

**Informe 2º Estudio Educación Financiera**

**Publicación** Centro Estudios Financieros del ESE Universidad de Los Andes / Depósito Central de Valores (DCV) / Cadem

# Informe Estudio Educación Financiera

**Objetivo general**  
conocer la relación que tienen los chilenos con las distintas instituciones y productos del mercado financiero

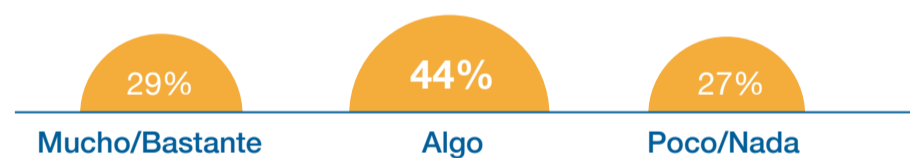
Si bien existe un mayor uso de productos y conocimiento financiero de temas país, como lo son las AFP o las tasas de interés, aún falta por avanzar en lograr un conocimiento más acabado del mercado financiero.

La falta de comprensión puede llevar a errores en la toma de decisiones que con llevan complicaciones para el grupo familiar.

## Resultados Año 2020

### Nivel de conocimiento temas financieros

#### Autopercepción



### Índice de conocimiento financiero

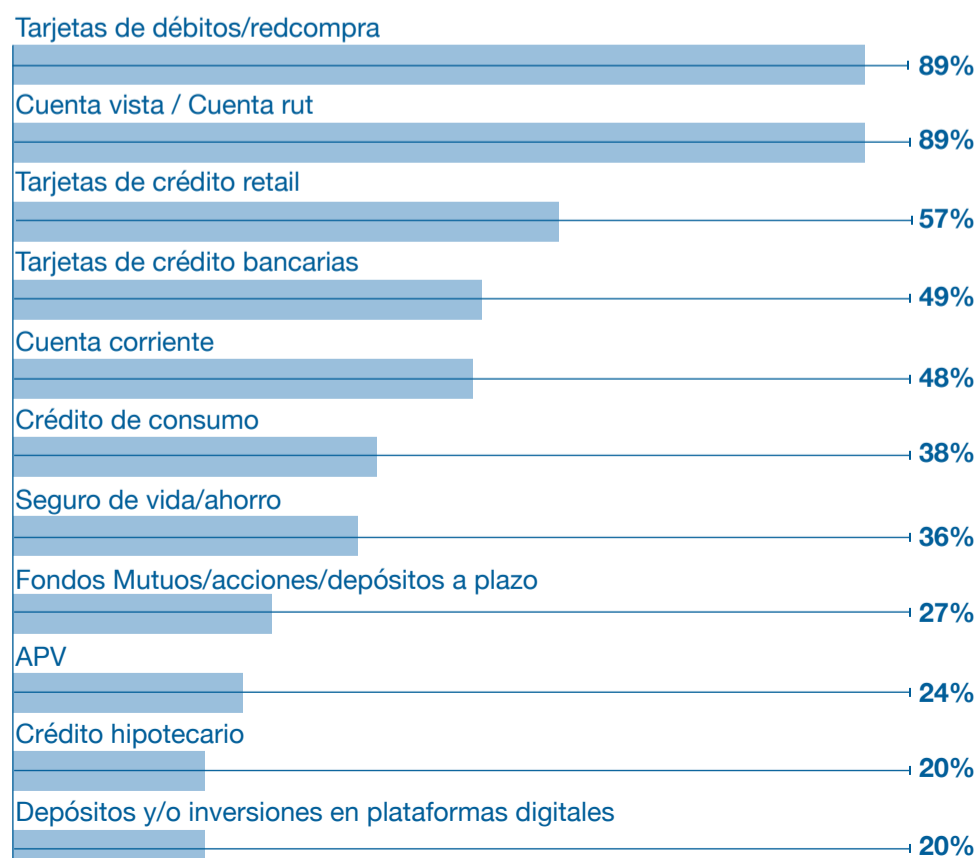
#### Conocimiento financiero

Alto	29%	37%	22%
Medio	33%	33%	34%
Bajo	38%	31%	44%

#### Considera tres dimensiones:

1. Conocimiento de instituciones financieras
2. Conocimiento de productos financieros
3. Conocimiento de comisiones y tasas

### Tenencia productos financieros



### Nivel de conocimiento específico sobre sus productos

#### ¿Sabe o tiene conocimiento de...?

Dinero ahorrado en su fondo de AFP	87%
Comisión que cobra el banco por giros en cajeros automáticos	80%
Administración de su cuenta corriente, vista, rut	70%
Comisión que le cobra su AFP	51%
Tasa de interés de las tarjetas de crédito retail	50%
Rentabilidad de tus fondos de pensiones	46%
Tasa de interés	
de las tarjetas de crédito bancarias	44%
actuales de los créditos de consumo	39%
que entrega una libreta de ahorro	36%
actuales de los créditos hipotecarios	31%
Tasas de impuestos que tiene su sueldo	43%

## Informe 2° Estudio Educación Financiera

**Publicación** Centro Estudios Financieros del ESE Universidad de Los Andes / Depósito Central de Valores (DCV) / Cadem

### Presupuesto familiar

62%



dice utilizar un presupuesto para saber cuánto de su ingreso familiar será usado para ahorrar, gastar y/o pagar cuentas

49%



afirma que nadie le enseñó a realizar un presupuesto

Responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar



#### Según los Hombres

Yo	36%
Yo y mi pareja	43%
Yo y otro miembro de la familia	10%
Mi pareja	7%



#### Según las mujeres

Yo	40%
Yo y mi pareja	29%
Yo y otro miembro de la familia	14%
Mi pareja	1%

### Nivel de Endeudamiento

22%



No tiene deudas

15%



Entre 1 y tres millones

37%



Hasta 1 millón

24%



Más de 3 millones

### Medios de pago

Principal medio de pago

#### Débito

2020 45%

2018 23%

#### Efectivo

2020 35%

2018 63%

El pago con débito o Red compra es el más utilizado para la mayoría de los gastos y compras realizados mensualmente. Y, como segunda opción, el efectivo.

En el caso de viajes, vacaciones, aparece con más intensidad el uso de la tarjeta de crédito.

### Temas financieros que interesa aprender

#### ¿Sobre qué le gustaría aprender o saber más?

Información sobre inversiones	45%
Los riesgos que tienen las inversiones y las deudas	29%
Información sobre seguridad	24%
Información sobre cómo cotizar y pedir un crédito hipotecario y/o de consumo	43%
Uso responsable de tarjetas de crédito	15%
Información sobre seguros de vida (con y sin ahorro)	13%
Uso de cuentas corrientes / de ahorro	11%
Cómo utilizar los pagos automáticos	9%

Se observa que al mismo tiempo que a las personas les son familiares temas de productos financieros, las personas están más endeudadas.

El reto es entregarle la información necesaria para que puedan tomar buenas decisiones y, aprovechando la mayor inclusión financiera existente hoy en nuestro país, tengan mayores niveles de ahorro y puedan tomar mejores opciones para bajar el sobreendeudamiento.