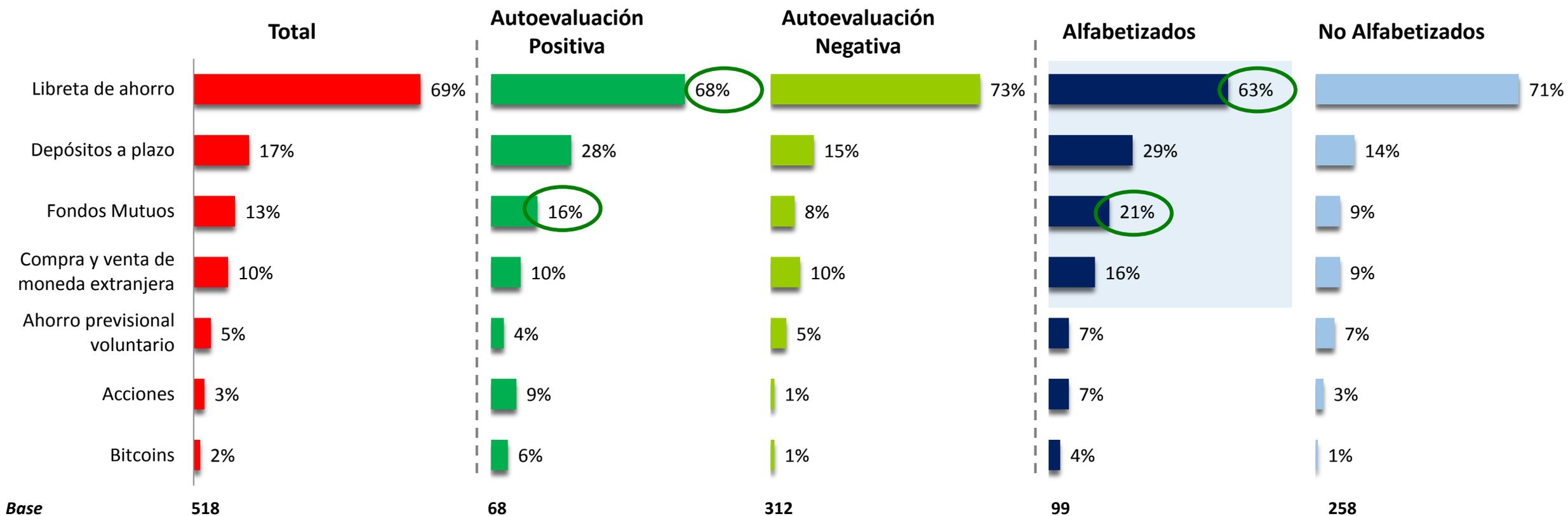
En los últimos 12 meses, ¿Has tenido algún producto o instrumento de ahorro o inversión?



En la contratación de productos de ahorro o inversión, los de “Autoevaluación Positiva” y los “Alfabetizados” se correlacionan positivamente.

Contratación de productos financieros

¿Cuál o cuáles de los siguientes productos o instrumentos de inv. financiera has tenido en los últimos 12 meses?



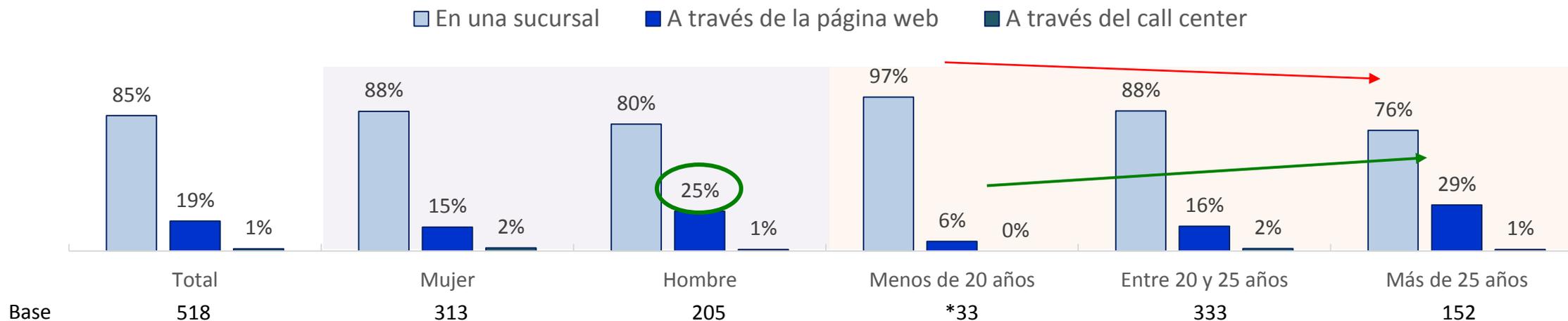
Si bien se parecen en muchos aspectos, los de “Autoevaluación Positiva” y los “Alfabetizados” se diferencian en el tipo de producto que contratan.

