Estudio sobre el nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de los jóvenes de la educación superior en Concepción

Estudio sobre el nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de la juventud de educación superior en Concepción.

DIRECTOR EJECUTIVO ESTUDIO:
Pablo Víctor Simón Rodríguez Arias

SOCIÓLOGA ESTUDIO:
Ana de los Ángeles Alvarado Concha

SECRETARIO EJECUTIVO ESTUDIO:
Wilson Fredy Sanhueza Chandía

COORDINADOR DE PRESUPUESTOS ESTUDIO:
Oscar Enrique Labarca Sufray

RELACIONADOR PÚBLICO ESTUDIO:
Carlos Esteban Crovetto Candia

SUPERVISORES ESTUDIO:
Katterine Muñoz Beltran
Carlos Esteban Crovetto Candia
David Zúñiga Hermosilla
Oscar Enrique Labarca Sufray

ENCUESTADORES:
Socios/as Activos/as FOJUCC
Cuerpo a contrata de encuestadores

AGRADECIMIENTOS:
Consumers International, oficina para América Latina y El Caribe
Dirección Regional Bío Bío SERNAC
Dirección Regional Bío Bío INJUV
Instituciones de Educación Superior Encuestadas

El presente estudio puede ser reproducido total o parcialmente siempre que se cite su fuente y no se alteren los resultados del mismo. El presente documento constituye un aporte para actuar educada y responsablemente en el mercado y por lo mismo no creemos en la pertenencia ni prohibición del conocimiento a unos pocos sino en el conocimiento al servicio de la comunidad nacional e internacional.
FOJUCC - AÑO 2012

El presente proyecto se ejecuta con aportes del Fondo Concursable para Asociaciones de Consumidores, establecido en el artículo 11 bis de la Ley 19.496, que establece normas sobre protección de los derechos de los consumidores

ÍNDICE

Prólogo x

Capítulo 1: Antecedentes

1. Antecedentes x
2. Objetivos de investigación x

Capítulo 2: Metodología

1. Metodología x
2. Diseño de la Muestra x
   a. Definición del Universo
   b. Calculo del N° muestral
   c. Diseño de la muestra
3. Selección de la Muestra x
4. Elaboración y dimensiones del cuestionario x

Capítulo 3: Resultados

1. Percepción sobre endeudamiento x
2. Acceso y tipo de crédito / deuda x
3. Nivel de conocimiento sobre el acceso y tipo de crédito x
4. Endeudamiento según institucion educacional x
5. Desafíos nacionales y regionales x
6. Datos de clasificación x

Capítulo 5: Conclusiones

1. Conclusiones x

PRÓLOGO:

Chile ha vivido durante los últimos años un cambio cultural significativo: las personas están comprendiendo, cada vez más, lo importante y necesario que es manifestar su opinión y decisión en distintos espacios del acontecer nacional. Así, a modo de ejemplo, hemos visto a los pescadores artesanales y la defensa del mar como bien común a todos; los Vadivianos y la protección de la vida y el medio ambiente; los Ayseninos con los Magallánicos y sus demandas; los Mapuches y sus derechos ancestrales; los estudiantes y su exigencia de una educación pública y de calidad; los funcionarios públicos y su reclamo en mejorar la gestión del Estado administrador; entre otros. Este cambio necesariamente exige que la ciudadanía organizada ejerza un rol de control ciudadano de distintas prácticas y contextos. Uno de esos contextos es el Mercado, lugar donde por definición clásica y liberal siempre se ha excluido la participación ciudadana y se privilegia la participación privada y la subsidiaridad del Estado.

La política económica chilena, desde comienzos de los años ochenta, ha tendido al liberalismo económico y a la desregulación en pos del aumento de la inversión nacional y extranjera. El viejo mito de "la mano invisible del mercado" quedó plasmado no sólo en el modelo económico que se diseñó, sino además por una Constitución Política de la República que de manera pétrea y egoísta consagra la libertad económica como uno de los pilares del Orden Público Económico. Así entonces comienza la configuración de un modelo y sistema donde de manera agresiva pasan a ser bienes privados y de difícil acceso a la población los recursos naturales, la salud y la educación, entre otros.

La educación pasó de ser un Derecho Humano, consagrado y reconocido por Chile como tal a través de los Tratados Internacionales que ha ratificado y que se encuentran vigentes (y que son leyes de la República según el artículo 5° inciso 2 de la Constitución Política chilena) a un bien de mercado, transable como cualquier otro y con la libertad económica necesaria para que se transformara en un negocio rentable y desregulado.

Lamentablemente la educación pública tuvo un destino cruel: pasó desde el Estado a una administración evidentemente de menor capacidad técnica y económica como son las Municipalidades, las cuales a través de Direcciones y Corporaciones de Educación Municipal tratan de sobrevivir y rendir a un nivel óptimo. Respecto del sistema de educación superior, este se liberalizó totalmente y se dio paso a la creación de un sinfín de planteles educacionales que saturaron el mercado con demanda, en muchas ocasiones, desregulada y de baja calidad. Así entonces, llegamos al año 2012 donde explota toda esta libertad de enseñanza y se pone en crisis el sistema educacional público y privado.

No obstante todo lo anterior, sería casi un alivio que sólo ese fuera el problema que aqueja a la educación, pero sin embargo hay otro que es mucho más preocupante: el endeudamiento y sobreendeudamiento que los estudiantes deben estar dispuesto a asumir para poder ingresar a la educación superior.

Es preocupante que desde los Bancos hasta las propias instituciones otorguen créditos universitarios que "permiten" el acceso de los jóvenes, significando la segunda barrera de ingreso al sistema, ya que la primera es la cuestionada y sobrevalorada Prueba de Selección Universitaria (PSU).

Además de todo esto, no sólo este crédito de naturaleza jurídica dudosa es el gran tema de los jóvenes, sino que también, por otro lado, las instituciones de educación superior "entregan" a las instituciones bancarias y financieras a sus estudiantes para que sean captados como clientes de las respectivas casas comerciales, entregándoles créditos de consumo, automotriz, hipotecarios, o sino las tiendas de retail que emiten y entregan de manera casi descontrolada tarjetas de las multi tiendas adheridas. No es raro ver, en algunos casos, como por ejemplo la Escuela de Economía y Negocios de la Universidad San Sebastián, campus Tres Pascualas, que existe una sucursal del Banco Santander dentro de sus instalaciones, casi al lado de la portería de la Facultad, dando la bienvenida a quienes transitan por ahí.

¿A alguien le preocupa todo esto? Esa es la pregunta que como Asociación de Consumidores nos hicimos a comienzos del año 2012 y que se plasmó en un estudio aplicado a diversos estudiantes de diferentes instituciones de Educación Superior de Concepción. Queremos evidenciar algo que toda la sociedad se tiene que hacer cargo: el nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de los jóvenes que actualmente ingresan y egresan de la educación superior es alarmante. No puede ser que no exista regulación en este aspecto y que todos los actores relevantes en este tema miren hacia un lado y no asuman su responsabilidad.

Agradezco a todos los integrantes de FOJUCC que creyeron en este estudio y que lo hicieron posible, con días enteros en las calles, digitándolo, planificándolo, reuniéndose con diversas instituciones y actores para crear lo que hoy entregamos a ustedes como una radiografía de la realidad; a Anita que con su experiencia y conocimiento hizo de este estudio un insumo esencial para las posteriores acciones que se puedan emprender en la labor de educar y regular este problema; a todas las instituciones públicas y privadas que aportaron y apoyaron el desarrollo del estudio y a todos quienes se hayan interesado en que los resultados pudieran ser públicos y accesibles a todos quienes quisieran aportar en el perfeccionamiento del mercado.

Sólo queda decir una cosa: Un mercado más justo y regulado y menos libre y especulativo; Educación pública y de calidad; y un liderazgo más social y menos empresarial.

PVSRA

1. Antecedentes

El acceso al dinero para vivir siempre ha sido aspiración de toda persona que desea una calidad de vida óptima y sin precariedad. Si extrapolamos esto a los jóvenes, una de las mayores motivaciones por las cuales los y las jóvenes accedes a la educación, principalmente la superior, es para percibir dinero. Así lo revela la VI Encuesta Nacional de la Juventud, "la principal expectativa de la juventud, respecto a su educación es ganar dinero o mejorar la situación económica, con excepción de los y las jóvenes de 15 a 19 años y la juventud ABC1, quienes buscan ser profesionales". La misma encuesta señala que un 35,8% de los encuestados aspira a la educación para ganar dinero, contrastando con un 23,3% que señala que quiere aprender más.

Dado esto, la juventud universitaria acude a los créditos de consumo para acceder de manera más pronta al dinero. Esto créditos son otorgados por instituciones financieras, casas comerciales e incluso las mismas instituciones de educación superior, alcanzando al corto plazo un nivel de endeudamiento hasta llegar al nivel de sobreendeudamiento.

La misma encuesta también evidencia esta situación, expresando que "se revela un importante nivel de endeudamiento entre la juventud chilena con ingresos propios. El mayor monto promedio de deuda lo presentan las personas jóvenes pertenecientes a los niveles socioeconómicos medios".

Así tenemos que el monto promedio, a nivel nacional, más alto corresponde a créditos hipotecarios, que alcanzan los $4.214.903, seguida por los créditos para educación con $2.303.325; créditos de consumo con $765.641; tarjetas de crédito con $334.532; y créditos de tiendas comerciales con $321.648. Si analizamos el enfoque de género, se observa que los hombres realizan mayores gastos en casi cada uno de los tópicos mencionados anteriormente, sin prejuicios de que hay gastos, como las tarjetas de tiendas comerciales o los créditos para educación, donde la mujer tiene un mayor gasto promedio.

Otro dato alarmante que manifiesta la VI Encuesta de la Juventud, es el gasto promedio mensual de la juventud, el mayor lo constituye "vivienda" con $61.530, luego "pagar deudas" con $57.631, etc. El panorama se ve preocupante: los jóvenes día a día tienen más acceso al crédito, tarjetas comerciales, etc.; pero no existen datos suficientes para elaborar estrategias dirigidas a promover un acceso, consumo y uso responsable del crédito; junto con las obligaciones que trae consigo.

Cabe señalar que el sector que presenta mayor endeudamiento y sobreendeudamiento es el grupo etáreo de 18 a 29 años, sector que en su mayoría es universitaria o estudiantes de post-grado; quienes -generalmente- dependen del ingreso que sus familiares o becas que puedan acceder. Ambos ingresos que están dirigidos al pago de arancel o servicios esenciales y no contemplan el pago de deudas u otros gastos.

Varios trabajos legislativos se han realizado, por ejemplo el boletín 6272-03, proyecto de Ley que regula el otorgamiento de tarjetas de crédito a estudiantes que carecen de ingresos propios; también el boletín 7233-03 proyecto de Ley que regula el otorgamiento de créditos a estudiantes; todos boletines que se encuentran en tramitación y que no han pasado a discusión de Sala en el Congreso. Otro intento es el SERNAC financiero, que regula en materia de créditos, pero que no aborda no se hace cargo del público juvenil y universitario.

Así entonces llegamos a la pregunta: ¿Cuál es el nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de la juventud universitaria de Concepción?, los resultados permitirán elaborar un plan de acción que promueve el acceso, uso y consumo del crédito de manera responsable.

2. Objetivos de Investigación

A continuación se presenta la metodología, diseño de la muestra y principales resultados del estudio “Nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de la juventud de Educación Superior en concepción”, solicitado por Formadores de Organizaciones Juveniles de Consumidores y Consumidoras (FOJUCC).

Objetivo General:

- Conocer el nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de la juventud universitaria de Concepción, para elaborar un plan de acción que promueva el acceso, uso y consumo del crédito de manera responsable.

Objetivos Específicos:

- Identificar percepción sobre endeudamiento.
- Identificar tipo de crédito con los cuales cuentan, contabilizar sus deudas y definir rangos de endeudamiento.
- Conocer cobertura o número de tarjetas crediticias.
- Opiniones respecto al nivel de información con el que cuentan sobre las implicancias de aceptar un crédito.
- Conocer opinión respecto al endeudamiento juvenil y sobre las regulaciones del mismo.
- Identificar fuentes de ingreso y distribución de sus gastos, con principal atención en el pago de deudas y ahorro.
- Nivel de conocimiento de instituciones crediticias y organismos relacionados a las instituciones financieras.
- Conocer características de los jóvenes endeudados: nivel socioecónomico, nivel educacional, etc.
- Identificar patrón de deuda de los padres según institución educacional.
- Conocer características de los jóvenes endeudados según institución educacional: nivel socioeconómico, nivel de ingreso, nivel de deuda, etc.

METODOLOGÍA 2

1. Metodología

Metodología cuantitativa, a través de encuestas por intersección a estudiantes que cuenten con cuenta corriente o tarjetas de bancos o créditos de diversa índole, con la intención de indagar en el nivel de endeudamientos y sobreendeudamiento de los estudiantes en la ciudad de Concepción.

2. Diseño de la Muestra

a. Definición del Universo

Se define como universo de la muestra a hombres y mujeres, entre 18 y 29 años que habite en la ciudad de Concepción, que sea alumno regular del segundo semestre del 2012 de las siguientes instituciones educacionales, de nivel superior:

a) Universidades del Consejo de Rectores.

b) Universidades Privadas.

c) Instituto Profesional.

d) Centro de Formación Técnica.

b. Calculo del N° muestral

Al no contar con cifras exactas del número de alumnos, entre 18 y 29 años, que se encuentren endeudados y que habiten la ciudad de Concepción; nos enfrentamos a un universo indefinido o en términos estadístico poblaciones infinitas. Para ello se define un error muestral del 3%, con nivel de confianza 96% y se consideran un N° muestral de 884 casos.

Sabemos, que en la Región del Bío-Bío, cuya capital es Concepción y ciudad donde se desarrollará el estudio, alberca casi la totalidad de la población universitaria de la región, con una población de educación superior aproximada de 90 mil estudiantes, según reportaje de Diario El Sur (Marzo 2011). Estos datos nos entregan un aproximado del Universo de estudiantes, pero –al igual como se explicó previamente- no conocemos el universo de estudiantes endeudados y menos cuántos de ellos son hombres y mujeres, ni cuántos existen en cada institución de educación superior.

c. Diseño de la muestra

El diseño de la muestra se desarrollará a través de estratos definidos por el tipo de institución educacional y por cuotas de sexo. Cada estrato tendrá asignado número similar de casos para luego realizar comparaciones.
Aquellas instituciones educacionales que concentran mayor número de alumnos son las Universidades del Consejo de Rectores y las Universidades Privadas, para estos centros de estudio se le asignarán mayor número de encuestas.

Tabla N°2: Estratos

N°	Estrato	Tipo de Institución Educacional	Nombre Institución Educacional	N° de casos.	Error muestral
1	U. Consejo	a) Universidad del Consejo de Rectores	1. Universidad de Concepción 2. Universidad del Bío-Bío	324	**6%**
2	U. Privada	b) Universidades Privadas	3. Universidad de las Américas 4. Universidad San Sebastián	269	**6%**
3	Inst. Técnica	c) Institutos Profesionales y Centros de Formación Técnica	5. Virginio Gómez 6. DUOC 7. INACAP 8. Crecic 9. Diego Portales	291	**6%**
	TOTAL		**9**	**884**	**3%**

Para el estrato N° 1 y N°2, se seleccionaron dos instituciones educacionales, debido a la cantidad de alumnos con la que cuentan; para el estrato N°3 se seleccionarán cinco instituciones debido a que cuentan con menor cantidad de alumnos.
En cada institución seleccionada se aplicarán encuestas, divididas en cuotas de 100 hombres y 100 mujeres. A continuación la tabla:

Tabla N°3: Distribución por sexo de cada Institución Educacional

N°	ESTRATO	TIPO INSTITUCION	SEXO		TOTAL
			Hombre	Mujer	
1	U. Consejo	U. de Concepción	52%	48%	**100%**
		Universidad del Bío-Bío	50%	50%	**100%**
2	U. Privada	U. San Sebastián	50%	50%	**100%**
		U. De las Américas	50%	50%	**100%**
3	Inst. Técnica	DUOC	52%	48%	**100%**
		V. Gomez	46%	54%	**100%**
		INACAP	50%	50%	**100%**
		Barros Arana	44%	56%	**100%**
		Crecic	45%	55%	**100%**
		Diego Portales	54%	46%	**100%**
	Total		50%	50%	**100%**

3. Selección de la Muestra

La muestra fue seleccionada con técnicas no probabilística, sistemática por intersección, más bola de nieve y por cuotas de sexo. A continuación la descripción de las etapas de selección.

