

UNIVERSIDAD DE VALPARAÍSO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA DE INGENIERÍA COMERCIAL



**EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTABLECIMIENTOS  
EDUCACIONALES DE LA COMUNA DE SAN FELIPE**

MEMORIA PARA OPTAR AL GRADO DE LICENCIADO EN CIENCIAS EN LA  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y AL TÍTULO DE INGENIERO  
COMERCIAL

**Profesor Guía: Sr. EDUARDO QUEVEDO GODOY**

**JORGE ENRIQUE FLORES ZAPATA  
JOSÉ ERNESTO ZÚÑIGA ASTUDILLO**

Viña del Mar, 2015

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer lugar, agradezco a mi madre que sin su compañía, enseñanza y apoyo, nada de esto podría haber sido, ella es la que me ha guiado y a puestos todos sus esfuerzos para que yo pueda desarrollarme como persona.

A mis abuelos que a través de sus valores y cariño me permiten seguir luchando día a día por mis objetivos, a su vez, tíos y primos que son mi felicidad, ya que, sin ellos no podría existir la familia que tanto amo.

Doy las gracias a mi compañera de vida por sus constantes palabras de apoyo en momentos difíciles y muestras de afecto cuando lo necesitaba.

A mi compañero de tesis que ha permitido ser parte de su vida por estos cinco años, y poder finalizar de buena forma esta hermosa etapa.

### **Jorge Flores Zapata**

A mis padres y hermanas por su apoyo incondicional y por estar siempre en los momentos más importantes de mi vida.

A Naty, por su gran ayuda, preocupación constante y por animarme siempre.

A Jorge, mi compañero de mil batallas en todo este proceso universitario.

### **José Zúñiga Astudillo**

A nuestro profesor guía, Eduardo Quevedo, por su compromiso, consejos entregados en el desarrollo de la tesis y por guiarnos en este logro académico.

### **Jorge Flores y José Zúñiga**

## ÍNDICE

<b>ÍNDICE</b> .....	<b>III</b>
LISTA DE FIGURAS .....	VII
LISTA DE TABLAS .....	VIII
<b>RESUMEN</b> .....	<b>X</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>4</b>
2.1 ¿Por qué es importante la Educación Financiera? .....	4
2.2 La educación financiera.....	5
2.3 Implantación de la educación financiera .....	6
2.4 La educación financiera en América Latina y el Caribe.....	7
2.4.1 Conocimientos financieros de América Latina.....	7
2.4.2 Estrategias Latinoamericanas de educación financiera.....	9
2.4.3 Numerosas iniciativas en Latinoamérica .....	9
2.4.4 Educación Financiera en edad temprana .....	11
2.5 Educación financiera en Chile .....	12
2.5.1 Endeudamiento Juvenil en nuestro país.....	13
2.5.2 Conocimiento de la sociedad sobre conceptos financieros .....	14
2.5.3 Instituciones Públicas para el desarrollo de la Educación Financiera.....	15
2.6 Las principales variables que inciden en la alfabetización financiera y económica .....	16
2.6.1 El género y la alfabetización económica y financiera .....	16
2.6.2 La edad y la alfabetización económica y financiera.....	17
2.6.3 El nivel educativo y la alfabetización económica y financiera.....	19
2.6.4 El nivel socio-económico familiar y la alfabetización económica y financiera.....	19

2.7 La familia como factor fundamental para una temprana educación financiera.....	22
<b>CAPÍTULO II: MATERIALES Y MÉTODOS .....</b>	<b>23</b>
3.1 Selección de población objetivo .....	23
3.2 Instrumento de medición .....	24
3.3 Vinculación de instrumentos de evaluación del Programa Escolar de Educación Financiera y sus respectivos ejes de contenidos.....	24
a) Eje 1: Panorama Financiero.....	25
a.1) Principales temas abordados: .....	25
a.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje: .....	26
b) Eje 2: Derechos y Deberes .....	27
b.1) Principales temas abordados .....	28
b.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje .....	28
C) Eje 3: El dinero y su uso .....	28
c.1) Principales temas abordados: .....	29
c.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje:.....	29
D) Eje 4: Planificación Financiera y Elaboración de Presupuestos .....	30
d.1) Principales temas abordados: .....	31
d.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje: .....	31
E) Eje 5: Ahorro e inversión.....	32
e.1) Principales temas abordados: .....	33
e.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje: .....	33
3.4 Medición del conocimiento financiero.....	34
3.5 Evaluación de la Educación Financiera.....	35
3.5.1 Medidas de dispersión y de posición .....	35
3.5.1.1 Medidas de posición:.....	35
3.5.1.2 Medidas de dispersión:.....	35
<b>CAPÍTULO III: ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>37</b>
4.1 Resultados .....	38
4.2 Análisis de resultados.....	39

4.2.1 Nivel de conocimiento financiero de los establecimientos educacionales:.....	39
4.2.2 Evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° enseñanza media.....	41
4.2.3 El género y el conocimiento financiero .....	42
4.2.3.1 El género y el conocimiento financiero por cada colegio .....	43
4.2.4 Los 5 Ejes temáticos del Test de Educación Financiera y los colegios estudiados .....	45
4.2.4.1 Establecimientos público/privado y los 5 temas principales que aborda la test.....	45
4.2.4.3 El género y los ejes 5 ejes principales que aborda la test .....	48
<b>CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES .....</b>	<b>50</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>55</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>58</b>
Anexo 1 .....	58

## Lista de Figuras

Figura 4.1-	Gráfica de los 5 colegios y el nivel de educación financiera que cada uno posee.....	41
Figura 4.2-	Gráfica de los 5 colegios y la evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° medio.....	42
Figura 4.3-	Gráfica del género y el nivel de conocimiento financiero que cada uno de estos posee.....	43
Figura 4.4-	Gráfica del género y el nivel de conocimiento financiero que cada uno de los establecimientos educacionales posee.....	45
Figura 4.5-	Gráfica de los establecimientos educacionales público/privado con los 5 temas principales que aborda la test de educación financiera aplicado.....	47
Figura 4.6-	Gráfica de los establecimientos estudiados con los 5 ejes que evalúa el test de educación financiera aplicado.....	49
Figura 4.7-	Gráfica que del género con los ejes 5 ejes principales que aborda la test de educación financiera.....	50

## Lista de Tablas

Tabla 3.1-	Calificación jerárquica porcentual de acuerdo a las puntuaciones obtenidas por los estudiantes.....	35
Tabla 4.1-	Variables de los establecimientos educacionales.....	39
Tabla 4.2-	Nivel de conocimiento financiero entre los establecimientos educacionales.....	40
Tabla 4.3-	Evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° enseñanza media.....	42
Tabla 4.4-	El género con el conocimiento financiero en general.....	43
Tabla 4.5-	El género con el conocimiento financiero por cada colegio.....	44
Tabla 4.6-	Establecimientos educacionales público/privado con los 5 temas principales que aborda el test de educación financiera.....	47
Tabla 4.7-	Establecimientos educacionales con los 5 temas principales que aborda el test de educación financiera.....	48
Tabla 4.8-	El género con los ejes 5 ejes principales que aborda la test de educación financiera.....	50

## **RESUMEN**

La educación financiera cada vez crece con mayor fuerza dentro del área de las políticas públicas de la mayoría de los países del globo, debido a que esta, conduciría a una mejora en la toma de decisiones financieras por parte de las personas, dando como resultado un mejor funcionamiento del sistema financiero en su totalidad

Con respecto al estudio realizado, el cual evaluó el nivel de educación financiera que poseían los establecimientos educacionales en la comuna de San Felipe, se comprobó que existía un nivel suficiente de conocimiento financiero.

Palabras claves: Educación financiera, nivel de conocimiento

## **ABSTRACT**

Financial education grows ever more strongly in the area of public policy in most countries of the world, because this would lead to an improvement in financial decision-making by the people, resulting in a better functioning of the financial system as a whole

With respect to the study, which evaluated the level of financial education in the educational establishments owned the town of San Felipe, it was found that there was a sufficient level of financial knowledge.

Keywords: Financial education, level of knowledge

## INTRODUCCIÓN

“En el curso de la últimas décadas, el acceso a los servicios financieros se ha extendido significativamente en prácticamente todos los países del orbe” (Marshall, 2014, Denegri, *et ál*, 1999) establecen que ha traído como consecuencia un aumento en el desarrollo económico en Chile, lo que se traduce en un mayor consumo de la población, que va de la mano con el aumento en el riesgo de las distintas operaciones financieras especialmente en las poblaciones de bajo estrato socio-económico y jóvenes, debido, en palabras de a la carente alfabetización económica que ellos poseen. (Gempp, *et àl*, 2003)

Para revertir esta situación, es cada vez más importante que desde la niñez se comience a trabajar de manera eficiente con la socialización económica (Cram y NG, 1999). A la vez, se demuestra que ésta es más efectiva a edades más tempranas (Furnham, 1986).

Es por esto que es importante evaluar el nivel de educación financiera en los estudiantes secundarios del país, para lo cual se usaría la comuna de San Felipe para el estudio de campo.

El Objetivo general de la presente tesis es evaluar la educación financiera en los establecimientos educacionales de la Comuna de San Felipe.

Con respecto a los objetivos específicos, se detallan a continuación,

- Comparar el conocimiento financiero de los establecimientos educacionales de la comuna de San Felipe.
- Analizar el nivel de educación financiera en establecimientos educacionales de la comuna de San Felipe.

Con respecto a las preguntas de la investigación;

- ¿De dónde nace la educación financiera?
- ¿Por qué es importante la educación financiera?
- ¿Cuál es el nivel de Chile sobre educación financiera con respecto a los demás países de la OCDE?
- ¿Cuál es la relación entre el nivel socio-económico y la educación financiera?
- ¿Por qué la implementación de la educación financiera en jóvenes es una necesidad hoy en día?

La hipótesis planteada;

- No existe brecha de conocimiento financiero entre establecimientos educacionales municipales y particulares pagados en la comuna de San Felipe

Con respecto a la metodología utilizada;

Fue en base a un instrumento de evaluación del Programa Escolar de Educación Financiera realizado por el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) con la finalidad de poder saber cuánto saben acerca de los 5 ejes temáticos centrales que contempla dicho programa como lo son: Panorama Financiero, Derechos y Deberes, El Dinero y su Uso, Planificación Financiera y Elaboración de presupuestos, y Ahorro e Inversión. En esto último, se realizó un análisis descriptivo de los resultados llevándolos a una planilla Excel, la cual trabaja con tablas, gráficos de barra, media aritmética, entre otros. Se buscó mostrar que no existe brecha de conocimiento financiero entre establecimientos educacionales municipales y particulares pagados en la comuna de San Felipe.

Con respecto a los alcances de la tesis;

- Se evaluaron establecimientos educacionales municipales y particulares pagados de la comuna de San Felipe.
- Se evaluaron alumnos de educación media (1° y 4° medio) de los establecimientos educacionales de la comuna de San Felipe.

## CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

### 2.1 ¿Por qué es importante la Educación Financiera? (SBIF, 2014)

Para la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financiera de Chile (SBIF), existen cuatro razones fundamentales del por qué educar financieramente a la población:

- La “sanidad financiera” implica “sanidad mental”.
- Los mercados financieros son cada vez más sofisticados.
- La Educación Financiera es imprescindible para que una persona común aproveche los beneficios del sistema.
- Contribuye al crecimiento económico, a la estabilidad financiera y a la reducción de la pobreza.

No por nada, hoy en día la Educación Financiera forma parte de uno de los cuatro pilares fundamentales que guían a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financiera de Chile.

Además de ser un tema prioritario en diversas organizaciones e instituciones de carácter tanto mundial como nacional.

## **2.2 La educación financiera**

Al hablar de educación financiera, necesariamente tenemos también que mencionar a la alfabetización financiera. A simple vista, pareciesen iguales, pero son dos conceptos distintos que a continuación se definen.