Contratación de productos financieros

Quienes han contratado algún instrumento de inversión en los últimos 12 meses

¿Cómo contrataste ese o esos productos?

Respuesta múltiple



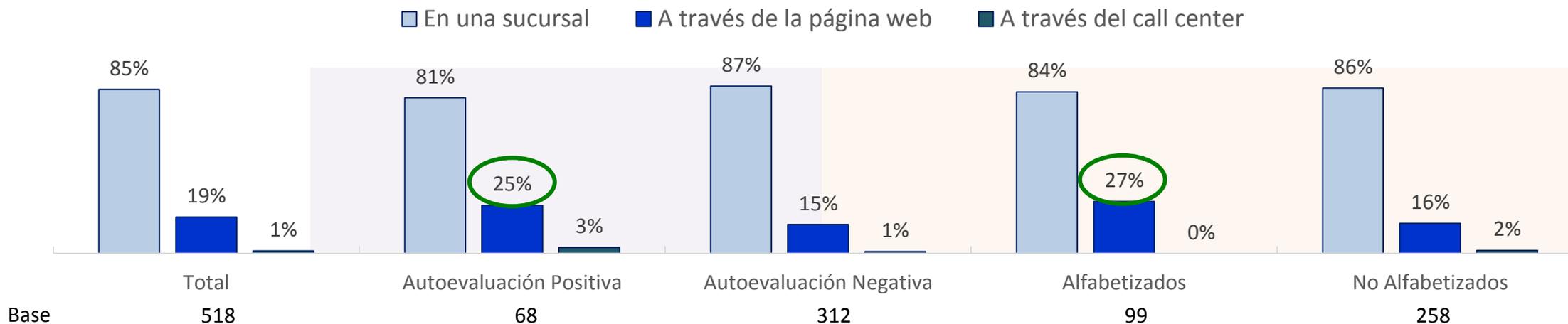
Los hombres declaran tener un mayor uso de medios remotos, así como a medida que los tramos son mayores en edad, también aumenta la relación con canales de contacto “no presenciales”.

Contratación de productos financieros

Quienes han contratado algún instrumento de inversión en los últimos 12 meses

¿Cómo contrataste ese o esos productos?

