

# DCV ::



Universidad de los Andes

# 4° Índice de Conocimiento Financiero

Realizado por Cadem

Noviembre 2024





## Objetivos

*Este año, el Depósito Central de Valores (DCV) y el Centro de Estudios Financieros ESE Business School de la Universidad de los Andes, realizaron la cuarta versión de este índice que busca dar a conocer los niveles de conocimiento y uso de instrumentos financieros en Chile.*

*Este estudio se realiza además, como un aporte a la discusión pública respecto de la necesidad de una mayor educación financiera en el país.*

## TIPO DE ESTUDIO

Cuantitativo con entrevistas telefónicas a celulares, aplicado a través del sistema CATI, utilizando una base de datos propia de Cadem que contiene números de celulares de prepago y post.

Cuestionario semi estructurado con preguntas cerradas, con una duración promedio de 16 minutos.

## GRUPO OBJETIVO

Hombres y mujeres, de 18 años o más, residentes en las principales ciudades de Chile.

## MUESTRA

1.017 casos.

## ERROR ESTADÍSTICO

Considerando el supuesto de varianza máxima y un nivel de confianza de 95%, para una muestra de 1.017 casos es de  $\pm 3.1\%$ .

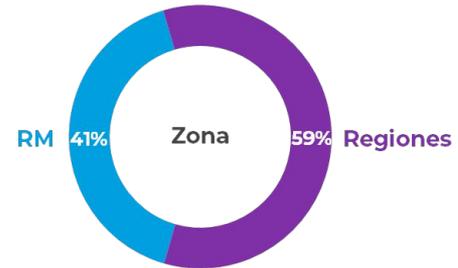
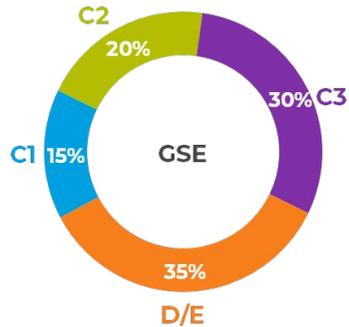
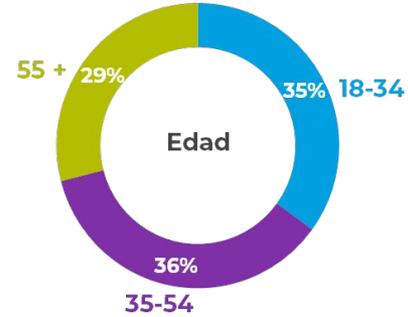
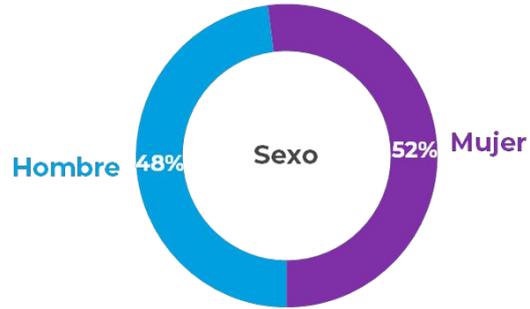
## PONDERACIÓN

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

## CAMPO

El trabajo de campo fue realizado entre el lunes 30 de septiembre y el lunes 28 de octubre de 2024.

# Descripción de la muestra

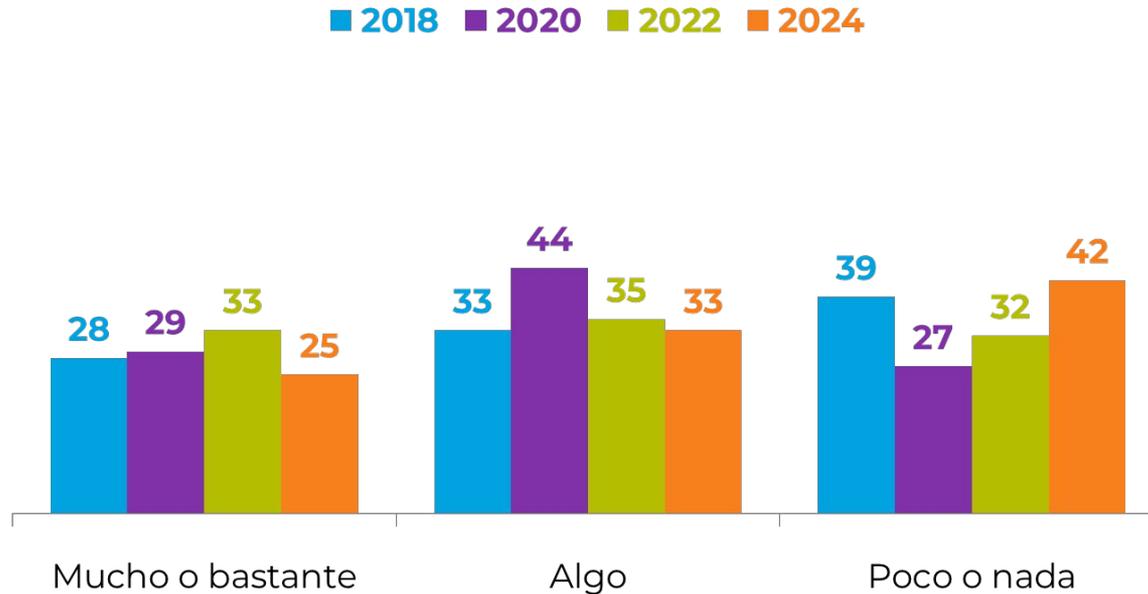




# Conocimiento y uso de productos financieros

# Conocimiento sobre temas financieros

En términos generales, ¿Cuánto diría usted que sabe sobre temas financieros en general?  
%



# Conocimiento sobre temas financieros

En términos generales, ¿Cuánto diría usted que sabe sobre temas financieros en general?