Para la Organización Internacional de Migraciones (OIM), la alfabetización financiera está asociada con las habilidades y los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas; mientras que la educación financiera es el proceso de construcción de aquellas habilidades y conocimientos necesarios para llegar a la alfabetización financiera (OIM, 2013).

El concepto de educación financiera también ha sido definido por varias instituciones mundiales y también nacionales. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera la define como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2013).

A su vez, el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC), establece que la educación financiera se relaciona con conocer y comprender conceptos

financieros y riesgos asociados, generando: habilidades, motivación y confianza. Este conocimiento influye en la toma de decisiones de diversos contextos mejorando el bienestar económico personal y social. (SERNAC, 2014)

Al observar estas dos definiciones nos damos cuenta que ambas instituciones buscan en conjunto tratar de formar u orientar a las personas para que sean más responsables en sus actos económicos y que tengan una mayor capacidad de respuesta ante cualquier cambio en la economía global.

### **2.3 Implantación de la educación financiera** (García y Lember, 2015)

García y Lember, establecen algunas consideraciones importantes para la implementación de la educación financiera, dentro de ellos podemos mencionar:

- Acercar al usuario al acceso de productos y transacciones bancarias, ya que en muchas ocasiones, el ciudadano se aleja de los bancos porque se siente intimidado por la complejidad financiera
- Uso correcto de dichos productos
- Fomentar la responsabilidad del individuo en las decisiones de la vida: educación, vivienda, seguridad social, planes de salud.
- Reforzar valores y costumbres sanas, que hagan frente a las agresivas prácticas de mercadotecnia y consumismo, así como la importancia de generar consumidores críticos desde edades tempranas.

- Concientizar a los usuarios de que existe una mayor expectativa de vida, por lo que también existe un mayor impacto en sus decisiones.

## **2.4 La educación financiera en América Latina y el Caribe**

De acuerdo a lo señalado por la OIM (2013) a nivel de la región, las políticas sobre educación financiera han sido promovidas por diferentes instituciones: Corporación Andina de Fomento (CAF), Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).

Los antecedentes con los que cuenta América latina y el Caribe, no son suficientes para poder realizar una evaluación de la alfabetización financiera en dicha región, debido a la inexistencia de encuestas transversales en los países de ésta, por lo que no se pudieron establecer las verdaderas necesidades del público objetivo, siendo poco efectivos los programas desarrollados por estos países. A pesar de que América Latina no tiene encuestas que permitan una comparación entre sus miembros, si se puede dilucidar ciertas propensiones al conocimiento de algunos términos globales dentro de la educación financiera. (OCDE, 2013)

### **2.4.1 Conocimientos financieros de América Latina**

El Diario Financiero (2013) publicó un artículo de Mastercard que hace mención a los conocimientos financieros básicos de la generación joven -18 a 30 años- en Latinoamérica y el Caribe (LAC). Los resultados reflejaron que un 67% de los encuestados se calificó por debajo de la media con respecto a su nivel de educación financiera. Este es un porcentaje significativo, ya que en la región, el

63% de la población tiene menos de 35 años de edad. Sin embargo, estos mismos jóvenes, consideraron la educación financiera como un factor fundamental para poder lograr una estabilización económica y financiera personal.

La OCDE (2013) señaló que diversas instituciones públicas (Universidades, Banco Central, Asociaciones) realizaron encuestas a países como Colombia, Guatemala, México, Perú y Chile, siendo nuestro país el que obtuvo el más alto porcentaje en lo que se refiere al conocimiento del concepto de tasa de interés.

Con lo que respecta a México, éste obtuvo el porcentaje más alto en cuanto al conocimiento del concepto de inflación, lo que se contrasta con sus pares, ya que, la mayoría de Latinoamérica no entiende estos conceptos. En cuanto al manejo financiero, la población de Brasil y Perú demostraron tener los más altos controles en este concepto, en comparación con Chile, en la que menos de la mitad de población dijo tener control en este tema (OCDE, 2013).

Por último, dentro del principal tema que aborda la educación financiera, es el ahorro. Chile mostró que menos de un 10% de sus encuestados dijo haber calculado la cantidad de ahorro necesario para poder asegurar un eventual ahorro previsional normal. El Diario Financiero (2013) señala que un 94% de la gente encuestada en Chile, está de acuerdo o totalmente de acuerdo con la relevancia de la educación financiera y el impacto positivo que tiene ésta con sus finanzas personales. Y por último, solamente un 8% evaluó a la educación financiera actual en Chile como muy buena o excelente.

Por lo que en general, la OCDE (2013) refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos tales como: inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del Mercado de Capitales”. Mientras que la OIM (2013) concluye que esto se debe a los bajos niveles de educación financiera de Latinoamérica,

#### **2.4.2 Estrategias Latinoamericanas de educación financiera**

Dentro de Latinoamérica, solamente Brasil y Colombia poseen una estrategia nacional sobre educación financiera, en tanto Perú se encuentra en una etapa de avance en el diseño de su estrategia (OIM, 2013).

Por su parte la OCDE (2013) en una encuesta que llevó a cabo para fundamentar las bases del análisis de estas estrategias nacionales antes mencionadas, arrojó como resultado que las principales instituciones que promueven el desarrollo de estas estrategias son: El Banco Central, La SBIF, El Ministerio de Educación y Finanzas/Economía, La Aseguradora de Depósitos y la Agencia Gubernamental. Todos estos entes, buscan resguardar y empoderar al consumidor financiero

#### **2.4.3 Numerosas iniciativas en Latinoamérica**

La OCDE (2013) señala que en una encuesta regional que se hizo a 17 países, todos estos poseen iniciativas pro-educación financiera en sus jurisdicciones. La encuesta reflejó que el sector público es el principal actor de esta iniciativa destacando a los Banco Centrales de cada país, siendo estos los principales

promovedores de la educación financiera, ofreciendo según lo señalado por CEMLA (2014), una multiplicidad de servicios hacia la población sobre la educación financiera. Dentro de ellos se encuentran:

- *Charlas Generales de Economía y Política Monetaria*: 87% de la muestra.
- *Seminarios hacia Estudiantes Relacionados con el área de las Ciencias Económicas*: 83% de la muestra.
- *Material Didáctico, Impreso o Interactivo*: 78% de la muestra.

Así mismo, en Latinoamérica existen 5 tipos de canales en donde se difunde la educación financiera. De los países analizados, por orden de masividad se encuentran OCDE (2013):

- Charlas y seminarios: 88% de la muestra.
- Distribución de materiales educativos: 81% de la muestra.
- Sitios web: 69% de la muestra
- Concursos: 63% de la muestra.
- Programas de formación: 56% de la muestra.

Dentro de Latinoamérica y el Caribe se han realizado una gran cantidad de programas sobre educación financiera orientados a ciertos sectores de la población y que buscan satisfacer las necesidades múltiples (ALIDE, 2014). En Guatemala, existen obras de teatro durante el festival de educación económica-financiera presentadas por el Banco Central de ese país. Para el caso de

Colombia, éste consta de dos programas de radio que incluyen educación financiera dentro de su repertorio. En República Dominicana, han realizado telenovelas de este mismo tema (OCDE, 2013).

A pesar de que estos programas de educación financiera son innovadores en contenido y en sus canales de entrega hacia el público, estos no han determinado bien su público objetivo y en consecuencia, no se ajustan a las características de sus receptores.

En contraste con esto, si hay instituciones que han determinado bien su target, a través de programas de educación financiera en los colegios (OCDE, 2013).

#### **2.4.4 Educación Financiera en edad temprana**

Según la publicación complementaria de las Escuelas amigas de la Infancia del “Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia” (UNICEF), los valores de los ciudadanos y las aptitudes en el manejo de los recursos financieros a edades tempranas pueden reducir la vulnerabilidad tanto social como económica, lo que reduce el riesgo de la pobreza causada por la deuda. Es por esto que la Educación social y financiera para la infancia (ESFI) tiene como principal objetivo poder inspirar a niños a ser unos ciudadanos social y económicamente empoderados, transmitiéndoles de las aptitudes y los conocimientos que se necesitan para poder convertirse en principales agentes activos que sean capaces de transformar sus comunidades y sociedades (UNICEF, 2013).

La OCDE (2013) informa que “la educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible”. Un Informe del Ministerio de Educación español (2005) habla sobre la importancia y el valor que tiene la educación en la infancia, y que proviene del hecho de que constituye una etapa elemental para que los niños y niñas se puedan desarrollar a edades tempranas en cuanto a construir su personalidad, aumentar sus experiencias y favorecer su desarrollo social. Otorgar una educación financiera para los niños y los jóvenes es un componente importante en la evolución de la infancia a la adultez y la formación de ciudadanos informados financieramente (OCDE, 2013).

## **2.5 Educación financiera en Chile**

Las principales iniciativas de educación financiera en Chile son: (ABIF, 2014):

- Se creará un Consejo Asesor en Educación financiera, para tratarla de forma global, en donde, estará compuesto por todos los ministerios afines, Banco Central, Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), Pensiones y Valores y Seguros.
- La SBIF, que tiene contemplado dentro de su eje principal de actividades la educación financiera

- Banco Central de Chile quien posee un programa llamado “Economía más cerca”
- En el sector privado, diferentes bancos en el país que han avanzado en esta materia como el Banco BBVA, Itaú, Scotiabank y Banco CrediChile, quienes apuntan sus esfuerzos a realizar programas de educación de manera presencial a escuelas y/o colegios, Pequeñas y Medianas Empresas (PyME´s) y a empleados de empresas.
- Existen otras iniciativas sobre Educación Financiera, dentro de ellas, “Educación a distancia” (e-learning), que cumple una función complementaria a la educación presencial otorgada por los Bancos BBVA, CrediChile y Scotiabank y ocho portales web especializados en materia de educación financiera orientados hacia las personas naturales y PyME´s. Dentro de estas iniciativas, se encuentran tanto entidades bancarias - Banco Bilbao Viscaya Argentario (BBVA), Banco CorpBanca, Banco del Estado de Chile, Banco de Crédito e Inversiones (BCI), Banco Santander, Banco Itaú con Fundación Chile y MINEDUC, Banco Scotiabank- como tiendas retails (Falabella).

### **2.5.1 Endeudamiento Juvenil en nuestro país**

Una herramienta utilizada por la gran mayoría de las Instituciones financieras para saber el comportamiento de las personas como consumidores es el Directorio de Información Comercial (DICOM), entregando por así decirlo una evaluación del

riesgo de las personas inmersas en el mercado. Desde esta premisa podemos señalar como un hecho conocido por todos que no hay chileno que no tenga registros en este sistema, pero la realidad nacional de los jóvenes en cifras son alarmantes.

En estudio realizado por el INJUV (2013), reveló un alto nivel de endeudamiento entre los jóvenes. El 37% de los chilenos entre 18 y 25 años están endeudados, porcentaje que aumenta a un 47% entre los chilenos de 25 a 29 años.

Este estudio nos muestra que los jóvenes apenas comienzan su vida laboral, se introducen en el mercado de la deuda empezando un ciclo que puede durar años e incluso toda su vida.

### **2.5.2 Conocimiento de la sociedad sobre conceptos financieros**

Constantemente en nuestro diario vivir estamos en contacto con conceptos tales como: Tasa de Interés, Carga Anual Equivalente (CAE), Valor Final del Crédito, entre otros., por lo que su comprensión facilitaría muchas de las acciones diarias que realiza cualquier persona.

Un estudio realizado por la Escuela de Ingeniería Comercial de la Universidad San Sebastián (2013), reveló que los chilenos no conocen ni entienden el sistema financiero y previsional, ya que el 59% de los encuestados afirmó conocer la diferencia entre las tasas anuales y mensuales, sin embargo, cuatro de cada diez

reconocieron no entender la diferencia de tasas, asunto clave para los créditos de consumo y deuda de tarjeta de crédito.

Por otra parte, el Instituto Nacional de la Juventud (INJUV), (2009) realizó una encuesta en donde los resultados reflejan que existe un alto desconocimiento del valor CAE, debido que tan solo un 30% de los jóvenes encuestados –entre 25 a 29 años- declara directamente que no sabe de este valor.

