



UNIVERSIDAD TECNICA
FEDERICO SANTA MARIA

Departamento de Ingeniería Comercial

**Análisis del nivel de educación financiera en
jóvenes de enseñanza media y su relación con el
nivel socioeconómico subjetivo en Illapel**

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL

AUTOR

Matías Sebastián Astorga Galleguillos

PROFESOR GUÍA

René San Martín Ulloa

VALPARAISO, DICIEMBRE 2024

RESUMEN

La presente investigación analiza cómo el nivel de educación financiera de los estudiantes de enseñanza media en la comuna de Illapel está influenciado por su percepción subjetiva de estatus socioeconómico y el acceso a recursos educativos. Este estudio destaca la importancia de la alfabetización financiera como una herramienta clave para fomentar la inclusión económica y reducir las desigualdades sociales en contextos vulnerables.

Mediante un enfoque mixto, que combina métodos cuantitativos y cualitativos, se evaluaron los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de 195 estudiantes seleccionados mediante muestreo aleatorio estratificado. Se utilizó la Escala de MacArthur para medir la percepción subjetiva de estatus socioeconómico, mientras que un cuestionario estructurado permitió evaluar la alfabetización financiera en áreas como el ahorro, el crédito y la planificación presupuestaria.

Los resultados indican que las diferencias en recursos educativos entre instituciones tienen un impacto significativo en el nivel de conocimientos financieros. Aunque la relación entre la percepción subjetiva de estatus y la alfabetización financiera fue débil, los comportamientos financieros, como el ahorro y la planificación, mostraron correlaciones significativas a nivel nacional. Este análisis proporciona insumos valiosos para diseñar políticas educativas que fortalezcan la inclusión financiera en comunidades como Illapel.

INDICE

1.	INTRODUCCIÓN	6
2.	Objetivos.....	10
2.1	Hipótesis	10
3.	ESTADO DE ARTE.....	11
3.1	Factores que influyen en la alfabetización financiera.....	11
3.2	Impacto del Contexto Socioeconómico	12
3.3	Metodologías de Medición y Evaluación en la Educación Financiera.....	13
3.4	Medición del nivel socioeconómico subjetivo	14
3.5	Relación entre el nivel socioeconómico subjetivo y el comportamiento	15
3.6	Impacto en la política educativa	15
3.7	Estado actual de la educación financiera en Chile.....	16
4.	METODOLOGÍA.....	18
4.1	Diseño del estudio	18
4.2	Población y muestra.....	18
4.2.1	Tamaño de muestra	19
4.2.2	Instituciones Por Encuestar	21
4.3	Instrumentos de recolección de datos	23
4.3.1	Cuestionarios estructurados.....	23

4.3.2	Encuesta socioeconómica.....	24
4.4	Procedimiento de recolección de datos	26
4.5	Análisis de datos	28
4.5.1	Análisis descriptivo	28
4.5.2	Análisis de correlación.....	29
5.	RESULTADOS	31
5.1	Análisis descriptivo	31
5.1.1	Conocimientos Financieros	31
5.1.2	Comportamientos Financieros	34
5.1.3	Actitudes Financieras.....	40
5.1.4	Percepción Socioeconómica Subjetiva (Escala de MacArthur).....	45
5.2	Análisis de Correlación.....	46
5.2.2	Correlación entre Conocimientos Financieros y Escala Nacional	50
5.2.3	Correlación entre Conocimientos Financieros y Escala Comunal.....	52
5.2.4	Comportamientos Financieros y Escala Nacional.....	56
5.2.5	Comportamientos Financieros y Escala Comunal	58
5.2.6	Actitudes Financieras y Escala Nacional	61
5.2.7	Actitudes Financieras y Escala Comunal.....	64
5.3	Síntesis de Resultados.....	66
6.	CONCLUSIONES.....	70
7.	REFERENCIAS	72
8.	ANEXOS.....	74

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Promedio Obtenido en Conocimiento Financiero por Institución.....	32
Figura 2: Desviación Estándar Obtenida en Conocimiento Financiero por Institución.	33
Figura 3: Distribución de Calificaciones por Institución.	34
Figura 4: Hábito de Ahorro.	35
Figura 5: Distribución de la Planificación de Gastos y Presupuestos Mensuales.	36
Figura 6: Conocimiento sobre Préstamos.....	37
Figura 7: Uso de Tarjetas de Débito y Crédito.	38
Figura 8: Frecuencia de Uso de Aplicaciones Financieras Digitales.....	39
Figura 9: Distribución de la importancia atribuida a los conocimientos financieros por los estudiantes.	41
Figura 10: Disposición al ahorro para metas a largo plazo entre los estudiantes.	42
Figura 11: Interés en recibir educación financiera adicional en el colegio.....	43
Figura 12: Nivel de confianza en la toma de decisiones financieras futuras.....	44
Figura 13: Correlación entre Percepción de Estatus Socioeconómico Nacional y Comunal.	48
Figura 14: Correlación entre Conocimiento Financiero y Escala Nacional	51
Figura 15: Correlación entre Conocimiento Financiero y Escala Comunal	53
Figura 16: Correlación entre Comportamiento Financiero y Escala Nacional	57
Figura 17: Correlación entre Comportamiento Financiero y Escala Comunal.....	59
Figura 18: Correlación entre Actitudes Financieras y Escala Nacional	62
Figura 19: Correlación entre Actitudes Financieras y Escala Comunal.....	65

1. INTRODUCCIÓN

La alfabetización financiera es una habilidad fundamental en el mundo contemporáneo, dado su impacto en la estabilidad económica personal y la toma de decisiones informadas. En Chile, estudios recientes han evidenciado un nivel bajo de conocimientos financieros entre los jóvenes, especialmente en sectores socioeconómicos vulnerables, lo que se traduce en patrones de comportamiento financiero inestables, baja planificación presupuestaria y exclusión del sistema financiero formal (OECD, 2019). Este panorama destaca la urgente necesidad de integrar la educación financiera en los programas educativos, particularmente en comunidades como Illapel, donde las desigualdades socioeconómicas condicionan las oportunidades de aprendizaje y acceso a recursos financieros.

La presente investigación se centra en analizar el nivel de educación financiera de los jóvenes de enseñanza media específicamente de estudiantes de tercero y cuarto medio en Illapel, así como su relación con su percepción de estatus socioeconómico subjetivo. La Escala de MacArthur, utilizada en este estudio, permite capturar la percepción que los jóvenes tienen sobre su posición en la estructura social y económica, y cómo esta percepción influye en su comportamiento y conocimiento financiero. Investigaciones previas han demostrado que la autopercepción del estatus socioeconómico afecta la toma de decisiones financieras, siendo los jóvenes de familias con menos recursos más propensos a evitar riesgos económicos y presentar limitaciones en el ahorro y la inversión (Garg & Singh, 2018).

La hipótesis central de este estudio plantea que el nivel de educación financiera de los jóvenes en Illapel está condicionado, en parte, por su percepción subjetiva de estatus socioeconómico, además de otros factores como la calidad de la educación recibida y las influencias del entorno familiar. Así, se busca determinar si existe una correlación significativa entre estas variables, lo que podría proporcionar información valiosa para la implementación de políticas públicas enfocadas en mejorar la inclusión financiera de los jóvenes en contextos vulnerables.

Este trabajo combina un enfoque cuantitativo y cualitativo para evaluar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de los estudiantes, y utiliza metodologías reconocidas internacionalmente, como el marco de alfabetización financiera de la OCDE.

Los datos obtenidos a través de cuestionarios estructurados y la Escala de MacArthur fueron analizados estadísticamente para identificar patrones y relaciones significativas entre el nivel socioeconómico percibido y las competencias financieras de los estudiantes.

La importancia de esta investigación radica en su capacidad para generar conocimiento aplicable al diseño de estrategias educativas y políticas públicas. Los resultados contribuirán a comprender mejor las barreras que enfrentan los jóvenes de Illapel para acceder a una educación financiera de calidad y cómo estas barreras podrían superarse a través de intervenciones específicas. Además, el estudio busca resaltar la relevancia de la educación financiera como un instrumento clave para reducir las desigualdades económicas y promover el empoderamiento financiero en comunidades desfavorecidas.

La idea de este estudio surge de una observación directa de las desigualdades socioeconómicas presentes en la comuna de Illapel y cómo estas afectan el desarrollo de competencias financieras entre los jóvenes. Durante los últimos años, he reflexionado sobre la

importancia de la educación financiera como herramienta para promover la movilidad social y reducir las brechas de desigualdad. Según la OECD (2019), la educación financiera es esencial para la toma de decisiones informadas, especialmente en contextos donde las familias enfrentan limitaciones económicas que restringen sus opciones financieras.

Illapel, como muchas otras comunas rurales de Chile, presenta un escenario complejo donde las oportunidades educativas y económicas están condicionadas por el entorno socioeconómico. Esto lleva a que los jóvenes de estas comunidades enfrenten mayores desafíos en la adquisición de habilidades financieras, lo que los sitúa en una posición de desventaja frente a aquellos de contextos más favorecidos. En palabras de Atkinson y Messy (2012), "la alfabetización financiera es un elemento esencial para la inclusión social y económica, especialmente en sociedades marcadas por la desigualdad" (p. 17).

El propósito de este estudio es analizar cómo los conocimientos financieros de los jóvenes de enseñanza media en Illapel están influenciados por su percepción subjetiva del estatus socioeconómico y otros factores contextuales. Para ello, he decidido utilizar la Escala de MacArthur de Estatus Socioeconómico Subjetivo, una herramienta que permite captar la autopercepción de los individuos dentro de la estructura social. Según Adler et al. (2000), esta percepción "no solo afecta el bienestar psicológico, sino que también está estrechamente vinculada con las decisiones económicas" (p. 16).

Este trabajo busca responder preguntas clave: ¿Qué tan relacionados están los niveles de educación financiera con la percepción de estatus socioeconómico? ¿Qué comportamientos y actitudes financieras predominan entre los jóvenes de Illapel? Estas interrogantes son cruciales en

un contexto donde, según Lusardi y Mitchell (2011), "la falta de conocimientos financieros amplía la vulnerabilidad económica y perpetúa ciclos de pobreza" (p. 20).

El desarrollo de este estudio no solo responde a una inquietud personal por entender mejor la realidad socioeconómica de la comunidad de Illapel, sino también a la necesidad de generar evidencia que pueda sustentar políticas públicas y estrategias educativas. Como señala Denegri (2021), "una educación financiera efectiva es una inversión en el futuro económico y social de cualquier comunidad" (p. 34).

A través de este trabajo, se aspira a contribuir al diseño de intervenciones que promuevan la inclusión financiera y mejoren el bienestar económico de los jóvenes en Illapel, proporcionando herramientas que les permitan navegar con éxito en un mundo financiero cada vez más complejo.

2. Objetivos

El presente estudio tiene como objetivo general analizar la relación entre el nivel de educación financiera y el estatus socioeconómico subjetivo en estudiantes de enseñanza media de la comuna de Illapel, con el propósito de identificar posibles brechas de conocimiento que puedan estar asociadas a percepciones de desigualdad económica y social, y así contribuir con información relevante para el diseño de estrategias educativas más inclusivas y contextualizadas.

Los objetivos específicos que orientan esta investigación son los siguientes:

- Evaluar el nivel de conocimientos financieros básicos de los estudiantes mediante la aplicación de una encuesta estructurada.
- Medir el estatus socioeconómico subjetivo de los estudiantes utilizando la Escala de MacArthur.
- Analizar si existen diferencias significativas en el nivel de educación financiera según el estatus socioeconómico subjetivo percibido.
- Proponer recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en establecimientos educacionales, con especial énfasis en aquellos contextos donde se identifique una menor percepción de estatus socioeconómico.

2.1 Hipótesis

La hipótesis que guía esta investigación establece que los estudiantes que perciben un estatus socioeconómico subjetivo más alto tienden a presentar un mayor nivel de educación financiera en comparación con aquellos que se ubican en los niveles más bajos de dicha escala. Esta relación se sustentaría en factores como el acceso a información financiera dentro del hogar, la disponibilidad de recursos educativos complementarios y la influencia del entorno social sobre las actitudes frente al dinero y las decisiones económicas.