%

■ 2018 ■ 2020 ■ 2022 ■ 2024

Mucho o Bastante



Algo

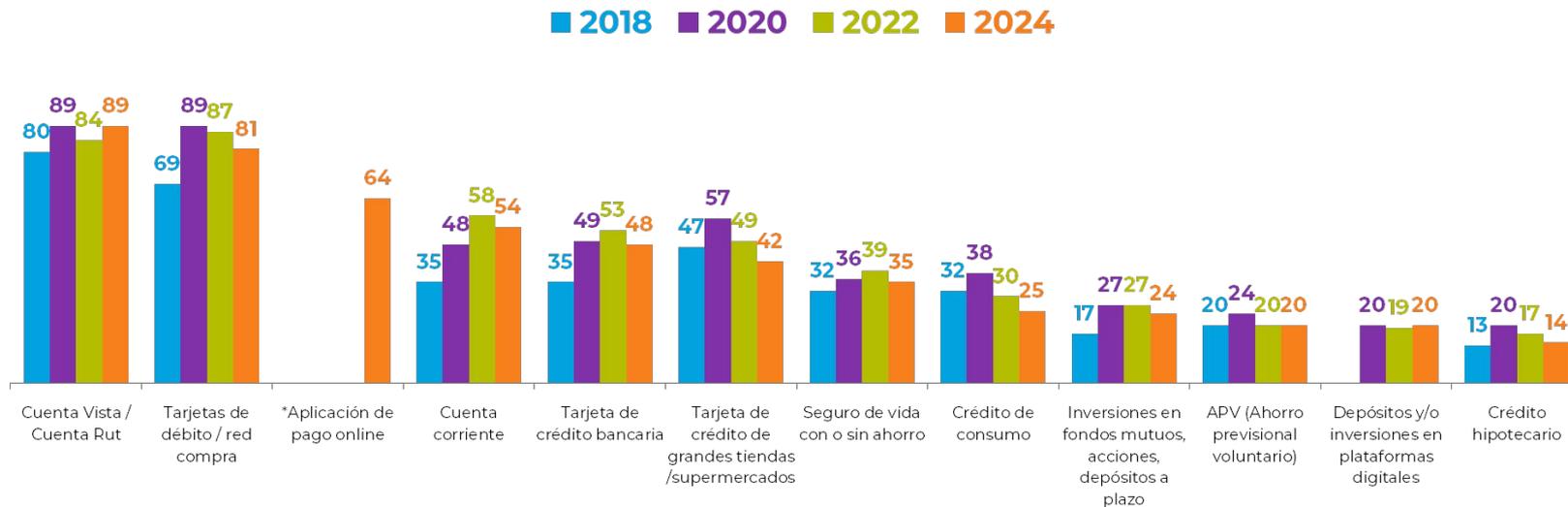


Poco o Nada



# Tenencia de productos financieros

¿Ud. tiene actualmente...?  
% Sí



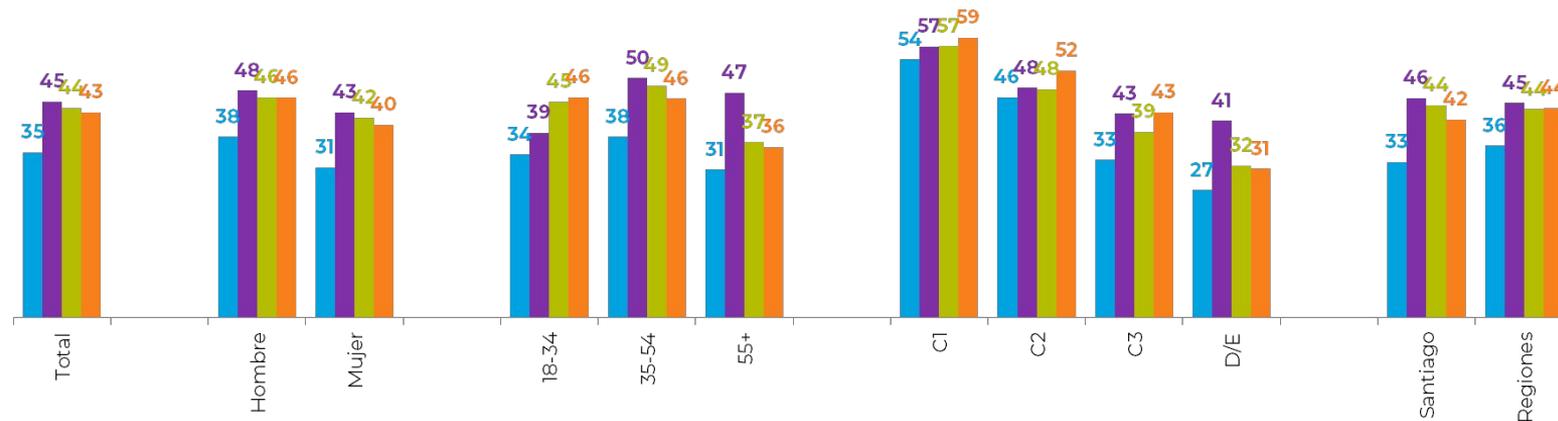
Casos: 2018 N=1.008 / 2020 N=1.080 / 2022 N=1.008 / 2024 N=1.017.

\* Se agregó en medición 2024

# Promedio tenencia de productos financieros

¿Ud. tiene actualmente...?  
**Promedio productos. % Sí**

■ 2018 ■ 2020 ■ 2022 ■ 2024



Casos: 2018 N=1.008 / 2020 N=1.080 / 2022 N=1.008 / 2024 N=1.017.