1) **ETAPA 1: SELECCIÓN INSTITUCION EDUCACIONAL.** Selección intencional de las instituciones donde se aplicará la encuesta, según cantidad de alumnos y facilidades que entrega la Universidad para contactar a estudiantes.

2) **ETAPA 2: SELECCIÓN DEL ESTUDIANTE**. Selección sistemática por intersección de alumnos. Refiere a elegir a un estudiante por cada tres que se intersecte, al elegido se le debe aplicar la encuesta y así continuar. Por cada encuesta realizada se irán llenando las cuotas asignadas a cada encuestador, las cuales serán definidas por sexo. A la vez, a cada alumno encuestado se le solicitó que entregara datos de conocidos que estuvieran endeudado financieramente para continuar con la contactación.

4. Elaboración y dimensiones del cuestionario.

El diseño del cuestionario se inició con un plan de investigación previo sobre la población objetivo a la cual se debe encuestar, revisión de las principales necesidades de la contraparte y revisión de los indicadores principales que se aplicarán en el cuestionario.
FOJUCC por su parte realizó levantamiento de información sobre los principales temas que se debiesen investigar, y entrevistó a personas que se especializan en el tema de juventud y endeudamiento. Lo resultados de este levantamiento fueron muy relevantes para construir el cuestionario.
Por otra parte, se realizó una operacionalización con los principales temas a indagar. A continuación se presenta:

Tabla N°4: Operacionalización encuesta endeudamiento en jóvenes

DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES
Segmentaciones / Caracterización jóvenes	Sociodemográfica	Sexo
		Edad
		GSE auto percibido
	Familiar	Ocupación Jefe de hogar
	Ocupación e Ingresos	Ocupación Entrevistado
		Origen ingresos mensual personal
	Educacional	Tipo de establecimiento estudios secundarios
		Carrera estudios superiores
		Nombre de Institución educación superior
Percepción sobre endeudamiento juvenil	Conocimiento y percepción sobre el endeudamiento	Nivel de comprensión de la palabra endeudamiento
		Significados relacionados a la palabra endeudamiento
		Percepción personal de endeudamiento
		Percepción de endeudamiento juvenil en el futuro
		Percepción sobre la entidad responsable del endeudamiento juvenil
Cobertura de deudas, créditos y tarjetas	Acceso y tipo de deuda	Presencia o no de endeudamiento personal
		Tipo de créditos utilizados/vigentes
		Hábitos de cotización previa
		Existencia de posibilidad de acceso al mismo tipo de crédito por segunda vez.
	Motivación de uso de créditos y tarjetas	Razón por la que acceden a créditos
		Fin para el que utilizan los créditos
	Número de créditos, nivel de deuda y principal deuda	Cantidad de créditos con los que cuentan
		Suma de la deuda total
		Identificar principal deuda
	Cantidad y tipo de tarjetas	Tipo y número de tarjetas con las que cuenta
		Nombre de la institución financiera con la que cuentan tarjetas

Nivel de conocimiento sobre acceso y tipo de crédito	Nivel de información de cobros y créditos	Autopercepción de nivel de información
		Opiniones respecto a los cobros e intereses asociados a los créditos
		Nivel de conocimiento sobre cobros de créditos
		Nivel de información sobre cobros de créditos
		Canal de información sobre créditos y cobros
	Patrones y asesoría familiar en consumo y endeudamiento	Hábitos individuales frente a créditos y deudas
		Hábitos de los padres frente a créditos y deudas
		Identificar patrón familiar de deuda
		Percepción de endeudamiento de sus padres
	Valores respecto al endeudamiento	Opiniones respecto al acceso, hábitos relacionados al crédito
		Opiniones respecto a la regulación del crédito
	Caracterización de estado financiero, consumo y ahorro	Identificar fuentes de ingreso
		Identificar principales gastos
		Conocer gasto más frecuente
		Distribución del presupuesto mensual
		Conocer si existe apoyo financiero hacia los padres
		Conocer en qué gastos ayudan a sus padres
		Conocer las formas de solventar gastos esenciales del hogar
	Percepción de instituciones financieras	Nivel de conocimiento de instituciones financieras
		Nivel de confianza de instituciones financieras
Desafíos Regionales y Nacionales	Desafíos endeudamiento juvenil	Percepción sobre el significado social del endeudamiento
		Conocer los problemas relacionados a endeudamiento juvenil
		Conocer los problemas que debiese solucionar Región Bío-Bío en la materia

De todas las dimensiones presentes se identificaron cuatro grandes temas:

1. **Percepción sobre endeudamiento:** con la intención de identificar qué significados le entregan a la palabra endeudamiento, los jóvenes que cuentan con deudas activas, que habitan en la ciudad de Concepción
2. **Cobertura de deudas, créditos y tarjetas:** con la intención de identificar qué tipo de crédito tienen vigentes, contabilizar sus deudas y definir rangos de endeudamiento; además de conocer cobertura o número de tarjetas crediticias.
3. **Nivel de conocimiento sobre acceso y tipo de crédito:** Opiniones respecto al nivel de información con el que cuentan sobre las implicancias de aceptar un crédito y respecto al endeudamiento juvenil y sobre las regulaciones del mismo.

   A la vez, identificar su cultura financiera y administración de su presupuesto mensual a través de indagar en sus fuentes de ingreso y distribución de sus gastos, con principal atención en el pago de deudas y ahorro.

Por último, el nivel de conocimiento de instituciones crediticias y organismos relacionados a las instituciones financieras.

4. **Jóvenes endeudados:** Conocer patrón de deuda de los padres y conocer características de los jóvenes endeudados según institución educacional.
5. **Desafío nacional y regional:** para identificar las formular que los jóvenes entregan para disminuir el endeudamiento juvenil.

A continuación se detallan los principales resultados.

RESULTADOS 3

1. Percepción sobre endeudamiento.

1.1 Conocimiento y percepción general sobre endeudamiento

Tal como se puede apreciar en el gráfico N°1, un 93% de los jóvenes encuestados dice entender el significado de la palabra endeudamiento.

Al abrir las respuestas de los jóvenes, como se aprecia en el Gráfico N°2 podemos dar cuenta que el nivel de conocimiento tanto de hombres como mujeres es el mismo, el 93%. Mientras que por tipo de institución se observa que tanto los jóvenes que pertenecen a las Universidades del Consejo de Rectores, como aquellos de Instituciones Técnicas, entienden en mayor medida la palabra endeudamiento, ambos el 95%, que aquellos jóvenes pertenecientes a las Universidades Privadas, el 88%. Razón de ese resultado puede ser que aquellos estudiantes que ingresan a las Universidades Privadas, tienen mayores ingresos que los estudiantes que ingresan a las Universidades del Consejo, y aquellos que ingresan a las Instituciones Técnicas, por lo que están menos familiarizados que ellos, como se observa más delante en título n°4 de este capítulo. .De igual forma se recomienda profundizar con estudios complementarios para comprobar esta hipótesis.

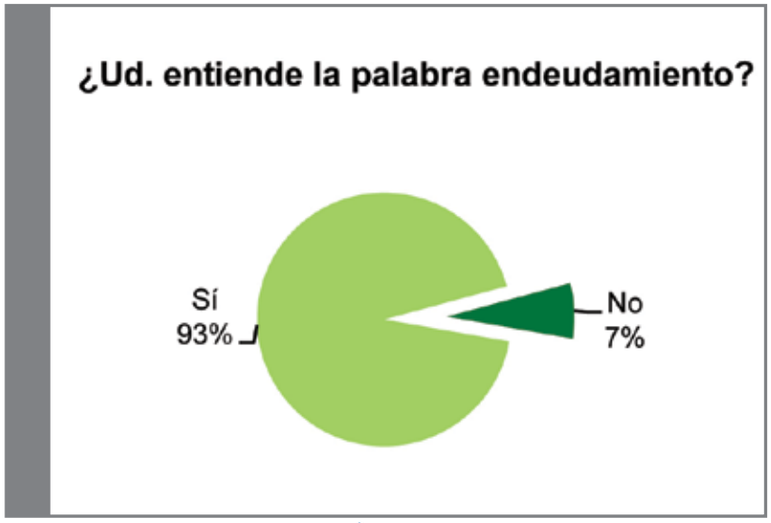


Gráfico N° 1: Comprensión concepto

Cabe señalar, que a medida de que los estudiantes son más grandes de edad, están más familiarizados con el significado de la palabra endeudamiento. En ese sentido, mientras que aquellos jóvenes que están en el rango de edad de entre 18 y 21 años, declaran en un 90% estar en conocimientos de este concepto, los jóvenes de 24 años y más están en conocimiento en un 96% del significado de esta palabra.

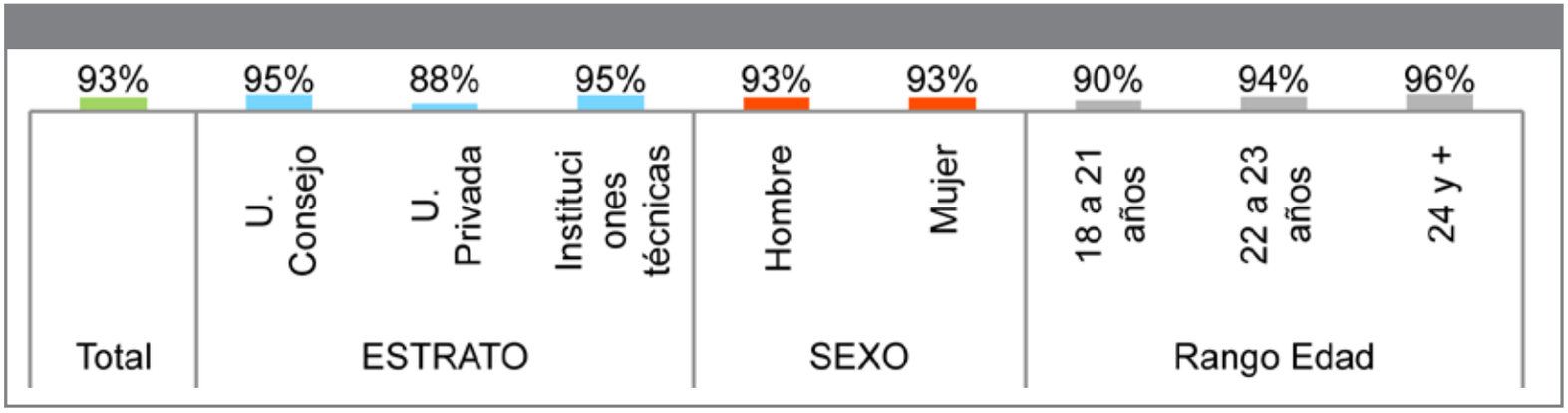
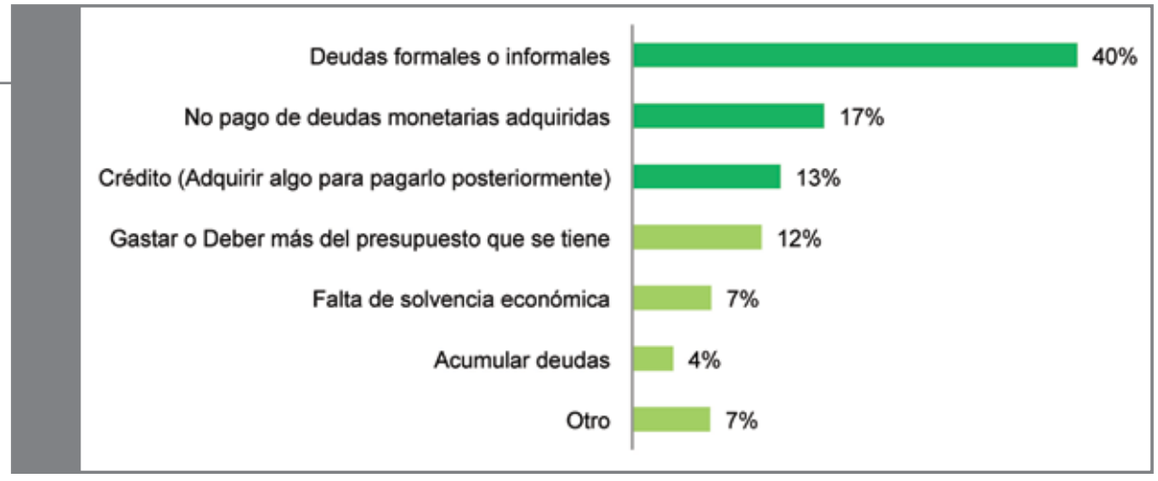


Gráfico N° 2: Apertura sólo aquellos que "sí" comprenden concepto endeudamiento

Ahora bien, tal como vemos en el Grafico N°3, un 40% de aquellos jóvenes que dice entender la palabra endeudamiento, explica que esta refiere a "deudas formales o informales", el 17% dice que se refiere al "no pago de deudas monetarias adquiridas", el 13% considera que el endeudamiento se refiere a los "créditos". Sin embargo, la mayoría de las referencias que se hacen sobre endeudamiento están relacionadas a una "escases" económica.

Gráfico N° 3: Significados concepto

Tal como se aprecia en el Grafico N°4, seis de cada diez jóvenes encuestados, el 61%, dice sentirse actualmente endeudados.



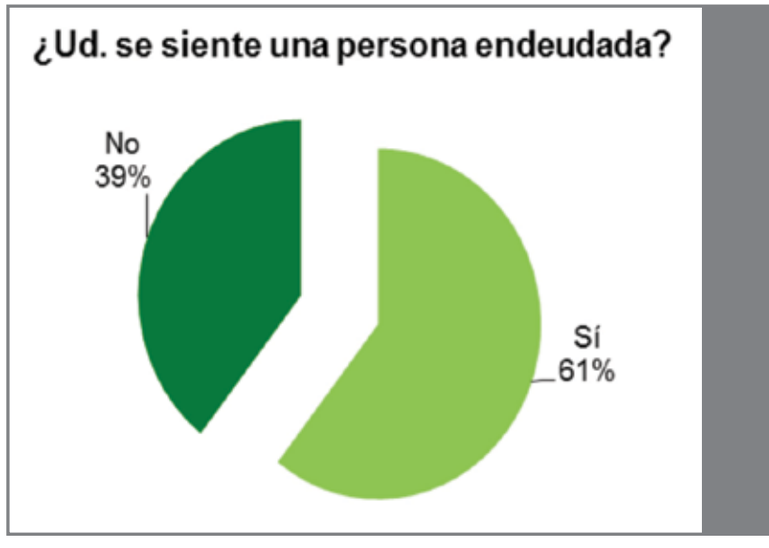


Gráfico N° 4: Sensación de endeudamiento

Ahora bien, en el Gráfico N°5 se aprecia que son los estudiantes de las Universidades del Consejo de Rectores, y los de las Instituciones Técnicas los que se sienten más endeudados, el 67% y el 62% respectivamente. Mientras que aproximadamente el 50% de los estudiantes de Universidades Privadas dice sentirse una persona endeudada.

En el mismo gráfico podemos dar cuenta que a medida que más edad tienen los estudiantes, más endeudados se sienten. De esa manera mientras que un 53% de los estudiantes de entre 18 y 21 años, se siente endeudados, el 69% de los estudiantes mayores de 24 años.

