



CUSTODIAMOS HOY
EL VALOR DEL MAÑANA

Índice de Conocimiento Financiero (ICF)

2018

15 AÑOS



CUSTODIAMOS HOY
EL VALOR DEL MAÑANA

Objetivos y Metodología



Objetivo General

Crear un indicador que permita medir el nivel de conocimiento financiero que tienen actualmente los chilenos

Objetivos Específicos



- Medir nivel de conocimiento de las más importantes instituciones financieras de Chile
 - Medir nivel de conocimiento de los productos financieros
 - Medir nivel de conocimiento específico de comisiones y tasas
- Medir comportamientos financieros de los chilenos como uso de presupuesto y otros.

Metodología

Técnica

Encuestas Telefónicas aplicada a través de sistema Cati a celulares prepago y post pago a una muestra de más de 18 millones de teléfonos.

Grupo Objetivo

Hombres y mujeres mayores de 18 años, residentes en las 15 capitales regionales de Chile.

Muestreo

Muestreo probabilístico con selección aleatoria de individuos y estratificado previamente por región. La muestra se distribuye de manera proporcional como se muestra en la siguiente lámina.

Muestra

1008 casos. Margen de error de +/- 3,1 puntos porcentuales al 95% de confianza.

Ponderación

Los datos fueron ponderados a nivel de sujetos por género, edad y nivel socio económico, obteniendo una muestra de representación nacional para el universo en estudio.

Campo

Martes 31 de julio al miércoles 8 de agosto de 2018

Índice de Conocimiento Financiero



CUSTODIAMOS HOY
EL VALOR DEL MAÑANA



- 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.
- El índice se basa en tres dimensiones:

Conocimiento de Instituciones Financieras
P2: ¿Usted conoce o ha oído hablar de...?
13 categorías de respuesta

Conocimiento de Productos Financieros
P4: En general, ¿Cuánto diría usted que conoce de las características y funciones de los siguientes productos financieros?
20 categorías de respuesta

Conocimiento de Comisiones y Tasas
P12: En general, ¿Usted sabe o tiene conocimiento de...?
10 categorías de respuesta

- Este índice se calcula de la siguiente manera:
 1. Contando la cantidad de “Sí conoce” en P2 y P12, y de “Conoce mucho/bastante” en P4.
 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.

- 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 1.50
Conocimiento Medio	>1.50 a 2.25
Conocimiento Alto	>2.25 a 3.00

- En suma, el índice expresa la proporción de personas que se encuentran en cada grupo:



(*) La decisión tanto del número de intervalos como de los puntos de corte son propuestos por Cadem en base a nuestra experiencia en estudios de esta naturaleza.