3. ESTADO DE ARTE

La educación financiera es una competencia esencial en el siglo XXI, no solo para la toma de decisiones cotidianas, sino también para la planificación a largo plazo y la estabilidad económica personal y colectiva. Su ausencia puede desencadenar consecuencias adversas en el bienestar financiero, tanto de individuos como de comunidades enteras (Lusardi y Mitchell, 2011). Diversos estudios han intentado delimitar los determinantes clave del nivel de alfabetización financiera, especialmente en poblaciones jóvenes, con el fin de proporcionar datos que permitan formular intervenciones educativas efectivas.

Según Lusardi y Mitchell (2011), un conocimiento insuficiente de conceptos financieros básicos, como el interés compuesto, la inflación y la diversificación de riesgos, conlleva una planificación financiera deficiente, lo que incrementa la probabilidad de incurrir en deudas insostenibles. En el contexto de Chile, donde la cultura financiera no está profundamente arraigada en las etapas educativas tempranas, los jóvenes se enfrentan a la adultez sin herramientas adecuadas para gestionar sus recursos, lo que afecta negativamente su vida financiera a largo plazo (OECD, 2016).

3.1 Factores que influyen en la alfabetización financiera

La literatura ha demostrado que factores como el género, la edad, el nivel educativo y el empleo están correlacionados de manera significativa con los niveles de alfabetización financiera (Ansong y Gyensare, 2012). Esto se evidencia en estudios que muestran cómo los hombres suelen tener niveles más altos de conocimiento financiero que las mujeres, lo que subraya una brecha de género persistente (OECD, 2013). Del mismo modo, los estudiantes que cursan carreras relacionadas con finanzas o negocios muestran mejores resultados en pruebas de alfabetización financiera en

comparación con aquellos que siguen estudios en áreas no relacionadas con las ciencias económicas (Davydik, 2022).

La influencia del entorno familiar también es crucial. Según Jorgensen (2007), los jóvenes provenientes de familias con mayores ingresos y cuyos padres tienen educación superior, tienden a tener un mayor dominio de conceptos financieros. Esto sugiere que, en contextos de menor nivel socioeconómico, como el de la comuna de Illapel, la implementación de programas de educación financiera podría reducir las disparidades existentes y fomentar una mayor inclusión financiera.

En el caso de Chile, el estudio de Villatoro (2019) reveló que los estudiantes que asisten a escuelas privadas tienden a obtener mejores puntajes en pruebas de educación financiera en comparación con aquellos que asisten a escuelas públicas. Esto refleja una clara desigualdad en el acceso a herramientas y programas educativos relacionados con las finanzas personales.

3.2 Impacto del Contexto Socioeconómico

El contexto socioeconómico es uno de los factores más determinantes en el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes. Estudios como el de Jorgensen y Savla (2010) han demostrado que las familias de mayores ingresos tienden a involucrar más a sus hijos en decisiones financieras, lo que mejora su comprensión de conceptos como el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito. En contraste, los jóvenes de familias con menos recursos suelen tener una menor exposición a productos financieros y, por tanto, presentan una menor comprensión de estos (Atkinson y Messy, 2012).

El informe de la OECD (2016) también subraya que la falta de acceso a servicios financieros básicos en comunidades con bajos ingresos es un obstáculo que perpetúa la exclusión financiera. En este sentido, se ha propuesto que la integración de la educación financiera en los programas

educativos desde tempranas edades podría desempeñar un papel crucial en la reducción de estas disparidades. Estudios como el de Grohmann y Menkhoff (2015) concluyen que los programas educativos enfocados en finanzas personales, implementados en escuelas, tienen el potencial de mejorar significativamente el comportamiento financiero de los estudiantes.

3.3 Metodologías de Medición y Evaluación en la Educación Financiera

Diversas metodologías han sido utilizadas para medir el nivel de educación financiera en diferentes grupos etarios. El enfoque de la OCDE (2013) ha sido uno de los más influyentes, utilizando cuestionarios que evalúan no solo los conocimientos financieros, sino también los comportamientos y actitudes financieras. Estas herramientas han sido validadas en estudios internacionales y permiten obtener una visión completa de las áreas en las que los jóvenes tienen mayores deficiencias.

En el estudio de Estonia, mencionado por Davydik (2022), se concluyó que los jóvenes tienen una tendencia a gastar impulsivamente debido a una percepción limitada de la necesidad de ahorrar y planificar financieramente. Esto es común en diversos países, donde la cultura del ahorro no está fuertemente arraigada en las primeras etapas del desarrollo educativo. De manera similar, el estudio PISA (2018), mostró que los estudiantes de países con sistemas educativos que incluyen educación financiera tienden a tener un mejor rendimiento en pruebas de finanzas personales, lo que demuestra la efectividad de la integración temprana de estos conceptos (OECD, 2019).

En Chile, el proyecto FEP ha sido uno de los más destacados en cuanto a la implementación de programas de educación financiera en las escuelas. Según el estudio de Villatoro (2019), los estudiantes que participaron en este tipo de programas mostraron una mejora considerable en su capacidad para administrar el dinero y planificar su futuro financiero

3.4 Medición del nivel socioeconómico subjetivo

Para este estudio se ha decidido utilizar la Escala de MacArthur de Estatus Socioeconómico Subjetivo para evaluar la percepción del nivel socioeconómico de los jóvenes. Esta escala es una herramienta simple pero eficiente, que permite medir cómo las personas se posicionan dentro de la estructura social y económica basándose en su percepción subjetiva (Adler et al., 2000). La escala consiste en una "escalera" con 10 peldaños, donde el peldaño más bajo representa a las personas con menos ingresos, educación y estatus, y el más alto corresponde a aquellas con mayores recursos.

Esta escala es particularmente útil para evaluar cómo los jóvenes perciben su posición en la sociedad, lo cual puede influir en su comportamiento financiero. Investigaciones recientes han demostrado que el estatus socioeconómico subjetivo está estrechamente relacionado con el bienestar psicológico y económico de los individuos (Kraus, Adler & Chen, 2013). En el contexto chileno, no se han identificado investigaciones que la apliquen específicamente la Escala de MacArthur de Estatus Socioeconómico Subjetivo en el ámbito educativo. Esto evidencia una oportunidad para explorar su utilidad en este campo, la mayoría de las investigaciones nacionales han priorizado mediciones objetivas del estatus socioeconómico, como el nivel de ingreso familiar o el nivel educativo de los padres, dejando un vacío en el análisis de las percepciones individuales sobre la posición socioeconómica. Este vacío es especialmente relevante en contextos educativos, donde la percepción subjetiva puede influir significativamente en los comportamientos, actitudes y resultados financieros de los estudiantes. Según Denegri (2021), los estudios sobre alfabetización financiera en Chile han enfocado sus esfuerzos en variables objetivas, subestimando la importancia de la dimensión subjetiva. En este sentido, la implementación de la Escala de MacArthur en este trabajo no solo permite explorar una dimensión novedosa, sino que también contribuye a comprender cómo estas percepciones individuales influyen en el nivel de alfabetización financiera

de los jóvenes de Illapel y ofrecer una visión más integral del impacto del contexto socioeconómico en el desarrollo de competencias financieras, lo que resulta crucial para diseñar políticas públicas que fomenten la inclusión financiera y la igualdad de oportunidades..

3.5 Relación entre el nivel socioeconómico subjetivo y el comportamiento financiero

El nivel socioeconómico subjetivo no solo afecta la autoestima y la salud mental, sino que también influye en las decisiones financieras de los individuos. Las personas que se perciben en una posición más baja en la escala social tienden a evitar la toma de riesgos financieros y muestran menos propensión al ahorro y la inversión (Garg & Singh, 2018). Esto es relevante en el contexto de Illapel, donde los jóvenes provenientes de familias con menores recursos podrían subestimar sus capacidades para gestionar dinero e invertir en el futuro.

3.6 Impacto en la política educativa

A nivel político, el gobierno chileno ha impulsado la Estrategia Nacional de Educación Financiera para mejorar los niveles de alfabetización financiera entre jóvenes y adultos. Sin embargo, estudios muestran que aún existen barreras significativas para la implementación de estos programas en áreas rurales (Denegri, 2021). Este estudio busca proporcionar evidencia sobre la efectividad de estos programas en contextos vulnerables y cómo la percepción del estatus socioeconómico puede influir en los resultados de dichos programas.

3.7 Estado actual de la educación financiera en Chile

La educación financiera en Chile ha cobrado una importancia creciente en los últimos años, impulsada por la necesidad de mejorar la alfabetización económica de la población y enfrentar los desafíos del endeudamiento personal y la exclusión financiera. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos por parte del gobierno y del sector privado, los niveles de conocimiento financiero en el país siguen siendo bajos, especialmente entre los jóvenes.

De acuerdo con los resultados de la OECD (2019) en el estudio PISA 2018, Chile presentó uno de los niveles más bajos de educación financiera entre los países de la OCDE, con un puntaje promedio de 451, mientras que el promedio de los países miembros fue de 505 puntos. Este informe resalta una brecha importante en la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus recursos de manera adecuada.

La implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, iniciada en 2018, ha sido uno de los principales esfuerzos del gobierno chileno para abordar este problema. Esta estrategia busca integrar la educación financiera en el currículo escolar, con un enfoque en mejorar la toma de decisiones económicas y fomentar el ahorro desde una edad temprana (Denegri, 2021). Sin embargo, su implementación ha sido desigual, especialmente en áreas rurales y semiurbanas, donde el acceso a programas de educación financiera sigue siendo limitado.

Estudios como el de Marshall y Kaufmann (2013) y Villatoro (2019) han demostrado que los jóvenes provenientes de familias de bajos ingresos tienen menos exposición a herramientas financieras, lo que contribuye a perpetuar la desigualdad económica. En este contexto, la falta de una formación sólida en finanzas personales incrementa la vulnerabilidad de estos jóvenes ante el endeudamiento y la exclusión financiera.

Además, la OCDE (2021) subraya que la educación financiera no solo debe centrarse en la transmisión de conocimientos, sino también en la formación de actitudes y comportamientos que promuevan una gestión responsable del dinero. En Chile, este enfoque aún está en desarrollo, y se ha identificado una necesidad crítica de programas más inclusivos que lleguen a las poblaciones más vulnerables, como los jóvenes de zonas rurales y las familias de menores ingresos.

En este contexto, es crucial que las políticas públicas no solo promuevan la alfabetización financiera, sino que también aseguren la implementación efectiva de programas educativos en todo el país. Iniciativas como "El Futuro es Ahorra" del BancoEstado han mostrado resultados positivos al enseñar a los estudiantes habilidades financieras básicas, pero estos esfuerzos deben expandirse para incluir a más sectores de la población (Denegri, 2021).

4. METODOLOGÍA

Este estudio se desarrolló a través de un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos. El enfoque cuantitativo permitirá medir los niveles de conocimiento financiero y analizar correlaciones entre las variables socioeconómicas y educativas. El enfoque cualitativo proporcionará un entendimiento más profundo de las percepciones, actitudes y comportamientos de los estudiantes hacia la educación financiera con el objetivo de evaluar el nivel de conocimiento de educación financiera de los estudiantes de enseñanza media en la comuna de Illapel y analizar la influencia de factores socioeconómicos, demográficos y educativos en estos conocimientos. Adicionalmente, se busca identificar cómo la educación financiera impacta en el comportamiento económico de los estudiantes.

4.1 Diseño del estudio

El diseño del estudio será transversal y no experimental, ya que se recolectarán datos en un único punto en el tiempo para evaluar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes y su relación con su percepción socioeconómica. El enfoque cuantitativo permitirá medir el conocimiento financiero de los estudiantes y realizar un análisis estadístico para identificar correlaciones y patrones entre las diferentes variables.

4.2 Población y muestra

La población objetivo de este estudio está constituida por todos los estudiantes de tercero y cuarto medio de los seis establecimientos educacionales que cuentan con enseñanza media en la comuna de Illapel. Según los registros proporcionados por las instituciones locales y el SIGE, el total de estudiantes distribuidos en los niveles mencionados asciende a 942 alumnos. La composición de

la población por establecimiento es la siguiente: Liceo Domingo Ortiz de Rozas cuenta con 262 estudiantes, Colegio Santa Teresa de Illapel con 161 estudiantes, Colegio San Ignacio de Loyola con 73 estudiantes, Liceo Particular Luis Alberto Vera con 148 estudiantes, Colegio Villa Los Naranjos con 24 estudiantes, y Liceo Politécnico Pablo Rodríguez Caviedes con 274 estudiantes.