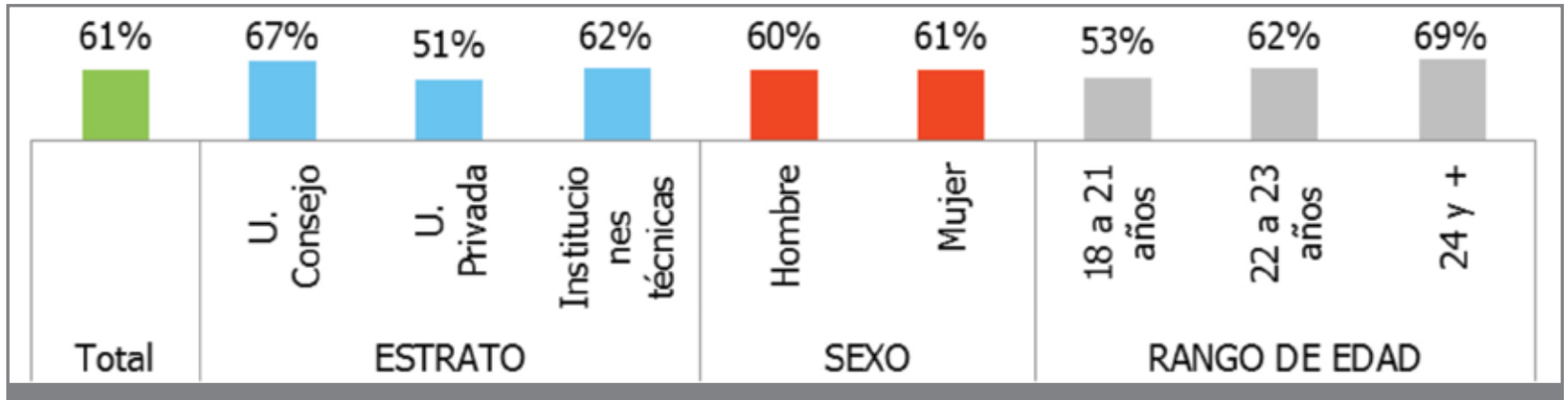
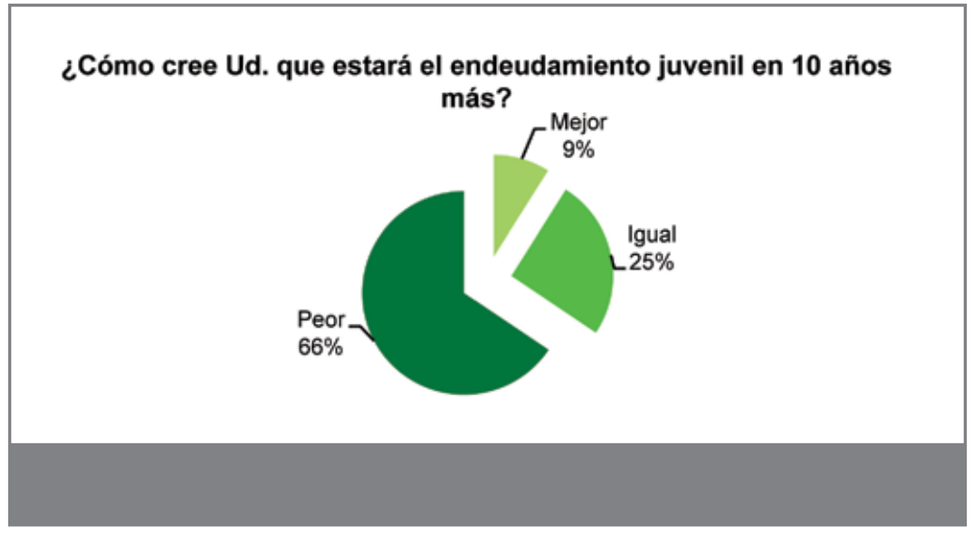


Gráfico N° 5: Apertura aquellos que "sí" se sienten endeudados

Al preguntarles a los jóvenes ¿Cómo creen que estará el endeudamiento juvenil en 10 años más? las expectativas no son buenas, sobre el 90% de los jóvenes encuestados considera que el endeudamiento estará pero que ahora, tal como se observa en el Grafico N°6

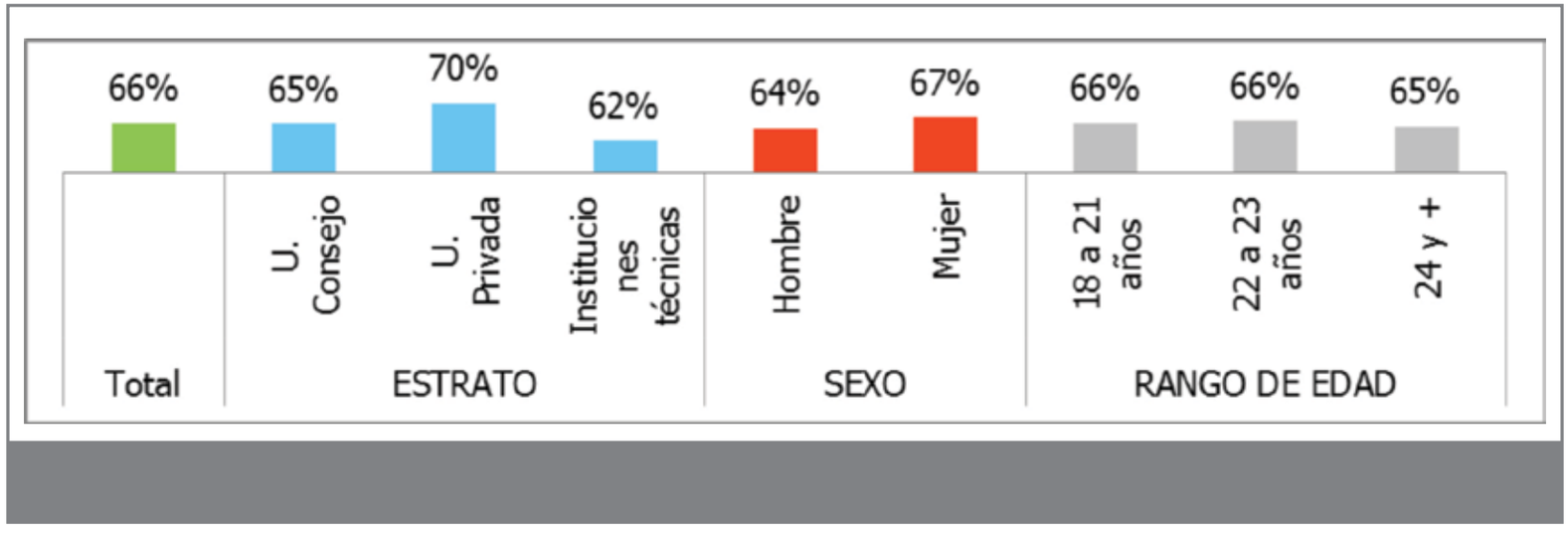
Gráfico N° 6: Percepción futuro de endeudamiento juvenil



Y mientras que el 70% de los estudiantes de las Universidades Privadas cree que en 10 años más el nivel de endeudamiento juvenil estará peor, en el caso de los estudiantes de las Universidades del Consejo de Rectores y de las Instituciones Técnicas, el porcentaje es algo menor, un 65% y un 62% respectivamente.

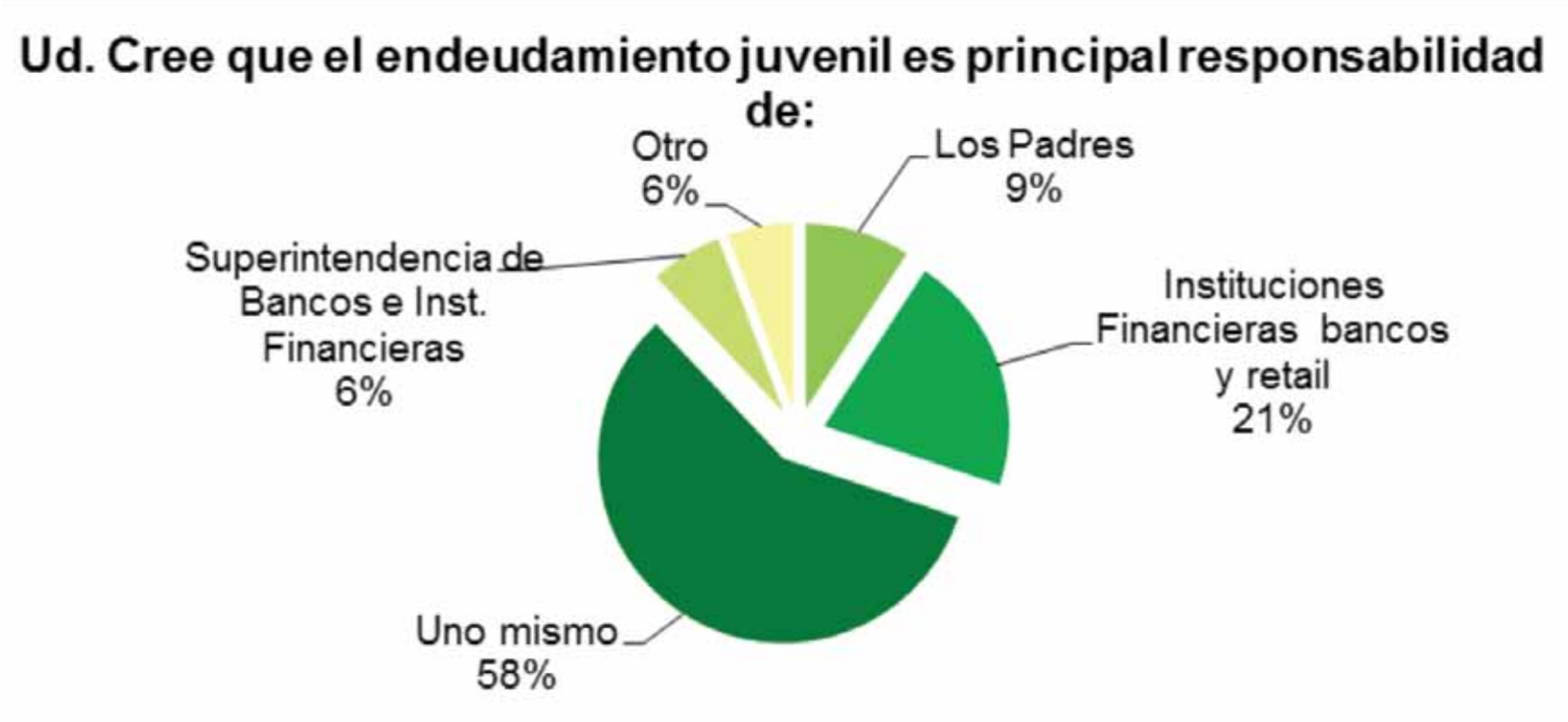
Al revisar esos resultados por sexo y por rango etario (Gráfico N°7), se aprecia una tendencia similar entre ambos grupos.

Gráfico N° 7: Apertura de aquellos que opinan que endeudamiento juvenil en el futuro será "peor"



En cuanto a la responsabilidad del endeudamiento juvenil, ésta es atribuida por los estudiantes principalmente a ellos mismos, como se ve en el Grafico N°8, el 58% de los jóvenes así lo menciona. Sin embargo, hay otro 21% de los jóvenes que le atribuye la responsabilidad del endeudamiento a las Instituciones Financieras, al banco y al retail.

Gráfico N° 8: Repsonsabilidades público/privadas de endeudaminto juvenil



En conclusión, existe un alto conocimiento por parte de los jóvenes de lo que es el endeudamiento. A pesar de eso, y considerando que gran parte de ellos entiende por endeudamiento como un acto de deber dinero, sobre el 60% de los jóvenes que participaron del presente estudio dice sentirse actualmente endeudados.

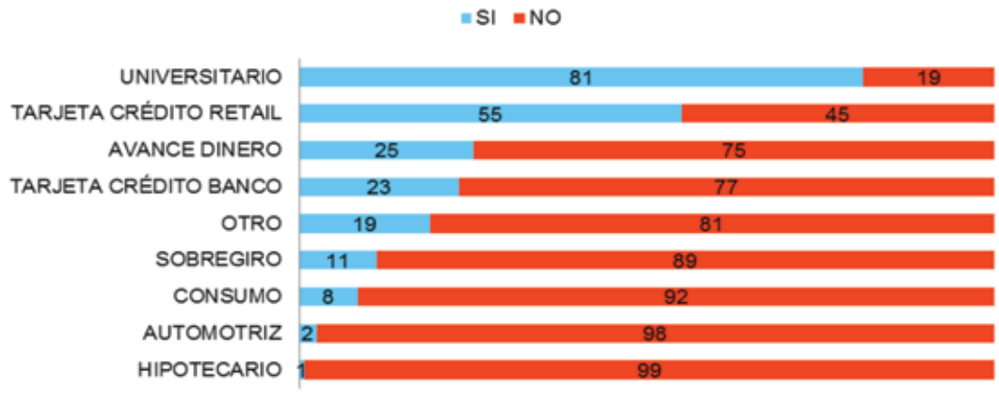
Peor aún, son las expectativas existentes sobre el endeudamiento juvenil, ya que más del 90% de los jóvenes que considera que en 10 años más el endeudamiento será peor o igual que en estos momentos. Sin embargo, y en lo que refiere a las responsabilidades del endeudamiento, los jóvenes están conscientes de que son ellos en gran parte los responsables de esa situación. Por lo tanto, una alternativa que se eduque a los jóvenes con respecto al endeudamiento, pareciese ser una alternativa viable y eficaz para disminuir el porcentaje de jóvenes estudiantes que actualmente están endeudados, o en vías de estarlo.

2 Acceso y tipo de crédito / deuda

2.1 Acceso y tipo de créditos + cotización, sistemas de créditos y tarjetas

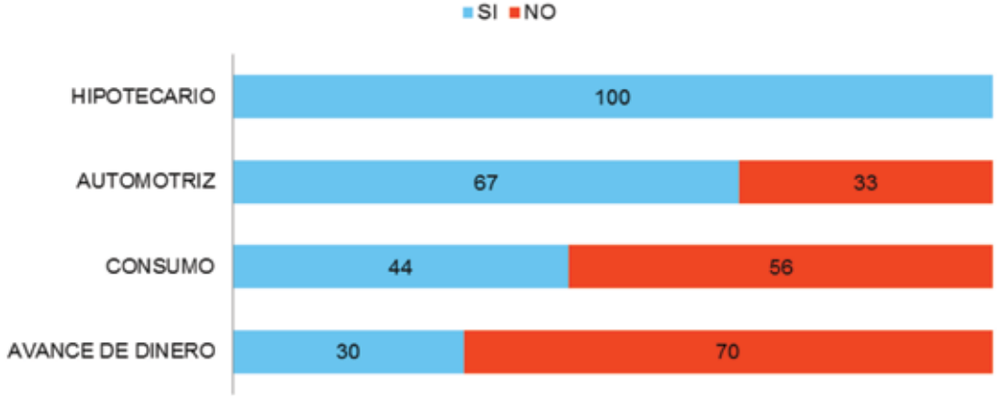
Al preguntarles a los jóvenes por las deudas que hoy en día tienen, el 81% de los jóvenes dijo contar con “crédito universitario”. Mientras que un 55% de los jóvenes también cuenta con deudas en “tarjera de crédito del retail”. Además uno de cada cuatro jóvenes encuestados cuenta con deudas en “avances en efectivo”, tal como se observa en el Gráfico N°9

Gráfico N° 9: Tipo de deudas/créditos: "Ud., ¿Cuénta con las siguientes deudas?"



Como se puede ver en el Gráfico N°10, el 100% de los jóvenes dijo cotizar con la competencia u otras opciones antes de acceder a un "crédito hipotecario". Mientras que para el caso de los "créditos automotrices", el 67% de los jóvenes dijo cotizar con otras instituciones. Son los "créditos de consumo" y los "avances de dinero", los créditos que menos cotizan los jóvenes, el 44% y el 30% respectivamente.