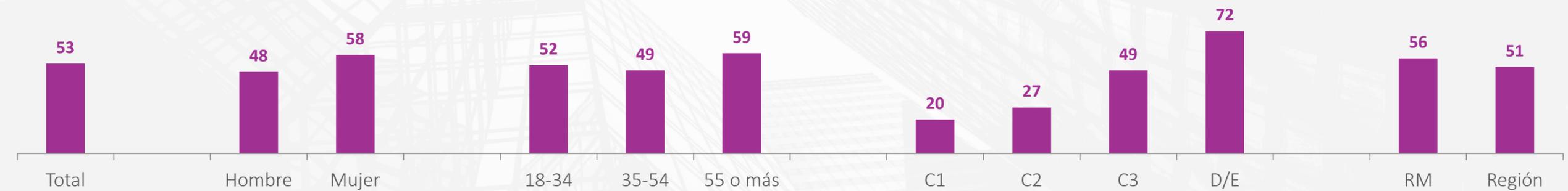
Conocimiento Alto



Conocimiento Medio



Conocimiento Bajo



Género

Edad

Nivel socioeconómico

Zona

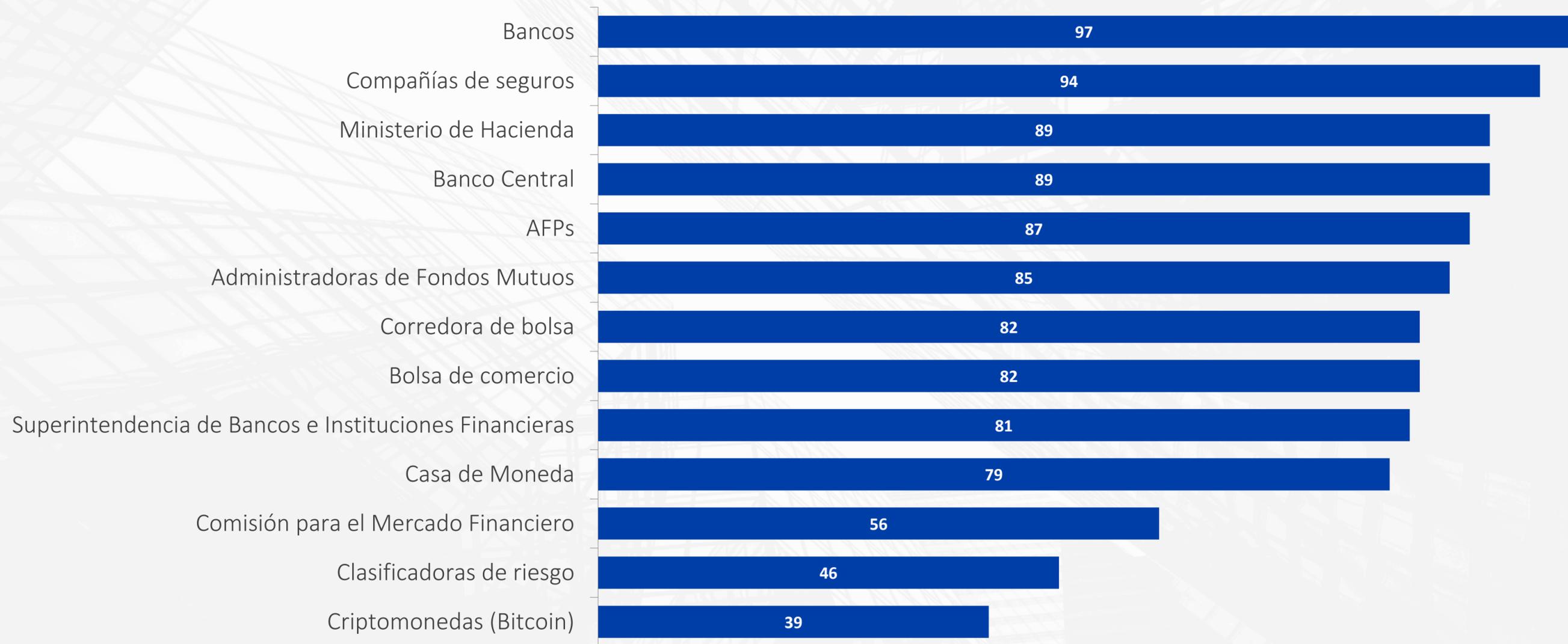
Dimensiones del Índice de conocimiento financiero