\* Se agregó en medición 2024

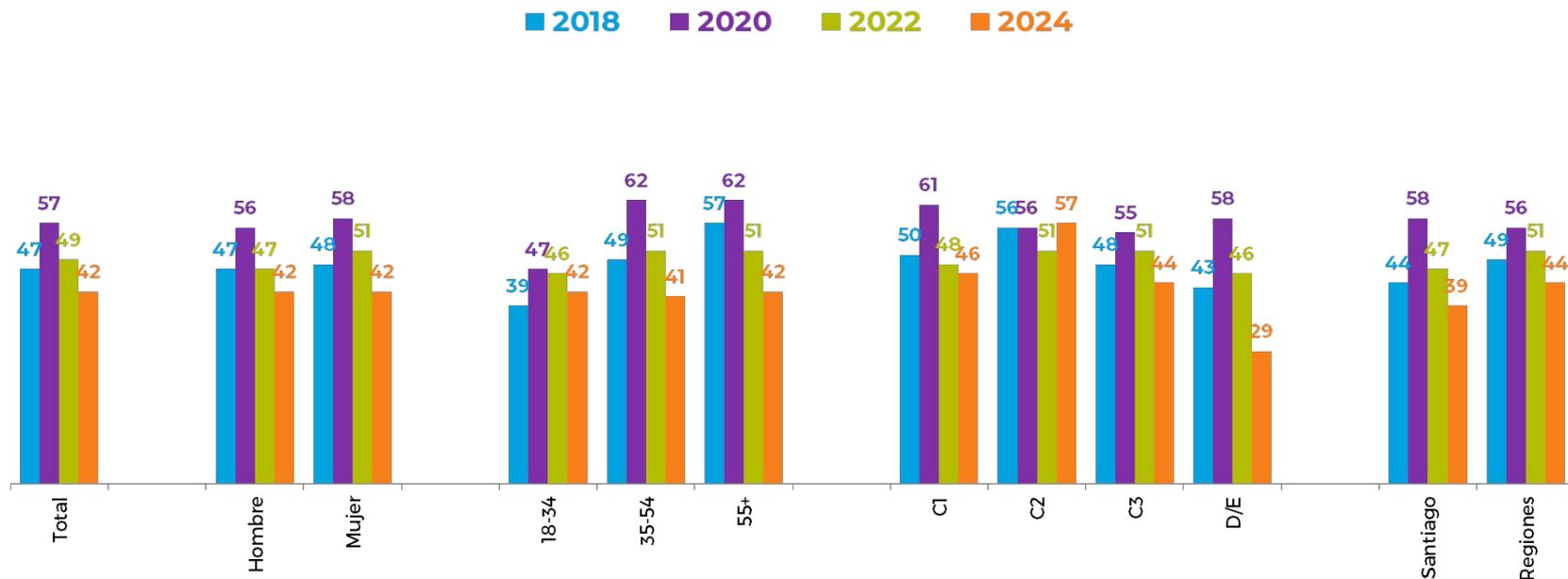
# Tenencia de productos financieros

¿Ud. tiene actualmente...?  
% Sí

		Sexo		Edad			Grupo Socioeconómico				Zona	
	Total	Hombre	Mujer	18-34	35-54	55+	C1	C2	C3	DE	RM	Regiones
Cuenta Vista / Cuenta Rut	<b>89</b>	89	88	94	90	80	78	89	92	89	87	90
Tarjetas de débito / red compra	<b>81</b>	83	79	90	83	68	98	93	85	63	86	77
Aplicación de pago online	<b>64</b>	68	60	74	71	43	83	81	70	41	55	70
Cuenta corriente	<b>54</b>	61	49	73	53	34	84	68	51	37	52	56
Tarjeta de crédito bancaria	<b>48</b>	53	43	53	49	41	78	65	47	27	44	51
Tarjeta de crédito de grandes tiendas/supermercados	<b>42</b>	42	42	42	41	42	46	57	44	29	39	44
Seguro de vida con o sin ahorro	<b>35</b>	39	32	29	44	33	52	41	37	23	34	36
Crédito de consumo	<b>25</b>	27	23	19	29	28	40	33	26	13	23	26
Inversiones en fondos mutuos, acciones, depósitos a plazo	<b>24</b>	25	23	24	24	22	46	29	20	15	22	25
APV (Ahorro previsional voluntario)	<b>20</b>	23	18	19	25	15	29	24	18	16	20	20
Depósitos y/o inversiones en plataformas digitales	<b>20</b>	25	16	30	16	13	37	22	15	16	23	18
Crédito hipotecario	<b>14</b>	17	11	6	25	9	32	18	11	5	13	14

# Tenencia Tarjeta de crédito de grandes tiendas /supermercados

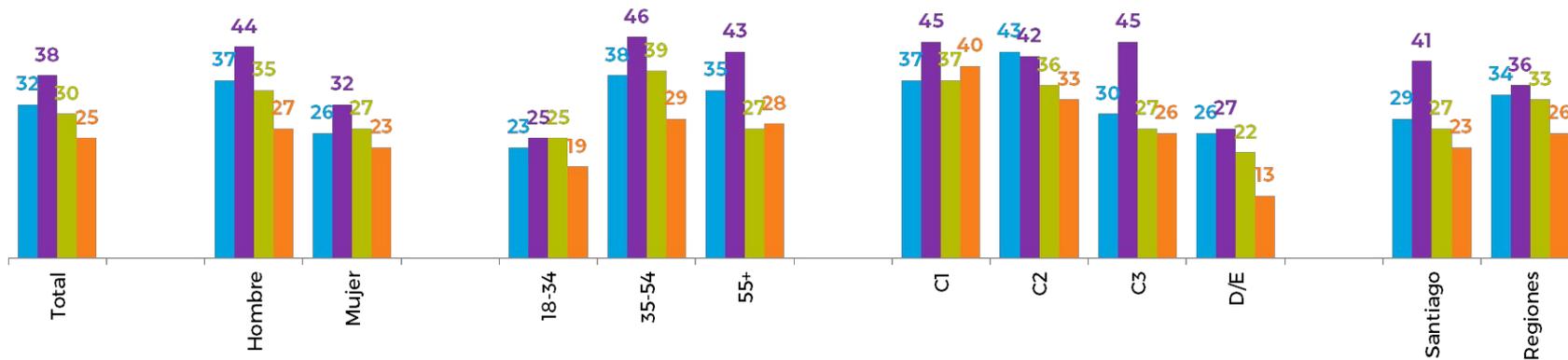
¿Ud. tiene actualmente tarjeta de crédito de grandes tiendas /supermercados?  
% Sí