Ahora bien, la muestra corresponde a una de tipo probabilística, en la cual, la totalidad de sus miembros poseen la misma probabilidad de ser seleccionados. Siguiendo con la idea, la determinación de la muestra obedecerá a los recursos disponibles de la investigación, los cuales son, más importantemente, en relación con el tiempo. En consecuencia, y dado que el factor tiempo representa una limitación para la investigación, se trabajará la muestra con un nivel de confianza de 94% y un margen de error del 6%.

4.2.1 Tamaño de muestra

Para determinar el tamaño de la muestra necesaria, se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, utilizando un nivel de confianza del 94% ($Z=1.96$) y un margen de error del 6% ($e=0.05$). Se consideró además una proporción esperada de $p=0.5$, ya que maximiza la variabilidad y el tamaño de la muestra requerida. La fórmula para calcular el tamaño de muestra ajustado para población finita es la siguiente:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot (1 - p) \cdot N}{e^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}$$

Donde:

- n : Tamaño de muestra.
- Z : Valor de la distribución normal correspondiente a un nivel de confianza del 94% (1.88).
- p : Estimación de la proporción de la población que se espera que tenga una característica específica (se utiliza generalmente un 50%).
- e : Margen de error permitido, equivalente al 6%.
- N : Tamaño de la población total. (942)

Sustituyendo los valores en la fórmula, se obtiene:

$$n = \frac{(1,88)^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5) \cdot 942}{(0,06)^2 \cdot (942 - 1) + (1,88)^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{3,5344 \cdot 0,25 \cdot 942}{0,0036 \cdot 941 + 3,5344 \cdot 0,25}$$

$$n = \frac{833,118}{3,3876 + 0,8836}$$

$$n = \frac{833,118}{4,2712}$$

$$n \approx 194,95$$

el tamaño de muestra ajustado para una población finita es de 195 estudiantes. Este tamaño de muestra garantiza un nivel de confianza del 94% y un margen de error del 6%, lo que proporciona una representatividad adecuada para los análisis estadísticos.

4.2.2 Instituciones Por Encuestar

Se seleccionaron estudiantes de tercero y cuarto medio pertenecientes a cinco de las seis instituciones educativas de la comuna de Illapel. Estas instituciones representan una variedad de contextos educativos y socioeconómicos, lo que garantiza la diversidad necesaria para que la muestra sea representativa de la población objetivo. A continuación, se detallan las características de cada institución seleccionada:

1. Liceo Bicentenario Domingo Ortiz de Rozas: Es un establecimiento municipal que ofrece educación media científico-humanista, destacándose por su enfoque en preparar a los estudiantes para la educación superior. Cuenta con 262 estudiantes en tercero y cuarto medio. Su inclusión fue clave debido a su representatividad dentro de la comuna.
2. Colegio Santa Teresa de Illapel: Es un establecimiento particular subvencionado con enfoque científico-humanista, destacándose por su enfoque en preparar a los estudiantes para la educación superior. Con 161 estudiantes en tercero y cuarto medio, es una institución significativa en términos de participación en la población objetivo.
3. Colegio San Ignacio de Loyola: Es un establecimiento particular subvencionado con enfoque científico-humanista, destacándose por su enfoque en preparar a los estudiantes para la educación superior. Este colegio cuenta con 73 estudiantes en tercero y cuarto medio, siendo uno de los más pequeños, lo que permitió incluir diversidad en la composición de la muestra.

4. Liceo Particular Luis Alberto Vera: Es un establecimiento particular subvencionado que se centra en la formación de técnicos de nivel medio en las especialidades de Atención de Párvulos, Contabilidad y Administración con mención en Recursos Humanos. Con 148 estudiantes en tercero y cuarto medio, representa una institución de tamaño intermedio, lo que contribuye al balance en la distribución de la muestra.

5. Liceo Politécnico Pablo Rodríguez Caviedes: Es un establecimiento municipal que ofrece, educación media en modalidad técnico-profesional, tiene un enfoque en la formación de técnicos innovadores, especialmente en áreas como electricidad y mecánica. Es el liceo más grande, con 274 estudiantes. Su inclusión fue estratégica para abarcar a un mayor porcentaje de la población objetivo.

Por otra parte, no se realizaron encuestas en Colegio Villa Los Naranjos, el cual cuenta con 24 estudiantes en tercero y cuarto medio. La decisión de excluir esta institución se basó en criterios logísticos y de representatividad. Dado que este colegio constituye menos del 3% de la población total (24 de 942 estudiantes), su participación tendría un impacto mínimo en los resultados del análisis. Además, la logística requerida para acceder a esta institución resultaba desproporcionada en comparación con la cantidad de estudiantes que podría aportar a la muestra. Esta decisión no compromete la representatividad estadística del estudio, ya que las cinco instituciones restantes abarcan el 94% de la población objetivo, lo cual asegura un alto nivel de cobertura y diversidad.

4.3 Instrumentos de recolección de datos

4.3.1 Cuestionarios estructurados

Se siguió un enfoque basado en metodologías internacionalmente reconocidas y en adaptaciones específicas al contexto local chileno, con el fin de garantizar la relevancia y precisión en la medición de la educación financiera entre los jóvenes. La estructura y contenido del cuestionario se basaron en el marco de alfabetización financiera de la OCDE (2013), ampliamente utilizado en estudios internacionales de educación financiera por su validación y capacidad para evaluar conocimientos, comportamientos y actitudes financieras (OECD, 2019). Este marco ha demostrado ser efectivo en estudios como el PISA 2018, donde se analizó la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas.

En este cuestionario, se incluyeron áreas clave como el conocimiento financiero básico, que abarca conceptos fundamentales como el interés compuesto, la inflación y la gestión de deuda. La selección de estos temas se apoya en investigaciones previas, que han identificado la comprensión de estos conceptos como determinante en el manejo financiero a largo plazo, particularmente en jóvenes de contextos similares (Lusardi y Mitchell, 2011). La inclusión de estos temas permite evaluar no solo el conocimiento teórico, sino también su aplicación práctica en situaciones cotidianas, un aspecto crítico para fomentar la estabilidad financiera y prevenir el endeudamiento excesivo (Atkinson y Messy, 2012).

Además de los conocimientos, el cuestionario incluye preguntas sobre comportamientos financieros tales como el ahorro regular, la planificación presupuestaria y el uso de productos financieros (cuentas de ahorro y tarjetas de crédito). Este apartado se justifica en estudios como el

de Villatoro (2019), que ha demostrado que la educación financiera efectiva debe ir acompañada de prácticas tangibles que los estudiantes puedan adoptar en su vida diaria.

Finalmente, las actitudes financieras fueron evaluadas para medir la importancia atribuida por los estudiantes a la gestión de sus finanzas y su disposición a recibir más educación financiera. Este enfoque en las actitudes es relevante, ya que las investigaciones indican que las percepciones positivas hacia la educación financiera suelen traducirse en un mejor comportamiento financiero y en una mayor disposición a adoptar prácticas de ahorro e inversión a largo plazo (Denegri, 2021).

Cada pregunta fue cuidadosamente redactada y revisada para asegurar su claridad y pertinencia en el contexto chileno, considerando la realidad socioeconómica de Illapel y el nivel de conocimiento esperado en los estudiantes de enseñanza media. En particular, el uso de la Escala de MacArthur de Estatus Socioeconómico Subjetivo para medir la percepción de los jóvenes sobre su posición en la estructura social fue seleccionada por su sencillez y efectividad en captar percepciones subjetivas, lo que es crucial para entender la relación entre su percepción socioeconómica y su comportamiento financiero.

En conjunto, estos instrumentos y enfoques permiten obtener una visión integral del nivel de educación financiera en los jóvenes y brindan un marco robusto para analizar la influencia de factores socioeconómicos en su conocimiento y comportamiento financiero.

4.3.2 Encuesta socioeconómica

Se llevó a cabo la medición del nivel socioeconómico subjetivo de los estudiantes utilizando la Escala de MacArthur de Estatus Socioeconómico Subjetivo, un instrumento ampliamente validado en estudios de carácter psicológico y sociológico que evalúa la percepción que los individuos tienen sobre su posición dentro de la estructura social y económica. Esta herramienta es particularmente

útil en contextos donde los datos objetivos son de difícil acceso, ya que permite captar la autopercepción de estatus de los estudiantes sin la necesidad de recabar información detallada sobre ingresos u ocupaciones específicas, lo cual puede ser sensible o inaccesible (Adler et al., 2000).

La escala se representa visualmente como una “escalera” de diez peldaños, donde el peldaño más bajo simboliza a quienes poseen menores ingresos, menor educación y ocupaciones de menor prestigio, mientras que el peldaño más alto corresponde a aquellos con mayores recursos económicos y educativos. A los estudiantes se les solicitó posicionarse en dos contextos: primero, en el contexto nacional, donde debían comparar su situación socioeconómica con la del resto de la población chilena; y segundo, en el contexto comunal, donde evaluaban su estatus en comparación con el de otros residentes de su comunidad local. Esta doble medida responde a la evidencia de que la percepción de estatus puede variar considerablemente entre el contexto inmediato y el contexto más amplio, afectando de forma diferenciada la autopercepción de los individuos y, en consecuencia, sus comportamientos financieros (Kraus, Adler y Chen, 2013).

La implementación de la Escala de MacArthur en este estudio permitió profundizar en la comprensión del rol que juega el estatus socioeconómico subjetivo en las actitudes y comportamientos financieros de los jóvenes de Illapel. Investigaciones previas han destacado que una mayor percepción de estatus está correlacionada con una mayor propensión al ahorro y a la planificación financiera a largo plazo, factores que son clave para la construcción de estabilidad económica. Así, la percepción subjetiva de estatus actúa como un predictor de la capacidad de los jóvenes para gestionar sus finanzas de manera proactiva, especialmente en entornos con limitaciones de acceso a recursos económicos y educativos (Lusardi y Mitchell, 2011; Denegri, 2021).

El uso de esta escala en el contexto de Illapel permite no solo una evaluación accesible del estatus socioeconómico de los estudiantes, sino también una comprensión más profunda de cómo la percepción de su posición en la sociedad influye en sus decisiones financieras y en sus perspectivas sobre el ahorro y la inversión. En zonas con limitaciones socioeconómicas, como Illapel, donde los recursos y las oportunidades de desarrollo son limitados, esta percepción puede ejercer un efecto considerable en la manera en que los jóvenes proyectan sus aspiraciones y construyen sus hábitos financieros (Ansong y Gyensare, 2012). Con base en esta información, este estudio espera aportar una perspectiva integral que relacione el estatus socioeconómico percibido con los niveles de educación financiera de los estudiantes, generando evidencia que permita desarrollar programas de intervención educativa que consideren la influencia de la percepción subjetiva del estatus y su impacto en la inclusión financiera.

El uso de la Escala de MacArthur ofrece una evaluación más accesible y menos invasiva del estatus socioeconómico de los estudiantes, dado que se centra en la autopercepción, eliminando la necesidad de recabar datos objetivos difíciles de obtener, como ingresos precisos o el nivel de ocupación de los padres. La percepción subjetiva del estatus socioeconómico ha demostrado ser un indicador valioso de bienestar psicológico y económico, y se correlaciona con comportamientos financieros, lo que resulta relevante para el análisis de la alfabetización financiera en los jóvenes de Illapel (Adler et al., 2000; Kraus et al., 2013).

4.4 Procedimiento de recolección de datos

En el proceso de recolección de datos, tanto para el cuestionario de educación financiera como para la encuesta socioeconómica (puede verse en ANEXO N°1: “INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN”), se realizó un acercamiento directo a cada uno de los

establecimientos educativos seleccionados en la comuna de Illapel. Este proceso incluyó reuniones con los directores y personas a cargo de cada institución, quienes desempeñaron un papel crucial al comprender y apoyar los objetivos de la investigación.

Para cada encuentro, Se presentaron los fines de la investigación, detallando cómo los resultados podrían aportar una comprensión más completa sobre el nivel de educación financiera y su relación con el contexto socioeconómico de los estudiantes. La recepción fue favorable, y los directivos mostraron un alto interés en participar, reconociendo la importancia de analizar y fortalecer el conocimiento financiero en el contexto local. En cada reunión, subrayé el compromiso de mantener la confidencialidad y anonimato de los estudiantes, asegurando que los datos serían utilizados exclusivamente con fines académicos y respetando la privacidad de los participantes.