Gráfico N° 10: Cotización previa: "Ud., ¿cotizó previamente a adquirir el crédito?"



Al consultarle a los jóvenes sí accederían nuevamente a ese crédito / deuda, el 100% contesto que volvería acceder a un crédito hipotecario, un 95% que accederían a un crédito automotriz, un 88% que accederían nuevamente a un crédito universitario, un 81% volvería a acceder a una tarjeta de crédito bancaria. Gráfico N°11

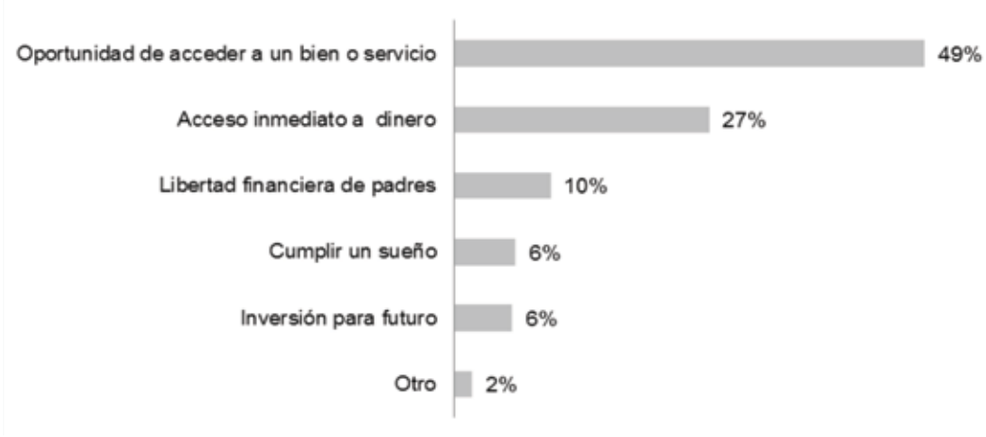
Gráfico N° 11: Volver a adquirir crédito: "Ud., ¿accedería nuevamente a aquel crédito?"

2.2 Motivación de uso de créditos y tarjetas

Entre quienes respondieron que contaban con algún crédito de consumo (o de avance en dinero, o sobregiro en bancos o retail), el 49% dijo que la razón principal para solicitarlo fue la "oportunidad de acceder a un bien o servicio", mientras que un 27% respondió que era por la posibilidad de tener "acceso inmediato a dinero", y un 10% para lograr cierta "libertad financiera de los padres".

Gráfico N° 12: Motivo de solicitud de crédito: "¿Cuál fue la RAZON PRINCIPAL por la que accedió a crédito?"

(Sólo aquellos que responden "sí contar" con crédito de consumo, o avances de Dinero, o crédito de bancos/ de casas comerciales, o línea de crédito/sobregiro de la cuenta corriente)



Como se observa en el Gráfico N°13 un 33% de los jóvenes que dijo contar con algún rédito de consumo (o de avance en dinero o sobregiro en bancos o retail) dijo utilizar el crédito en vestimenta, y un 21% dijo utilizarlo en "entretención" (conciertos, cine, restaurante, etc.). El 13% utilizó el crédito con el fin de efectuar el "pago de cuentas, servicios básicos", mismo porcentaje de jóvenes que mencionó utilizar crédito en la compra de "Supermercado, abarrotes".

Gráfico N° 13: Motivo de uso de crédito: "¿Para qué MOTIVOS O FIN utilizó el crédito?"

(Sólo aquellos que responden "sí contar" con crédito de consumo, o avances de Dinero, o crédito de bancos/ de casas comerciales, o línea de crédito/sobregiro de la cuenta corriente)

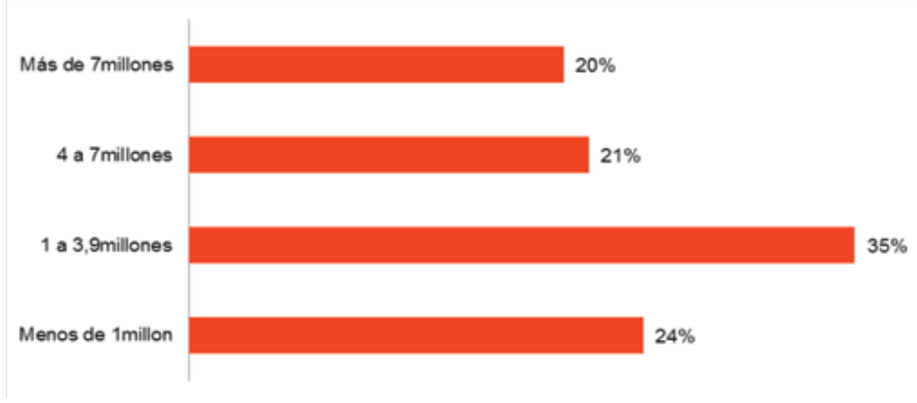
2.3 Número de crédito, nivel de deuda y principal deuda

El Gráfico N°14, da cuenta del número del número de créditos con que cuentan los jóvenes. De esa manera, un 18% de los jóvenes dijo contar con solo 1 crédito, el 54% de los jóvenes encuestados cuenta actualmente con 2 créditos, mientras que el 19% tiene 3 créditos, y el 9% de los encuestados dijo tener 4 o más créditos.

Gráfico N° 14: Cantidad de créditos vigentes

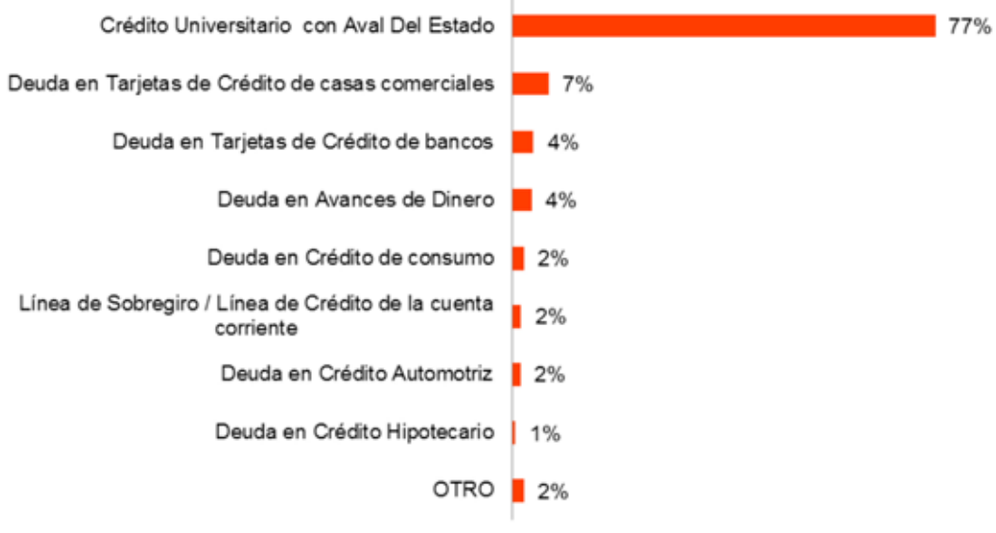
Sobre el 75% de los jóvenes que participaron del estudio dice deber actualmente más de 1 millón de pesos (Ver Gráfico N°15). De ese porcentaje, el 20% debe más de 7 millones de pesos, y el 21% dice deber entre 4 y 7 millones de pesos. En promedio la deuda de los jóvenes es de 4.312.784 pesos.

Gráfico N° 15: Rango de deuda. Total Muestra.



Como se ve en el Gráfico N°16, para el 77% de los jóvenes encuestados, la principal deuda (la de mayor monto) que tienen corresponde al "Crédito Universitario con Aval del Estado"

Gráfico N° 16: Principal Deuda. Total Muestra.



2.4 Cantidad y tipo de tarjetas

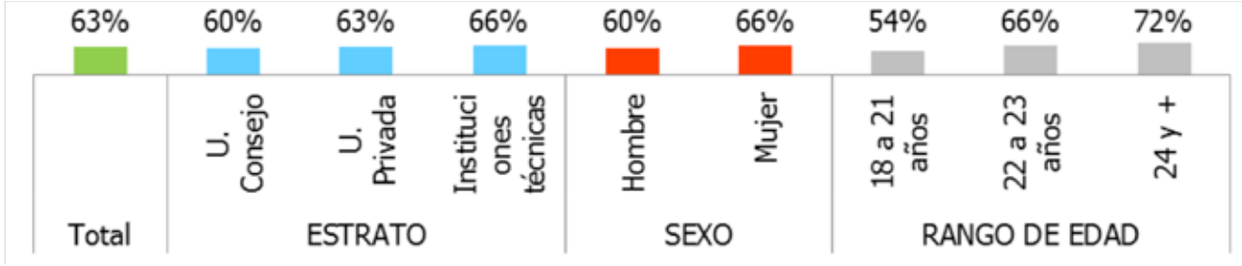
Tarjetas de Crédito casas comerciales /retail

El Gráfico N°17 dan cuenta por una parte que el 63% de los jóvenes encuestados posee **tarjeta de crédito de casa comercial**. Y en promedio tienen 1,5 tarjetas.

Gráfico N° 17: Tenencia de tarjetas casa comercial

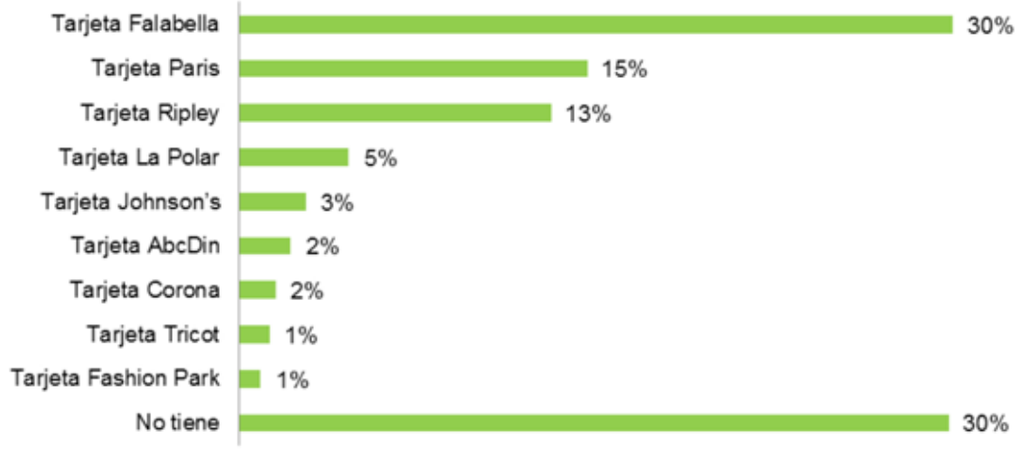
En el Gráfico N°18 se observa que a mayor edad de los estudiantes, son más los estudiantes los que cuentan con tarjetas de créditos de casa comercial o retail.

Gráfico N° 18: Apertura sólo aquellos que "sí" cuentan con tarjetas de casas comerciales



De las tarjetas del retail, el 30% del total los jóvenes encuestados dice contar con la Tarjeta Fallabella, mientras que el 15% la Tarjeta Paris, y el 13% cuenta con la Tarjeta Ripley.

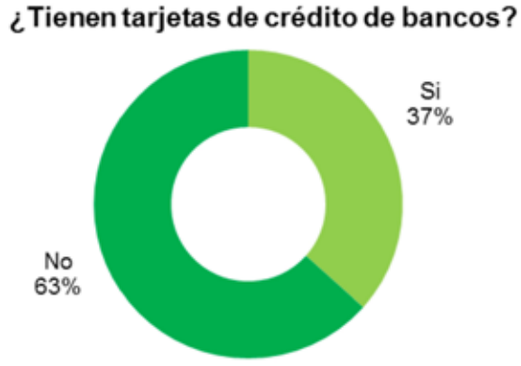
Gráfico N° 19: Casa Comercial a la que pertenece la tarjeta de retail: "De la siguiente lista, ¿Cuáles tarjetas tiene de Grandes Tiendas (Retail)?". Respuestas Múltiples al 100%.



Tarjetas de Crédito de bancos.

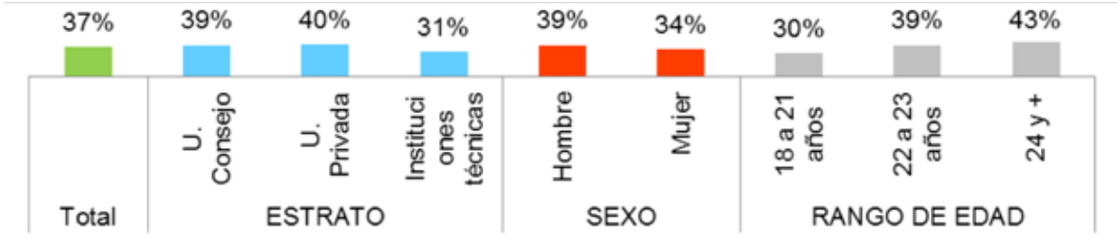
En cuanto a las **tarjetas de créditos de banco**, el 37% de los jóvenes menciona tener al menos una tarjeta, y en promedio tienen 1,1 tarjetas de crédito.

Gráfico N° 20: Tenencia tarjetas de crédito de bancos



Al igual que en el caso de las tarjetas de créditos de casas comerciales, se identifica al grupo de mayor edad como el grupo que mayor número de tarjetas de crédito bancarias tiene (Gráfico N°21).

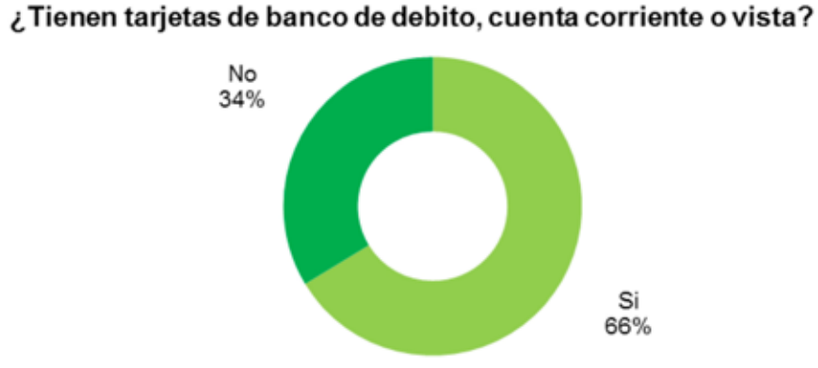
Gráfico N° 21: Apertura sólo aquellos que "sí" cuentan con tarjetas de crédito de bancos



Tarjetas de banco de débito, cuenta corriente o vista.

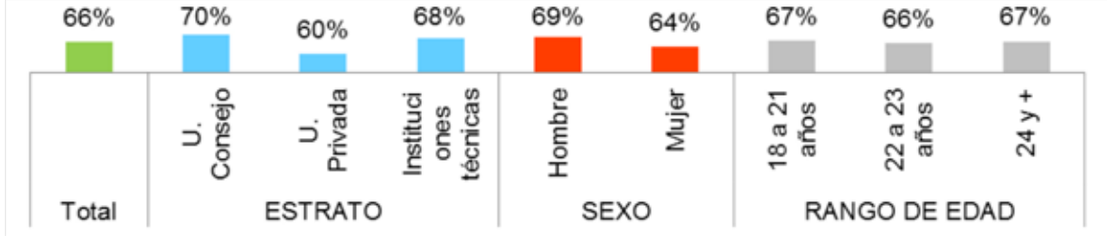
Como se ve en el Gráfico N°23, el 66% de los jóvenes cuenta con Tarjeta de banco de débito, cuenta corriente o vista. Y en promedio tiene 1,2 tarjetas de crédito cada estudiante.