CUSTODIAMOS HOY
EL VALOR DEL MAÑANA



¿Usted conoce o ha oído hablar de...?
% Sí

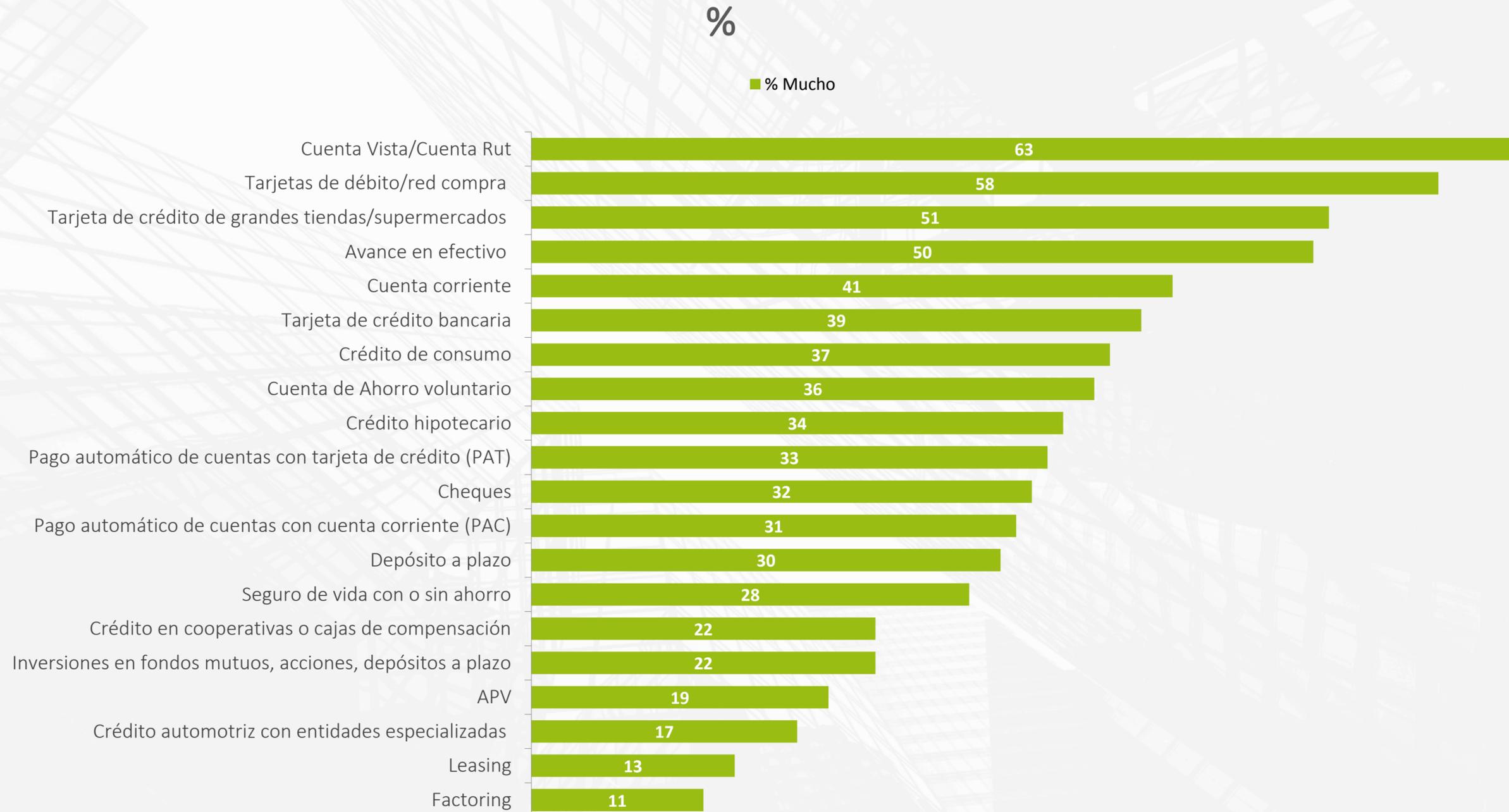


¿Usted conoce o ha oído hablar de...?
% Sí

	Total	Género		Edad			GSE				Zona		Ind. Conocimiento Financiero		
		Hombre	Mujer	18 - 34	35 - 54	55 o más	C1	C2	C3	D	Santiago	Regiones	Alto	Medio	Bajo
Base	1008	495	513	365	370	273	80	213	252	463	408	600	123	353	532
Bancos	97	97	97	97	98	96	99	97	97	97	97	97	100	98	96
Compañías de seguros	94	93	94	93	95	94	98	98	93	92	92	95	100	99	89
Ministerio de Hacienda	89	88	89	90	89	87	97	93	90	84	89	88	99	95	82
Banco Central	89	90	89	86	92	91	98	96	88	86	89	89	100	96	83
AFPs	87	87	86	85	90	84	90	92	89	82	85	88	95	90	82
Administradoras de Fondos Mutuos	85	85	84	79	88	87	95	94	88	76	83	85	99	96	74
Corredora de bolsa	82	82	81	81	84	78	94	90	84	74	81	82	98	93	70
Bolsa de comercio	82	82	83	81	85	81	95	90	80	78	82	83	99	93	72
Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras	81	83	80	78	85	82	93	90	76	78	82	81	100	92	70
Casa de Moneda	79	82	77	75	81	82	87	89	83	71	80	79	97	86	71
Comisión para el Mercado Financiero	56	58	53	48	60	60	74	64	57	48	58	54	89	65	42
Clasificadoras de riesgo	46	51	42	36	50	54	67	57	41	40	45	47	86	58	29
Criptomonedas (Bitcoin)	39	51	27	43	42	30	75	58	36	25	39	39	75	53	21