Una vez obtenida la aprobación institucional, Se procedió con la aplicación de ambos instrumentos en los respectivos establecimientos, garantizando que los estudiantes comprendieran la naturaleza voluntaria y anónima de su participación. Para la encuesta socioeconómica, Se utilizó la Escala de MacArthur de Estatus Socioeconómico Subjetivo, que permite a los estudiantes posicionarse en una escala de diez peldaños, reflejando su autopercepción en relación con el resto de la población a nivel nacional y comunitario. Explicando cuidadosamente el propósito de esta escala, Se logró que los estudiantes se sintieran cómodos y seguros al responder, destacando que no era necesario detallar ingresos familiares específicos como tampoco su nombre, sino solo proporcionar una perspectiva personal.

La aplicación de los instrumentos de recolección de datos se desarrolló sin inconvenientes, gracias a la cooperación de los directivos y el clima de confianza generado en cada institución. Los estudiantes respondieron ambas encuestas de manera reflexiva y voluntaria, proporcionando

información esencial para el estudio. Este enfoque ético y transparente no solo facilitó la obtención de los datos necesarios, sino que también consolidó un ambiente de respeto y compromiso con todos los actores involucrados, fortaleciendo la calidad y la fiabilidad de esta etapa de la investigación.

4.5 Análisis de datos

El análisis de datos se diseñó cuidadosamente para garantizar una interpretación precisa y exhaustiva de la información recolectada. Este apartado describe las etapas y técnicas estadísticas empleadas, las cuales tienen como propósito responder a las hipótesis planteadas y generar resultados que permitan abordar los objetivos de la investigación de manera integral. Se incorporaron análisis descriptivos, inferenciales y multivariados para explorar la relación entre las variables y profundizar en los factores que influyen en el nivel de educación financiera y la percepción subjetiva de estatus socioeconómico de los estudiantes.

4.5.1 Análisis descriptivo

El análisis descriptivo tuvo como objetivo caracterizar las principales variables del estudio, proporcionando una visión general de los niveles de conocimientos financieros, la percepción subjetiva de estatus socioeconómico y los comportamientos financieros de los estudiantes de enseñanza media en la comuna de Illapel. Este análisis permite identificar patrones y tendencias generales dentro de la muestra, sirviendo como base para los análisis estadísticos posteriores.

Para los conocimientos financieros, se calcularon medidas de tendencia central, como la media y la mediana, así como medidas de dispersión, como la desviación estándar, para evaluar la variabilidad en las respuestas.

Para complementar el análisis, se realizaron visualizaciones gráficas como histogramas y diagramas de caja, que ayudaron a identificar la distribución de las variables y posibles valores atípicos.

En primer lugar, se realizará un análisis descriptivo de las variables principales con el objetivo de caracterizar la muestra y obtener un panorama general de los datos. Este análisis incluirá medidas de tendencia central como la media, la mediana y la moda, las cuales proporcionarán una visión general de los niveles de conocimientos financieros, comportamientos financieros y actitudes hacia las finanzas en la población estudiada, medidas de dispersión, como el rango y la desviación estándar, para identificar la variabilidad en las respuestas de los estudiantes y evaluar las diferencias en las puntuaciones dentro de los subgrupos de la muestra, distribuciones de frecuencia y porcentajes, que permitirán analizar las proporciones de estudiantes que presentan determinados comportamientos financieros, como el hábito del ahorro o el uso de herramientas digitales, y clasificar las percepciones subjetivas de estatus socioeconómico.

4.5.2 Análisis de correlación

El análisis de datos fue realizado utilizando el software estadístico R, aprovechando su capacidad para procesar grandes volúmenes de datos y generar visualizaciones detalladas.

En primer lugar, se llevó a cabo un análisis descriptivo para caracterizar la muestra, utilizando medidas de tendencia central (media, mediana) y dispersión (desviación estándar) para comprender la distribución de las variables clave. Las distribuciones de frecuencia y porcentajes permitieron clasificar los comportamientos financieros y las percepciones subjetivas de estatus socioeconómico.

Posteriormente, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson para identificar relaciones significativas entre variables como el nivel de conocimientos financieros, los comportamientos financieros y la percepción subjetiva de estatus socioeconómico.

Adicionalmente, se emplearon herramientas gráficas como histogramas, gráficos de dispersión y diagramas de caja, generados con los paquetes “ggplot2” y “dplyr” en R, para visualizar tendencias y patrones en los datos. Este enfoque permitió identificar diferencias entre subgrupos y respaldar las conclusiones del análisis descriptivo y correlacional.

Finalmente, los hallazgos obtenidos fueron interpretados en relación con los objetivos del estudio y las hipótesis planteadas, proporcionando una base sólida para las conclusiones y recomendaciones.

A continuación, se llevará a cabo un análisis de correlación mediante el cálculo del coeficiente de correlación de Pearson. El análisis de correlación permitirá identificar si existe una relación significativa entre estas variables y proporcionará una visión preliminar para los análisis inferenciales más complejo, permitiendo a su vez evaluar la fuerza y dirección de la relación entre las variables principales de estudio, tales como el nivel de conocimientos financieros y la percepción subjetiva de estatus socioeconómico, tanto a nivel comunal como nacional, los comportamientos financieros de los estudiantes (como el ahorro regular y el uso de herramientas digitales) y su percepción de estatus, las actitudes hacia la educación financiera y su relación con la percepción subjetiva de estatus.

5. RESULTADOS

5.1 Análisis descriptivo

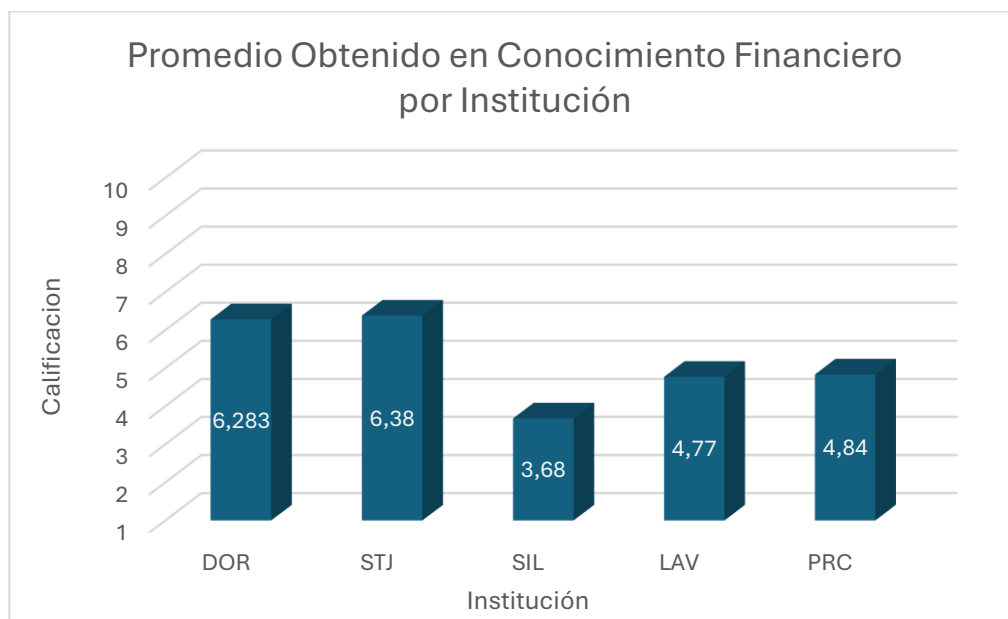
El análisis descriptivo de los datos recopilados proporciona una visión general de las actitudes financieras de los estudiantes de enseñanza media en la comuna de Illapel. Este apartado se enfoca en evaluar cómo perciben los estudiantes la importancia de los conocimientos financieros, su disposición para ahorrar con metas a largo plazo, el interés en recibir educación financiera adicional y su nivel de confianza para tomar decisiones financieras en el futuro. Los resultados se presentan a continuación.

5.1.1 Conocimientos Financieros

En el presente análisis, se examinaron las calificaciones de los estudiantes para identificar patrones de rendimiento académico y la dispersión en sus resultados. El promedio de las calificaciones fue de 5,34 sobre 10, lo que indica un rendimiento intermedio. Esta tendencia se asocia comúnmente con estudiantes en contextos de acceso limitado a recursos educativos, como lo han señalado estudios sobre desigualdades en el sistema educativo chileno (Denegri, 2021; OECD, 2019).

En términos del promedio de calificaciones, el Colegio Santa Teresa de Illapel destacó con el promedio más alto 6,38 sobre 10, seguido de cerca por el Liceo Domingo Ortiz de Rozas 6,28 sobre 10. Por otro lado, el Colegio San Ignacio de Loyola presentó el promedio más bajo con 3,68 sobre 10, lo que sugiere posibles áreas de mejora en su conocimiento financiero (ver **Figura 1**).

Figura 1: Promedio Obtenido en Conocimiento Financiero por Institución.



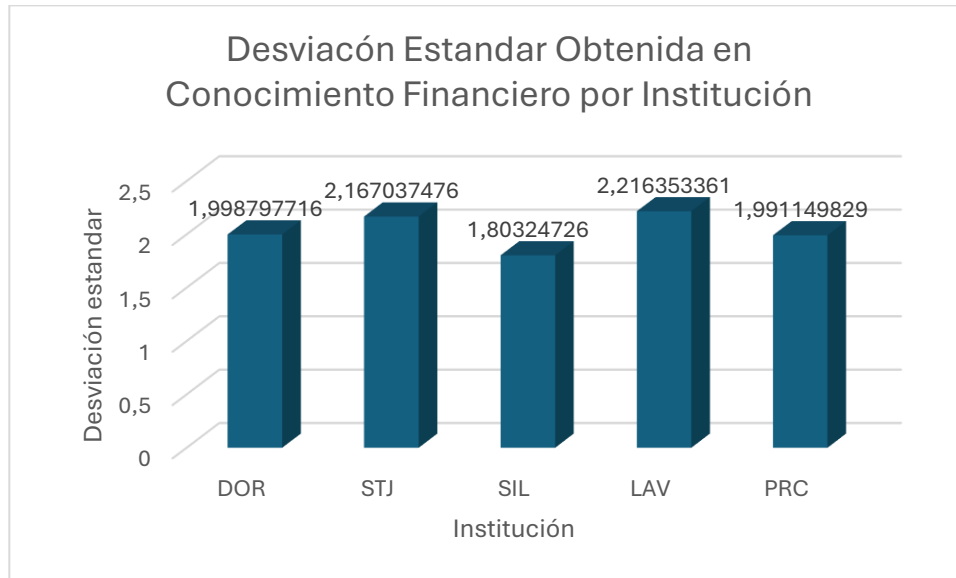
Fuente: Elaboración propia.

La mediana, que representa el valor central de las calificaciones, confirma los resultados observados en los promedios. El Colegio Santa Teresa de Jesús de Illapel y el Liceo Domingo Ortiz de Rozas tienen medianas altas (6.5 y 6, respectivamente), mientras que el Colegio Ignacio tiene la mediana más baja (4).

La mediana y moda, ambas de 5.3, refuerzan esta concentración en calificaciones medias, mostrando una estructura homogénea en el rendimiento académico que podría reflejar la estandarización de metodologías y contenidos en los establecimientos de la comuna de Illapel.

La desviación estándar proporcionó información clave sobre la variabilidad de las notas dentro de cada colegio. El Colegio Luis Alberto Vera mostró la mayor variabilidad (2,22), mientras que el Colegio San Ignacio de Loyola" tuvo la menor (1,80), indicando mayor consistencia en el rendimiento de sus estudiantes (ver **Figura 2**).

Figura 2: Desviación Estándar Obtenida en Conocimiento Financiero por Institución.