Gráfico N° 22: Tenencia de tarjetas de débito



A diferencia de las otras tarjetas de crédito, en las tarjetas de banco no se observan diferencias significativas de acuerdo al rango de edad. Sin embargo, se aprecia cierta diferencia de acuerdo al tipo de institución donde estudian, siendo los que pertenecen a Universidades Privadas los que en menor porcentaje tienen tarjetas de banco.

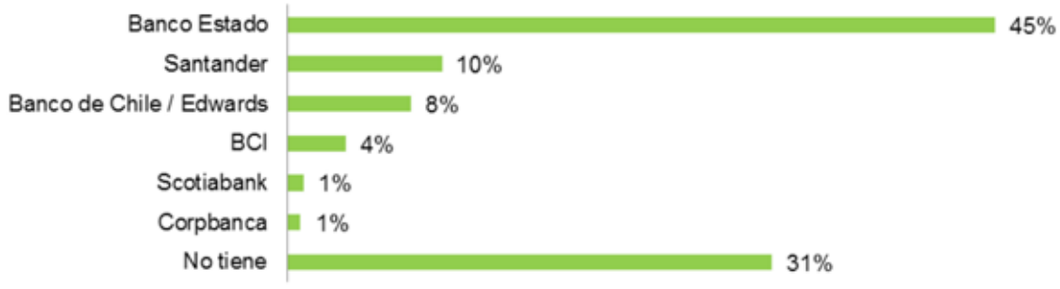
Gráfico N° 23: Apertura de aquellos que "sí" cuentan con tarjeta de débito



En definitiva, es posible afirmar por los datos expuestos que los jóvenes cuentan con deudas y/o créditos, principalmente referidos a créditos universitarios o deudas con las tarjetas de crédito del retail.

Las tarjetas bancarias que más usan los jóvenes son la del Banco Estado el 45%, y el 10% cuenta con tarjeta del Banco Santander.

Gráfico N° 24: Bancos a los que pertenecn las tarjetas: "De la siguiente lista, ¿Cuáles tarjetas tiene de Bancos?". Respuestas Múltiples al 100%.



Las principales razones que tienen los jóvenes para acceder a los créditos de consumo (o avances en dinero de bancos o casa comerciales) es por la oportunidad que les brinda el crédito para poder acceder a un buen servicio, seguido por la facilidad de poder acceder de manera inmediata a dinero. Los principales fines que tienen los jóvenes para solicitar estos créditos a bancos o casas comerciales es para poder acceder a bienes como vestuario y entretención.

Sobre el 80% de los jóvenes encuestados cuenta actualmente con 2 o más créditos, y el promedio de deuda que tienen los jóvenes es superior a los 4 millones de pesos. Siendo la principal deuda de ellos las referidas al Crédito Universitario con Aval del Estado.

3 Nivel de conocimiento sobre el acceso y tipo de crédito.

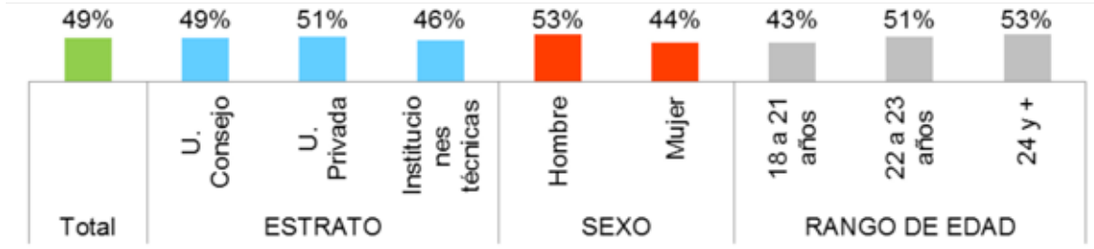
3.1 Nivel de información de cobros y créditos.

Como se puede ver en el Gráfico N° 25, no existe gran diferencia entre los jóvenes que dicen sentirse informado con respecto a los créditos que aquellos que dicen no sentirse informados con respecto a ellos.

Gráfico N°25: Auto evaluación del nivel de información que se maneja respecto a los créditos

Al indagar en mayor detalle (Gráfico N°26), se puede apreciar que los hombres dicen sentirse más informados que las mujeres, un 53% contra un 44% respectivamente, y que a medida de que son más grandes de edad también se sienten más informados con respecto a los créditos.

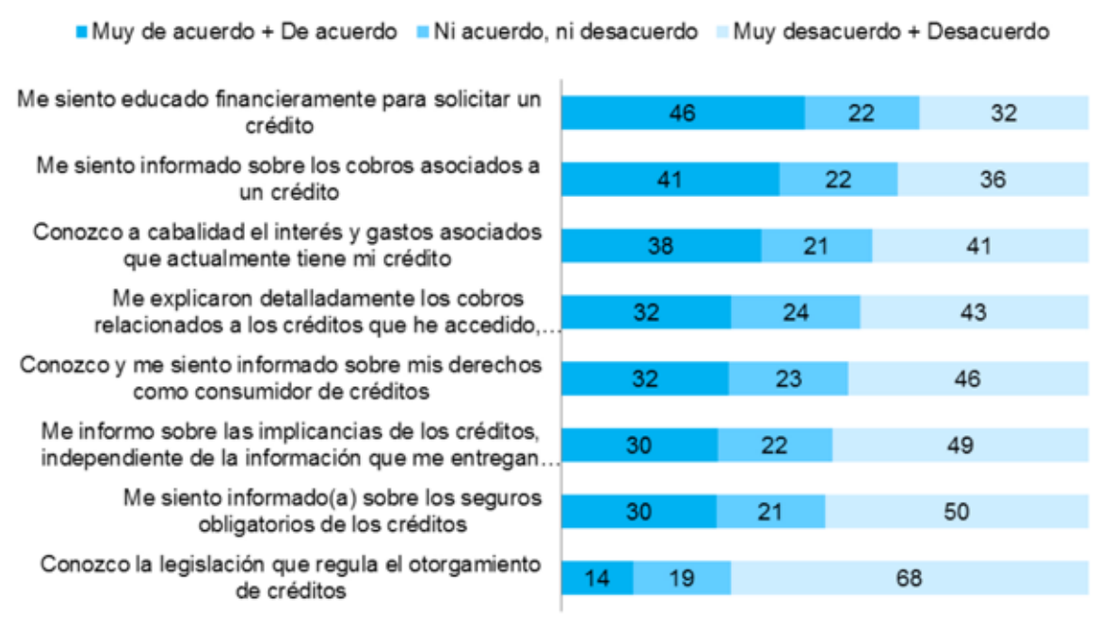
Gráfico N° 26: Apertura aquellos que "sí" se sienten informados de los créditos



Solo el 46% de los jóvenes dijo estar muy de acuerdo, o de acuerdo con la frase "me siento educado financieramente para solicitar un crédito", ante un 32% que dijo sentirse o muy desacuerdo, o desacuerdo ante esa frase. Y un 41% dijo estar muy de acuerdo o de acuerdo, con la frase "me siento informado sobre los cobros asociados a un crédito".

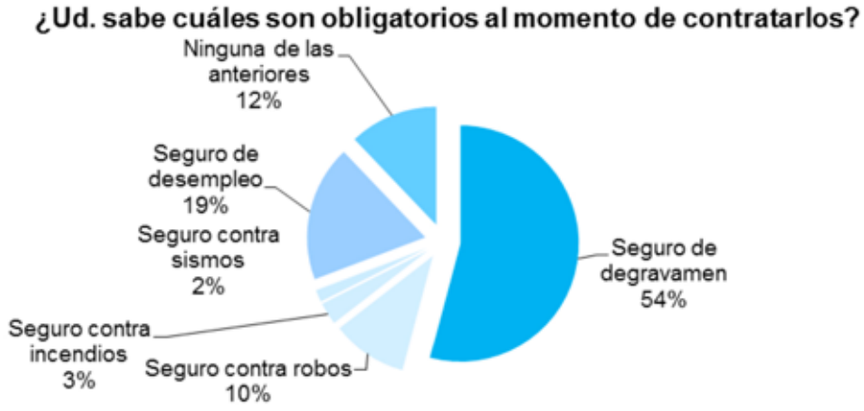
Los casos más "extremos" que demuestran el conocimiento de los jóvenes ante el nivel de información de los cobros y los créditos se ven reflejados (Gráfico N° 27) en el 68% de los jóvenes que declara estar "muy en desacuerdo + en desacuerdo" ante la frase "conozco la legislación que regula el otorgamiento de créditos", y el 50% declara estar en "desacuerdo + muy en desacuerdo" ante la frase "me siento informado (a) sobre los seguros obligatorios de los créditos".

Gráfico N° 24: Opiniones respecto al nivel de información que se maneja de los créditos



En cuanto al conocimiento que tienen los jóvenes de los distintos productos y servicios financieros, el 89% de los jóvenes dijo conocer lo que son las tasas de interés, el 75% reconoció lo que son los seguros de gravamen, el 69% conoce el seguro de cesantía. Y el 68% dijo conocer lo que son los gastos de administración. Los seguros contra robo, y los seguro contra incendio son los servicios que me menos conocen los jóvenes, un 55% y un 53% respectivamente, tal como se observa en el Gráfico N°28.

Gráfico N°28: Nivel de conocimiento de seguros obligatorios

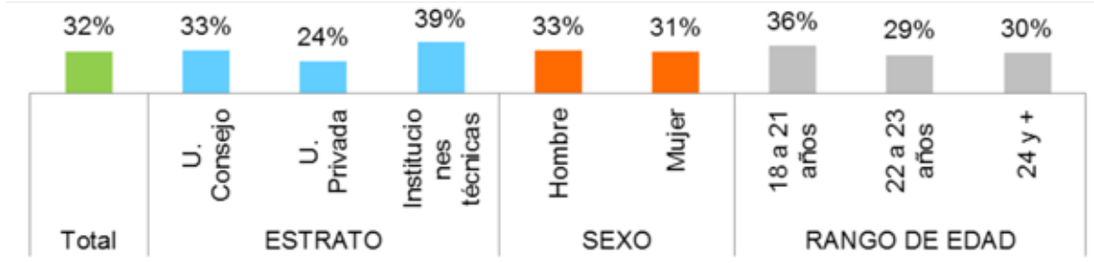


En cuanto a los canales de información que mencionan los jóvenes para informase de los créditos, el más mencionado es la "página web de la institución financiera", el 32% de los jóvenes así lo menciona. La segunda fuente de información que tienen es la televisión con el 26% y el 16% dice que se informa en una misma sucursal de institución financiera, mismo porcentaje que dice informarse mediante recomendaciones que recibe de amigos / familiares.

Gráfico N°29: Canales de información

Quienes se informan, lo realizan en mayor medida a través de las "páginas web" de las instituciones financieras. Aquellos que eligen este medio de información, son en su mayoría, estudiantes de las Instituciones Técnicas (39%), en comparación con el 33% de los estudiantes provenientes de las Universidades del Consejo de Rectores, y el 24% de los estudiantes de Universidades Privadas. Además son estudiantes pertenecientes al rango de edad más joven.

Gráfico N° 30: Apertura de aquellos que respondieron "página web de insitución financiera"



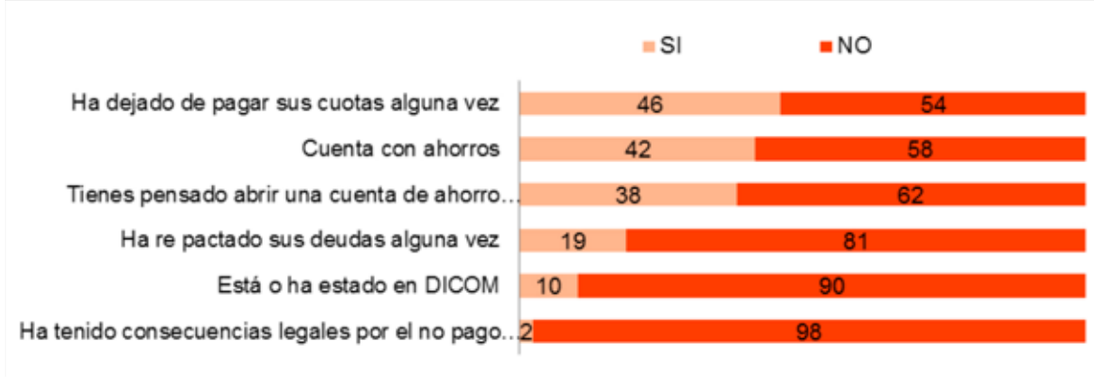
3.2 Patrones y asesoría familiar/cercana en consumo y endeudamiento

En el Gráfico N°31, se puede ver que casi el 50% de los jóvenes, el 46% específicamente dice "haber dejado de pagar sus cuotas de créditos y deudas en alguna ocasión".

Por otra parte, solo el 42% de quienes fueron encuestados, reconoció contar con ahorros, y menor es el porcentaje de quienes tienen pensado abrir una cuenta de ahorro próximamente, sólo el 38%.

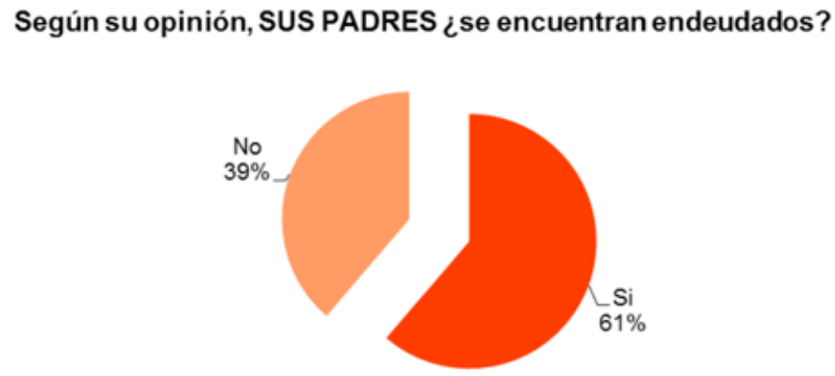
1 de cada diez jóvenes que participaron en éste estudio, dijo haber estado en alguna (o estar actualmente) en DICOM, mientras que el 2% ha tenido consecuencias – o problemas – legales por el no pago de sus deudas morosas.

Gráfico N° 31: Hábitos INDIVIDUALES frente a créditos y deudas: "¿Ud. ha:?"



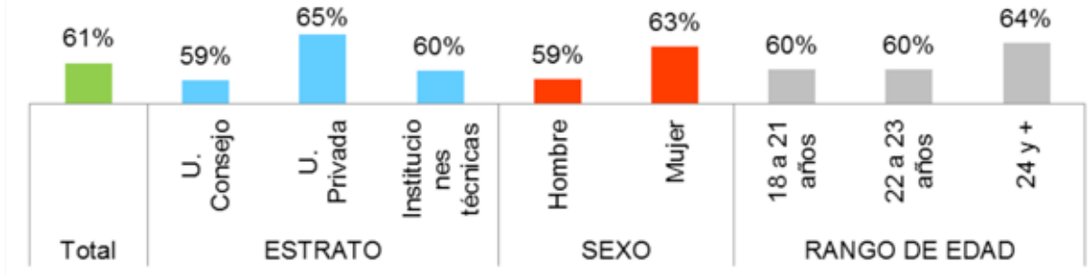
Al consultarle a los jóvenes por los hábitos que tienen sus padres ante los créditos y deudas, podemos observar que el 59% de los padres "cuenta con ahorros". El 54% de los padres "han dejado de pagar sus deudas alguna vez". Que el 50% de los padres ha re pactado sus deudas en alguna ocasión, que el 36% ha estado alguna vez en DICOM, y que el 12% ha tenido consecuencias legales por el no pago de sus deudas morosas.

Gráfico N° 32: Percepción de endeudamiento de sus padres



Al indagar en mayor medida en la opinión de los jóvenes con respecto al endeudamiento de sus padres, damos cuenta que son los estudiantes de las Universidades Privadas quienes en mayor medida mencionan que sus padres se sienten endeudados el 65% ante el 60% de los estudiantes de Instituciones Técnicas y el 59% de los estudiantes de las Universidades del Consejo.