# Tenencia Créditos de consumo

¿Ud. tiene actualmente crédito de consumo?  
% Sí

■ 2018 ■ 2020 ■ 2022 ■ 2024



# Conocimiento de productos financieros

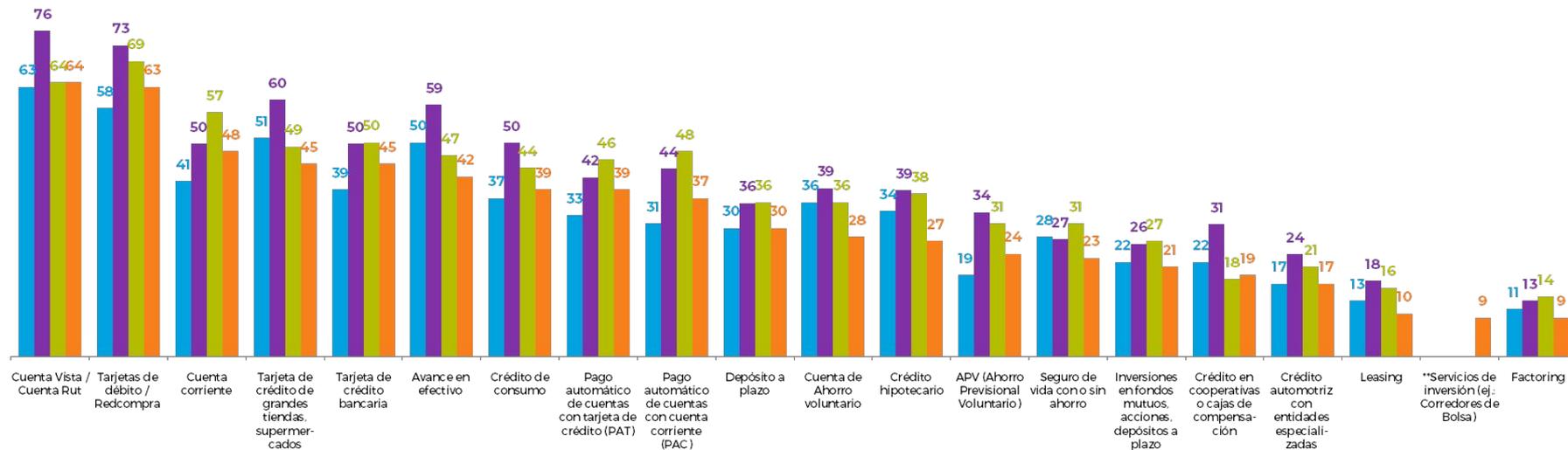
En general, ¿Cuánto diría usted que conoce de las características y funciones de los siguientes productos financieros...?



# Conocimiento de productos financieros

En general, ¿Cuánto diría usted que conoce de las características y funciones de los siguientes productos financieros...?  
% Mucho + bastante

■ 2018 ■ 2020 ■ 2022 ■ 2024



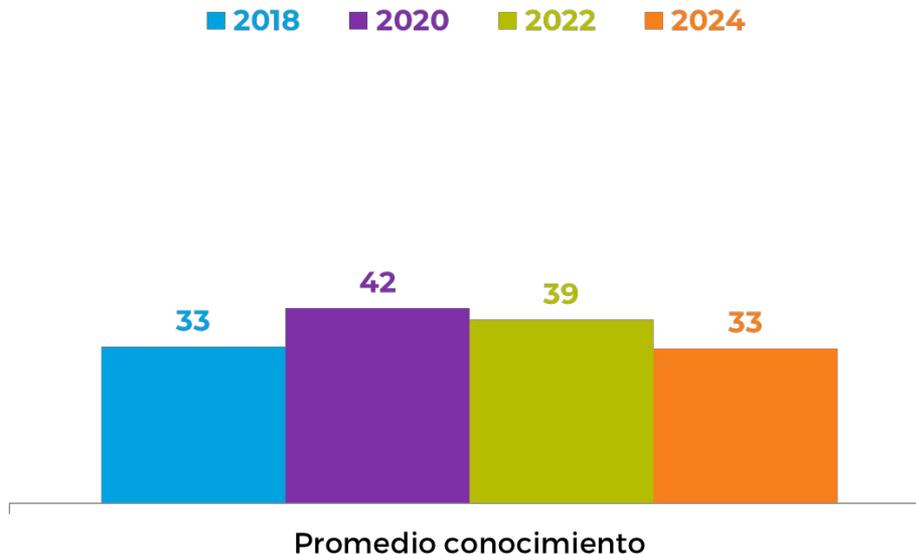
Casos: 2018 N=1.008 / 2020 N=1.080 / 2022 N=1.008 / 2024 N=1.017.

\*2018 se grafica alternativa "% Mucho". En dicha medición las alternativas eran "Mucho" o "Poco". \*\* Se agrega en 2024.

# Conocimiento de productos financieros

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

% **Promedio conocimiento (Mucho + bastante)** por año



Casos: 2018 N=1.008 / 2020 N=1.080 / 2022 N=1.008 / 2024 N=1.017.

\*2018 se grafica alternativa “% Mucho”. En dicha medición las alternativas eran “Mucho” o “Poco”. \*\* Se agrega en 2024.

# Conocimiento de productos financieros

En general, ¿Cuánto diría usted que conoce de las características y funciones de los siguientes 'productos financieros'...?