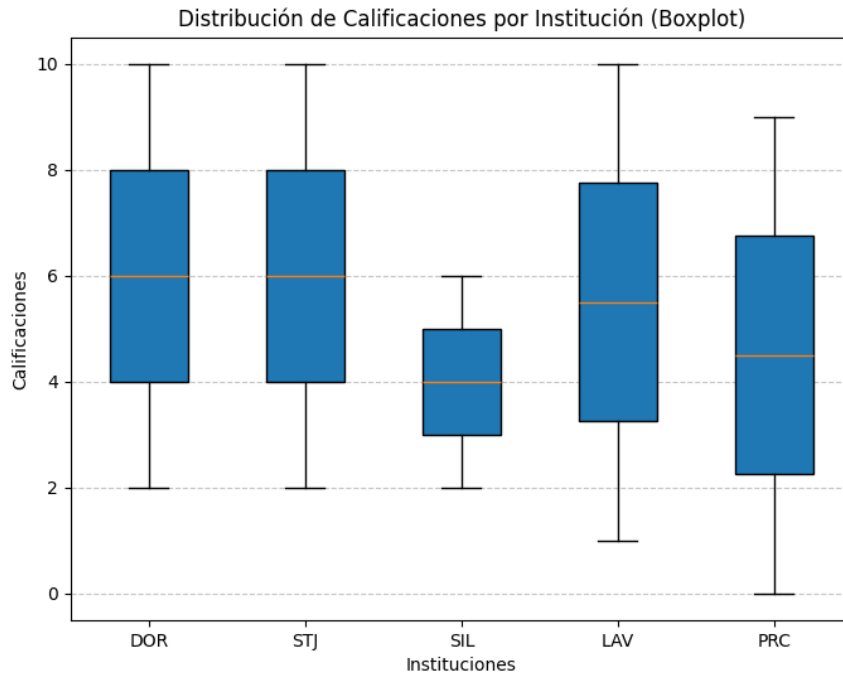


Fuente: Elaboración propia.

La desviación estándar promedio es de 2.04 sugiere una variabilidad moderada, con algunos estudiantes alcanzando niveles altos o bajos de desempeño. Esta dispersión podría atribuirse a la desigualdad en los recursos de aprendizaje, un factor relevante en contextos con carencias socioeconómicas, donde el entorno familiar y el acceso a tecnologías educativas tienen un impacto significativo en el aprendizaje (García-Huidobro, 2020; Ansong y Gyensare, 2012)

Respecto a los rangos de notas, se observó que Liceo Luis Alberto Vera, Liceo Domingo Ortiz de Rozas y Colegio Santa Teresa de Jesús de Illapel, alcanzaron valores máximos de 10, lo que sugiere que algunos estudiantes lograron desempeños sobresalientes. Sin embargo, también se evidenció que en Instituciones como Luis Alberto Vera y Liceo Politécnico Pablo Rodríguez Caviedes, algunos estudiantes obtuvieron calificaciones mínimas de 0, indicando disparidades importantes en el rendimiento académico (ver **Figura 3**).

Figura 3: Distribución de Calificaciones por Institución.



Fuente: Elaboración propia.

La calificación mínima de 0.0 y la máxima de 10.0 evidencian una amplitud que refleja un espectro de rendimiento amplio. Esta característica suele observarse en contextos donde algunos estudiantes logran sortear barreras y alcanzar altos niveles de rendimiento, mientras que otros enfrentan dificultades.

La amplitud de las calificaciones observadas subraya la importancia de implementar programas de apoyo educativo y recursos adaptativos para reducir estas desigualdades, especialmente en regiones vulnerables como Illapel (Atkinson y Messy, 2012; OECD, 2016).

5.1.2 Comportamientos Financieros

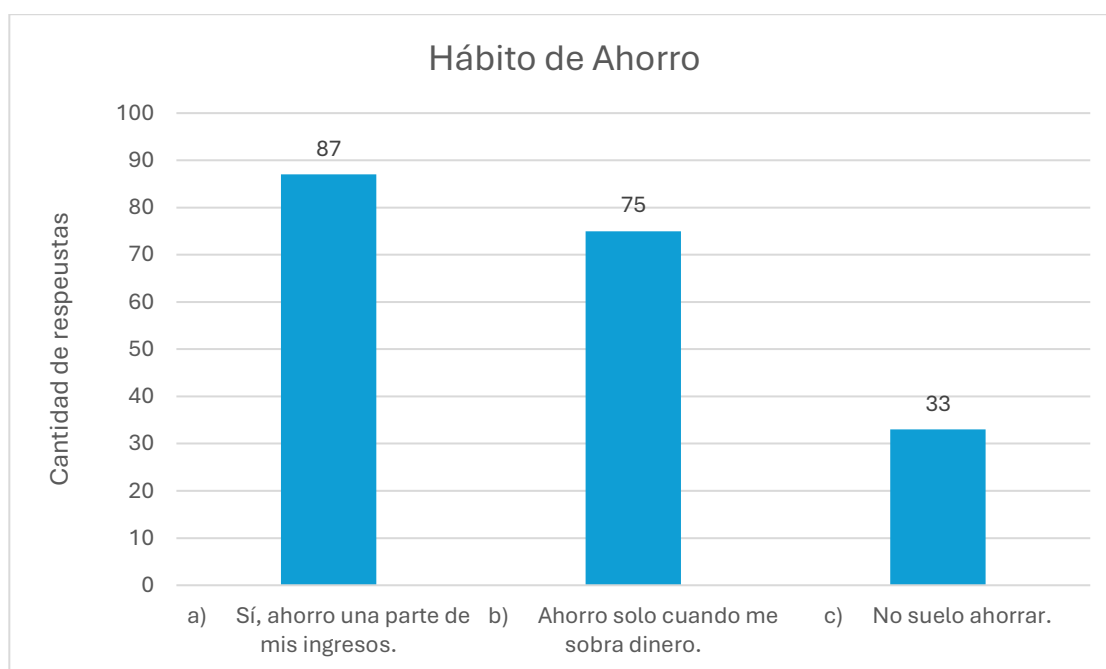
En el análisis de los comportamientos financieros de los estudiantes, se observan patrones que reflejan tanto una predisposición hacia ciertos hábitos de manejo del dinero como la necesidad

de fortalecer aspectos clave de la educación financiera. A continuación, se detallan los resultados obtenidos en cada dimensión evaluada:

5.1.2.1 Hábito de ahorro regular

En relación con el ahorro, 87 estudiantes (45%) afirmaron que tienen el hábito de ahorrar regularmente una parte de sus ingresos, mientras que 75 (38%) indicaron que ahorran únicamente cuando les sobra dinero. Por otro lado, 33 (17%) estudiantes señalaron que no suelen ahorrar (ver Figura 4).

Figura 4: Hábito de Ahorro.



s **Fuente: Elaboración propia.**

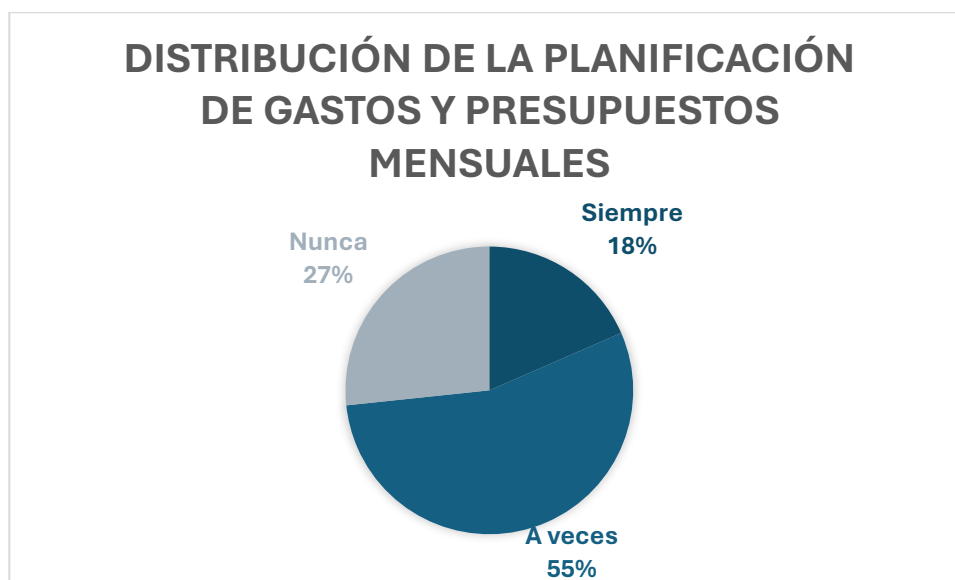
Estos resultados evidencian que, si bien una mayoría tiene alguna práctica de ahorro, esta no siempre es sistemática, lo que podría estar relacionado con un nivel limitado de planificación financiera. Según Lusardi y Mitchell (2011), el hábito del ahorro está directamente vinculado con

una alfabetización financiera sólida, lo que resalta la importancia de fomentar esta habilidad en los jóvenes.

5.1.2.2 Planificación de gastos y presupuesto mensual

Al consultar sobre la planificación de gastos y la elaboración de presupuestos, 36 estudiantes manifestaron que "siempre" realizan un presupuesto mensual, mientras que 107 indicaron que lo hacen "a veces". Sin embargo, 52 estudiantes respondieron que "nunca" realizan un presupuesto. (ver **Figura 5**).

Figura 5: Distribución de la Planificación de Gastos y Presupuestos Mensuales.



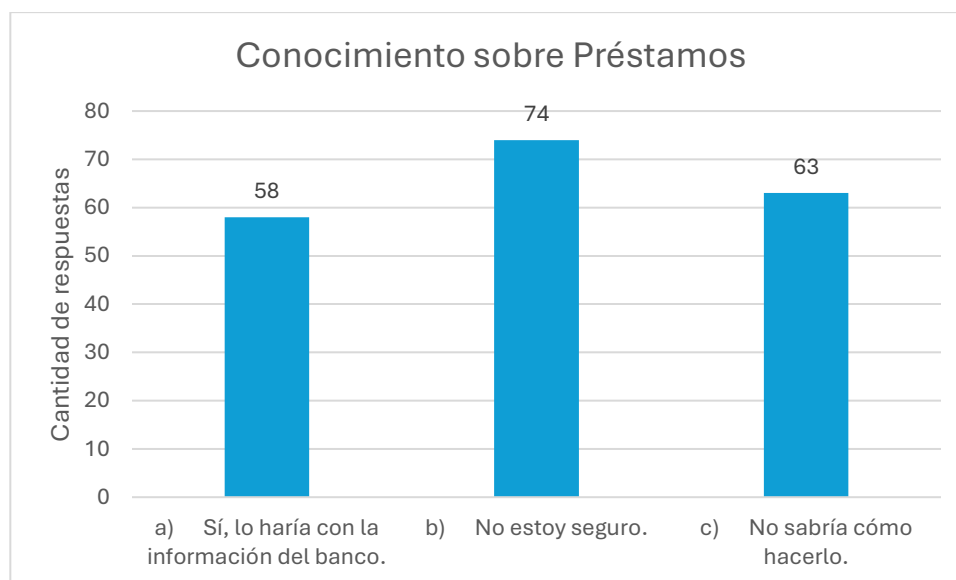
Fuente: Elaboración propia.

Este hallazgo sugiere que la mayoría de los estudiantes carece de un enfoque constante en la planificación de sus recursos, lo que puede limitar su capacidad para tomar decisiones financieras estratégicas (OECD, 2018).

5.1.2.3 Capacidad para calcular intereses en un préstamo

Respecto a la capacidad para calcular la cantidad total de intereses en caso de solicitar un préstamo, 58 estudiantes afirmaron que podrían hacerlo con la información proporcionada por el banco. Sin embargo, 74 estudiantes indicaron no estar seguros, y 63 señalaron que no sabrían cómo hacerlo (Ver **Figura 6**).

Figura 6: Conocimiento sobre Préstamos.



Fuente: Elaboración propia.