Producto del bajo resultado que obtienen los chilenos en las encuestas sobre conocimiento financiero, el director ejecutivo del Fondo de Solidaridad e Inversión Social (FOSIS), Andrés Santander, (2015) señala que "necesitamos enseñar a aquellos segmentos más vulnerables de la población en temas como el presupuesto familiar, el manejo correcto del dinero, la importancia del ahorro e inversión y cómo evitar el sobreendeudamiento, porque será un impulso para que puedan salir del círculo de la pobreza".

### **2.5.3 Instituciones Públicas para el desarrollo de la Educación Financiera**

La OCDE, (2013) señala que en Chile se comenzó a desarrollar una estrategia nacional en el año 2012, gracias al trabajo de varias instituciones públicas del país como lo son: el Ministerio de Hacienda, Ministerio de Desarrollo Social, Ministerio de Economía y el Banco Central.

Hoy, nuestro país posee cada vez más iniciativas pro educación financiera con el fin de poder mejorarla. Sin embargo, todavía existe una tarea pendiente, la cual es

una estrategia nacional en esta materia con el fin de poder avanzar como país. (ABIF, 2014).

## **2.6 Las principales variables que inciden en la alfabetización financiera y económica**

Denegri *et ál.*, (2014), plantean que el nivel de alfabetización financiera y económica en los distintos estratos sociales de la población, depende de ciertas variables tales como: el género, edad, nivel educativo y nivel socioeconómico, sin dejar de mencionar el entorno familiar en que se desenvuelve el individuo.

### **2.6.1 El género y la alfabetización económica y financiera**

Denegri *et ál.*, (2014), señalan que la mayor parte de los estudios elaborados, coinciden que entre los géneros masculinos y femeninos existen grandes diferencias al momento de evaluar su grado de alfabetización económica y el significado que le dan al dinero cada uno de estos. Además, se aprecia que el género masculino tiene una tendencia a desenvolverse mejor en el ámbito público en cuanto al uso del dinero, como por ejemplo, tomar una decisión de endeudarse a largo plazo y el acceso al crédito. En cambio, el género femenino busca todo lo contrario, ya que, tiene una tendencia a desenvolverse mejor al ámbito privado, es decir, toma decisiones de endeudamiento de corto plazo, realiza las compras del hogar y jerarquizar las necesidades. A su vez, Hola (2009) agrega que el género femenino en Chile, es el que toma las decisiones en la casa cercana al 70% al

momento de realizar las compras domésticas y/o familiares, en comparación con las mujeres estadounidenses que llegan a un 80%.

Adimark, (2014) realizó un estudio sobre “Las mujeres chilenas en cifras”. En la sección a la que se refiere a las diferentes maneras de comprar de las mujeres. Los resultados reflejaron que un 62% de estas compras es para premiarse, en comparación al hombre que tuvo un 54%. En las compras extra programáticas como por ejemplo compras de impulso, las mujeres obtuvieron un 45% contra un 36% del hombre. Por último, en la compra de manera compulsiva, las mujeres realizan este acto con un 39% a diferencia de los hombres, que si bien, estos alcanzaron un 31%, su diferencia no es significativa con el género femenino.

Por lo demás, en el año 2011 a estudiantes de carreras de pedagogía de todo Chile, se identificaron dos estilos de actitud frente a la compra relacionada directamente con el género. Dentro de los resultados obtenidos, se observa que el género masculino tiene una actitud con mayor tendencia a la racionalidad, con baja impulsividad y compulsividad. En cambio, en las mujeres se observa que poseen una actitud ambivalente, es decir, existe una alta tendencia a la racionalidad, con alta impulsividad y media compulsividad (Denegri *et ál.*, 2014).

### **2.6.2 La edad y la alfabetización económica y financiera**

La edad es un factor clave dentro de la alfabetización económica y financiera, y es por ello que Denegri., *et ál* 2006 señalan en un ensayo que los niños en la

enseñanza básica pueden identificar y comprender términos económicos y a su vez, pueden aplicarlos a diversos casos de la vida cotidiana.

El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) (2013), agrega que a pesar de que se genera una cierta desconfianza al presentarles conceptos financieros a los niños a una edad temprana, existen investigaciones que demuestran la relación directa que existe entre la edad del niño y el cambio en su comportamiento. Por lo mismo, hay una mayor probabilidad de retención por parte del niño sobre educación financiera, es decir, si se le presenta en una etapa temprana en su vida, aumenta su grado de conocimiento. Diversas investigaciones señalan que la alfabetización económica y financiera tiene que iniciarse a temprana edad, debido al nivel de desarrollo tanto cognitivo como social que los niños presentan y el concepto que ellos poseen del mundo del consumo, dinero y economía. Uno de estos estudios es el de SERNAC (2014), que señala que a los niños y adolescentes que en algún momento de sus vidas les han enseñado finanzas personales a una edad temprana, se han beneficiado del sistema como por ejemplo, mejoran su calidad de vida escalando socialmente, haciendo énfasis en los sectores de bajos recursos.

Para Denegri *et ál.*, 2014, dentro de los niveles educativos que existen en el sistema educacional chileno, ya es posible en la etapa pre-escolar realizar actividades de tipo experimental con los alumnos, como por ejemplo reconocer los

diferentes tipos de monedas y billetes. Para el caso de los alumnos de quinto y sexto básico, en esta etapa ya son capaces de relacionar eventos y procesos, debido a que poseen una mayor flexibilidad en su memoria permitiéndoles generar una relación entre la información actual con antiguas experiencias que hayan tenido en su diario vivir, en otras palabras, comprenden de manera básica términos como el carácter fiduciario del dinero, la ganancia y el dinero como medio de intercambio. Por todo aquello, los alumnos que se encuentran en este nivel, son los que más aprovechan una enseñanza más estructurada de educación financiera, traduciéndose en conceptos, reflexión y resolución de problemas.

### **2.6.3 El nivel educativo y la alfabetización económica y financiera**

Una investigación realizada con la población objetivo de adultos en Chile, demostró que sólo las personas que poseían altos niveles de educación y un trabajo relacionado con el ámbito financiero son los que adquieren niveles más altos de alfabetización económica, no así con las personas que poseían bajos niveles de educación y trabajos más precarios relacionados al comercio, ya que estos presentaron un bajo nivel de éste (Denegri *et ál.*, 2014).

### **2.6.4 El nivel socio-económico familiar y la alfabetización económica y financiera**

En estudios que se han realizado por Denegri *et ál.*, 2014., se ha dejado en evidencia que existe una carencia de alfabetización económica en los jóvenes y

adultos en cuanto al carácter fiduciario del dinero y al término de ganancia. Todo esto, se acentúa aún más en los estratos sociales que tienen menores ingresos ya que existe una gran diferencia en el nivel socio-económico al momento de hablar de alfabetización económica. Mediante un estudio realizado por Adimark (2014) relacionado al nivel de endeudamiento, se llegó a la conclusión que para el caso del sector ABC1 fue el que presentó un menor endeudamiento con un 7%, en comparación con el sector C2C3 y D, que presentaron un 63% y 60%, respectivamente. Siendo,

- ABC1: Estrato social alto
- C2C3: Estrato social medio
- D: Estrato social bajo

En la práctica de ahorro del dinero, se observó que tanto en niños como en niñas pre-adolescentes, existen diferencias de conocimiento financiero con respecto a los niveles socio-económicos que estos poseen (Denegri *et ál.*, 2014).

Para Denegri *et ál.*, 2014 los preadolescentes que tienen un nivel socio-económico alto, presentan una mayor inclinación hacia el emprendimiento como método de auto-abastecimiento, es decir, poseen un ahorro constante debido a la entrega de una mesada periódica por partes de sus padres, en donde, esto les permite desarrollar diversas estrategias de cómo administrar su dinero y comprender mejor los términos económicos. Por otro lado, los preadolescentes que poseen un nivel

socio-económico medio, presentan inclinaciones hacia un bajo ahorro, ya que la alcancía la ven como una billetera o monedero en donde, manejan dinero constantemente otorgado por sus padres, los cuales le brindan cada vez que ellos necesitan, no permitiéndoles desarrollar a sus hijos estrategias de ahorro. Por lo anterior, estos niños tienen una tendencia hacia el consumismo y presentan mayores niveles de endeudamiento de acuerdo a estudio realizado por el INJUV (2009).

Por último, sobre el mismo estudio realizado por Denegri *et ál.*, 2014, para el caso de los niños de nivel socio-económico bajo, se llegó a la conclusión que debido a las múltiples eventualidades o contratiempos en términos económicos que poseen sus familias, poseen una clara tendencia al ahorro para enfrentar los problemas mencionados anteriormente. García (2013), concuerda con el autor antes mencionado que el ahorro es algo de mucha importancia en las familias de segmentos económicos más bajos, ya que, estos le ayudan a cubrir diversos contratiempos que puedan tener como emergencias de salud o las diversas necesidades del hogar, impactándole de manera más profunda a la estabilidad económica de estas familias.

## **2.7 La familia como factor fundamental para una temprana educación financiera (Denegri *et ál.*, 2014)**

En la familia, los padres son los que proveen dinero principalmente y también son primordialmente los educadores de conductas económicas, ya que es en el núcleo familiar donde los niños comienzan a desenvolverse, adquiriendo hábitos, habilidades y actitudes que definirán en su futuro próximo sus conductas económicas. Sin embargo, en la práctica, las instancias educativas de conocimiento económico son limitadas.

Se muestra que en el discurso de las familias de clase media, existe un reconocimiento a la educación del uso del dinero para con sus hijos; lamentablemente, la socialización económica a los hijos por parte de sus padres no se traspasan. A pesar de que estos padres aprecian un estilo de vida sencillo, el comportamiento que estos tienen con sus hijos es igual a los de consumidores impulsivos. Por lo tanto, si bien los padres valoran la importancia de aprender a administrar el dinero, estos no promueven la autonomía ni la responsabilidad efectiva de que sus hijos sean capaces de poder administrar dinero.

## **CAPÍTULO II: MATERIALES Y MÉTODOS**

Partiendo del problema y del marco teórico, se define una investigación descriptiva, acogiendo un enfoque cuantitativo. Se busca evaluar el nivel de Educación Financiera en distintos establecimientos educacionales a partir de Test de Educación Financiera realizado por SERNAC EDUCA, 2014.

### **3.1 Selección de población objetivo**

Se decidió como población objetivo a testear el total del universo, ya que éste era reducido. Este comprendió a 5 colegios de la comuna de San Felipe. Estos, tanto municipales como privados, tuvieron las siguientes características: Disponer de enseñanza media y cursos mixtos (ambos sexos). Además, se apuntó exclusivamente a los cursos de 1ro y 4to medio.

Todo esto con la principal finalidad de evaluar la educación financiera en estos establecimientos educacionales. En segundo lugar y como complemento, poder comparar el nivel de educación financiera de las variables de sexo, edad, estrato socio-económico y la evolución del conocimiento que existe al comenzar la enseñanza media y al finalizar ésta.

### **3.2 Instrumento de medición**

A partir del procedimiento antes mencionado, se testeó la totalidad de los alumnos de 1ro y 4to medio tanto en establecimientos educacionales privados como municipales, esto con el objetivo de evaluar el conocimiento que tienen éstos con respecto al mundo financiero del que son parte. Para esto se ocupó como instrumento de medición un test de educación financiera dirigido a la educación media realizado por SERNAC EDUCA en que consta de 15 preguntas tanto abiertas como cerradas cubriendo aspectos sobre cuánto se sabe del dinero, derechos del consumidor, las compras y el mercado.

Tanto el Test como su pauta de evaluación, fue otorgado por SERNAC EDUCA a través de la página web de la Ley de Transparencia del Gobierno de Chile.