**% Mucho + bastante**

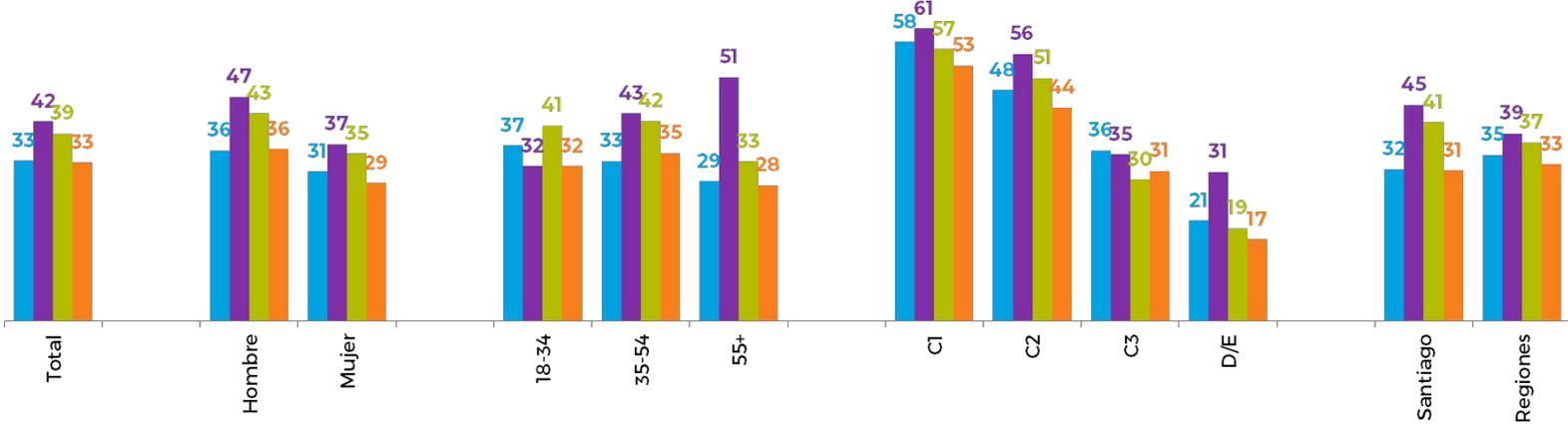
	Total	Sexo		Edad			Grupo Socioeconómico				Zona	
		Hombre	Mujer	18-34	35-54	55+	C1	C2	C3	DE	RM	Regiones
Cuenta Vista / Cuenta Rut	64	65	63	76	64	51	75	78	70	47	64	64
Tarjetas de débito / red compra	63	68	60	74	66	47	88	82	63	43	64	63
Cuenta corriente	48	56	41	61	48	33	82	69	42	28	50	47
Tarjeta de crédito de grandes tiendas / supermercados	45	48	44	46	47	44	59	63	50	27	43	48
Tarjeta de crédito bancaria	45	49	42	55	47	32	76	65	44	22	43	47
Avance en efectivo	42	44	40	39	46	39	58	53	50	22	38	44
Crédito de consumo	39	44	34	36	43	38	65	54	41	18	36	41
Pago autom. de cuentas con tarjeta de crédito (PAT)	39	43	35	42	43	29	65	57	35	20	39	39
Pago autom. de cuentas con cuenta corriente (PAC)	37	41	34	39	42	30	67	57	35	16	36	38
Depósito a plazo	30	36	24	28	32	30	58	39	24	18	31	29
Cuenta de Ahorro Voluntario	28	30	27	25	31	29	49	38	28	15	25	31
Crédito hipotecario	27	29	25	20	35	26	54	40	26	9	26	27
APV (Ahorro previsional voluntario)	24	28	20	18	28	26	42	36	20	12	22	25
Seguro de vida con o sin ahorro	23	27	20	15	30	25	46	35	22	8	22	25
Inversiones en fondos mutuos, acciones, dep. a plazo	21	24	18	23	20	21	48	27	18	9	22	21
Crédito en cooperativas o cajas de compensación	19	20	19	13	22	24	27	27	25	7	19	20
Crédito automotriz con entidades especializadas	17	23	11	13	22	14	35	25	14	6	17	16
Leasing	10	13	8	8	13	9	24	19	7	3	9	11
Servicios de inversión (ej.: Corredores de Bolsa)	9	14	6	10	9	8	25	10	5	7	12	8
Factoring	9	13	4	5	11	10	21	15	6	2	8	9

# Promedio conocimiento de productos financieros

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

**Promedios anuales. % Mucho + bastante**

■ 2018 ■ 2020 ■ 2022 ■ 2024

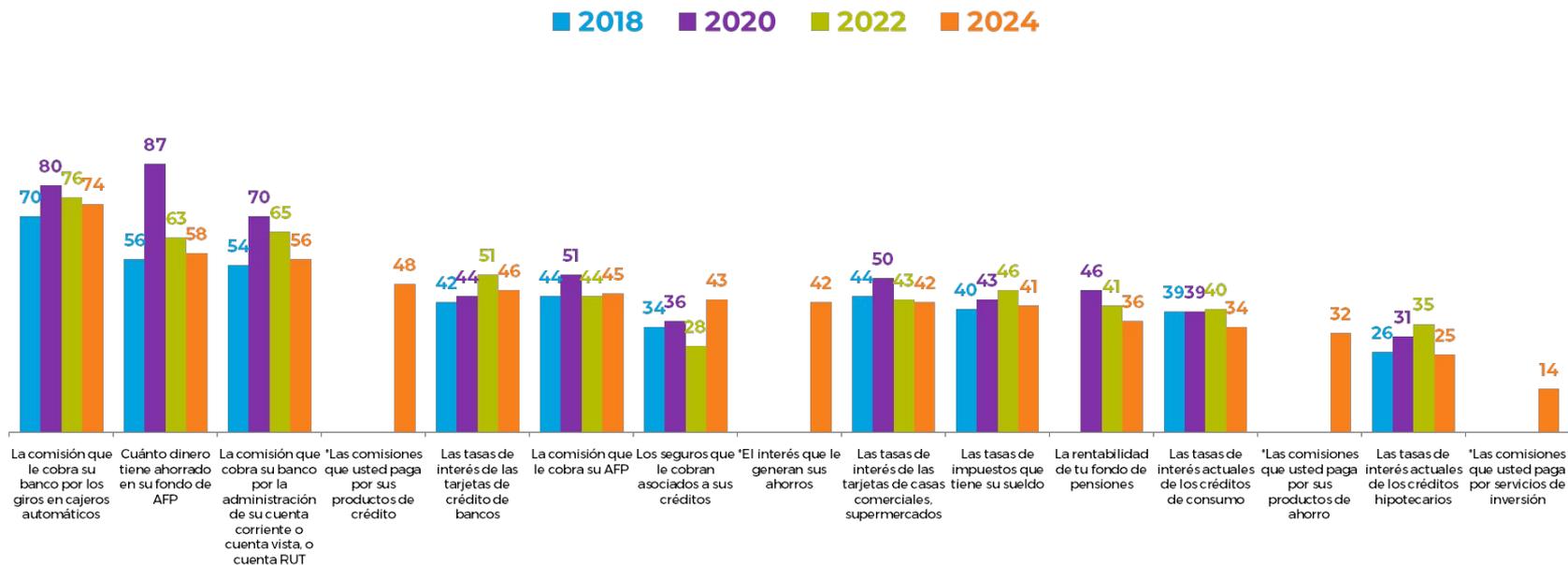


Casos: 2018 N=1.008 / 2020 N=1.080 / 2022 N=1.008 / 2024 N=1.017.

\*2018 se grafica alternativa "% Mucho". En dicha medición las alternativas eran "Mucho" o "Poco". \*\* Se agrega en 2024.