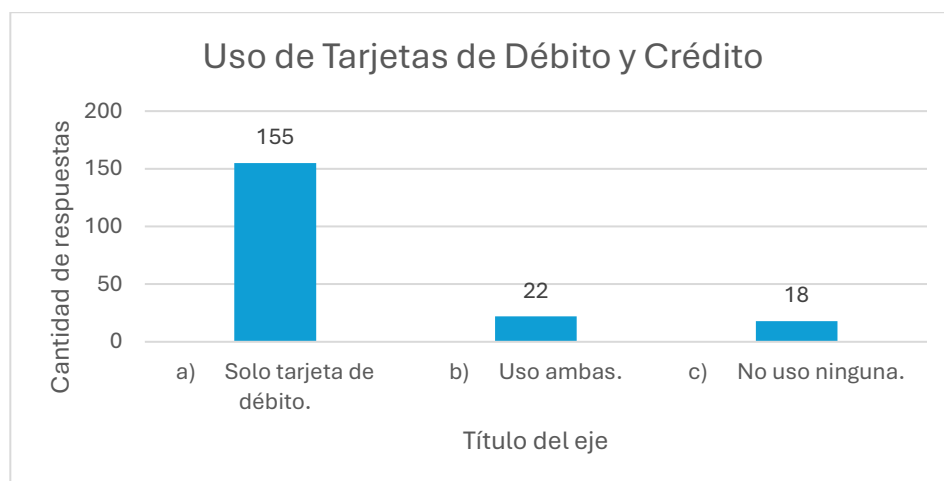
Este resultado refleja una brecha significativa en términos de educación financiera, especialmente en conceptos relacionados con el endeudamiento, lo que podría exponer a los jóvenes a decisiones financieras desfavorables. Tal como señala Atkinson y Messy (2012), la comprensión de los costos asociados con los productos financieros es un componente esencial de la alfabetización financiera.

5.1.2.4 Uso de tarjetas de crédito o débito

En cuanto al uso de tarjetas bancarias, 85 estudiantes mencionaron que utilizan solo tarjeta de débito, mientras que 22 afirmaron usar tanto tarjetas de débito como de crédito. Por el contrario, 18 estudiantes señalaron que no utilizan ninguna de estas herramientas.

Este resultado refleja una preferencia marcada por las tarjetas de débito, posiblemente debido a su accesibilidad y simplicidad de uso. Sin embargo, también evidencia una limitada inclusión financiera en términos del acceso al crédito (ver **Figura 7**).

Figura 7: Uso de Tarjetas de Débito y Crédito.

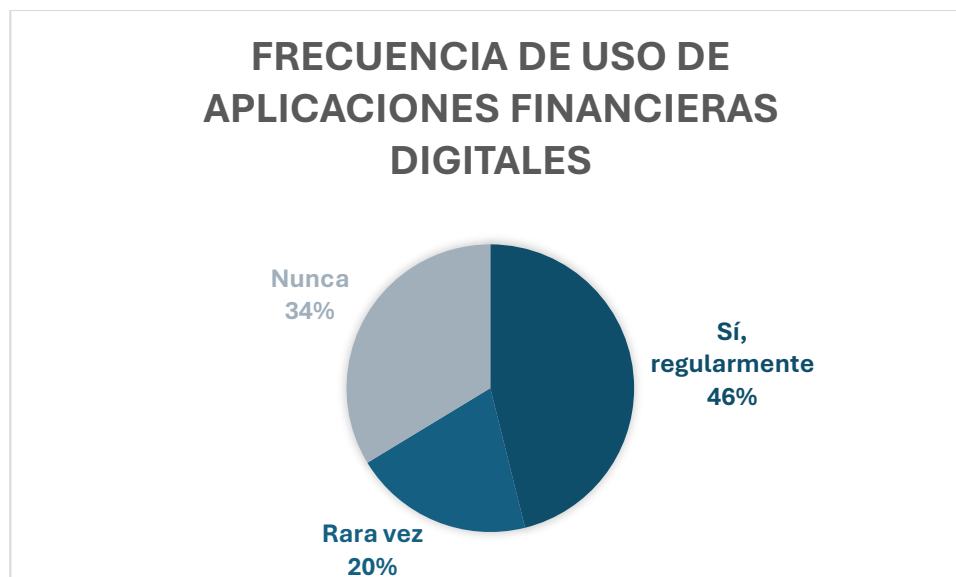


Fuente: Elaboración propia.

5.1.2.5 Uso de plataformas digitales para gestionar dinero

Por último, en relación con el uso de aplicaciones o plataformas digitales para la gestión financiera, 89 estudiantes indicaron que las utilizan regularmente, mientras que 39 señalaron que lo hacen rara vez, y 65 afirmaron que nunca han utilizado estas herramientas (ver **Figura 8**).

Figura 8: Frecuencia de Uso de Aplicaciones Financieras Digitales.



Fuente: Elaboración propia.

Estos datos reflejan un avance significativo en el uso de tecnologías financieras, aunque persiste un grupo considerable que no ha adoptado estas herramientas, lo que podría limitar su inclusión financiera en un entorno cada vez más digitalizado (OECD, 2019).

En términos generales los resultados revelan una carencia significativa en la educación financiera de los jóvenes, evidenciada por la falta de sistematicidad en el ahorro, la limitada planificación presupuestaria y el conocimiento insuficiente sobre el manejo de préstamos. Además, el acceso desigual a herramientas digitales amplifica estas brechas, destacando la necesidad de

programas educativos específicos que fortalezcan tanto habilidades prácticas como conceptuales. Según Denegri (2021), una alfabetización financiera integral no solo permite a los estudiantes tomar decisiones informadas, sino que también reduce riesgos económicos y promueve un bienestar financiero sostenible a largo plazo.

5.1.3 Actitudes Financieras

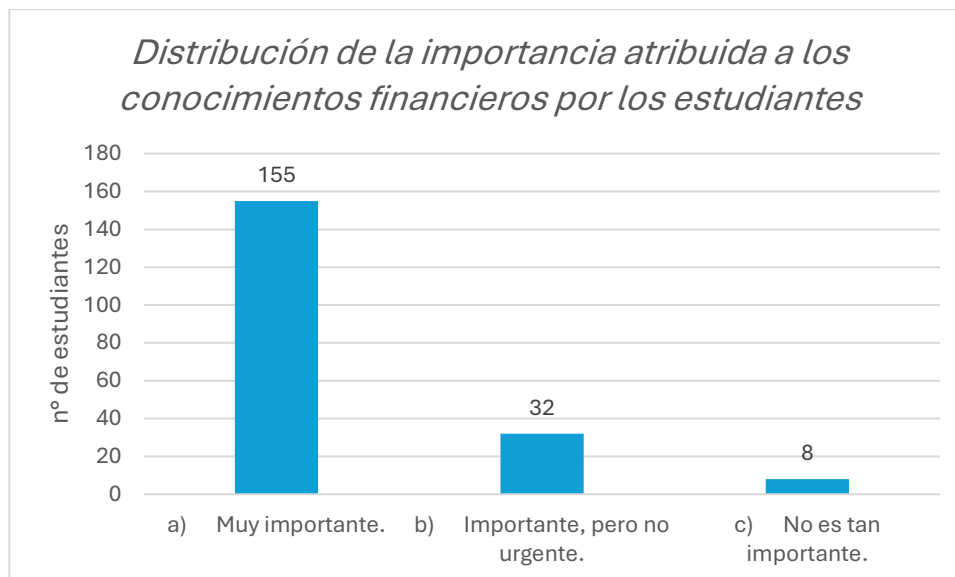
En el análisis de las actitudes hacia las finanzas, se observa una predisposición positiva entre los estudiantes para adquirir conocimientos financieros y gestionar su dinero de forma adecuada, aunque también se identifican áreas en las que aún es necesario fortalecer su confianza y habilidades. A continuación, se detallan los resultados de cada ítem evaluado:

5.1.3.1 Importancia de los conocimientos financieros

La mayoría de los estudiantes, 155 (79%), considera que es “muy importante” tener conocimientos sobre cómo gestionar su dinero, mientras que 32 estudiantes (16%) creen que es “importante, pero no urgente”. Solo 8 estudiantes (4%) indicaron que “no es tan importante”.

Estos resultados reflejan un alto grado de valoración de la educación financiera entre los jóvenes, lo que sugiere una buena receptividad hacia la adquisición de conocimientos financieros y la comprensión de su relevancia para su desarrollo personal y económico a futuro (ver Figura 9).

Figura 9: Distribución de la importancia atribuida a los conocimientos financieros por los estudiantes.



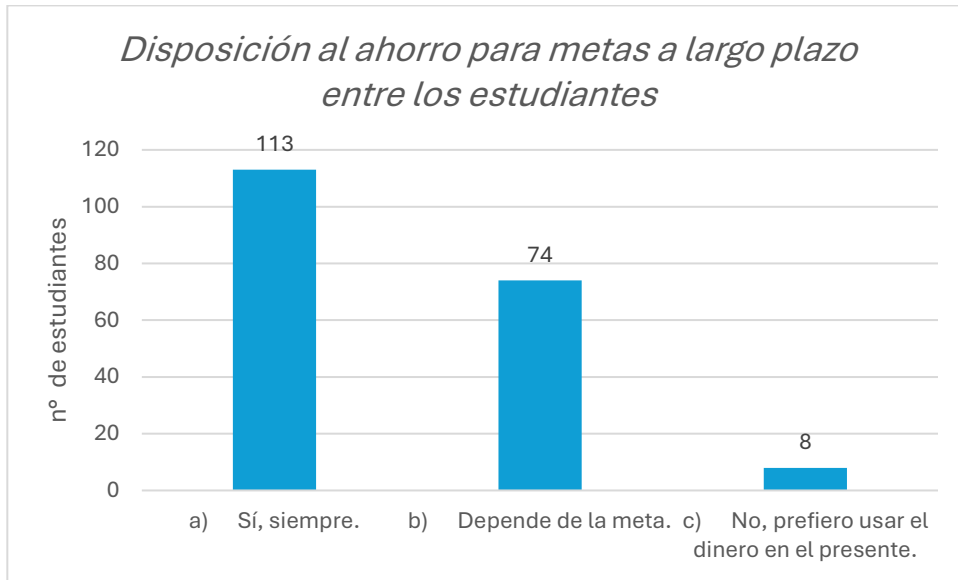
Fuente: Elaboración propia.

5.1.3.2 Disposición para ahorrar con metas a largo plazo

En cuanto a la predisposición para ahorrar con objetivos de largo plazo, 113 estudiantes (58%) indicaron que están “siempre” dispuestos a ahorrar para alcanzar una meta financiera, mientras que 74 estudiantes (38%) mencionaron que su disposición depende de la meta. Solo 8 estudiantes (4%) expresaron una preferencia por usar el dinero en el presente en lugar de ahorrarlo (ver **Figura 10**).

La actitud positiva hacia el ahorro a largo plazo revela una conciencia sobre la importancia de la planificación financiera, aunque algunos estudiantes condicionan esta disposición a la meta en cuestión, lo que sugiere la necesidad de promover el ahorro como un hábito constante, independientemente de los objetivos específicos.

Figura 10: Disposición al ahorro para metas a largo plazo entre los estudiantes.



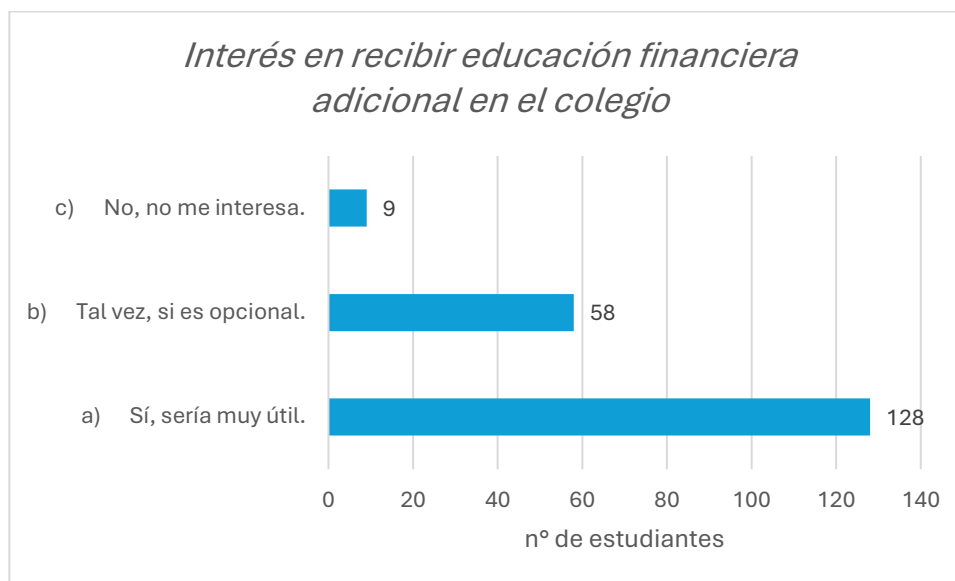
Fuente: Elaboración propia.