Gráfico N° 33: Apertura de aquellos que "sí" creen que sus padres están endeudados



3.3 Valores respecto al endeudamiento

En el Gráfico N°34, se ve que existe un alto porcentaje de jóvenes que considera correcto que los estudiantes de educación superior puedan acceder a créditos, el 65% está de acuerdo o muy de acuerdo con ello, ante el 17% que está en desacuerdo o muy en desacuerdo.
A la vez, el 64% de los jóvenes dice estar muy de acuerdo o de acuerdo con considerarse una persona que prefiere ahorrar, antes que endeudarse. Y sobre la mitad de los encuestados, el 54% específicamente, está muy de acuerdo o de acuerdo con que el motivo por el que solicitan el crédito coincide con el tipo de gastos que efectuó.

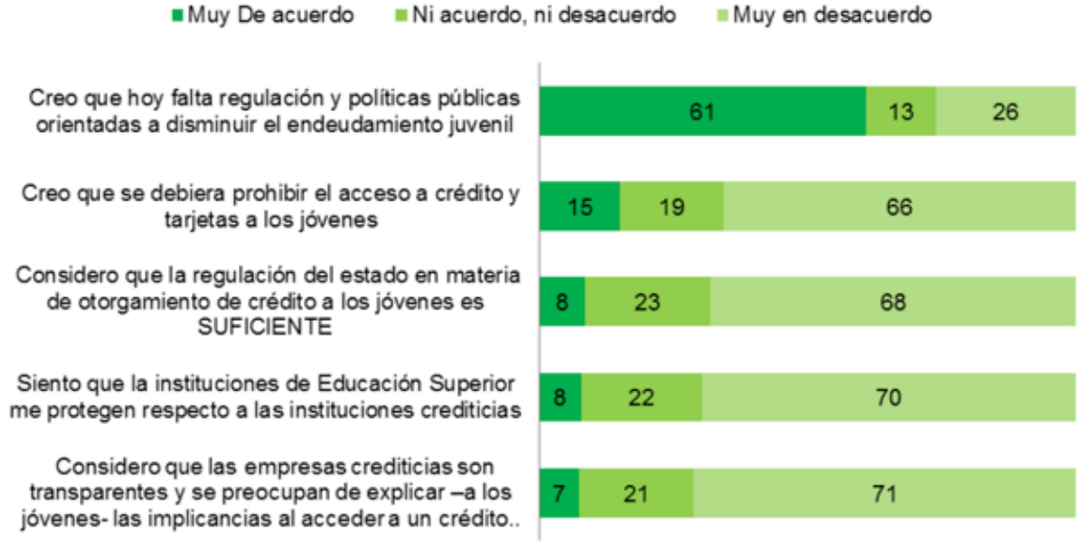
Sólo el 17 por ciento de los encuestados dijo que estar de acuerdo o muy de acuerdo, con la afirmación "si en este momento se me ofreciera acceder a nuevas tarjetas o créditos, aceptaría".

Gráfico N° 34: Opiniones respecto al acceso a créditos de los jóvenes

La regulación y las políticas orientadas a disminuir el endeudamiento, son un ítem importante que los jóvenes consideran, ya que el 61% de ellos está de acuerdo con que falta regulación en ese sentido. En el mismo sentido, el 68% de los jóvenes está en desacuerdo con que la regulación del Estado, es suficiente en materia de otorgamiento de crédito a los jóvenes.

Ahora bien, el 66% de los jóvenes está en desacuerdo con que se debiese prohibir el acceso a créditos y tarjetas a los jóvenes. Otro problema que surge, es la confianza existente hacia las empresas crediticias, sobre el 70% de los jóvenes está en desacuerdo con que estas empresas son transparentes y se preocupan de explicar las implicancias de acceder a un crédito. (Gráfico N° 35)

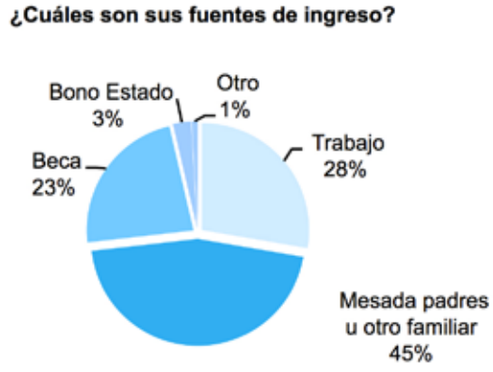
Gráfico N° 35: Opiniones respecto a regulaciones de acceso a los créditos



3.4 Caracterización de estado financiero, consumo y ahorro.

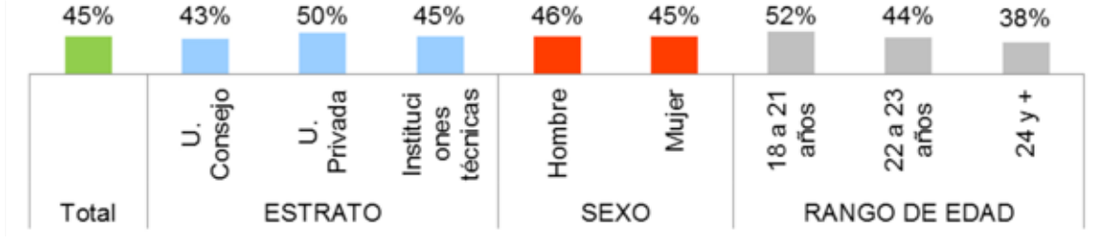
La principal fuente de ingreso que tienen los jóvenes es, tal como se aprecia en el Gráfico N° 40, la mesada de padres u otro familiar, para el 45% de los jóvenes. El 28% tiene como principal fuente de ingreso, y el 23% dice que son las becas, su principal fuente de ingreso.

Gráfico N°36: Fuentes de ingreso



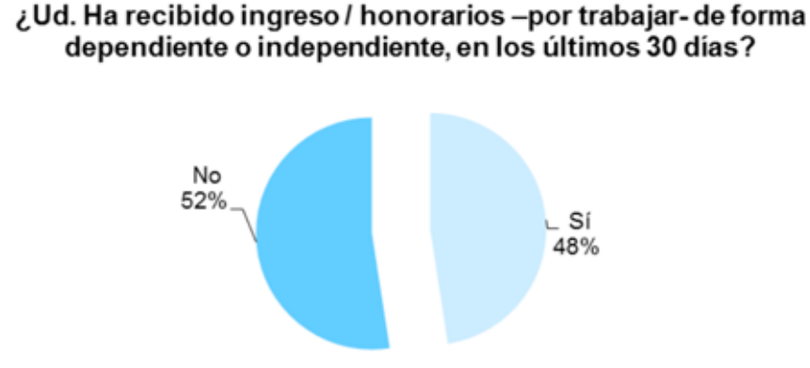
Al indagar en mayor profundidad en la mesada como principal fuentes de ingreso de los jóvenes, damos cuenta de que a mayor edad de los jóvenes, menor es el porcentaje que reciben mesada. De esa manera, mientras que el 52% de los jóvenes entre 18 y 21 años recibe mesada, en los jóvenes de 24 años o más, ese porcentaje se reduce a 38%, tal como se observa en el Gráfico N° 37.

Gráfico N° 37: Apertura de aquellos que su principal ingreso es "mesada de los padres o algún otro familiar"



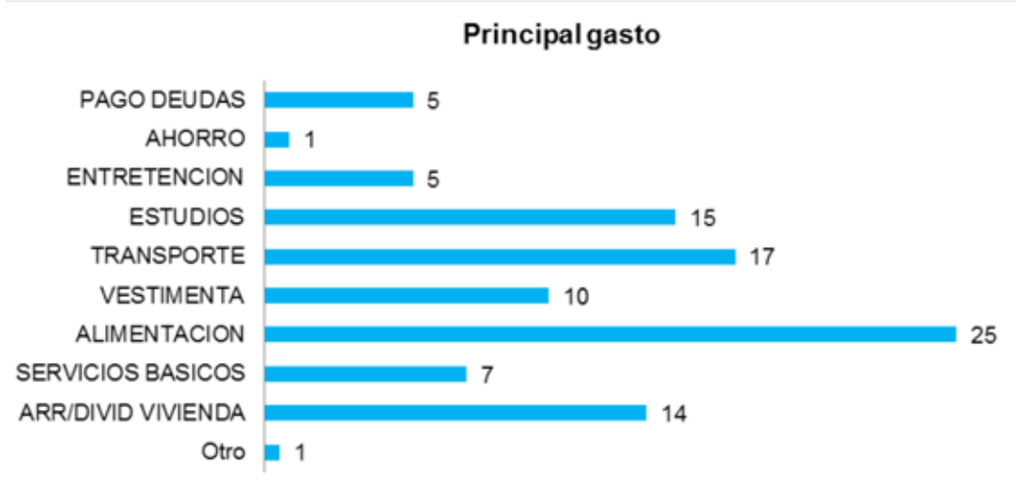
En el Gráfico N° 38, se ve que sólo el 48% de los jóvenes encuestados dijo haber recibido algún tipo de ingreso / honorario, por trabajar en los últimos 30 días.

Gráfico N° 38: Honorarios



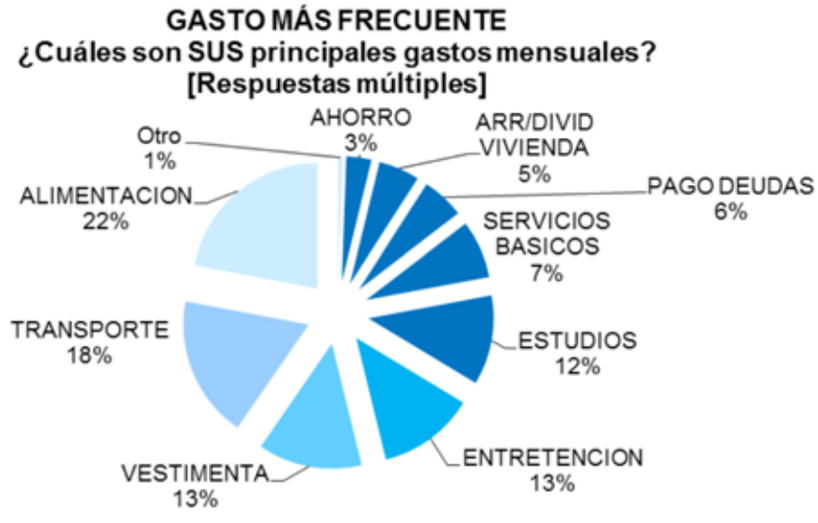
El principal gasto en que incurren los jóvenes encuestados es la alimentación. Así lo declara el 25% de los encuestados, seguido por los gastos asociados al transporte y los estudios, el 17% y el 15% respectivamente.

Gráfico N° 39: Principal gasto



Al revisar el total de respuesta que mencionaron los jóvenes (Gráfico N° 40) con respecto a los gastos, vemos nuevamente que el ítem alimentación es el más importante en ellos, así lo dijo el 22%, seguido el transporte 18%, la vestimenta y entretención, ambos con el 13%.

Gráfico N° 40: Gasto más frecuente, suma de respuestas de 1r, 2do y 3r gasto. Respuesta múltiple.



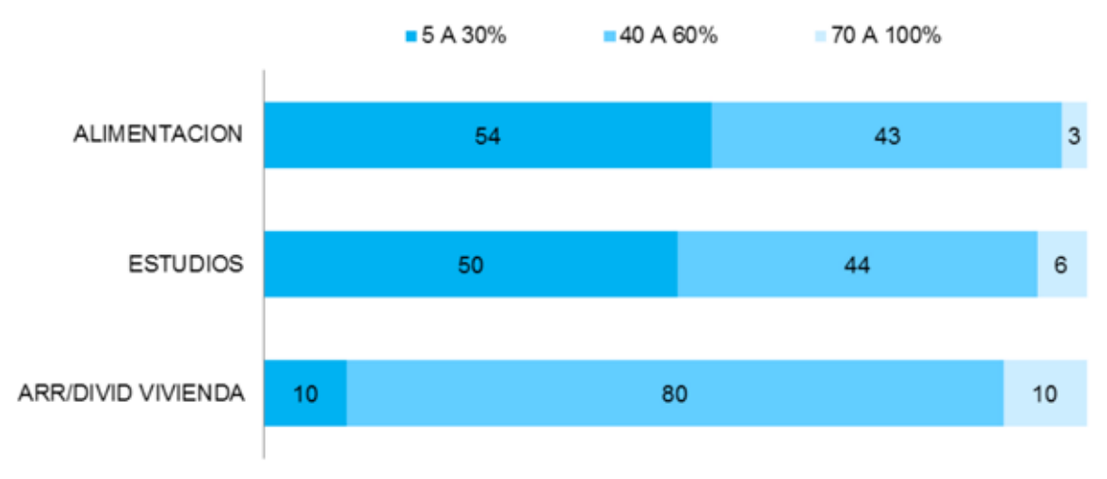
En la tabla N° 1, se observa el porcentaje de dinero que le dedican a cada ítem del presupuesto mensual. El ítem arriendo / dividendo da la vivienda, ocupa el 50% del presupuesto mensual, seguido por los estudios que acaparan el 38% del presupuesto mensual, y la alimentación el 35%.

Tabla N° 1: Distribución del presupuesto mensual

Porcentaje (%) de Dinero que se dedica a cada ítem, del presupuesto mensual (100%)	
ARR/DIVID VIVIENDA	**50%** del presupuesto mensual.
ESTUDIOS	**38%** del presupuesto mensual.
ALIMENTACION	**35%** del presupuesto mensual.
SERVICIOS BASICOS	**33%** del presupuesto mensual.
PAGO DEUDAS	**33%** del presupuesto mensual.
TRANSPORTE	**32%** del presupuesto mensual.
VESTIMENTA	**32%** del presupuesto mensual.
ENTRETENCION	**27%** del presupuesto mensual.
AHORRO	**24%** del presupuesto mensual.
Otro	32% del presupuesto mensual.

En la tabla anterior se ven los principales ítems a los que les dedican el mayor porcentaje del presupuesto mensual. En el Gráfico N°41 podemos ver como distribuyen su dinero mensual, en los tres ítems de mayor importancia, así podemos decir que el 54% de los encuestados destina entre el 5% y el 30% a la alimentación. Mientras que el 50% dijo destinar entre el 5% y el 30% a los estudios. Finalmente el 10% de los encuestados destina entre el 5% y el 30% al arriendo o pago de dividendo de la vivienda.

Gráfico N° 41: Distribución del presupuesto mensual en los tres principales gastos

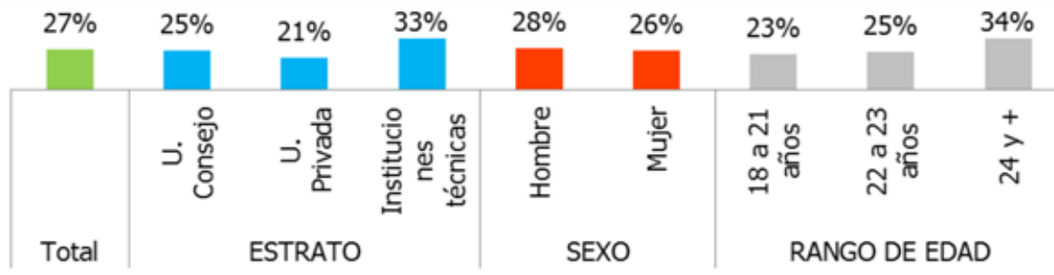


En el Gráfico N° 42, se observa que del total de los jóvenes encuestados, solo el 26% dijo aportar económicamente en sus hogares.