Respuesta múltiple

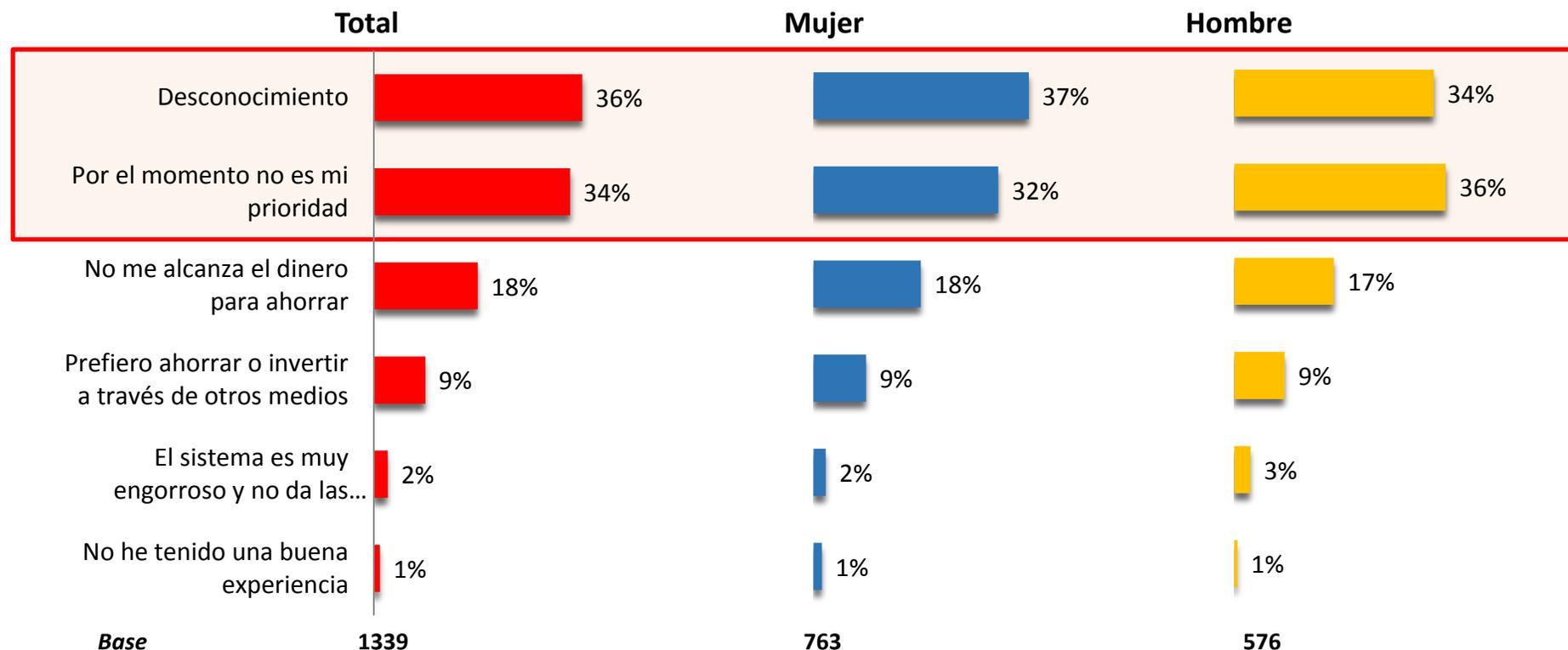


Uno de cuatro “Alfabetizados”, como de “Autoevaluación Positiva” declaran haber contratado productos a través de la “Página web”.

Contratación de productos financieros

Quienes No contrataron algún instrumento de inversión en los últimos 12 meses

¿Cuál es el motivo principal de por qué no has contratado ningún producto de ahorro o inversión en los últimos 12 meses?

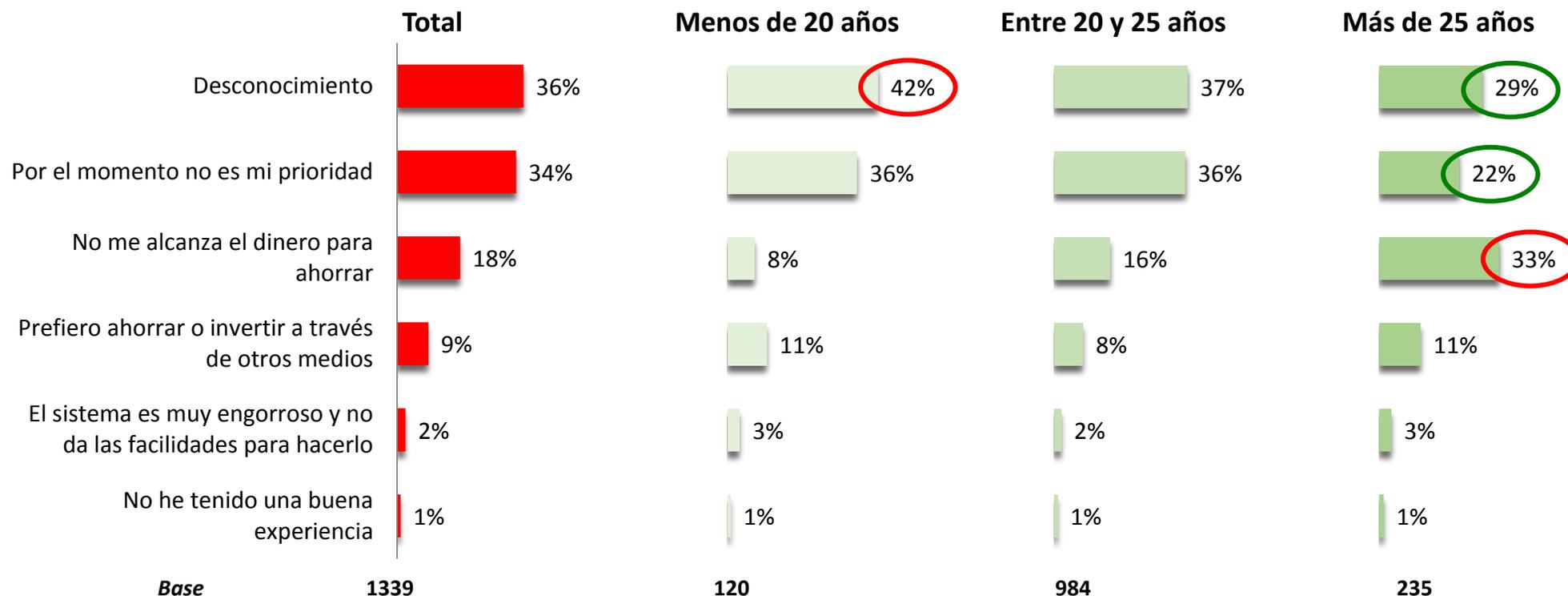


Las dos principales razones de “No contratación de productos de ahorro o inversión”, se relacionan con el “Desconocimiento” y la “Falta de prioridad”.

Contratación de productos financieros

Quienes No contrataron algún instrumento de inversión en los últimos 12 meses

¿Cuál es el motivo principal de por qué no has contratado ningún producto de ahorro o inversión en los últimos 12 meses?