5.1.3.3 Interés en recibir educación financiera adicional:

Un total de 128 estudiantes (66%) manifestaron que les gustaría recibir más educación financiera en el colegio o liceo, considerándola “muy útil”. Otros 58 estudiantes (30%) mencionaron que estarían interesados en recibir esta formación si fuera opcional, mientras que 9 estudiantes (5%) no mostraron interés en obtener educación financiera adicional.

Este resultado indica un claro interés en ampliar sus conocimientos financieros, lo que subraya la importancia de incluir estos contenidos de manera sistemática en el currículo escolar, en respuesta a la percepción de utilidad que los estudiantes otorgan a la educación financiera en su contexto actual (ver **Figura 11**).

Figura 11: Interés en recibir educación financiera adicional en el colegio.



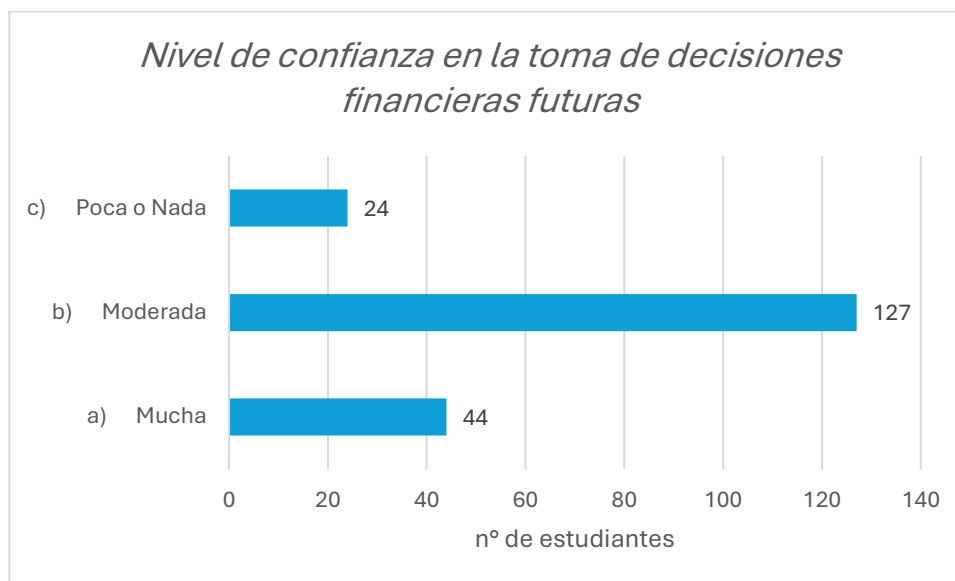
Fuente: Elaboración propia.

5.1.3.4 Nivel de confianza para tomar decisiones financieras en el futuro:

En relación con su nivel de confianza para tomar decisiones financieras en el futuro, solo 44 estudiantes (23%) expresaron tener “mucha” confianza en su capacidad, mientras que 127 estudiantes (65%) afirmaron tener una confianza “moderada” y 24 estudiantes (12%) señalaron tener “poca o ninguna” confianza en sus habilidades para gestionar sus finanzas en el futuro (ver **Figura 12**).

Aunque los estudiantes valoran la educación financiera, esta falta de confianza indica la necesidad de una formación que no solo se limite a conceptos teóricos, sino que también incluya prácticas y herramientas que refuercen la seguridad en sus habilidades para aplicar lo aprendido en situaciones reales.

Figura 12: Nivel de confianza en la toma de decisiones financieras futuras.



Fuente: Elaboración propia.

En términos generales, los estudiantes muestran una actitud positiva hacia la educación financiera y reconocen la importancia de contar con herramientas para gestionar sus recursos de manera efectiva. Sin embargo, la confianza moderada en sus habilidades y la disposición condicional hacia el ahorro a largo plazo reflejan áreas de mejora. Estos resultados sugieren la necesidad de una educación financiera que no solo transmita conocimientos, sino que también potencie habilidades prácticas y fomente la seguridad en la toma de decisiones. Esta formación integral en finanzas personales permitiría a los jóvenes no solo comprender conceptos, sino aplicarlos de manera eficaz en su vida cotidiana y en sus futuros proyectos financieros, promoviendo así una inserción económica más sólida y segura.

5.1.4 Percepción Socioeconómica Subjetiva (Escala de MacArthur)

En el análisis de la percepción de estatus socioeconómico de los estudiantes, se utilizó la Escala de MacArthur en dos dimensiones: la Escala Nacional, que refleja cómo los estudiantes perciben su posición en comparación con la población general de Chile, y la Escala Comunal, que representa su percepción en el contexto más inmediato de su comunidad. Este doble enfoque permite observar cómo el contexto influye en la autopercepción socioeconómica y cómo los estudiantes pueden ajustar su percepción de acuerdo con el entorno.

5.1.4.1 Estadísticas Descriptivas de las Escalas Nacionales y Comunales

Se obtuvo una media en la Escala Nacional de 5,63 y una mediana de 5, lo cual sugiere que los estudiantes tienden a ubicarse en una posición intermedia en el espectro socioeconómico a nivel nacional. La desviación estándar de 1,79 indica una dispersión moderada en las respuestas, reflejando diferencias en cómo los estudiantes perciben su posición en comparación con el contexto nacional.

Por otro lado, en la Escala Comunal, la media fue ligeramente superior, situándose en 6,05, con una mediana también de 6,0 y una desviación estándar de 1,82. Esta pequeña diferencia en la media sugiere que, en general, los estudiantes se ven en una posición un poco más favorable dentro de su comunidad en comparación con el contexto nacional. Este fenómeno podría atribuirse a una percepción de relativa homogeneidad o proximidad en el contexto local, donde los factores comparativos son más visibles y cercanos.

Estos resultados son consistentes con lo señalado por Wilkinson y Pickett (2010), quienes argumentan que las comparaciones locales suelen influir más en la percepción de bienestar debido a la mayor visibilidad de las condiciones socioeconómicas del entorno inmediato. Además, el

contexto comunal puede generar una percepción más positiva debido a factores como el sentido de pertenencia, la cohesión social y la exposición a desigualdades menos marcadas que las observadas a nivel nacional. Sin embargo, es importante considerar que estas percepciones subjetivas podrían estar condicionadas por aspectos emocionales o culturales, como el optimismo relativo o la familiaridad con el entorno local, lo que podría sesgar las respuestas hacia una valoración más favorable en el contexto comunal.

La similitud en las desviaciones estándar entre ambas escalas (1,79 y 1,82) sugiere que, a pesar de la variación en las medias, las percepciones en ambos niveles presentan un grado comparable de heterogeneidad entre los estudiantes. Esto refleja que las diferencias en las percepciones no están relacionadas con una mayor variabilidad, sino con una valoración diferencial en función del contexto.

5.2 Análisis de Correlación

El análisis de correlación es un paso clave para explorar las relaciones entre los conocimientos financieros de los estudiantes, sus comportamientos financieros y la percepción subjetiva de su estatus socioeconómico. Este análisis busca determinar si existe una asociación significativa entre estas variables y cómo dichas asociaciones pueden variar dependiendo del contexto comunal o nacional.

Preliminarmente, los resultados reflejan relaciones débiles entre los conocimientos financieros y la percepción subjetiva de estatus en ambos niveles, nacional y comunal, lo que sugiere que estas dimensiones podrían estar influenciadas por otros factores no considerados directamente en este estudio, como el entorno familiar o la exposición a programas educativos específicos. Sin embargo, se observan patrones interesantes en los comportamientos financieros, particularmente

en el ahorro y la planificación presupuestaria, que muestran una relación más clara con la percepción de estatus a nivel nacional.

El coeficiente de correlación de Pearson fue utilizado para medir estas asociaciones. En el caso del contexto nacional, los comportamientos financieros exhiben una correlación moderada con la percepción de estatus, lo que indica que los estudiantes con comportamientos más organizados tienden a percibirse en una posición socioeconómica más alta. Este patrón es menos evidente en el contexto comunal, donde las percepciones parecen estar más influenciadas por factores sociales o culturales inherentes al entorno local.

Estos resultados iniciales destacan la importancia de considerar tanto los conocimientos como los comportamientos financieros en el diseño de políticas educativas. Aunque el nivel de conocimientos financieros no parece estar directamente vinculado a la percepción de estatus, los comportamientos financieros emergen como un factor relevante que puede ser trabajado en programas educativos para mejorar tanto la alfabetización financiera como la percepción socioeconómica de los estudiantes.

A continuación, se presentan los hallazgos detallados de este análisis, con interpretaciones que ofrecen un marco para discutir las implicancias prácticas y teóricas de las correlaciones observadas.

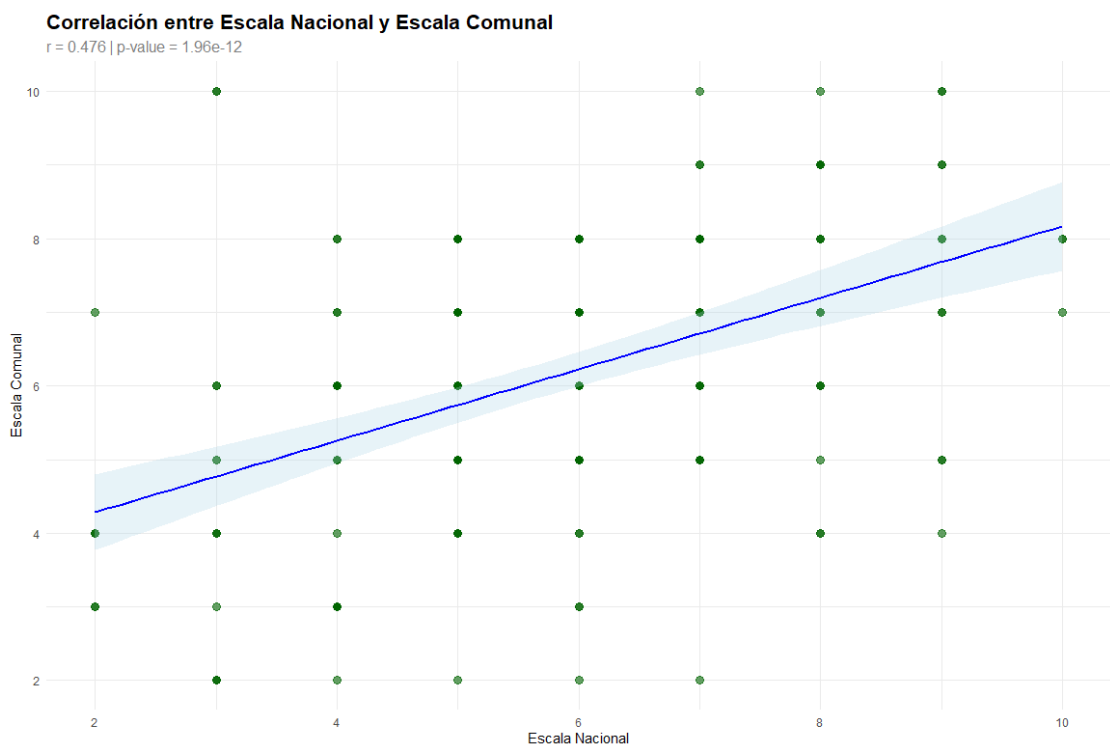
5.2.1.1 Correlación entre Escalas Nacional y Comunal

El análisis de correlación entre las percepciones de estatus socioeconómico a nivel nacional y comunal reveló un coeficiente de correlación de $r = 0.476$, lo que indica una relación positiva moderada entre ambas escalas. Este resultado sugiere que los estudiantes que se perciben en una

mejor posición socioeconómica en el contexto nacional tienden a mantener una percepción similar en el contexto comunal, aunque con cierta variabilidad.

La correlación es estadísticamente significativa, como lo demuestra un valor p extremadamente bajo $p = 1.96 \times 10^{-12}$, lo que descarta que esta relación se deba al azar. Además, el intervalo de confianza al 95% ([0.3598,0.5781]) refuerza la solidez del hallazgo al delimitar el rango probable del coeficiente de correlación en la población.

Figura 13: Correlación entre Percepción de Estatus Socioeconómico Nacional y Comunal.



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión generado (ver **Figura 13**) complementa este análisis al visualizar la distribución de los datos y la tendencia general entre ambas escalas. La línea de tendencia ajustada

por un modelo de regresión lineal confirma la correlación positiva moderada, mientras que el intervalo de confianza sombreado refuerza la consistencia de la relación observada.