### **3.3 Vinculación de instrumentos de evaluación del Programa Escolar de Educación Financiera y sus respectivos ejes de contenidos. (SERNAC, 2014)**

El Programa Escolar de Educación Financiera de SERNAC se organiza a partir de la revisión e interacción de cinco ejes temáticos (contenidos centrales): Panorama Financiero, Derechos y Deberes, El Dinero y su Uso, Planificación Financiera y Elaboración de Presupuestos, y Ahorro e Inversión.

En los siguientes párrafos se presentará una breve descripción de cada eje temático, así como su objetivo principal y los temas que integra, relacionándolos de manera directa con los instrumentos de evaluación diseñados para estos fines por el Servicio Nacional del Consumidor.

## **a) Eje 1: Panorama Financiero**

El Panorama Financiero nos habla sobre los distintos conceptos, actores y procesos que forman parte de la economía nacional e internacional.

De esta forma, es necesario incluir en este eje todos los conocimientos que permitan a los/as estudiantes comprender el funcionamiento, componentes y dinámica del mundo financiero, y la relación de la economía con la vida cotidiana.

Para que el Panorama Financiero sea comprendido de manera eficiente es primordial conocer las instituciones que forman parte del sistema y su regulación.

Por último, se deben identificar los mecanismos usados por las instituciones financieras para lograr la atención de los consumidores, siendo la Publicidad el principal elemento para lograr este objetivo.

### **a.1) Principales temas abordados:**

1. Escasez y toma de decisiones económicas.
2. El sistema económico imperante.
3. Rol del Estado en la economía y globalización.
4. Las características del Sistema Financiero.
5. Publicidad y su vinculación con las decisiones financieras.

## **a.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje:**

- Educación media:

**Pregunta 1:** Clara y sus amigas van a arrendar una casa. Todas llevan dos meses trabajando. No tienen ahorros. A todas les pagan mensualmente y acaban de recibir sus sueldos.

Han preparado esta lista de “Tareas pendientes”:

- Contratar TV por cable
- Pagar el arriendo
- Comprar muebles de terraza

¿Qué tarea o tareas de la lista de asuntos pendientes es probable que requieran atención prioritaria de Clara y sus amigas?

**Pregunta 5:** Comprar una caja de tomates puede ser una mala decisión financiera para algunas personas. Explica por qué:

**Pregunta 8:** La economía internacional está atravesando un período recesivo. Millones de personas en el mundo han perdido sus fuentes de trabajo. Juan fue despedido del trabajo que lo indemnizó por 5 millones de pesos. Sin embargo, Juan encuentra rápidamente otra ocupación, pero entiende que su situación laboral es inestable y aquello le preocupa por su edad (50 años) y sus hijos. ¿Cómo clasificarías las posibles decisiones de Juan de acuerdo a su situación y contexto?

**Pregunta 13:** En un recreo del Colegio Educa Bien, Rodrigo, Paulina y Ricardo, todos compañeros de 1er año medio, comentan sus experiencias en el mercado. Ayuda a Ricardo a describir una actividad que cumpla con esas características. Para ello, selecciona la alternativa correcta:

**b) Eje 2: Derechos y Deberes**

Esta sección se establece principalmente en torno a los derechos y deberes del consumidor regulados en nuestro país a partir de la ley del consumidor y la ley del Sernac Financiero.

El tema a tratar en esta sección no sólo se orienta al conocimiento de los derechos y deberes que ampara a cada persona que se relaciona con el sistema financiero, sino más bien a la capacidad de poder ejercerlos en distintos contextos. Otro aspecto fundamental es la necesidad de que los estudiantes reconozcan que el ejercicio de los derechos y deberes del consumidor pueden afectar las interacciones financieras y económicas del país, disminuyendo el grado de vulnerabilidad de las personas en el mercado financiero.

Es de suma importancia que los estudiantes sepan reconocer las instituciones a las cuales deban visitar cuando adviertan alguna situación en la cual sus derechos han sido olvidados, además de tener la confianza para hacer valer sus derechos, denunciando su incumplimiento y pidiendo ayuda cuando sea necesario.

### **b.1) Principales temas abordados:**

1. Deberes y derechos según la ley chilena
2. Responsabilidades del proveedor financiero.
3. Importancia del cumplimiento o incumplimiento de estos derechos y deberes en el ámbito financiero.
4. Instituciones que respaldan a los consumidores.

### **b.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje:**

Educación media:

**Pregunta 10:** ¿Qué información adicional a la tasa de interés debiera ser informada por el agente a los consumidores que coticen créditos, de acuerdo a la Ley del Consumidor?

**Pregunta 12:** ¿Qué es la CAE?

### **C) Eje 3: El dinero y su uso**

Corresponde a una serie de temas que se relacionan con el dinero y el uso que la gente le da a este.

Acá se trabajan con diferentes tipos de dinero, ya que, se entiende que en la economía mundial actual existen diversas modalidades como: tarjetas de crédito y débito, documentos bancarios en donde, es de suma importancia conocerlos y poder utilizarlos de manera correcta.

En este eje se incorporan múltiples formas en las que las personas pueden hacer uso del dinero, en donde, se incluyen el uso del crédito y temas financieros

personales entendiendo este último como los pagos cotidianos que se realizan a diario. Además se incluyen instituciones financieras y los servicios que prestan.

En esta tipología, no solamente debe poseer un rol informativo, sino también entregar el uso racional del dinero, siendo el gasto en este eje el concepto primordial.

**c.1) Principales temas abordados:**

1. El dinero y su valor
2. Tipos de dinero
3. Usos del dinero
4. Productos financieros actuales
5. Uso racional del dinero
6. El sobreendeudamiento o mal uso del crédito

**c.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje:**

Educación media:

**Pregunta 3:** La Sra. Caviedes tiene un préstamo de \$800.000 de la Financiera Préstameluca. La tasa de interés anual del préstamo es del 15%. Los pagos mensuales son de \$15.000. Pasado un año, la Sra. Caviedes todavía debe \$740.000. Otra empresa financiera, llamada Créditofacil, le ofrece a la Sra. Caviedes un préstamo de \$1.000.000 con una tasa de interés anual del 13%. Los

pagos mensuales también serían de \$15.000. Cuál o cuáles de las siguientes alternativas son posibles desventajas financieras que pudiese tener la Sra. Caviedes al aceptar el crédito de Créditofacil?

**Pregunta 6:** La siguiente tabla muestra el valor en pesos de una Unidad de Fomento durante los primeros 5 días de mayo y junio del año 2014. ¿Qué afirmaciones relativas a la tabla son ciertas? Para cada afirmación, rodea con un círculo “Verdadero” o “Falso”.

**Pregunta 7:** ¿Qué es la tasa de interés?

**Pregunta 9:** Vicente quiere solicitar un crédito de consumo por \$2.000.000 para cambiar su moto. Así fue al “Banco Tío Rico” donde el agente sólo le indicó que en caso de pedir ese crédito, deberá devolver \$2.250.000, sin contar los impuestos, gastos notariales y seguros. De acuerdo a la información entregada por el agente del Banco ¿Cuál sería la tasa de interés anual del crédito que cotiza Vicente?

**Pregunta 15:** ¿Qué es el endeudamiento?

#### **D) Eje 4: Planificación Financiera y Elaboración de Presupuestos**

Principalmente se centra en enseñar a los estudiantes en general sobre la planificación tanto de los recursos familiares como personales, llevando el concepto de planificación financiera a un aprendizaje central el cual los llevará una

vida económica organizada y controlada, en donde, podrán tomar decisiones con una mayor claridad y evaluando los diversos elementos que la activan.

Se trabajan diferentes hábitos financieros, en donde, se pone especial énfasis en la diferencia que existe entre los conceptos de deseo y necesidad.

Una habilidad primordial para la planificación financiera es la elaboración de presupuestos, ya que, permiten visualizar gastos presentes y futuros, preparándose para poder hacerle frente con el menor impacto económico posible.

**d.1) Principales temas abordados:**

1. Relación de los hábitos financieros con las necesidades y deseos
2. Planificación adecuada de gastos
3. Elaboración de un presupuesto
4. Calidad de vida y hábitos financieros

**d.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje:**

Educación media:

**Pregunta 4:** En esta pregunta la ilustración nos muestra que una persona tiene que tomar una decisión de compra teniendo dos opciones. Por un lado a esta persona le ofrecen un kilogramo de tomate al precio de \$550 el kilo, la otra opción es adquirir una caja con diez kilogramos de tomate a un valor de \$4.400 pesos.

La caja de tomates resulta más económica que los tomates a granel. Escribe una razón que justifique la afirmación de la ilustración anterior.

**Pregunta 8:** La economía internacional está atravesando un período recesivo. Millones de personas en el mundo han perdido sus fuentes de trabajo. Juan fue despedido del trabajo que lo indemnizó por 5 millones de pesos. Sin embargo, Juan encuentra otra ocupación, pero entiende que su situación laboral es inestable y aquello le preocupa por su edad (50 años) y sus hijos. ¿Cómo clasificarías las posibles decisiones de Juan de acuerdo a su situación y contexto?

**Pregunta 15:** ¿Qué es el endeudamiento?

### **E) Eje 5: Ahorro e inversión**

Dentro de este eje se abordan conceptos de ahorro e inversión. Se incorpora el funcionamiento del sistema de pensiones, entendiendo que el ahorro para el futuro establece diferencias entre quienes lo practican y quiénes no.

Acá se hace hincapié a la importancia del ahorro, en donde, se entiende que esto implica postergar consumo en el presente para un beneficio futuro. Se identifican las distintas formas de ahorro y tipos de inversión.

Otra variable importante al cual se hace hincapié es al funcionamiento del sistema de pensiones, desde la perspectiva que el dinero invertido en este es un ahorro para la vejez.

**e.1) Principales temas abordados:**

1. El ahorro y sus tipologías
2. La inversión y sus tipologías
3. El sistema chileno de pensiones
4. Tipos de ahorro previsional
5. Mejorar la pensión al jubilar

**e.2) Preguntas de los instrumentos asociadas al eje:**

Educación media:

**Pregunta 2:** Pedro trabaja en un restaurante 3 tardes a la semana. Cada tarde, trabajan 4 horas y gana 2 mil pesos por hora. Cada semana, Pedro gana además 15 mil pesos en propinas. Pedro ahorra exactamente la mitad de la cantidad total del dinero que gana cada semana.

Pedro quiere ahorrar \$200.000 para ir de vacaciones. ¿Cuántas semanas tardará Pedro en ahorrar \$200.000?

**Pregunta 11:** ¿Qué es la inversión?

**Pregunta 15:** ¿Qué es ahorrar?

### 3.4 Medición del conocimiento financiero

La ponderación de las respuestas corresponde a 1 punto por cada respuesta correcta, permitiendo el cálculo de puntaje y porcentaje de logro respecto a la prueba total.

La puntuación obtenida proporciona el grado del conocimiento financiero, es decir, la jerarquización mínima y máxima en dónde la persona pueda ubicarse de acuerdo a la calificación obtenida a través del test. (Ver tabla 3.1)

Tabla N°3.1 - Calificación jerárquica porcentual de acuerdo a las puntuaciones obtenidas por los estudiantes.

<b>Grado de conocimiento financiero</b>	<b>Calificación jerárquica (%)</b>
Excelente	90 - 100
Buena	70 – 89
Suficiente	50 - 69
Insuficiente	25 - 49
Malo	0 - 24

**Fuente:** Elaboración propia

La tabla de calificación jerárquica se construyó en base a cinco criterios de conocimiento, que al ser impares nos otorga una mayor precisión para evaluar los resultados de los estudiantes medidos. Esta tabla parte desde el nivel más bajo categorizado como malo hasta el nivel más alto categorizado excelente.

Para evaluar el conocimiento financiero de los alumnos de los distintos establecimientos educacionales de 1ro y 4to medio, se consideraron aquellas puntuaciones que superaban el 69% de las respuestas correctas con un buen nivel de conocimiento financiero. No obstante, al no superar el 49% de respuestas correctas, se consideró un conocimiento insuficiente en la materia.