Casos: 1008

En general, ¿cuánto diría Ud. que conoce de las características y funciones de los siguientes productos financieros...?

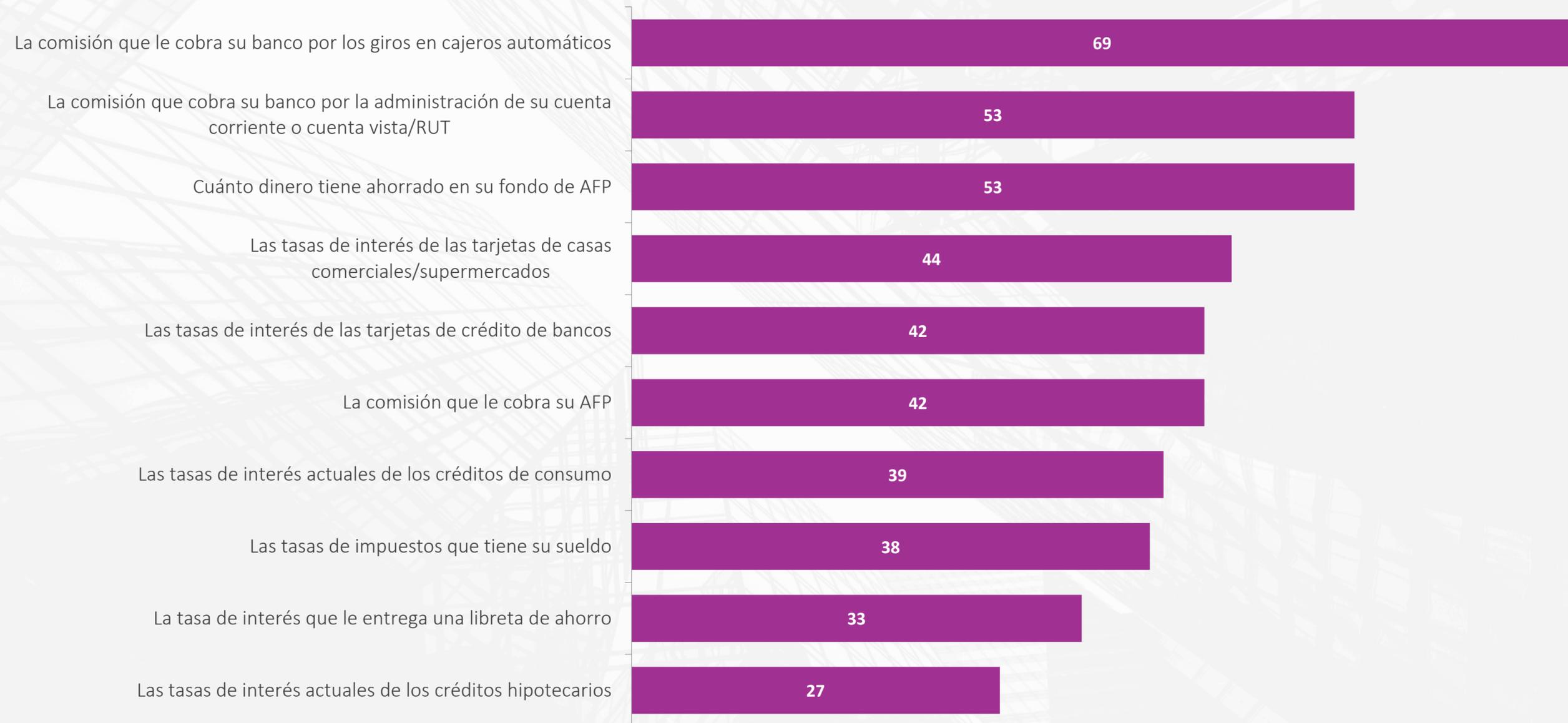


En general, ¿cuánto diría Ud. que conoce de las características y funciones de los siguientes productos financieros...?