# Conocimiento de temas financieros en específico

En general, ¿Usted sabe o tiene conocimiento de...?  
% Sí



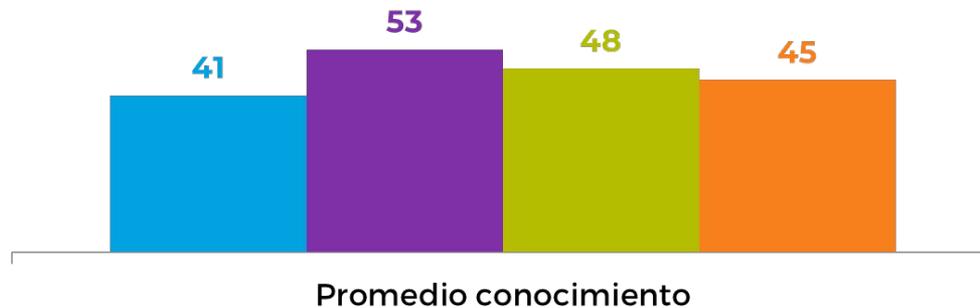
Casos: 2018 N=1.008 / 2020 N=1.080 / 2022 N=1.008 / 2024 N=1.017.

\* Se agregan en 2024.

# Conocimiento de temas financieros en específico

En general, ¿Usted sabe o tiene conocimiento de...?  
% Promedio anual conocimiento temas específicos

■ 2018 ■ 2020 ■ 2022 ■ 2024



# Conocimiento de temas financieros en específico

En general, ¿Usted sabe o tiene conocimiento de...?  
% Sí

	Sexo		Edad			Grupo Socioeconómico				Zona		
	Total	Hombre	Mujer	18-34	35-54	55+	C1	C2	C3	DE	RM	Regiones
La comisión que le cobra su banco por los giros en cajeros automáticos	74	74	75	89	73	58	78	80	75	69	75	74
Cuánto dinero tiene ahorrado en su fondo de AFP	58	68	48	62	65	44	67	67	63	44	62	55
La comisión que cobra su banco por la administración de su cuenta corriente o cuenta vista/rut	56	60	53	65	58	43	78	67	60	37	54	58
Las comisiones que usted paga por sus productos de crédito (ej: tarjetas de casas comerciales)	48	48	47	54	46	42	63	61	46	35	41	52
Las tasas de interés de las tarjetas de crédito de bancos	46	49	43	54	46	35	69	59	47	27	42	49
La comisión que le cobra su AFP	45	53	37	55	43	33	60	56	47	29	44	45
Los seguros que le cobran asociados a sus créditos	43	47	39	38	52	38	71	56	46	21	41	44
El interés que le generan sus ahorros (depósito a plazo, cuentas de ahorro)	42	47	37	47	40	38	65	46	41	31	40	43
Las tasas de interés de las tarjetas de casas comerciales/supermercados	42	41	42	42	41	41	47	50	48	29	39	43
Las tasas de impuestos que tiene su sueldo	41	49	33	46	43	32	69	52	39	24	39	42
La rentabilidad de su fondo de pensiones	36	44	28	32	39	37	54	43	34	25	37	35
Las tasas de interés actuales de los créditos de consumo	34	38	30	35	35	31	52	42	34	20	34	34
Las comisiones que usted paga por sus productos de ahorro	32	37	27	32	35	29	54	34	35	20	33	32
Las tasas de interés actuales de los créditos hipotecarios	25	29	20	20	32	21	52	32	22	11	25	24
Las comisiones que usted paga por servicios de inversión (ej.: Corredores de Bolsa)	14	19	10	17	14	12	34	16	13	6	13	15

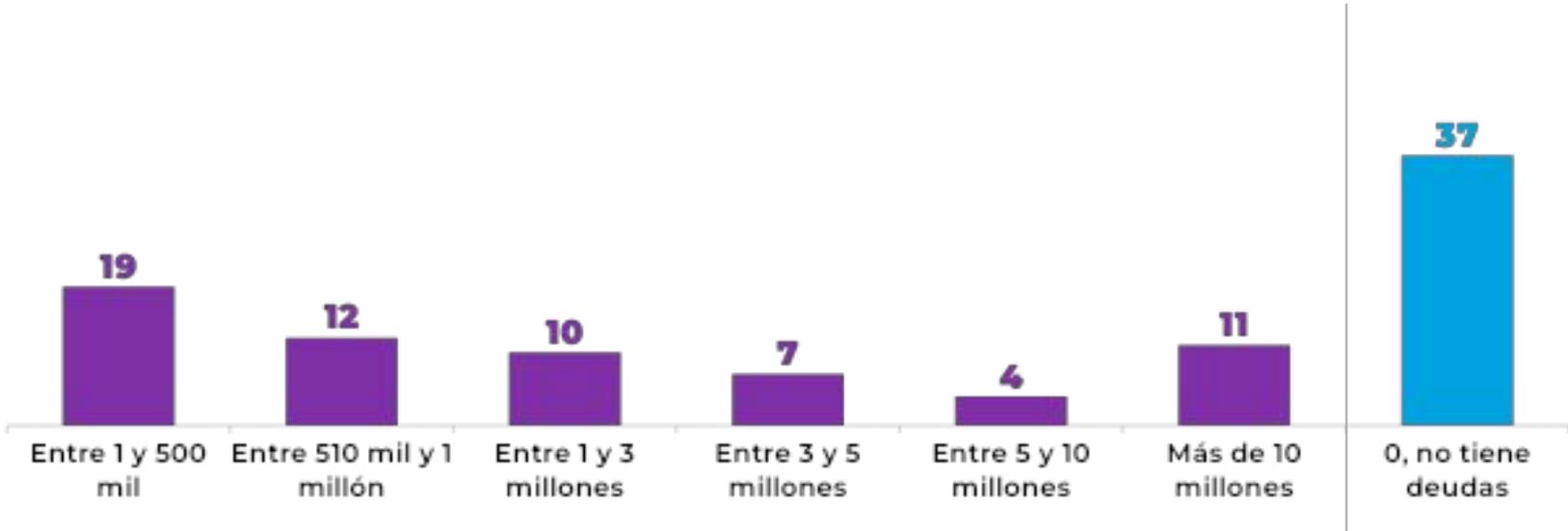


# Comportamiento financiero - endeudamiento

# Nivel de endeudamiento

Sumando todo lo que usted debe 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 su deuda al día de hoy?