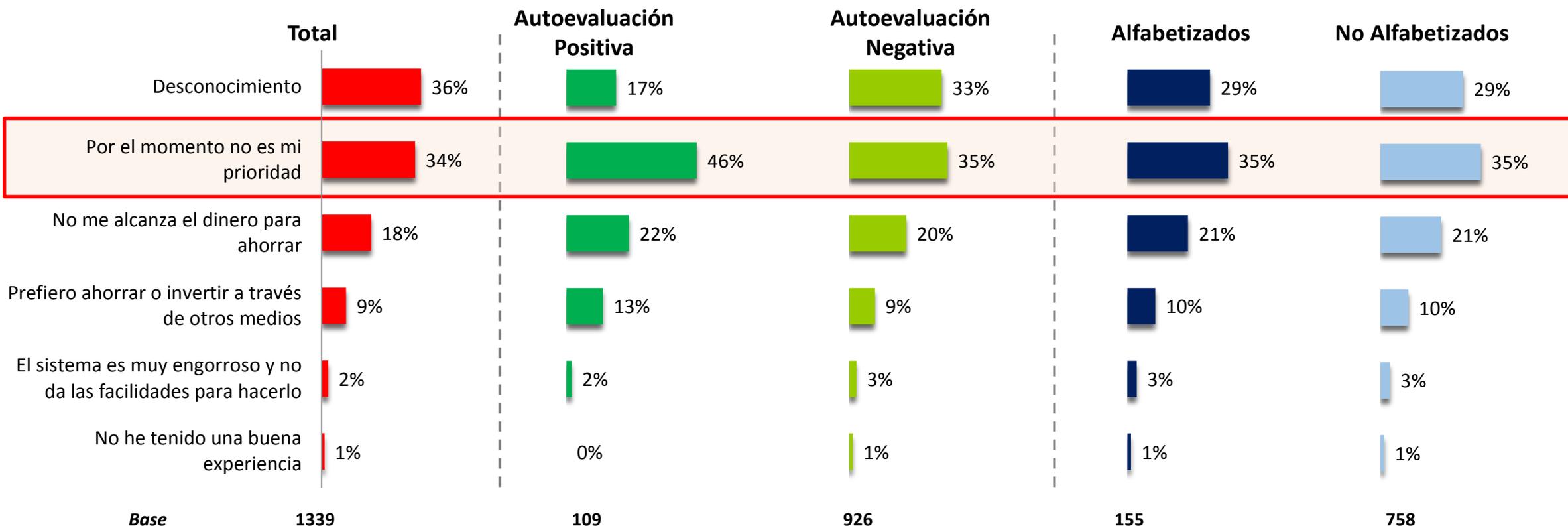


Las razones principales de “No contratación” cambian a mayor edad, sugiriendo “falta de dinero para ahorrar”.

Contratación de productos financieros

Quienes No contrataron algún instrumento de inversión en los últimos 12 meses

¿Cuál es el motivo principal de por qué no has contratado ningún producto de ahorro o inversión en los últimos 12 meses?



A pesar del “conocimiento” de los productos de ahorro o inversión, para la mayoría de los jóvenes “pensar en el futuro”, aún se ve lejano.



Síntesis de resultados

Síntesis de resultados



Los hombres realizan una “Autoevaluación positiva” más alta respecto de las mujeres, a su vez, en “Alfabetización”, éstos también obtienen un mejor desempeño al responder en mayor porcentaje correctamente las tres preguntas básicas de conocimiento.

Tres de cuatro estudiantes declara “ahorrar” y la mitad de ellos guarda su dinero en la casa.

En las áreas de estudios, “Administración” es la que más se relaciona con el “ahorro”.

Aquellos con “Autoevaluación Positiva” y los “Alfabetizados” se relacionan más con los “Productos de Ahorro”.

El segmento de “Autoevaluación Positiva” y de “Alfabetizados”, poseen mayor frecuencia de ahorro.

Entre los “mayores de 25 años” se diversifican las opciones de ahorro e inversión.

Entre aquellos estudiantes “mayores de 25 años” ya existe un acercamiento con productos más “sofisticados” de ahorro e inversión.

Uno de cada cuatro estudiantes declara haber contratado algún producto financiero durante el último año, siendo la “Libreta de Ahorro”, la más recurrente.

Síntesis de resultados



A medida que el tramo de edad es mayor, aumenta la relación con canales de contacto “no presenciales”.

Las dos principales razones de “No contratación de productos de inversión o ahorro”, se relacionan con el desconocimiento y la falta de prioridad del tema.

Las razones principales de “No contratación” cambian a mayor edad, sugiriendo “falta de dinero para ahorrar”.

A pesar del “conocimiento” y su “relación” con los productos de ahorro o inversión, para la mayoría de los jóvenes “pensar en el futuro”, aún se ve lejano.