% Mucho

	Total	Género		Edad			GSE				Zona		Ind. Conocimiento Financiero		
		Hombre	Mujer	18 - 34	35 - 54	55 o más	C1	C2	C3	D	Santiago	Regiones	Alto	Medio	Bajo
Base	1008	495	513	365	370	273	80	213	252	463	408	600	123	353	532
Cuenta Vista/Cuenta Rut	63	64	63	79	56	52	72	76	69	53	62	64	92	81	44
Tarjetas de débito/red compra	58	61	56	74	58	39	89	78	66	40	56	60	100	82	33
Tarjeta de crédito de grandes tiendas/supermercados	51	50	52	58	47	47	67	63	54	41	50	52	91	65	33
Avance en efectivo	50	52	47	55	47	46	67	62	49	42	45	53	91	67	29
Cuenta corriente	41	45	37	46	42	32	82	64	40	23	39	42	97	62	14
Tarjeta de crédito bancaria	39	43	34	49	36	28	75	57	41	23	36	40	94	58	13
Crédito de consumo	37	42	33	37	40	34	62	61	42	19	35	39	96	57	10
Cuenta de Ahorro voluntario	36	38	33	41	34	31	51	49	39	25	36	36	80	50	16
Crédito hipotecario	34	37	31	32	37	33	65	53	37	18	33	35	87	48	12
PAT	33	36	30	39	33	24	66	49	37	17	30	35	90	45	12
Cheques	32	34	30	31	33	31	70	50	32	17	30	33	87	47	9
PAC	31	35	28	36	33	23	73	52	32	14	27	34	91	46	8
Depósito a plazo	30	32	28	31	28	30	59	45	28	18	29	30	82	40	11
Seguro de vida con o sin ahorro	28	29	28	26	31	27	51	45	30	16	27	30	74	43	8
Crédito en cooperativas	22	22	22	21	21	24	26	31	25	15	20	24	55	29	10
Inversiones en fondos mutuos	22	23	21	22	23	21	49	36	20	12	21	23	75	28	6
APV	19	20	17	18	22	14	49	31	19	7	18	19	63	26	3
Crédito automotriz	17	21	12	13	17	21	35	23	19	9	16	17	62	20	4
Leasing	13	15	11	12	15	14	29	19	19	5	13	14	50	17	3
Factoring	11	12	9	10	12	11	25	18	12	4	9	12	45	13	1