%



# Nivel de endeudamiento

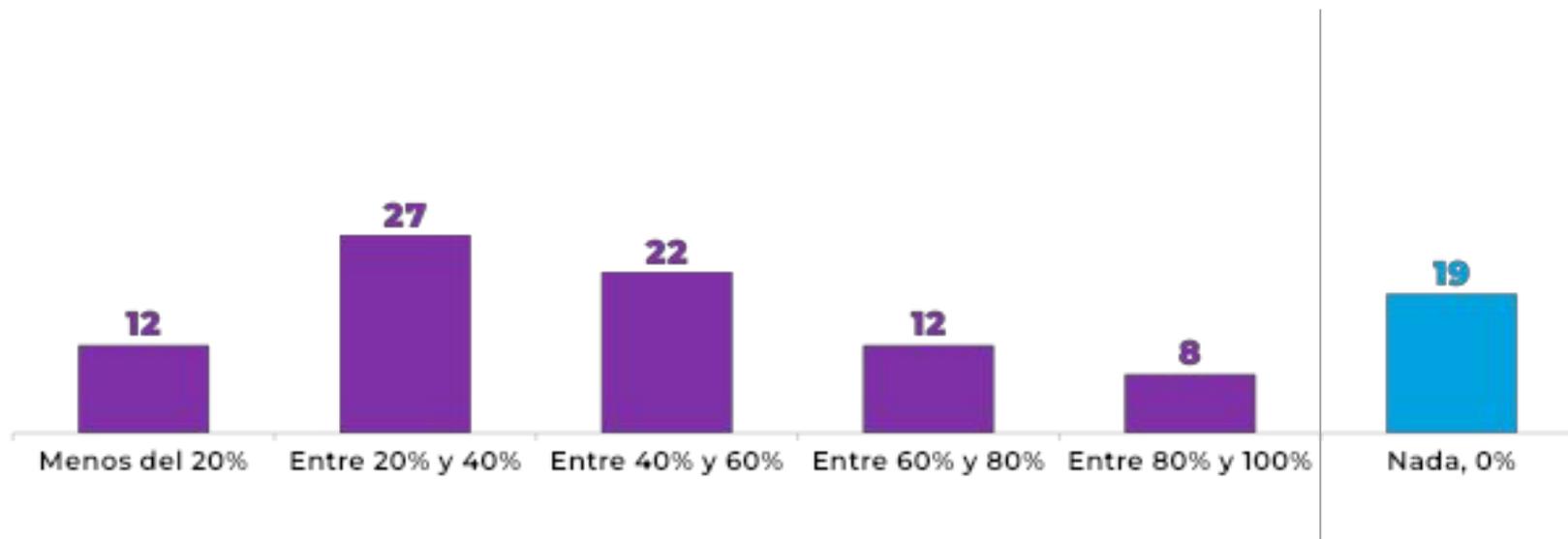
Sumando todo lo que usted debe en tarjetas de crédito bancarias, tarjetas de tiendas / supermercados y créditos en general (hipotecario, automotriz, etc.),  
 ¿En cuál de los siguientes rangos dirías que se encuentra el total de su deuda al día de hoy?  
 %

	Total	Sexo		Edad			Grupo Socioeconómico				Zona	
		Hombre	Mujer	18-34	35-54	55+	C1	C2	C3	DE	RM	Regiones
Entre 1 y 500 mil	19	20	17	18	19	20	17	20	21	17	18	20
Entre 510 mil y 1 millón	12	11	13	13	10	13	11	10	13	13	15	10
Entre 1 y 3 millones	10	11	10	7	14	9	10	10	11	10	8	12
Entre 3 y 5 millones	7	7	7	8	8	6	7	6	9	7	7	8
Entre 5 y 10 millones	4	3	4	3	5	2	7	6	3	1	3	4
Más de 10 millones	11	16	7	6	20	7	29	19	6	4	10	12
0, no tiene deudas	37	31	42	44	24	44	20	28	37	50	40	35

# Porcentaje de ingresos destinado a deudas

Pensando en los últimos 6 meses,  
¿Qué porcentaje de sus ingresos utiliza para pagar deudas o créditos?  
%

DCV ::



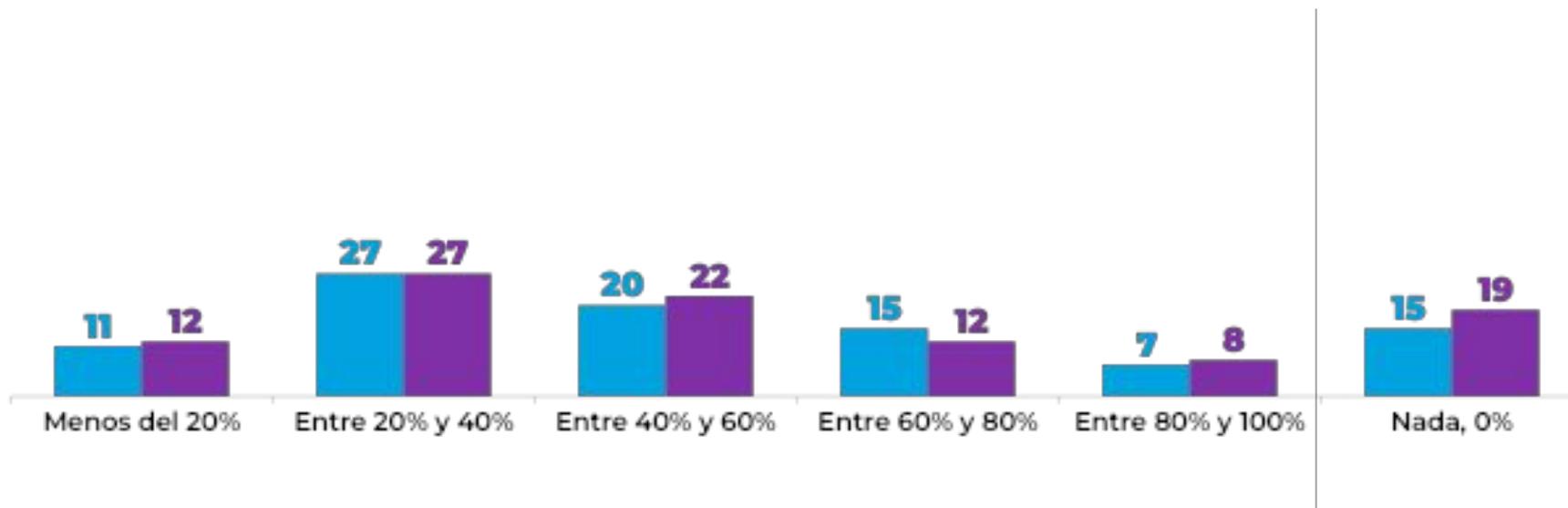
**Casos:** Entre quienes declaran algún porcentaje. Un 4% declara no saber.