### **3.5 Evaluación de la Educación Financiera**

#### **3.5.1 Medidas de dispersión y de posición (Santiago et ál., 2002)**

Para poder describir el nivel de comportamiento de las variables de carácter cuantitativas, se tiene que hacer con una alta precisión. Es de suma importancia que esta descripción se propague de los límites de lo visual y lo subjetivo.

Para esto, existen como solución las medidas de posición y de dispersión, para describir las características de las distribuciones en forma cuantitativa.

##### **3.5.1.1 Medidas de posición:**

Santiago et ál., 2002 define esta medida tanto en el área educacional como social, la cual establece que son las medidas de tendencia central que se ocupan con mayor frecuencia son: La mediana, moda, percentiles y media aritmética

##### **3.5.1.2 Medidas de dispersión:**

Se trata de encontrar una forma de medir la dispersión de los datos. Las medidas de dispersión más usadas son: desviación estándar, varianza, rango y coeficiente de variación. (Santiago et ál., 2002)

Para evaluar la Educación Financiera, se hizo una relación de resultados del instrumento aplicado, para ello se realizó un análisis descriptivo de los resultados llevándolos a Microsoft Excel, la cual trabaja con tablas, gráficos de barra, media aritmética, entre otros.

### **CAPÍTULO III: ANÁLISIS DE RESULTADOS**

El test se realizó de manera personal y presencial a cada uno de los estudiantes de 1° y 4° de enseñanza media en los establecimientos educacionales de la comuna de San Felipe elegidos para este estudio.

La participación de los estudiantes fue voluntaria, estos no recibieron ninguna compensación de ningún tipo a cambio y en todo momento se les garantizó la confidencialidad de la información y el anonimato de cada uno de los participantes.

Se aplicó a los estudiantes el instrumento de evaluación del Programa Escolar de Educación Financiera realizado por el Servicio Nacional del Consumidor, con la finalidad de poder saber cuánto saben acerca de los 5 ejes temáticos centrales que contempla dicho programa como lo son: Panorama Financiero, Derechos y Deberes, El Dinero y su Uso, Planificación Financiera y Elaboración de presupuestos, y Ahorro e Inversión.

Finalmente, el instrumento fue aplicado a estudiantes de establecimientos educacionales tanto públicos como privados, que en su totalidad sumaron 340 alumnos testeados, ello con la finalidad de ver si existe una brecha entre estos establecimientos educacionales con respecto al conocimiento financiero.

## 4.1 Resultados

El levantamiento de datos se realizó entre los meses de junio y septiembre de 2015, en la comuna de San Felipe. En total se logró testear a 340 estudiantes de los 5 establecimientos educacionales elegidos para este estudio. Estos colegios son: (Ver tabla 4.1)

Tabla 4.1: Variables de los establecimientos educacionales

N° Colegio	Dependencia del establecimiento	Género	Enseñanza
1	Particular Pagado	Mixto	Media
2	Particular Pagado	Mixto	Media
3	Municipal	Mixto	Media
4	Municipal	Mixto	Media
5	Municipal	Mixto	Media

**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

### 4.1.1 Descripción de resultados

Al agrupar los resultados de los establecimientos educacionales testeados se obtuvieron diferencias significativas en cada caso, en cuanto a:

- Nivel de conocimiento financiero
- Nivel Socioeconómico
- Edad
- Género
- Evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° medio
- Los 5 Ejes temáticos del Programa Escolar de Educación Financiera de SERNAC

## 4.2 Análisis de resultados

### 4.2.1 Nivel de conocimiento financiero de los establecimientos educacionales:

Para el caso del nivel de conocimiento financiero entre los establecimientos educacionales, en donde, se describe el nivel socioeconómico de los alumnos de cada uno de este, se puede apreciar que existe en los colegios particulares un mayor conocimiento de este tema, no obstante la brecha solamente llega a un 26% de diferencia entre el Colegio 2 que obtuvo el mayor porcentaje con un 67% del estudio, mientras que el Colegio 5 obtuvo el menor puntaje con un 41%.

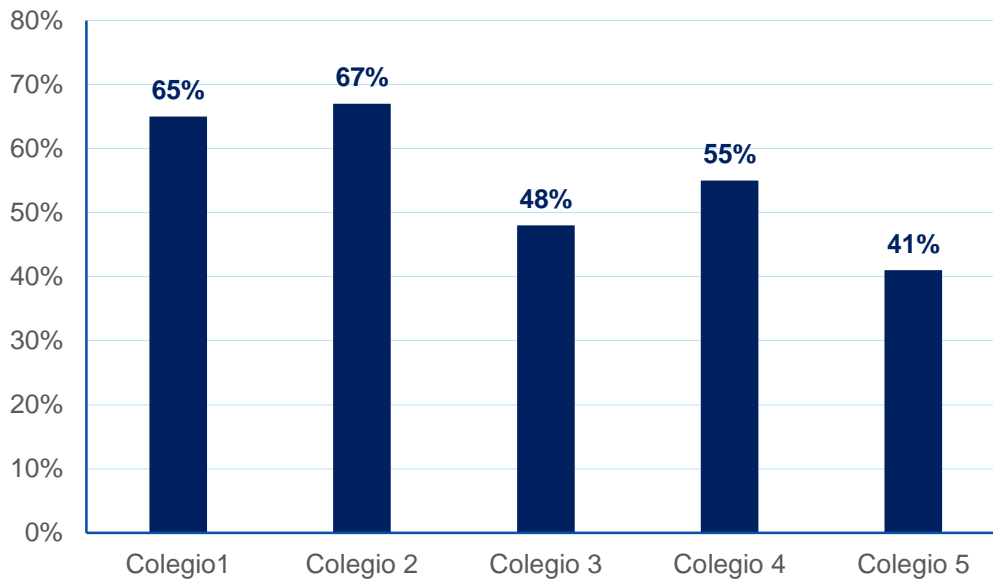
Además dentro de los colegios municipales, el Colegio 4 fue el que obtuvo mejor porcentaje llegando a obtener un 55% del nivel de conocimiento financiero, acortando la brecha con respecto al Colegio 2 a un 12%. (Ver tabla 4.2 y figura 4.1)

Tabla 4.2 Nivel de conocimiento financiero entre los establecimientos educacionales.

Número de colegios	Total media
1	65%
2	67%
3	48%
4	55%
5	41%

**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

Figura 4.1: Gráfica que describe el nivel de conocimiento financiero de los 5 establecimientos educacionales.



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

#### 4.2.2 Evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° enseñanza media

Para el caso de la evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° medio, que a la vez va ligado a la edad de cada estudiante, se puede apreciar que existe un aumento del conocimiento financiero en cada uno de los colegios.

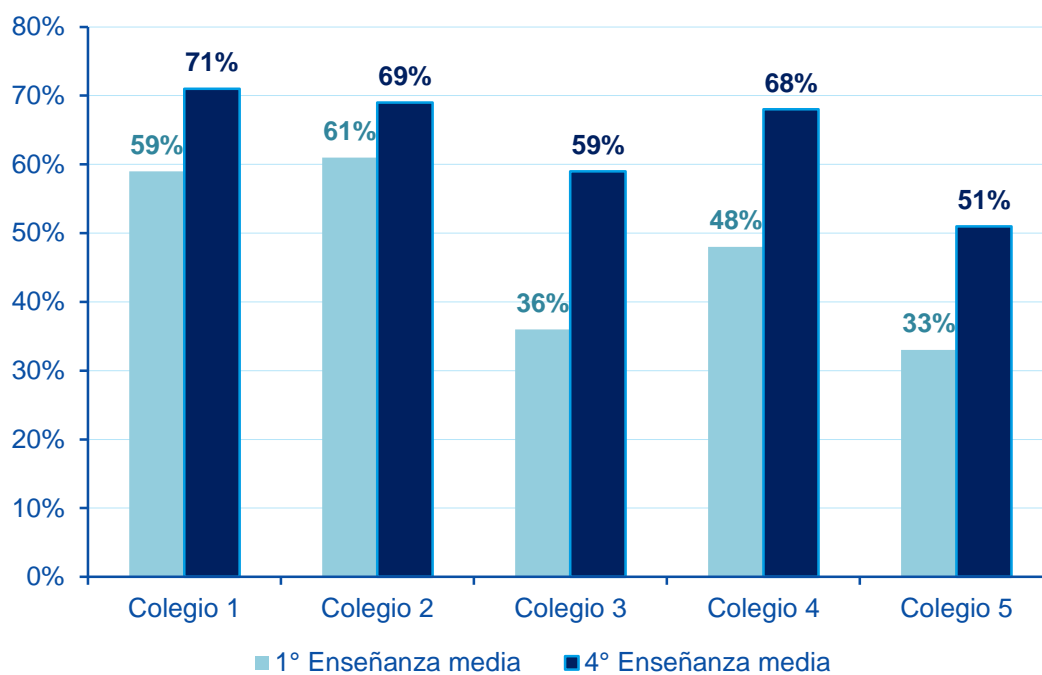
El aumento más significativo ocurre en el Colegio 3 desde un 36% a un 59%, en donde, aumentó un 23%, en contraste, con el Colegio 2 que aumento de un 61% hasta un 69%, llegando solamente a un diferencia de un 8%. (Ver tabla 4.3 y figura 4.2)

Tabla 4.3 Evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° enseñanza media

Colegio	Enseñanza Media	
	1°	4°
1	59%	71%
2	61%	69%
3	36%	59%
4	48%	68%
5	33%	51%

**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

Figura 4.2: Gráfica que describe la evolución del conocimiento financiero desde 1° a 4° medio de los 5 colegios estudiados



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

### 4.2.3 El género y el conocimiento financiero

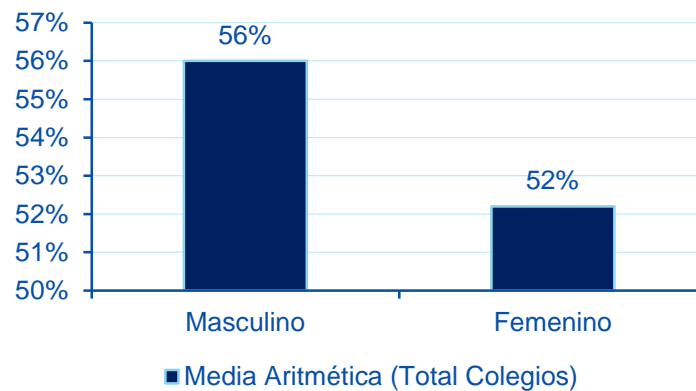
Para el caso en que se describe el conocimiento financiero de ambos géneros involucrando a todos los establecimientos educacionales, que la diferencia de conocimiento financiero entre el género masculino que alcanzó un 56% y el femenino que llegó a un 52%, es solamente de un 4% a favor los hombres, siendo esta no considerable. (Ver tabla 4.4 y figura 4.3)

Tabla 4.4: El género y el conocimiento financiero en general.

	Masculino	Femenino
Media Aritmética (Total Colegios)	56%	52%

**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

Figura 4.3: Gráfica que describe en términos generales el nivel de conocimiento financiero en ambos géneros.



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

#### 4.2.3.1 El género y el conocimiento financiero por cada colegio

En términos más específicos, se puede observar que la gran diferencia se da en el Colegio 3, en donde, los hombres obtuvieron un 54% en comparación con las mujeres que solamente llegaron a un 33%, siendo la diferencia de un 21%. Esto se da en contraste con el Colegio 4 y 5 que no hubo diferencia, siendo un 55% y 41% respectivamente.

En cuanto a los colegios particulares, se ven ínfimas diferencias entre ambos sexos. En el Colegio 1, el género masculino obtuvo un mayor porcentaje con respecto al género femenino con 67% contra un 62%, respectivamente.

Finalmente en el Colegio 2, el género femenino fue el que obtuvo un mayor puntaje con respecto al masculino con un 70% contra 63%, respectivamente.