¿Usted sabe o tiene conocimiento de...? % Sí

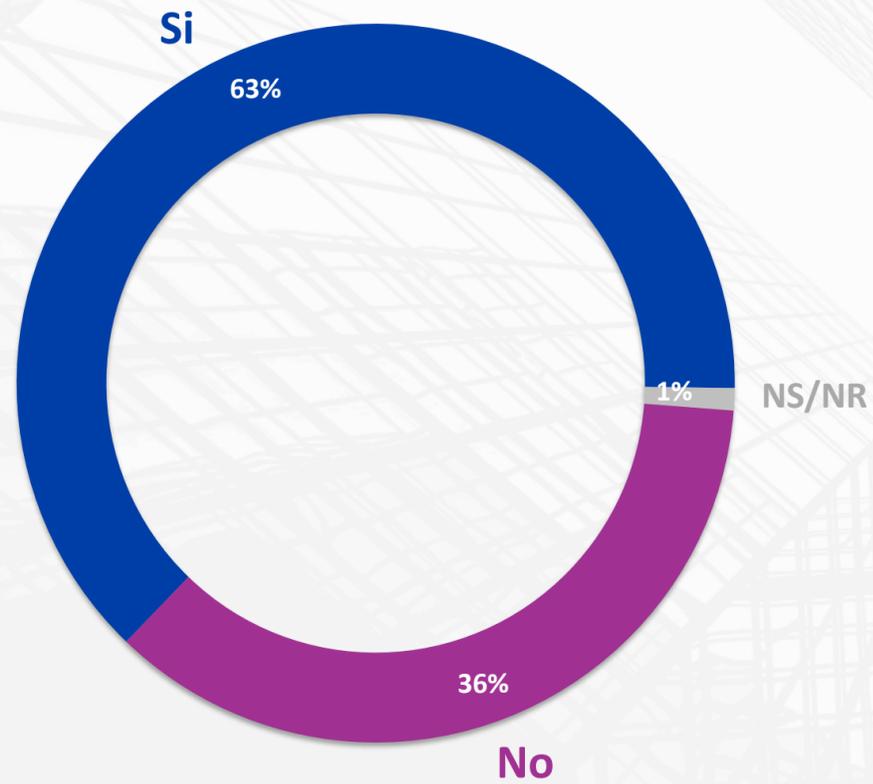


¿Usted sabe o tiene conocimiento de...?
% Sí

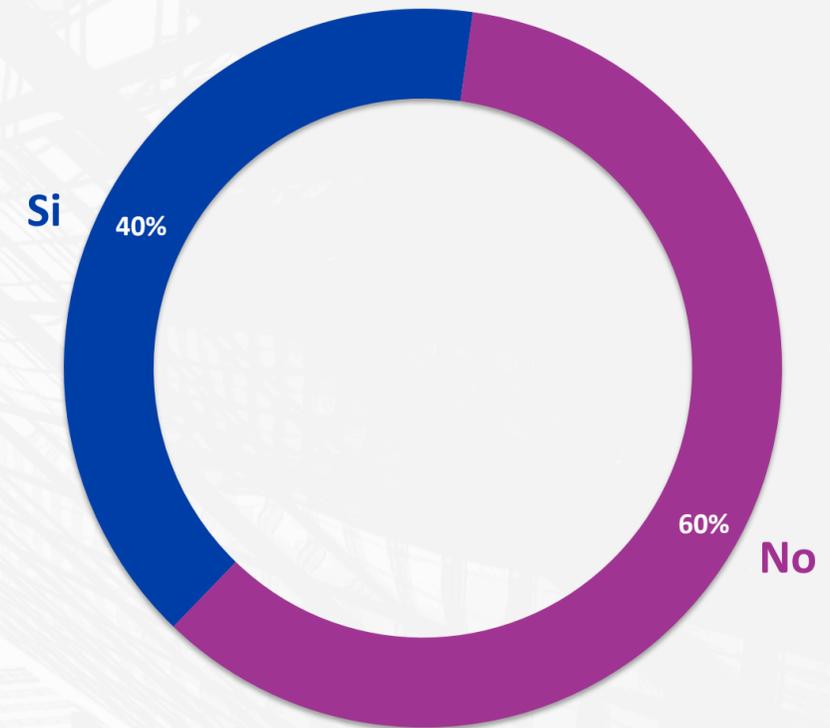
	Total	Género		Edad			GSE				Zona		Ind. Conocimiento Financiero		
		Hombre	Mujer	18 - 34	35 - 54	55 o más	C1	C2	C3	D	Santiago	Regiones	Alto	Medio	Bajo
Base	1008	495	513	365	370	273	80	213	252	463	408	600	123	353	532
La comisión que le cobra su banco por los giros en cajeros automáticos	69	68	70	81	67	55	82	80	74	59	70	69	93	87	51
La comisión que cobra su banco por la administración de su cuenta corriente o cuenta vista/RUT	53	54	52	57	57	44	81	73	58	37	50	55	97	84	23
Cuánto dinero tiene ahorrado en su fondo de AFP	53	56	50	45	64	49	67	64	47	49	51	54	87	70	34
Las tasas de interés de las tarjetas de casas comerciales/supermercados	44	44	42	43	43	43	51	53	49	34	44	42	82	66	19
Las tasas de interés de las tarjetas de crédito de bancos	42	44	41	42	44	40	68	63	45	27	42	42	95	71	11
La comisión que le cobra su AFP	42	46	37	41	47	34	60	54	41	33	39	43	89	58	20
Las tasas de interés actuales de los créditos de consumo	39	40	37	35	42	39	53	53	38	30	39	39	84	60	14
Las tasas de impuestos que tiene su sueldo	38	46	30	35	41	37	65	57	40	23	39	37	90	55	15
La tasa de interés que le entrega una libreta de ahorro	33	32	34	29	35	35	35	42	32	28	30	35	79	49	11
Las tasas de interés actuales de los créditos hipotecarios	27	29	24	26	30	23	52	44	24	15	26	27	78	40	6