Gráfico N° 42: Apoyo gastos de hogar de los padres

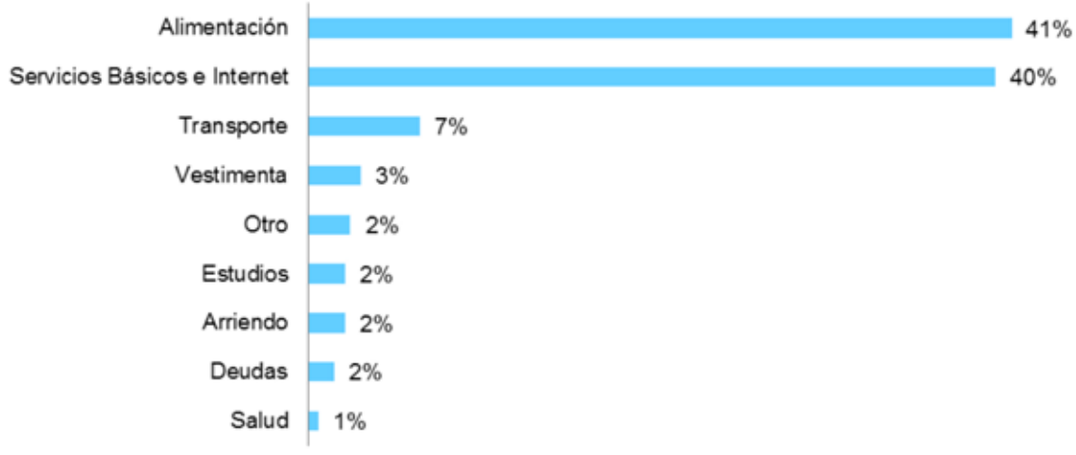
Al indagar en mayor profundidad en quienes declararon aportar en sus casa, vemos que quienes menos declaran apoyar en sus hogares son los estudiantes de las Universidades Privadas, el 21% ante el 33% de los estudiantes de Instituciones Técnicas. También se observa en el Gráfico N° 43, que los estudiantes de mayor edad aportan en mayor medida que los más jóvenes.

Gráfico N° 43: Apertura de aquellos que "sí" ayudan en los gastos del hogar de los padres



El principal aporte que hacen los jóvenes en sus hogares, en lo que refiere a gastos, son: alimentación, el 41% de los jóvenes, y en el pago de servicios básicos e internet, el 40% de los jóvenes (Gráfico N° 44).

Gráfico N° 44: Tipo de gastos en los que ayudan en el hogar de los padres



La alimentación de los hogares es solventada en un 67% por los padres de los estudiantes, y en un 22% por los mismos estudiantes que fueron encuestados.

Gráfico N° 45: Fuente de ingreso para solventar: Alimentación

En el Gráfico N°46 se observa que sobre el 70% de los estudiantes pagan la Universidad mediante crédito, mientras que en otro 18% de los estudiantes, los gastos asociados a la Universidad son solventados por los padres, y solo en el 5% de los jóvenes encuestados son ellos mismos quienes solventan ese gasto directamente.

Gráfico N° 46: Fuente de ingreso para solventar: Estudios

De acuerdo al Gráfico N° 47, las cuentas de la casa son solventadas en el 81% por los padres del hogar, y en un 14% por los ingresos que generan los estudiantes.

Gráfico N° 47: Fuente de ingreso para solventar: Cuentas hogar

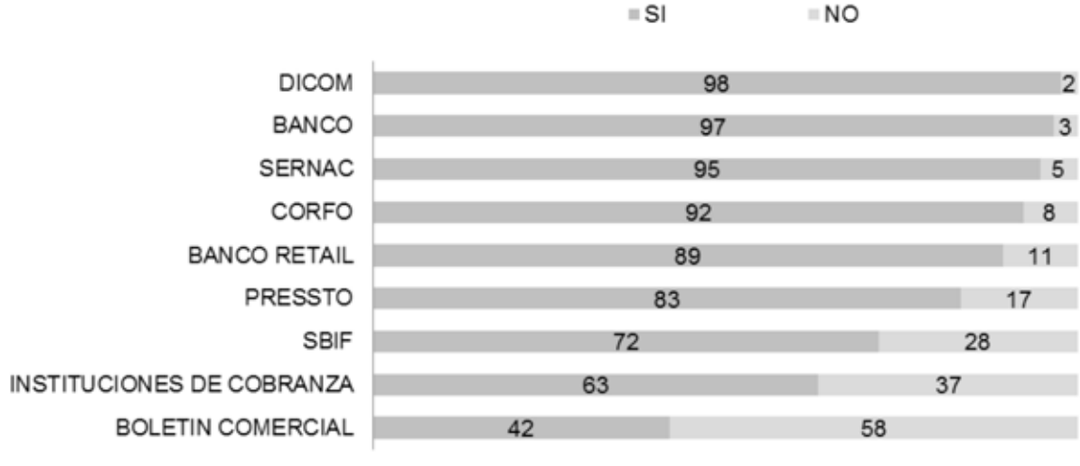
En el 69% de los encuestados son los padres quienes solventan los gastos correspondientes a arriendo / dividendo de la vivienda (Gráfico N° 48)

Gráfico N° 48: Fuente de ingreso para solventar: Arriendo o Dividendo

3.5 Percepción Instituciones Financieras y Retail.

En términos generales existe un alto conocimiento de las instituciones financieras. En ese sentido, y tal como se aprecia en el Gráfico N° 49, el 98% conoce lo que es DICOM, el 97% conoce los Bancos, el 95% conoce lo que es el SERNAC, y el 90% conoce lo que es la CORFO. Son las instituciones de cobranzas, y el boletín comercial los aspectos que menos conocen los jóvenes, el 63% dijo conocer a las primeras y solo 42% a la última mencionada.

Gráfico N° 49: Nivel de conocimiento Instituciones Financieras



A esas instituciones se les pidió que las evaluaran en términos de confianza, siendo el SERNAC la institución mejor evaluada, con un promedio de 4,5 en una escala de 1 a 7. Cabe señalar que es la única institución que logra un promedio "azul" (aprueba) dentro de todas las instituciones señaladas. Los promedios de notas se pueden observar en la Tabla N° 2.

Tabla N° 2: Evaluación de Instituciones Financieras. Notas de 1 a 7, para sólo aquellos que "sí" conocen institución.

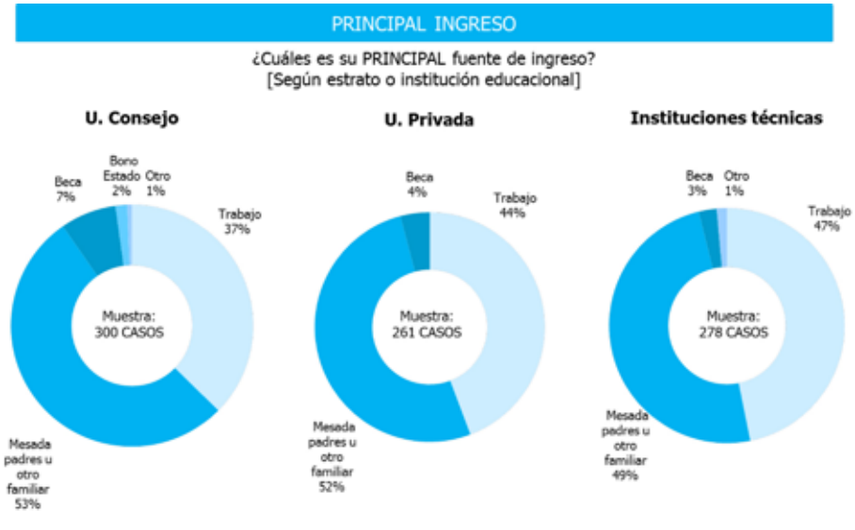
INSTITUCIÓN	PROMEDIO DE NOTA
DICOM	3,5
BANCO	3,7
SERNAC	4,5
CORFO	3,1
RETAIL	2,9
SBIF	3,7
INSTITUCIONES DE COBRANZA	2,9
BOLETIN COMERCIAL	3,5

4 Endeudamiento según institución educacional

4.1 Jóvenes endeudados

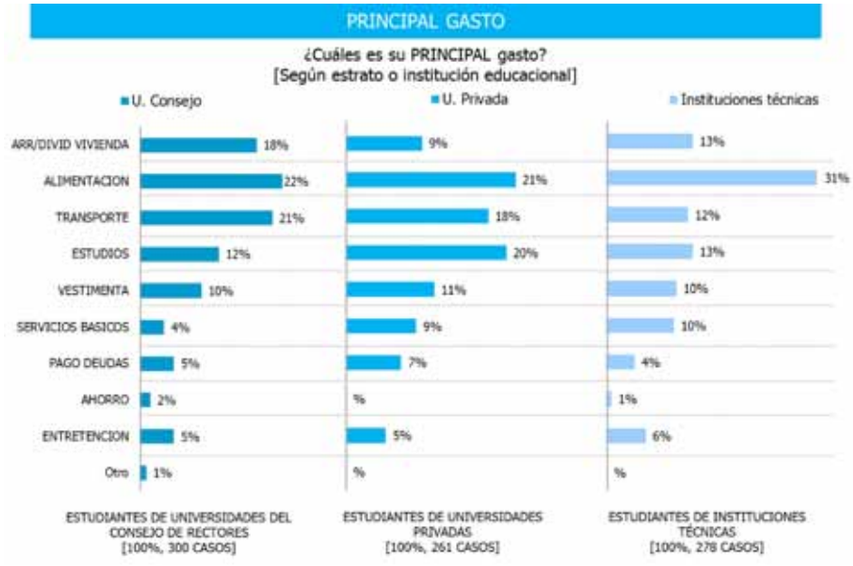
El principal ingreso de los jóvenes es mesada y trabajo. En el caso de aquellos que pertenecen a Instituciones Técnicas, el "trabajo" tiende a asimilar el ingreso recibido por "mesada de los padres u otro familiar", en cambio en U. del Consejo y U. Privadas, el ingreso a través de "mesada" es mayoritario.

Grafico N°50: Principal Ingreso según estrato



El principal gasto en personas que asisten a Universidades del Consejo de Rectores es alimentación, transporte y arriendo vivienda. En el caso de personas de U. Privadas es alimentación, estudios y transporte; al igual que personas de Instituciones Técnicas, sin embargo se acentúa el gasto en alimentación.

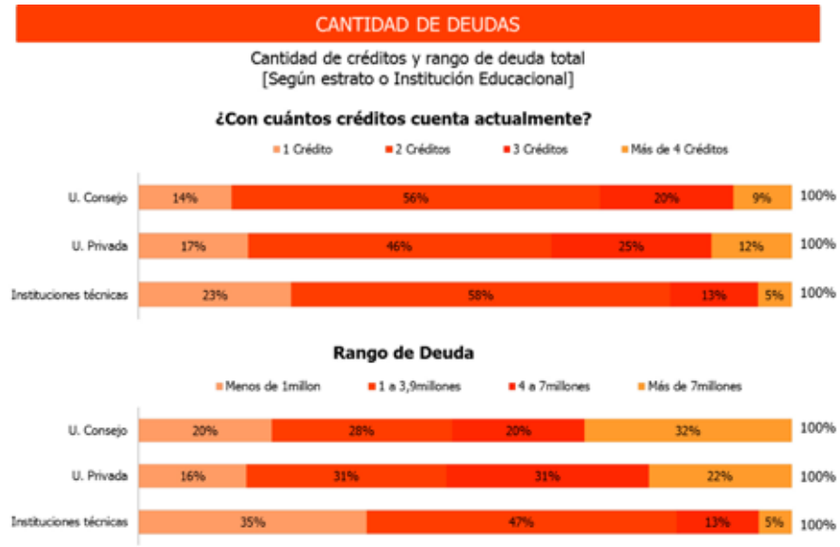
Grafico N°51: Principal Egreso según estrato



Los jóvenes de Universidades del Consejo de Rectores e Instituciones Técnicas, en su mayoría, cuentan con 2 créditos, al igual que las personas de Instituciones Superiores Privadas, sin embargo este último grupo es el que más cuenta con más de 3 créditos, en comparación con las dos anteriores.

Un 52% de las personas de Universidades del Consejo cuenta con una deuda de más de $4millones. Un 62% de aquellos de Universidades Privadas, se sitúan entre $1 a $7millones en deudas; y aquellos de Instituciones Técnicas, se mantienen en deudas menores a $3,9 millones, (82%).

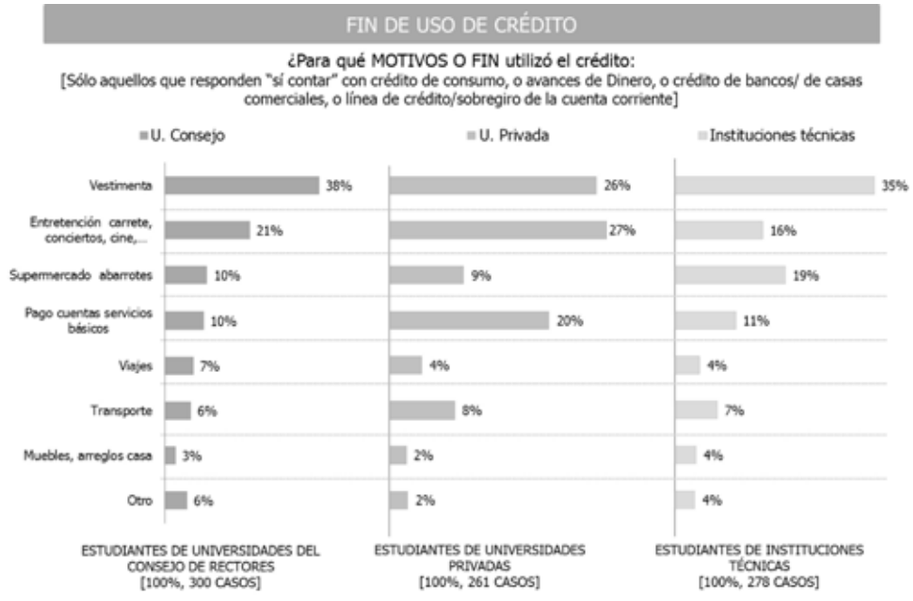
Grafico N°52: Cantidad de deudas según estrato



La deuda promedio de personas de U. del Consejo y privadas se encuentran cercanos a los $5millones, en cambio aquellos de Instituciones Técnicas es cercana a $2,5millones.

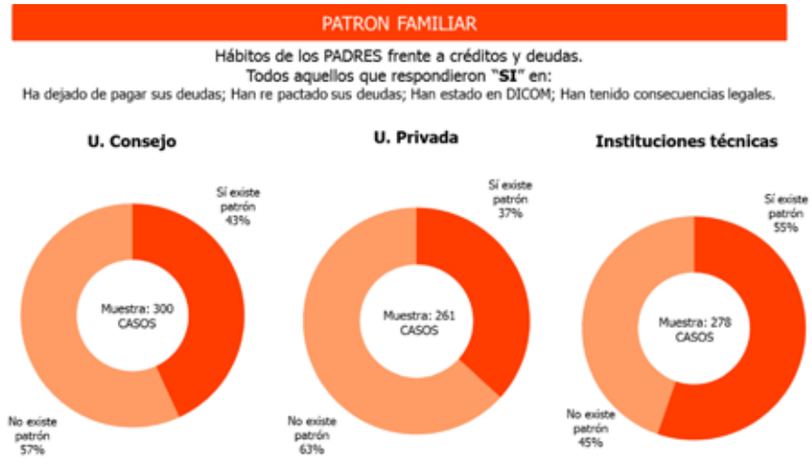
La razón principal para solicitar un crédito es similar entre instituciones financieras. Sin embargo, el fin para el cual se utilizó ese dinero difiere. Por ejemplo, para aquellos de instituciones del Consejo de Rectores la vestimenta y el carrete se encuentran en los primeros lugares. Para aquellos de U. privada siguen siendo los mismos fines, pero el orden se invierte. Y para aquellos de I. Técnicas, el fin principal es vestimenta y abarrotes.