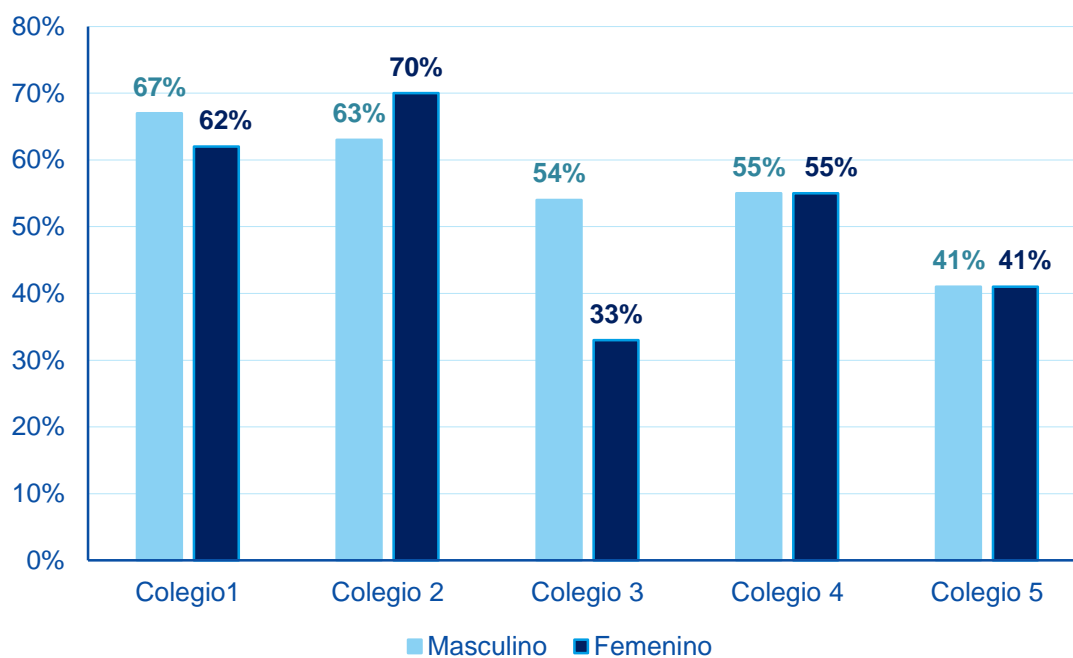
Cabe señalar, que en el Colegio 1 y Colegio 2 hubo diferencias de tan solo un 6% en promedio. (Ver tabla 4.5 y figura 4.4)

Tabla 4.5: Género y conocimiento financiero por cada colegio

Colegio	Media	
	Masculino	Femenino
Colegio 1	67%	62%
Colegio 2	63%	70%
Colegio 3	54%	33%
Colegio 4	55%	55%
Colegio 5	41%	41%

**Fuente:** Elaboración Propia en base a datos recolectados

Figura 4.4: Gráfica que describe en términos específicos el género y el nivel de conocimiento financiero que cada uno de los establecimientos educacionales posee.



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

#### **4.2.4 Los 5 Ejes temáticos del Test de Educación Financiera y los colegios estudiados**

El instrumento de medición aplicado en este estudio se estructura de acuerdo a 5 ejes principales, detallados a continuación:

Eje 1: Panorama Financiero

Eje 2: Derechos y Deberes

Eje 3: El Dinero y su Uso

Eje 4: Planificación Financiera y Elaboración de Presupuestos

Eje 5: Ahorro e Inversión

##### **4.2.4.1 Establecimientos público/privado versus los 5 temas principales que aborda la test**

En términos generales, se puede observar que los establecimientos educacionales privados, son los que presentaron un mayor conocimiento en estos 5 ejes centrales, en comparación a sus similares públicos, los cuales en 4 de los 5 ejes evaluados obtuvieron resultados bajo el 50%.

En cuantos a términos más específicos se puede apreciar que la brecha más amplia que existe entre los 5 ejes principales, se encuentra en el eje 2, en donde, los colegios privados y públicos obtuvieron un 69% y 45%, llegando a una diferencia entre ambos de 24%.

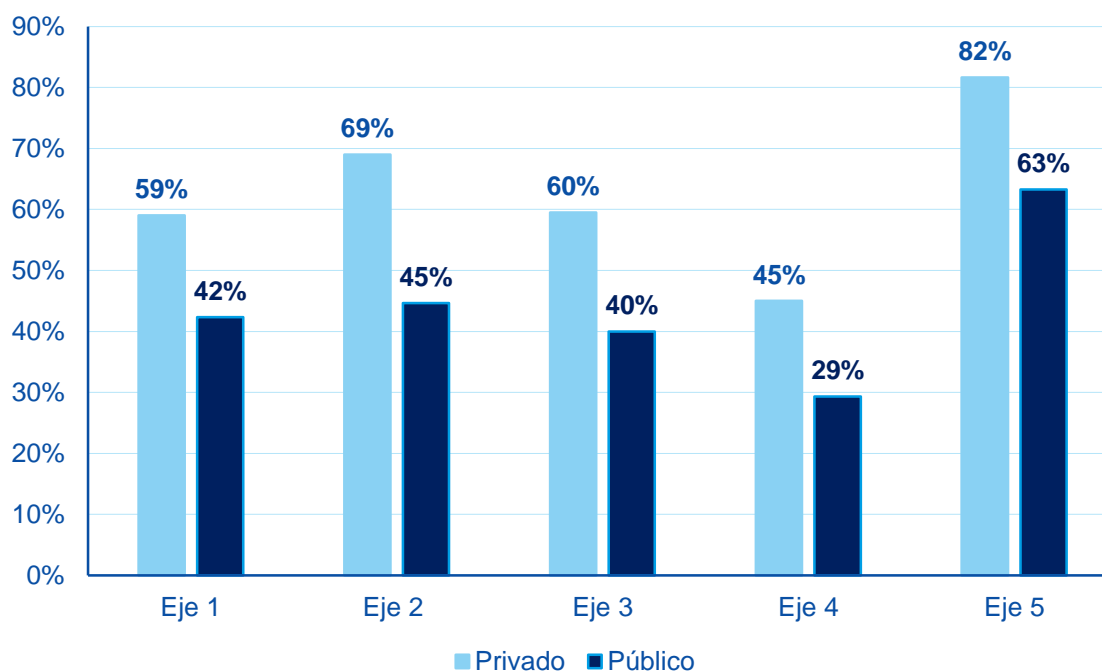
Siendo la evaluación global promedio de un 63% de los privados contra un 44% de los públicos. (Ver tabla 4.6 y figura 4.5)

Tabla 4.6: Establecimientos educacionales público/privado y los 5 temas principales que aborda el test de educación financiera

Colegios	Eje 1	Eje 2	Eje 3	Eje 4	Eje 5
Privado	59%	69%	60%	45%	82%
Público	42%	45%	40%	29%	63%

**Fuente:** Elaboración Propia

Figura 4.5: Gráfica que describe el conocimiento de los 5 ejes principales que aborda el test de educación financiera aplicado a los establecimientos educacionales público/privado.



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

#### 4.2.4.2 Establecimientos educacionales y con los 5 ejes principales que aborda el test

Dentro de los 5 ejes principales, se puede apreciar que en el número 5, el cual contempla el tema de “ahorro e inversión”, la totalidad de los colegios presentaron un mayor porcentaje de aprobación con un promedio de 71%, en contraste con el eje 4, el cual contempla el tema de planificación financiera y elaboración de presupuesto, en donde, estos mismos obtuvieron los resultados más bajos con un 36%.

Dentro de los colegios municipales (3, 4 y 5), el número 4 es que el obtuvo un porcentaje superior al 50% en 4 de los 5 ejes, quedando a la par con los colegios privados (1 y 2).

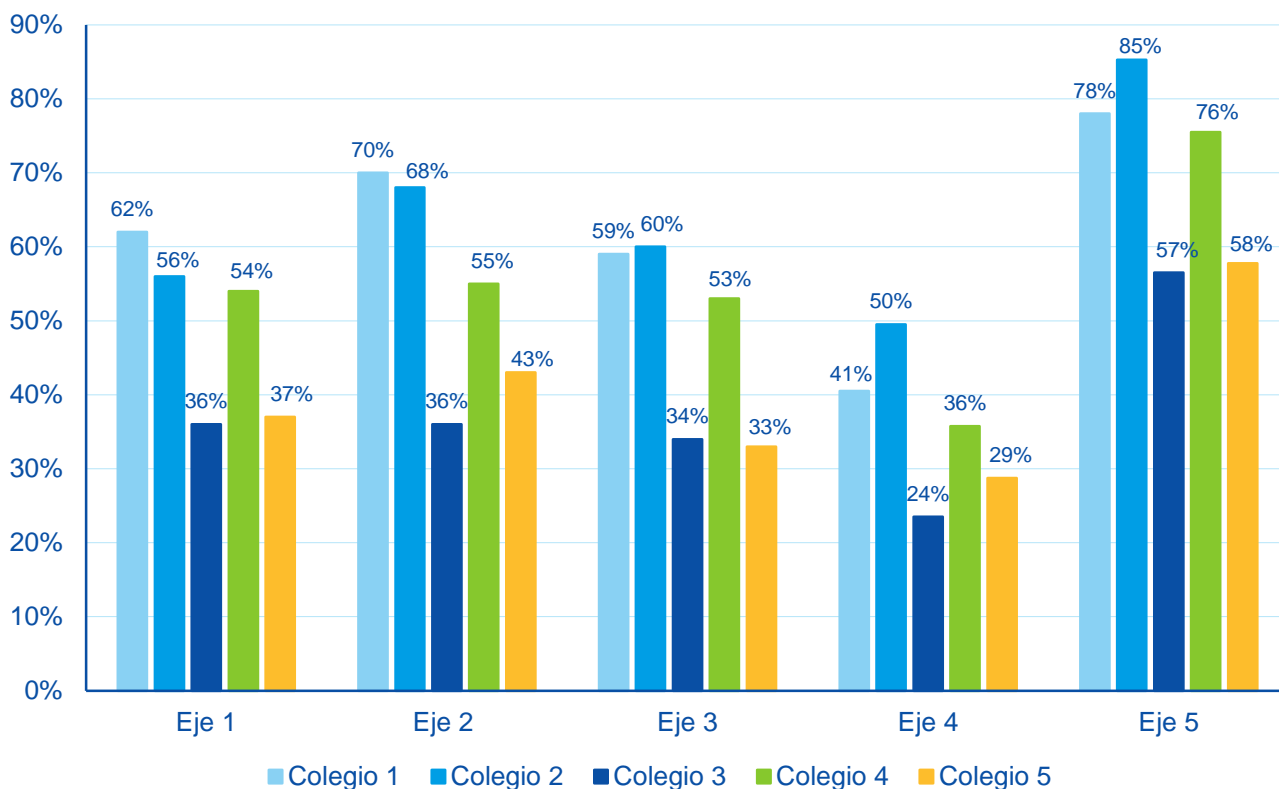
Los establecimientos educacionales municipales restantes (3 y 5), presentaron porcentajes similares de conocimiento en los 5 ejes evaluados. (Ver tabla 4.7 y figura 4.6)

Tabla 4.7: Establecimientos educacionales y los 5 temas principales que aborda el test de educación financiera.

Colegio	Eje 1	Eje 2	Eje 3	Eje 4	Eje 5
1	62%	70%	59%	41%	78%
2	56%	68%	60%	50%	85%
3	36%	36%	34%	24%	57%
4	54%	55%	53%	36%	76%
5	37%	43%	33%	29%	58%

**Fuente:** Elaboración Propia en base a datos recolectados

Figura 4.6: Gráfica que describe el conocimiento de los 5 ejes centrales del test de educación financiera aplicados a los establecimientos educacionales.



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

#### 4.2.4.3 El género con los 5 ejes principales que aborda la test

Dentro de los 5 ejes centrales, el eje 2 de “derechos y deberes” es el que presenta la mayor brecha de conocimiento entre el género masculino que obtuvo un 60% y el femenino que obtuvo un 48%.