Comportamiento Financiero

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

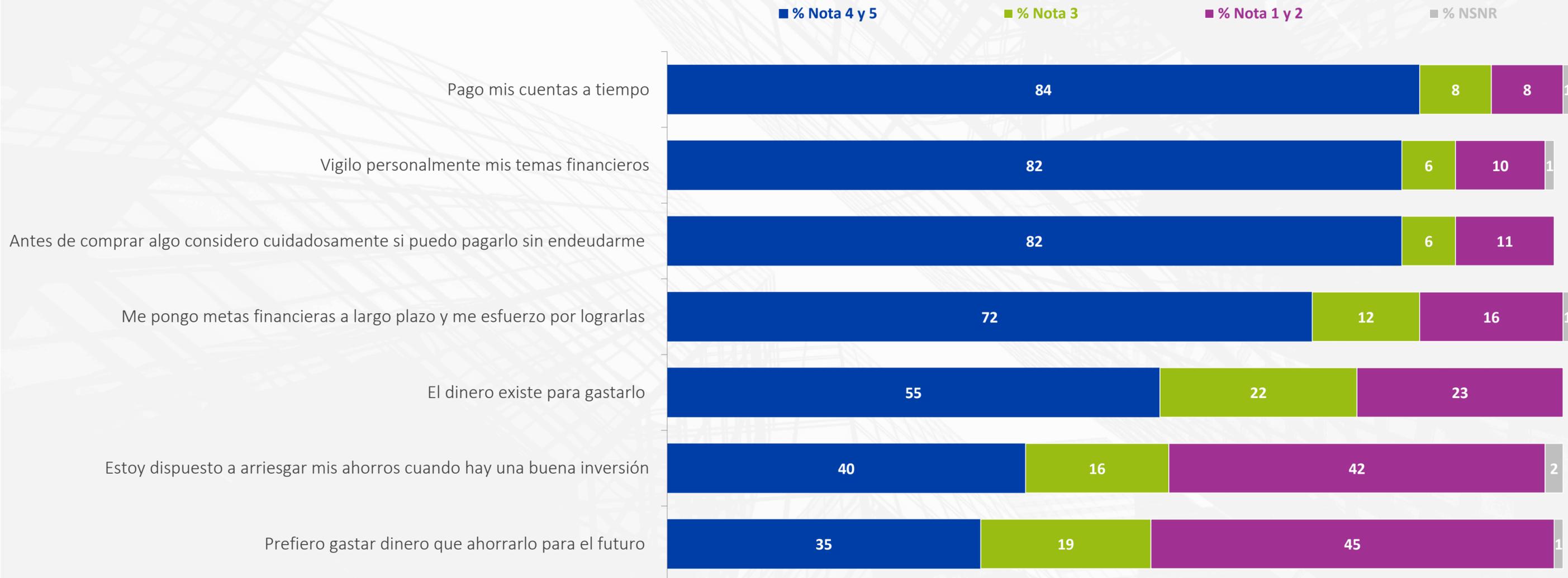


¿Alguien le enseñó alguna vez a utilizar un presupuesto? %



Ahora, en una escala de 1 a 5, en donde 1 es “muy en desacuerdo” y 5 “muy de acuerdo”, ¿cuán de acuerdo está con las siguientes frases...?

%





CUSTODIAMOS HOY
EL VALOR DEL MAÑANA

WWW.DCV.CL  Deposito central de valores DCV

DCV: Av. Apoquindo 4001 Piso 12, Las Condes

DCV Registros: Huérfanos 770 Piso 22, Santiago Centro