Grafico N°53: Motivo de uso de crédito según estrato



Sobre el padrón familiar de deuda, se puede identificar que los padres de las personas que estudian en Instituciones Técnicas han tenido mayor relación con el endeudamiento que los jóvenes de las otras instituciones educacionales, por ejemplo en "dejar de pagar deudas", "en estar en DICOM" y en no contar con "ahorros". En patrón familiar está presente en un 55% de las personas que pertenecen a Instituciones Técnicas; un 43% en aquellos de Universidades del Consejo de Rectores; y un 37% en aquellos de U. Privadas.

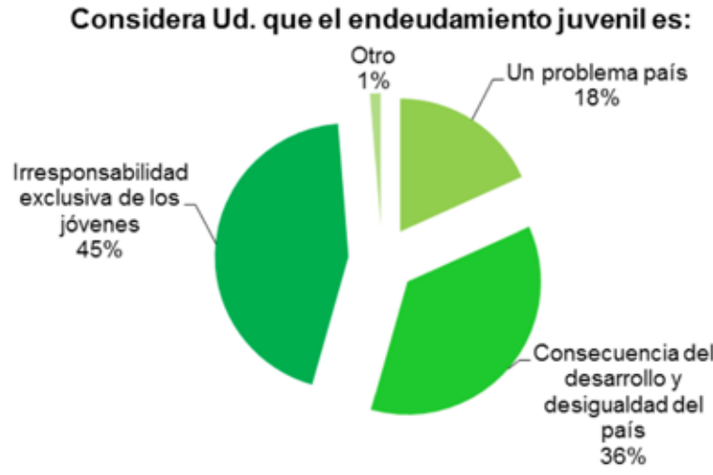
Grafico N°54: Patrón familiar según estrato



5 Desafíos endeudamiento de jóvenes y percepción problema país

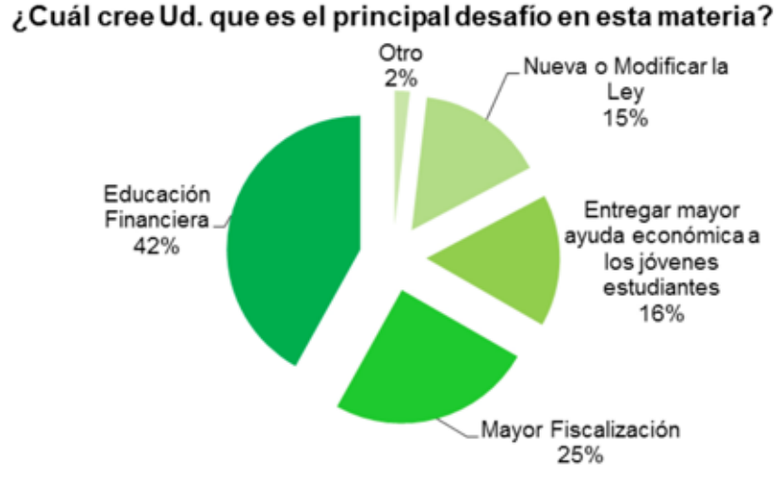
Para el 45% de los jóvenes, el endeudamiento juvenil es consecuencia de la irresponsabilidad de ellos mismos, mientras que un 35% cree que es consecuencia del desarrollo y la desigualdad del país. Mientras que hay un 18% que considera que el endeudamiento juvenil es un "problema país" (Gráfico N° 55)

Grafico N°55: Significado endeudamiento juvenil



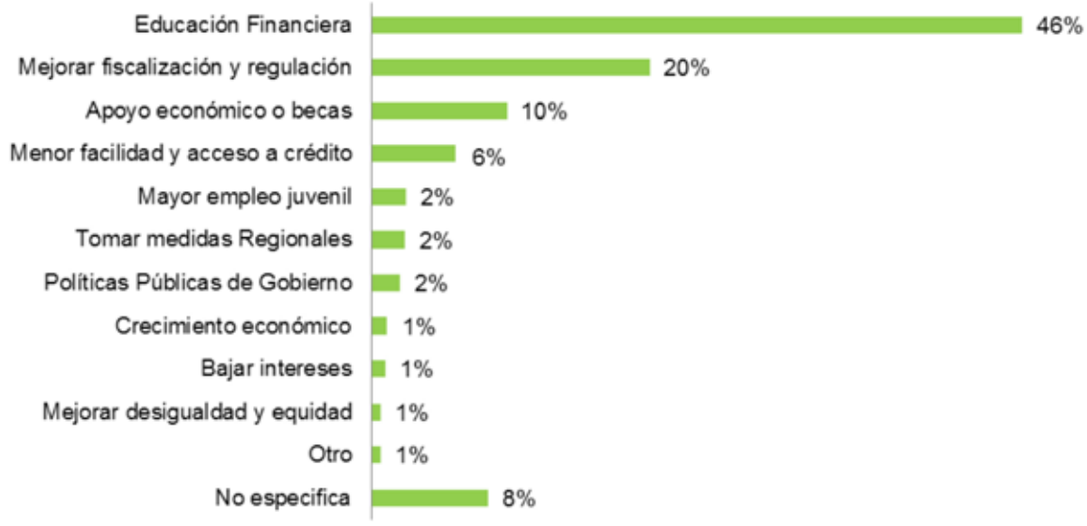
En cuanto a los principales desafíos que ven los jóvenes con respecto al endeudamiento, sobre el 40% de los estudiantes, tal como se aprecia en el Gráfico N°56, es disponer de mayor "educación financiera", mientras que un 25%, atribuye el principal desafío a generar una "mayor fiscalización" en la materia. Un 16% dijo que el principal desafío es entregar mayor ayuda económica a los jóvenes estudiantes.

Grafico N°56: Principal Desafío Nacional



Finalmente se preguntó ¿Cuál debiese ser el principal desafió regional en ésta materia?, y la gran mayoría de los encuestados, el 46% dijo que debiese de haber mayor educación financiera, seguido por el 20% de las respuestas que considera que debe de haber mayor fiscalización y regulación. Un 10% de los encuestados dijo que debe haber mayor apoyo económico o becas a los estudiantes.

Grafico N°57: Principal desafío Región Bío-Bío



En términos generales, los jóvenes universitarios de la VIII Región no se consideran personas muy informadas con respecto a los créditos. Menos del 50% de los jóvenes encuestados no dijo estar de acuerdo o muy de acuerdo con la frase "me siento educado financieramente para solicitar un crédito". Por lo mismo, gran porcentaje (el 46%) de los jóvenes consideran que el principal desafió en esta materia es recibir mayor educación financiera. Más aún, cuando el 45% considera que el endeudamiento juvenil, es irresponsabilidad exclusiva de los jóvenes.

Ahora bien, a pesar de sentirse desinformados un porcentaje importante de los jóvenes está en conocimiento de los elementos que implican los cobros y los créditos, casi 9 de cada 10 jóvenes dijo conocer lo que son las tasas de interés, tres cuartas partes de los encuestados dijo saber lo que son los seguros de gravamen, etc. También poseen un alto conocimiento de las instituciones financieras como DICOM, Bancos, SERNAC, etc.

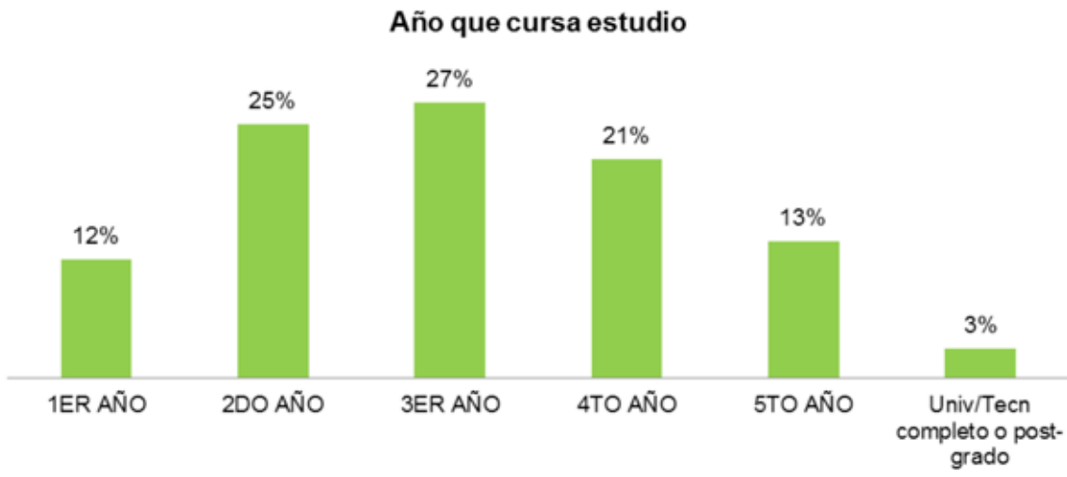
En cuanto a los principales canales de información, que utilizan los jóvenes para informarse de los créditos, y probablemente de otros servicios financieros, son las páginas web de las instituciones, por lo tanto, utilizar esas plataformas de información como medios en los cuales se eduque a los "clientes", pareciese ser un buen método.

¿A quién hay que educar al respecto? Pareciese ser una pregunta importante para esto. En ese sentido, en este estudio nos enfrentamos a jóvenes estudiantes que en gran porcentaje tiene como principal fuente de ingreso la mesada que reciben por parte de sus padres (u otro familiar). Son jóvenes que, sólo la mitad de los encuestados generaron ingresos durante el último mes (quizás es por la misma razón que solo algo más de un cuarto de ellos ayuda con los gastos de la casa), y que los principales gastos los destinan a los ítems de alimentación y transporte.

6 Datos de clasificación

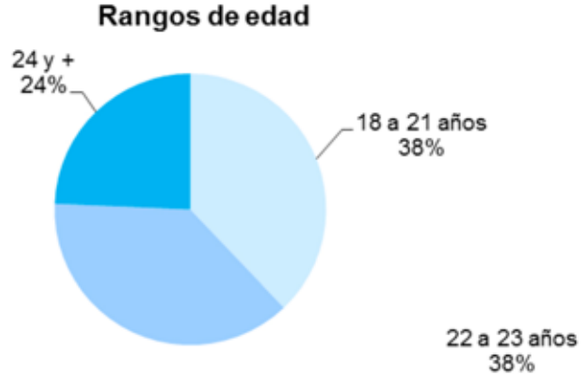
Del total de los estudiantes de la VIII que participaron del presente estudio, el 37% correspondió a estudiantes de Universidades del Consejo de Rectores, el 33% correspondió a estudiantes de Instituciones Técnicas, y el 30% a estudiantes de Universidades Privadas.
Los años que cursaban los estudiantes al momento de la encuesta se presentan en el Gráfico N° 58, y dan cuenta que el 37% de los estudiantes estaba en primer o segundo año, el 27% en tercer año, y el 34% en cuarto o quinto año. Un 3% eran estudiantes que habían finalizados sus estudios o que estaban realizando algún post grado.

Gráfico N° 58: Años estudio



Se encuesto a igual proporción de hombres y mujeres, y los rangos de edad se ordenaron de la siguiente manera: estudiantes de entre 18 y 21 años, el 38%; estudiante de 22 y 23 años, otro 38%, y aquellos estudiantes de 24 años o más, fueron el 24%.

Gráfico N° 59: Edad



El 14% de los jóvenes encuestados pertenece al nivel socioeconómico bajo, el 60% al se definieron como medio – bajo, el 22% como medio – alto, y solo el 4% al nivel socioeconómico alto.

Para finalizar es preciso señalar que el 60% de los jóvenes encuestados vive actualmente con sus padres, y el 15% vive solo. En el 42% de los hogares, el jefe de hogar corresponde al padre, el 33% de jóvenes encuestados dijeron ser ellos mismos los jefes de hogar, y las madres son en el 18% de los hogares las jefas de hogar.

CONCLUSIONES 4

1. CONCLUSIÓN

El presente estudio realizado a jóvenes estudiantes de las diferentes instituciones de educación superior de la VIII Región, da cuenta que **existe un alto nivel de conocimiento respecto al significado del concepto endeudamiento**. A pesar de lo anterior, un gran porcentaje de ellos, dice sentirse actualmente endeudados.

Las expectativas que tienen los jóvenes con respecto al endeudamiento resultan preocupantes, sobre un 90% de quienes participaron del presente estudio cree que en un plazo de 10 años, el nivel de endeudamiento será peor o igual al que existe en estos momentos. Por lo que educar a los jóvenes en esta materia resulta fundamental para disminuir o al menos mantener el nivel de endeudamiento de los jóvenes que actualmente existen.

Las principales deudas que arrastran los jóvenes son referidas a los créditos universitarios y a las deudas existentes con las tarjetas de créditos, principalmente con las que provienen del retail. Y es que los jóvenes ven en ellas la oportunidad de acceder a diversos servicios y/o productos, a acceder de manera rápida a dinero, el cual utilizan básicamente en vestuarios y entretención.

Cabe señalar, que es alto el nivel de endeudamiento, ya que 8 de cada 10 jóvenes encuestados cuenta actualmente con dos o más créditos, y el promedio de deuda que traen consigo es superior a los 4 millones de pesos. Eso sí, cabe señalar que la principal deuda que tienen corresponde al CAE (Crédito Universitarios con Aval del Estado).

El **ahorro no es un hábito** o no ha logrado ser una posibilidad entre los jóvenes endeudados de la ciudad de Concepción.

Se identifica que los jóvenes de Instituciones Técnicas cuentan con menor envergadura de deudas (cantidad y monto) respecto a los jóvenes de U. del Consejo y U. Privadas, sin embargo presentan mayor porcentaje de riesgo frente a patrones familiares de endeudamiento.

La **alimentación es el gasto más frecuente de los jóvenes de los tres tipos de instituciones educacionales estudiadas** y corresponde a cerca de un 5% a un 30% del presupuesto mensual. Por otra parte, el gasto de mayor envergadura o el que consume mayor porcentaje del presupuesto mensual es el arriendo o dividendo y los estudios, alcanzando el 40% del presupuesto mensual. Esto último presente en sólo una mínima parte de la muestra, debido a que **los gastos son financiados principalmente por los padres**, y sólo en el caso de los estudios, se solventa a través de créditos.

En otras palabras, se puede decir que el endeudamiento de los jóvenes de Concepción está relacionado a Crédito Universitario, deuda de alta envergadura y que permanece a largo plazo. Sin embargo, los gastos más frecuentes y pequeños están relacionados a alimentación y transporte, gastos del día a día, que pueden estar relacionados al alto nivel de uso de tarjetas de casas comerciales y a respectivas deudas.

Por ello, se puede decir que **el origen del endeudamiento está relacionado a la baja liquidez financiera de los jóvenes**. Por ello, la opinión general rechaza la eliminación del acceso a los jóvenes al crédito, debido a que es una alternativa de financiamiento inmediato; pero sí apoya el fortalecimiento de la regulación, para evitar aprovechamiento; apoya la disminución de los intereses; y la entrega de más becas. Todas, soluciones que complementa el uso justo (eficiente) de dinero y disminuir la escasez de ingresos.

A la vez, **otro origen del nivel de endeudamiento es la educación financiera**. Menos de la mitad de los jóvenes estudiantes de la VIII Región declaró sentirse educado financieramente para solicitar un crédito. Lo que muestra el bajo nivel de información, y nuevamente baja educación financiera que existe al respecto. Lo que resulta preocupante ante la facilidad existente para poder acceder a estos servicios bancarios. Al respecto, son los mismos jóvenes quienes consideran que el principal desafío en materia de créditos es educar financieramente a quienes solicitan estos. Positivo puede ser el hecho de que gran parte de los jóvenes está consciente de que gran culpa del endeudamiento es por responsabilidad de ellos mismos, lo que da luces de que el problema es de ellos, y que “anhelan” recibir educac

10 años
fojucc
2002-2012

FONDO CONCURSABLE
para asociaciones de consumidores

NO DES
CREDITO
A TU$
CREDITOS