Cabe destacar que el género femenino presenta un mayor conocimiento en los temas de “panorama financiero” y “ahorro e inversión”, en comparación con los

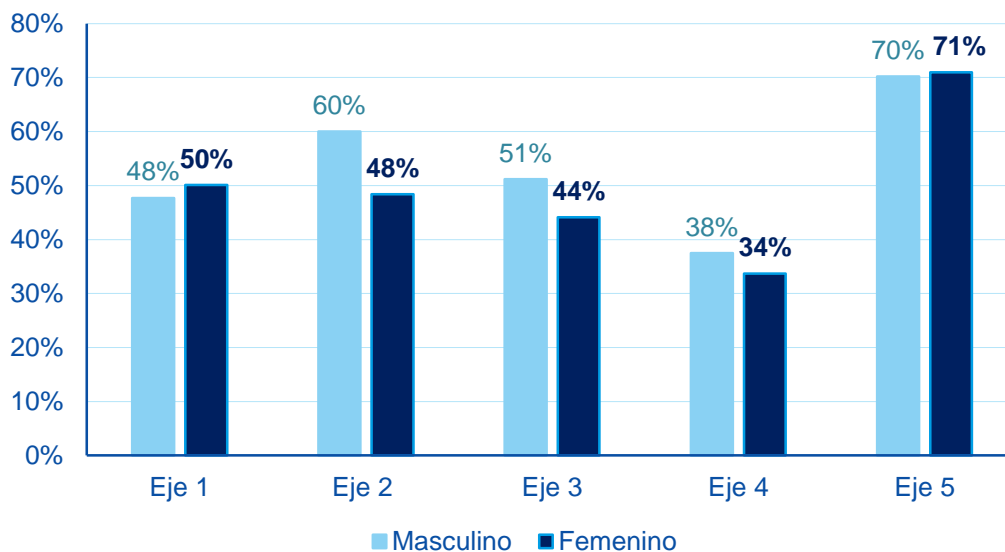
hombres que presentan un mayor manejo en las áreas de “derechos y deberes”, “el dinero y su uso” y “planificación financiera y elaboración de presupuestos”. (Ver tabla 4.8 y figura 4.7)

Tabla 4.8: El género con los ejes 5 ejes principales que aborda la test de educación financiera

Género	Eje 1	Eje 2	Eje 3	Eje 4	Eje 5
Masculino	48%	60%	51%	38%	70%
Femenino	50%	48%	44%	34%	71%

**Fuente:** Elaboración Propia en base a datos recolectados

Figura 4.7: Gráfica que describe el conocimiento que poseen ambos géneros con los ejes 5 ejes centrales que aborda el test de educación financiera.



**Fuente:** Elaboración propia en base a datos recolectados

## CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES

El objetivo general de la investigación, es evaluar la educación financiera en establecimientos educacionales de la comuna de San Felipe, por lo que, los colegios presentan un conocimiento de educación financiera “suficiente” con un 55% de la media aritmética.

En particular, los colegios privados en su totalidad obtuvieron un rango de conocimiento financiero de un 65% versus un 49% de los establecimientos municipales.

Los resultados analizados, arrojaron que los establecimientos educacionales que tienen una dependencia de carácter particular pagado y uno de carácter municipal y bicentenario, siendo estos colegios 1, 2 y 4 del estudio, son los que poseen un mayor nivel de conocimiento financiero con un 65%, 67% y 55% respectivamente, ubicándose en el rango “suficiente” del cuadro de calificación jerárquica porcentual (ver tabla 3.1). A diferencia de los demás establecimientos educacionales con dependencia municipal (colegio 3 y 5), éstos sólo alcanzaron un rango de “insuficiencia” con un 48% y 41% respectivamente en la evaluación de la educación financiera.

En cuanto a la transición de conocimiento financiero desde 1° enseñanza media hasta 4° medio, existe un aumento de conocimiento financiero por parte de los estudiantes de los colegios pertenecientes a este estudio.

De la totalidad de los alumnos de 1° medio de todos los colegios, un 60% se ubicó en el rango de “insuficiente”. Por otro lado, el 40% restante, alcanzó el rango de “suficiente”. Por otra parte, de la totalidad de los alumnos de 4° medio de todos los colegios, un 80% se ubicó en el rango de suficiente, mientras que solamente un 20% logró alcanzar el rango de bueno.

En términos generales, cabe destacar que dentro de los colegios particulares pagados 1 y 2, hubo una diferencia promedio de 10% de 1° a 4° medio pasando del rango de suficiente a bueno. En cambio, los establecimientos municipales 3, 4 y 5 reflejaron una mayor adquisición de conocimientos desde 1° a 4° medio, duplicando a los colegios particulares con un 20% de diferencia promedio con respecto al tema tratado, pasando del rango de “insuficiente” a “suficiente”.

En cuanto al género y el conocimiento financiero, existe una mínima diferencia entre la media del sexo femenino y masculino, con un 52% y 56% de conocimiento financiero respectivamente cayendo ambas en el rango de “suficiente”, por lo que se obtuvo una diferencia del 4% superior de los hombres con respecto a las mujeres.

Al ahondar entre ambos géneros, en los colegios particulares pagados 1 y 2, se obtuvo una ligera diferencia promedio de un 6% entre ambos géneros. Quedando en el rango de un “suficiente”.

En cuanto a los colegios municipales 4 y 5, alcanzaron ambos géneros un 55% siendo este un rango de “suficiente” y 41% en un rango de “insuficiente” respectivamente. Con respecto al colegio 3, fue el que sacó una mayor diferencia

de conocimiento financiero por parte del género masculino con un 54% versus un 33% de la mujeres, quedando en este en un rango de “insuficiente”, siendo este el peor evaluado dentro del estudio.

El conocimiento general de los 5 ejes centrales del test de medición de educación financiera y los colegios privados y municipales, arrojó un mayor conocimiento en estas materias a favor de los colegios privados en todos sus ejes con un promedio general de un 63% en comparación a sus pares municipales con un 44%.

De acuerdo a la información gráfica que nos presenta el estudio, la totalidad de los colegios, sin excepción de género y dependencia municipal-privado el eje 5 que contempla el tema de “ahorro e inversión” es el que obtuvo mejores resultados con un 71%, posicionándose en el rango de “bueno” dentro del cuadro de calificación jerárquica.

En contraposición a lo anterior, el tema de planificación financiera y elaboración de presupuestos correspondiente al eje 4, fue el que obtuvo la menor calificación dentro de la totalidad de los establecimientos, ubicándose en el nivel de “insuficiente” con un 36% de aprobación.

Con respecto a la variable género, se puede apreciar que no existen grandes brechas de conocimientos entre ambos géneros, haciendo la salvedad en el eje 2 que trata el tema de “derechos y deberes” el cual, presenta una diferencia del 12% a favor de los hombres.

Por último, con relación a la hipótesis de esta tesis, esta se rechaza debido a que existe brecha de conocimiento financiero entre establecimientos educacionales

municipales y particulares pagados en la comuna de San Felipe, ya que, los establecimientos educacionales particulares pagados obtuvieron un mayor conocimiento financiero (“suficiente”) en relación a los colegios municipales (“insuficiente”).

Por lo que es posible concluir que se evidencia una brecha significativa entre colegios particulares y municipales, en cuanto a conocimiento financiero.

A la luz de los resultados expuestos y analizados:

Se recomienda a los establecimientos educacionales, incorporar una asignatura y/o temas referentes a la educación financiera dentro de la malla curricular de cada nivel de enseñanza existente en el colegio partiendo desde la enseñanza básica hasta la media.

Se sugiere que las familias de los estudiantes de los establecimientos educacionales, también formen parte de este proceso a través de talleres interactivos, debido a que son el pilar fundamental de cada alumno y que toda educación parte por casa.

Es necesario que las organizaciones que están haciéndose cargo del tema de educación financiera, tanto internacionales como nacionales y tanto públicas como privadas, se preocupen de la difusión de esta, en todas las plataformas existentes, ya sea, internet, radio, televisión, charlas, revistas y diarios entre otras.

Y por último, es importante que todos los entes, ya sea, establecimientos educacionales, medios de comunicación y organizaciones públicas/privadas, trabajen en conjunto y con el objetivo principal de educar financieramente a la población, con el fin de lograr una relación más simétrica entre el sistema financiero y las personas beneficiando así, a toda la economía de un país.

## BIBLIOGRAFÍA

**Adimark.** *Radiografía a la mujer chilena y su forma de relacionarse con el consumo y las marcas:* septiembre 2014. Santiago. Adimark, 2014. (Informes Adimark).

**Adimark.** *Radiografía al chileno endeudado:* octubre 2014. Santiago. Adimark, 2014. (Informes Adimark).

**Asociación de Bancos e Instituciones financieras,** Educación financiera: Un desafío país: Noviembre 2014. Santiago de Chile: Abif, 2014 (Publicación Abif; N.39)

**Banco Estado.** Fosis y BancoEstado se unen para fomentar la Educación Financiera. 2013. [en línea] <http://www.corporativo.bancoestado.cl/sala-de-prensa-se-unen-para-fomentar-la-educaci%C3%B3n-financiera> [consulta: 06 mayo 2015]

**Calderón, R. Carbajal, J. y Leiva, K.** La banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera: febrero 2014. Lima: ALIDE, 2014 (Publicación Alide)

**Denegrí C, Marianela, Del Valle R, Carlos, González G, Yéssica, Etchebar-ne L, Soledad, Sepúlveda A, Jocelyne, & Sandoval G, Diego.** (2014) ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 40(1), 75-96. Recuperado en 15 de mayo de 2015, de [http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-07052014000100005&lng=es&tlng=es.10.4067/S0718-07052014000100005](http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07052014000100005&lng=es&tlng=es.10.4067/S0718-07052014000100005)

**Denegri Coria, Marianela; Del Valle Rojas, Carlos; Gempp Fuentealba, René y Lara Arzola, Miguel Angel.** Educación económica en la escuela: Hacia una propuesta de intervención. *Estud. pedagóg.* [online]. 2006, vol.32, n.2, pp. 103-120. Issn 0718-0705. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07052006000200006>.

**Educarchile.** Niños, Dinero y Consumo. 2014. [en línea] <http://www.educarchile.cl/ech/pro/app/detalle?id=103927> [consulta: 18 mayo 2015]

**El Mercurio.** 2013. Chile y su inédito consumo. [en línea] El Mercurio en internet. 11 de septiembre, 2013. <http://www.elmercurio.com/blogs/2013/09/11/15157/Chile-y-su-inedito-consumo.aspx> [consulta: 7 de junio 2015]

Estadística descriptiva. 2002. Por Santiago "et al". 2ª ed. Madrid. Esic. 567p.

**García de Alba, Humberto.** (2013) ¿Existe capacidad de ahorro en los segmentos económicos más bajos?. *Colcami*. Obtenido de [http://web.uas.mx/negocios/colcami/show\\_articulos.asp?titulo=570](http://web.uas.mx/negocios/colcami/show_articulos.asp?titulo=570)

**García, Grifoni y López, Mejía.** *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF, 2013. (Publicación Caf; N.12).

**García, I. y Lemberg, M.** 2015 1,2,3 Educación financiera para niños y jóvenes. 1º ed. México, LID.

**Hola, C.** 2009. La nueva clase media chilena: algunos rasgos socio-económicos. [en línea] <<https://aquevedo.wordpress.com/2009/01/04/la-nueva-clase-media-chilena-algunos-rasgos-socio-economicos/>> [consulta: 19 mayo 2015]

**Instituto Nacional de la Juventud.** (2009). Endeudamiento Juvenil Resultados Preliminares VI Encuesta Nacional de Juventud [Diapositivas de PowerPoint]. Recuperado de:  
[http:// www.emol.com/documentos/archivos/2010/09/.../20100901132358.ppt](http://www.emol.com/documentos/archivos/2010/09/.../20100901132358.ppt).

**Mandrile, M.** *Educación financiera y migrantes. La experiencia de la OIM y lineamientos:* Julio 2013. (Informes OIM)

**Ministerio de Educación y Ciencia de España.** Una educación de calidad para todos y entre todos: junio 2005 Madrid. (Informe del debate) (en línea).