# Evolutivo: Porcentaje de ingresos destinado a deudas

Pensando en los últimos 6 meses,  
¿Qué porcentaje de sus ingresos utiliza para pagar deudas o créditos?  
%

■ 2022

■ 2024



Casos: Entre quienes declaran algún porcentaje.

# Porcentaje de ingresos destinado a deudas

Pensando en los últimos 6 meses,  
¿Qué porcentaje de sus ingresos utiliza para pagar deudas o créditos?  
%

	Total	Sexo		Edad			Grupo Socioeconómico				Zona	
		Hombre	Mujer	18-34	35-54	55+	C1	C2	C3	DE	RM	Regiones
Menos del 20%	12	11	14	18	6	13	10	13	15	11	12	13
Entre 20% y 40%	27	33	22	27	31	23	37	33	24	22	27	27
Entre 40% y 60%	22	22	22	25	22	17	23	21	23	21	22	21
Entre 60% y 80%	12	13	11	10	15	11	11	15	14	8	13	11
Entre 80% y 100%	8	5	11	7	10	7	7	6	9	9	5	10
Nada, 0%	19	17	20	14	15	30	13	12	15	29	20	18

**Casos:** Entre quienes declaran algún porcentaje. Un 4% declara no saber.

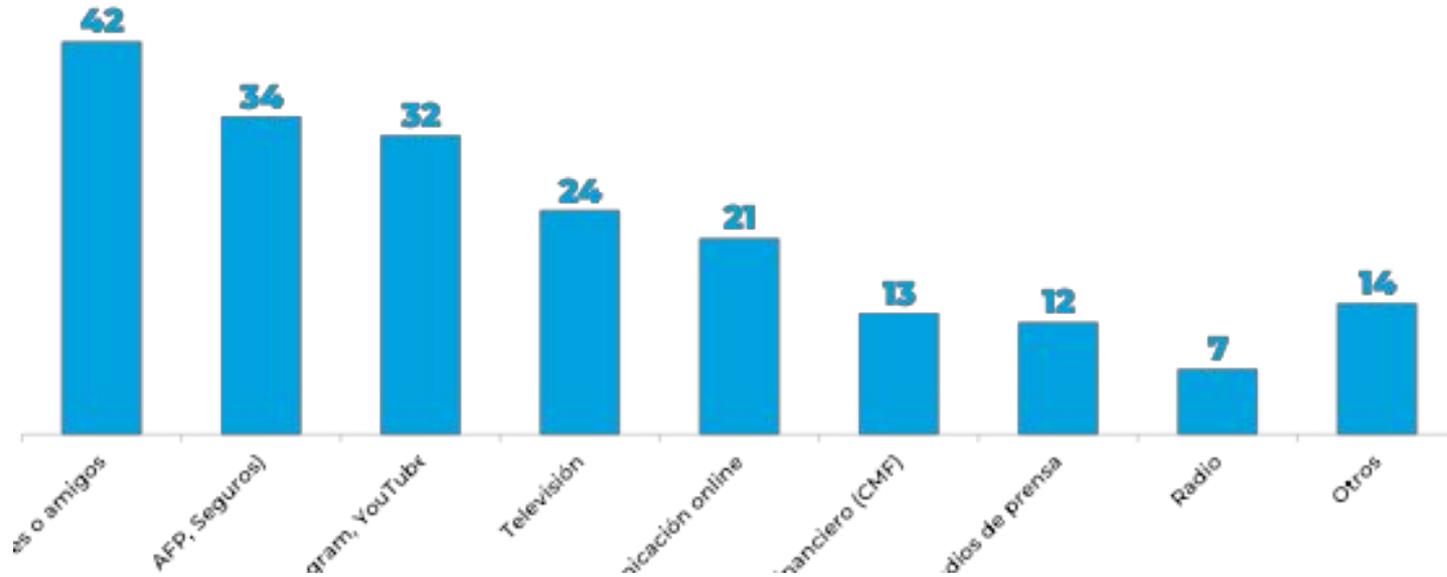


# Educación e información financiera

# Medios de información sobre ahorro y endeudamiento

¿Dónde se informa usted sobre sus decisiones de ahorro y endeudamiento?

Alternativas dadas % Respuesta múltiple



# Medios de información sobre ahorro y endeudamiento



¿Dónde se informa usted sobre sus decisiones de ahorro y endeudamiento?

Alternativas dadas % Respuesta múltiple

		Sexo		Edad			Grupo Socioeconómico				Zona		Índice conocimiento		
	Total	Hombre	Mujer	18-34	35-54	55+	C1	C2	C3	DE	RM	Regiones	Alto	Medio	Bajo
Conversaciones con familiares o amigos	42	39	45	48	37	42	39	45	43	42	41	44	23	38	47
Entidades financieras (Banco, AFP, Seguros)	34	34	34	39	36	25	50	48	32	20	28	38	57	47	24
Redes sociales (Influencers, Instagram, YouTube, Tiktok)	32	32	31	45	30	18	26	28	33	35	34	30	19	31	34
Televisión	24	22	25	17	28	28	10	18	25	32	23	24	12	21	27
Medios de comunicación online	21	23	18	25	21	15	28	26	18	17	22	19	27	27	16
Entidades oficiales del sector financiero (CMF)	13	15	10	17	12	8	27	16	10	6	13	13	33	20	6
Medios de prensa	12	18	7	13	10	14	15	13	9	13	14	11	18	11	12
Radio	7	8	5	2	6	12	5	7	7	7	6	7	3	6	7
Otros	14	13	16	12	13	19	11	9	14	19	14	15	9	12	16

# DCV ::



# 4° Índice de Conocimiento Financiero

Realizado por Cadem

Noviembre 2024