**Roa, Alonso, García, Rodríguez.** *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los Bancos Centrales y las Superintendencias Financieras:* 2014, México: Cemla, 2014 (Informes Cemla), (Publicación Cemla; N.1).

**Servicio Nacional del Consumidor.** *Programa escolar de educación financiera:* septiembre 2014. Santiago de Chile: Sernac, 2014 (Publicación Sernac; N.1).

**Servicio Nacional del Consumidor.** *Vinculación de instrumentos de evaluación del Programa Escolar de Educación Financiera y sus respectivos ejes de contenidos.* Disponible en: <<http://sernac.transparencia.cl/tramites/disponibles>>

**Universia Chile.** Chilenos tienen bajo conocimientos de conceptos financieros y previsionales. 2013. [en línea] <http://noticias.universia.cl/en-portada/noticia/2013/07/25/10386661/chilenos-tienen-conocimientos-conceptos-financieros-previsionales.html>

## ANEXOS

### Anexo 1

#### INSTRUMENTO DE MEDICIÓN PARA EL TRABAJO DE TESIS



Folio:

#### TEST DE EDUCACIÓN FINANCIERA, EDUCACIÓN MEDIA PROGRAMA ESCOLAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Este es un cuestionario para conocer cuánto sabes sobre el dinero, Derechos del Consumidor, las compras y el mercado. Encontrarás varias preguntas con distintas formas de respuesta, por lo que te sugerimos leer atentamente las instrucciones antes de responder las preguntas.

**Esta NO es una prueba**, así que no obtendrás ninguna nota por tus respuestas.

Además, lo que tú contestes será privado, lo que significa que nadie conocerá tus respuestas.

**Antes de comenzar indica:**

- ¿Eres hombre o mujer?       HOMBRE  MUJER
- Anota tu edad: \_\_\_\_\_ años.
- Anota tu fecha de nacimiento: \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.
- Región: \_\_\_\_\_
- Escuela, Colegio o Liceo: \_\_\_\_\_

1. Clara y sus amigas van a arrendar una casa. Todas llevan dos meses trabajando. No tienen ahorros. A todas les pagan mensualmente y acaban de recibir sus sueldos.

Han preparado esta lista de "Tareas pendientes":

- Contratar TV por cable
- Pagar el arriendo
- Comprar muebles de terraza

¿Qué tarea o tareas de la lista de asuntos pendientes es probable que requieran atención prioritaria de Clara y sus amigas?

Para cada tarea, encierra en un círculo "Sí" o "No".

Tarea	¿Es probable que la tarea requiera atención prioritaria?
Contratar TV por cable.	SI / NO
Pagar el arriendo.	SI / NO
Comprar muebles de terraza.	SI / NO

2. Pedro trabaja en un restaurante 3 tardes a la semana. Cada tarde, trabaja 4 horas y gana 2 mil pesos por hora. Cada semana, Pedro gana además 15 mil pesos en propinas. Pedro ahorra exactamente la **mitad** de la cantidad total de dinero que gana cada semana. Pedro quiere ahorrar \$200.000 para ir de vacaciones.

¿Cuántas semanas tardará Pedro en ahorrar \$200.000?

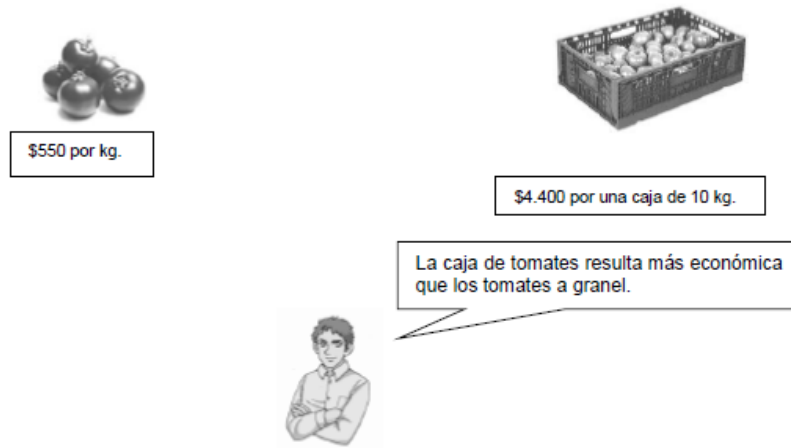
*Usa este espacio para hacer las operaciones matemáticas necesarias:*

3. La Sra. Caviedes tiene un préstamo de \$800.000 de la Financiera Préstameluca. La tasa de interés anual del préstamo es del 15%. Los pagos mensuales son de \$15.000. Pasado un año, la Sra. Caviedes todavía debe \$740.000. Otra empresa financiera, llamada Créditofacil, le ofrece a la Sra. Caviedes un préstamo de \$1.000.000 con una tasa de interés anual del 13%. Los pagos mensuales también serían de \$15.000.

¿Cuál o cuáles de las siguientes alternativas **son** posibles **desventajas** financieras que pudiese tener la Sra. Caviedes al aceptar el crédito de Créditofacil?

- I. Tendrá más dinero en efectivo.
  - II. Pagará más intereses en total.
  - III. Tendrá una deuda mayor.
  - IV. Ampliará el tiempo que estará endeudada.
- a) Sólo I
- b) II y III
- c) I, III y IV
- d) II, III y IV

Observa la ilustración y responde las preguntas 4 y 5:



4. Escribe una razón que justifique la afirmación de la ilustración anterior:

.....

.....

.....

5. Comprar una caja de tomates puede ser una mala decisión financiera para algunas personas.

Explica por qué:

.....

.....

.....

6. Los créditos hipotecarios generalmente se cancelan en dividendos mensuales que son valorados en Unidades de Fomento.

La siguiente tabla muestra el valor en pesos de una Unidad de Fomento durante los primeros 5 días de mayo y junio del año 2014.

Día	Mayo	Junio
1	\$23.779,73	\$23.936,31
2	\$23.786,04	\$23.940,93
3	\$23.792,36	\$23.945,55
4	\$23.798,68	\$23.950,17
5	\$23.805,01	\$23.954,79

¿Qué afirmaciones relativas a la tabla son ciertas? Para cada afirmación, rodea con un círculo "Verdadero" o "Falso"

El mejor día de mayo para pagar una deuda en UF es el día 5.	Verdadero	Falso
El peor día de junio para pagar una deuda en UF es el día 5.	Verdadero	Falso
El precio de la UF el día 5 de junio disminuyó aproximadamente un 2% respecto al día 1 de mayo.	Verdadero	Falso

7. ¿Qué es la tasa de interés?

- a) Es un monto de dinero que se traduce en un porcentaje, mediante el cual se paga por el uso del dinero por parte de quien lo haya recibido.
- b) Es un porcentaje del monto de dinero que equivale a los gastos operacionales para la tramitación de un préstamo o crédito.
- c) Es un monto de dinero que se traduce en porcentaje, mediante el cual se paga un impuesto por quien haya prestado dinero.
- d) Es un monto de dinero que se traduce en porcentaje, mediante el cual se paga la comisión del ejecutivo que tramita una solicitud de crédito.

8. La economía internacional está atravesando un período recesivo. Millones de personas en el mundo han perdido sus fuentes de trabajo. Juan fue despedido del trabajo que lo indemnizó por 5 millones de pesos. Sin embargo, Juan encuentra rápidamente otra ocupación, pero entiende que su situación laboral es inestable y aquello le preocupa por su edad (50 años) y sus hijos.

¿Cómo clasificarías las posibles decisiones de Juan de acuerdo a su situación y contexto?

*(Marca con una X la casilla correspondiente en cada decisión)*

Decisión	Muy Arriesgada	Arriesgada	Moderada	Segura	Muy segura
Gasta con su familia el 50% del dinero en vacaciones fuera del país y el resto lo ahorra					
Todo el dinero lo invierte en el sistema financiero internacional					
Utilizar el dinero para comprar dólares y venderlo solo cuando suba de valor					
Todo el dinero lo ahorra para su vejez en una libreta de ahorro					
El 50% del dinero lo gasta para reparar su casa y el resto lo ahorra en una libreta.					

Vicente quiere solicitar un crédito de consumo por \$2.000.000 para cambiar su moto. Así fue al “Banco Tío Rico” donde el agente sólo le indicó que en caso de pedir ese crédito, deberá devolver \$2.250.000, sin contar los impuestos, gastos notariales y seguros.

*(En base a este caso responde las preguntas 9 y 10)*

9. De acuerdo a la información entregada por el agente del Banco ¿cuál sería la tasa de interés anual del crédito que cotiza Vicente?

- a) 15%
- b) 14.5%
- c) 10%
- d) 12.5%

10. ¿Qué información adicional a la tasa de interés debiera ser informada por el agente a los consumidores que coticen créditos, de acuerdo a la Ley del Consumidor?

*(Selecciona la alternativa correcta)*

- I. Meses de gracia
- II. CAE
- III. Monto Total del crédito
- IV. Valor Cuota

- a) I, III y IV
- b) Sólo I y II
- c) Sólo I y IV
- d) II, III y IV

11. ¿Qué es la inversión?

*(Seleccione la alternativa correcta)*

- a) Porcentaje del ingreso de dinero que se reserva para necesidades futuras.
- b) Pagar después de comprar un producto o servicio.
- c) Es arriesgar un monto de dinero o capital para obtener una ganancia monetaria en el futuro.
- d) Porcentaje de dinero que se transfiere gratuitamente a otra persona.

12. ¿Qué es la CAE?:

*(Seleccione la alternativa correcta)*

- a) Porcentaje que revela el costo de un crédito en un periodo mensual, sin considerar los gastos notariales y de administración del mismo.
- b) Porcentaje que revela el costo de un crédito en un periodo anual, considerando todos los gastos y costos del mismo.
- c) Monto que revela el costo de tramitación de un crédito en el momento de su cotización.
- d) Indicador que entrega el valor cuota de un crédito.

Lee el siguiente diálogo y responde la pregunta 13:

En un recreo del Colegio Educa Bien, Rodrigo, Paulina y Ricardo, todos compañeros de 1er año medio, comentan sus experiencias en el mercado:  
Rodrigo: ¡Yo soy seco en el mercado, entiendo súper bien cómo funciona para comprar alimentos y para contratar servicios básicos!  
Paulina: ¡Pero eso es fácil!, a mí me complica comprar o contratar otras cosas más complicadas... ¡no entiendo cómo funcionan las tarjetas de débito, crédito o de multitiendas!  
Ricardo: A mí me pasó algo extraño en mis vacaciones. Fuimos con mi familia a unos lugares súper alejados de las zonas urbanas, allí me di cuenta de que ellos usan otro mercado... o sea no sé si es un mercado distinto, pero hacían cosas que no son características del sistema financiero moderno.  
Paulina: ¡Que extraño!, ¿por qué no nos describes alguna actividad que hayas visto en ese lugar y que no sea característica del sistema financiero moderno?  
Rodrigo: ¡Sí, explícanos por favor!  
Ricardo: A ver....

13. Ayuda a Ricardo a describir una actividad que cumpla con esas características. Para ello, selecciona la alternativa correcta:

- a) Intercambio de productos o trueque.
- b) Pago en cuotas o pago diferido.
- c) Uso de dinero plástico.
- d) Transacciones financieras electrónicas.

14. ¿Qué es ahorrar?

- a) Reservar un porcentaje del ingreso para necesidades futuras o para enfrentar imprevistos.
- b) Realizar el pago mínimo mensual en las deudas facturadas.
- c) Porcentaje del ingreso gastado en servicios básicos.
- d) Diferencia entre el ingreso mensual y los gastos.

15. ¿Qué es el endeudamiento?

- a) Corresponde al pago atrasado de facturas.
- b) Proceso de pago de compromisos financieros o de consumo contraídos con anterioridad.
- c) Proceso de evaluación de la capacidad financiera de una persona, grupo, institución o país.
- d) Proceso por el que se obtienen recursos financieros mediante operaciones de crédito que implican compromiso de pagos futuros.