Aunque los datos muestran una tendencia positiva, la dispersión alrededor de la línea de tendencia indica que las percepciones no están completamente alineadas. Este resultado sugiere que, si bien existe una conexión entre ambas escalas, factores adicionales podrían estar influyendo en cómo los estudiantes perciben su estatus en los diferentes contextos. Estos factores pueden incluir entorno familiar, condiciones económicas locales exposición a desigualdades nacionales.

Este hallazgo es consistente con estudios previos en el campo de las percepciones socioeconómicas, como los de Adler et al. (2000), quienes destacaron que las percepciones del estatus social son multidimensionales y contextuales. En otras palabras, las personas tienden a evaluar su posición relativa de manera diferente dependiendo de si están comparándose con su entorno cercano o con un contexto más amplio. Esto también coincide con los planteamientos de Wilkinson y Pickett (2010), quienes enfatizan que las desigualdades percibidas a nivel nacional pueden tener un impacto psicológico diferente al de las desigualdades locales, especialmente en entornos escolares.

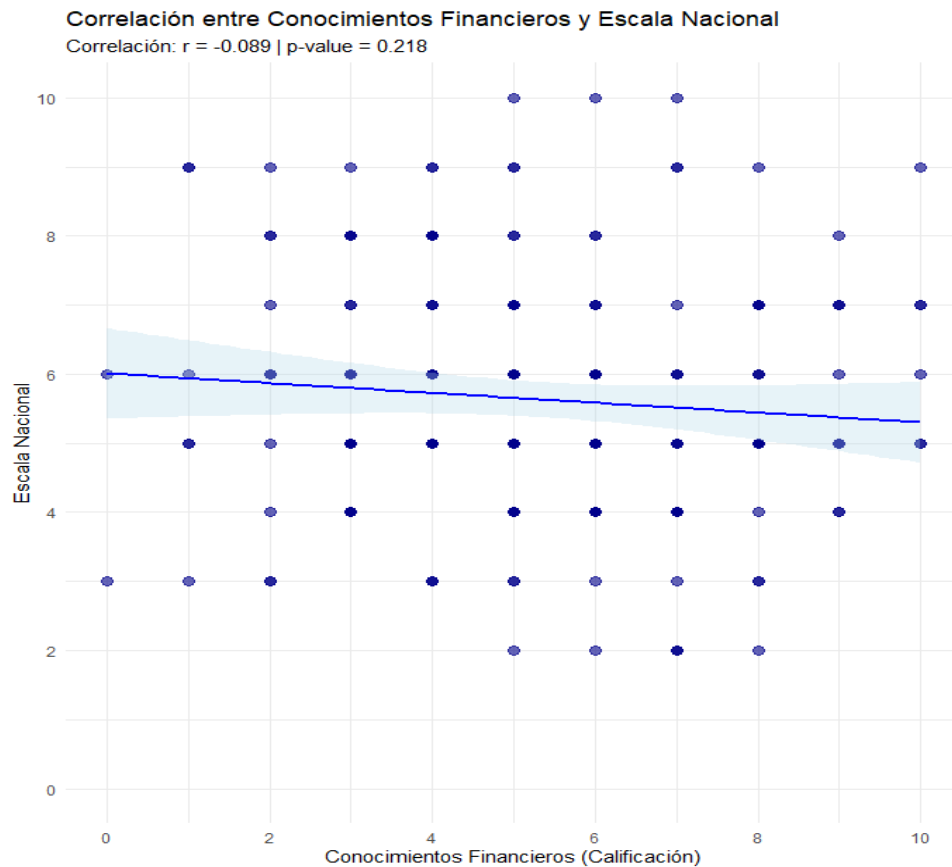
Desde una perspectiva educativa y social, estos resultados son importantes porque reflejan la complejidad de cómo los estudiantes perciben su posición en diferentes contextos. La correlación positiva implica que existe una alineación general entre las percepciones nacionales y comunales, pero no es lo suficientemente fuerte como para concluir que ambas son equivalentes. Este hallazgo refuerza la necesidad de diseñar políticas y programas que consideren estas diferencias contextuales.

5.2.2 Correlación entre Conocimientos Financieros y Escala Nacional

El análisis de correlación entre el conocimiento financiero, medido como "calificación" del total de respuestas obtenidas en la primera parte de la encuesta, y la percepción de estatus socioeconómico en la Escala Nacional mostró un coeficiente de correlación de $r=-0.088$. Este resultado indica una relación negativa muy débil entre ambas variables, lo que sugiere que el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes no está directamente relacionado con cómo perciben su posición socioeconómica en el contexto nacional.

El valor $p=0.2182$, superior al umbral de significancia estadística ($\alpha=0.05$), refuerza la falta de una relación significativa. Además, el intervalo de confianza del 95% $[-0.2266, 0.0526]$ incluye el valor 0, lo que confirma que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula de que no existe una correlación entre estas variables.

Figura 14: Correlación entre Conocimiento Financiero y Escala Nacional



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión (ver **Figura 14**) complementa este análisis mostrando una tendencia casi plana en la línea de regresión, lo que refuerza la idea de que la relación entre las dos variables es mínima. Aunque se observa una ligera pendiente negativa, la dispersión de los datos es alta, lo que implica que los valores de conocimiento financiero y Escala Nacional varían de manera independiente.

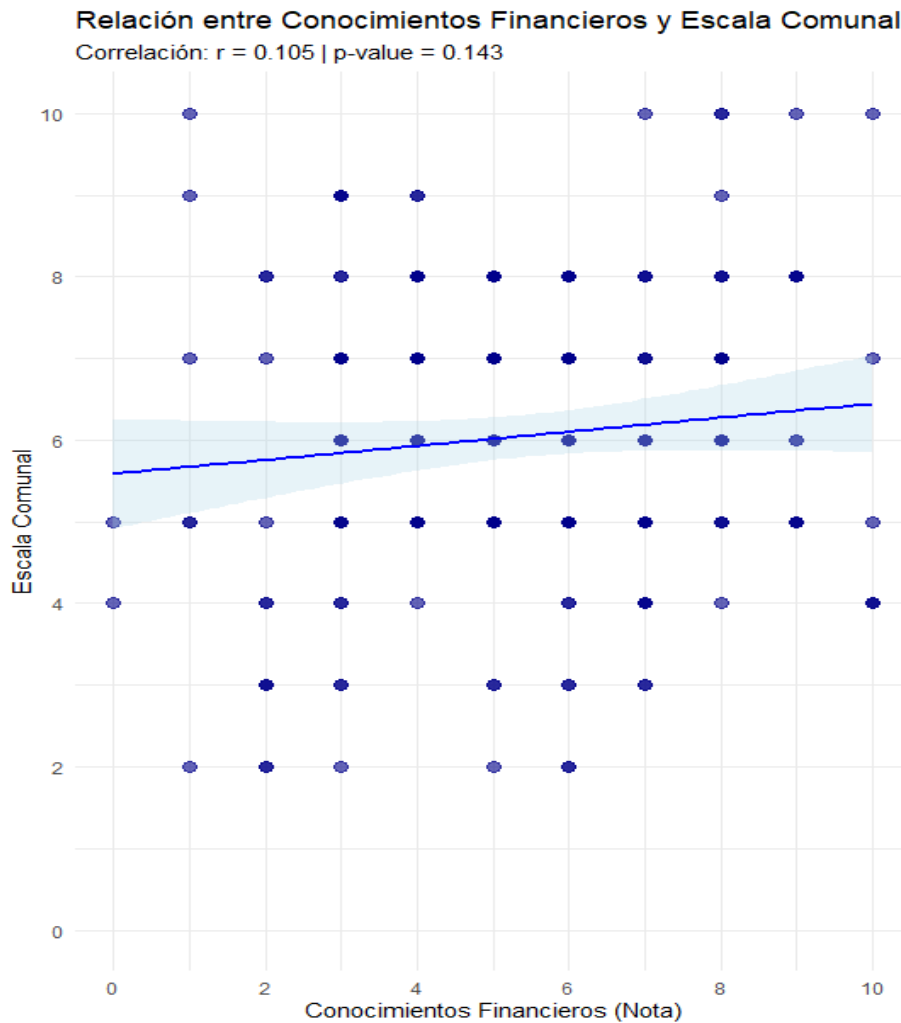
Estos resultados sugieren que, en el contexto nacional, la percepción de estatus socioeconómico de los estudiantes no depende significativamente de su nivel de conocimientos financieros. Este hallazgo puede deberse a que el contexto nacional engloba factores más amplios,

como la exposición a medios de comunicación, el entorno cultural y las comparaciones con un grupo de referencia más diverso. Por lo tanto, los conocimientos financieros individuales podrían tener un peso limitado en la formación de estas percepciones.

5.2.3 Correlación entre Conocimientos Financieros y Escala Comunal

El análisis de correlación entre el conocimiento financiero, representado por las calificaciones obtenidas en el conocimiento financiero, y la percepción de estatus socioeconómico en la Escala Comunal mostró un coeficiente de correlación de $r = 0.105$. Este resultado indica una relación positiva débil entre ambas variables, sugiriendo que un mayor conocimiento financiero está ligeramente asociado con una percepción más alta de estatus socioeconómico en el contexto comunal. Sin embargo, esta relación no es estadísticamente significativa, como lo demuestra el valor $p = 0.143$, que está por encima del umbral de significancia común ($\alpha=0.05$). Además, el intervalo de confianza del 95% $[-0.0356, 0.2423]$ incluye el valor 0, lo que refuerza la falta de evidencia para concluir que existe una relación real entre estas variables.

Figura 15: Correlación entre Conocimiento Financiero y Escala Comunal



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión complementa este análisis (ver **Figura 15**), mostrando una línea de tendencia con una pendiente leve, acorde con la magnitud del coeficiente de correlación. La dispersión de los puntos alrededor de la línea es considerable, reflejando la alta variabilidad de los

datos y la debilidad de la relación entre las variables. Asimismo, el intervalo de confianza representado en el gráfico es amplio, lo que subraya la incertidumbre en la estimación de la relación.

Estos resultados sugieren que el conocimiento financiero, aunque potencialmente relevante en otros aspectos, no parece ser un factor determinante en la percepción del estatus socioeconómico a nivel comunal. Es probable que factores más inmediatos, como las relaciones sociales dentro de la comunidad, el entorno familiar o el acceso a recursos locales, tengan una mayor influencia en estas percepciones. Este hallazgo resalta la importancia de considerar el contexto social y cultural al interpretar las percepciones de estatus en un entorno comunal.

Desde una perspectiva práctica, estos resultados indican que intervenciones enfocadas exclusivamente en el conocimiento financiero podrían no tener un impacto directo en la manera en que los estudiantes perciben su posición socioeconómica dentro de su comunidad. Para generar un cambio significativo en estas percepciones, sería necesario adoptar un enfoque integral que también aborde las dinámicas sociales y económicas locales. En investigaciones futuras, sería valioso explorar cómo variables adicionales, como la participación comunitaria o la exposición a programas de desarrollo local, interactúan con el conocimiento financiero en la formación de estas percepciones.

5.2.3.1 Comparación entre Conocimiento Financiero y las Escalas Nacional y Comunal

El análisis de correlación entre el conocimiento financiero y las percepciones de estatus socioeconómico, tanto a nivel nacional como comunal, revela diferencias importantes en las relaciones entre estas variables y el contexto evaluado.

En el caso de la Escala Nacional, el coeficiente de correlación fue $r=-0.088$, indicando una relación negativa muy débil, mientras que para la Escala Comunal, el coeficiente fue $r=0.105$, lo que sugiere una relación positiva, aunque igualmente débil. En ambos casos, los valores $p=0.218$ para la

Escala Nacional y $p= 0.143$ para la Escala Comunal superan el umbral de significancia estadística ($\alpha=0.05$), lo que implica que ninguna de las dos correlaciones es significativa. Asimismo, los intervalos de confianza para ambas correlaciones incluyen el valor 0, lo que refuerza la conclusión de que no hay evidencia suficiente para respaldar una relación real entre las variables en ninguno de los contextos.

Al comparar ambas escalas, se observa que, aunque la Escala Nacional presenta una correlación negativa (ver **Figura 14**), la magnitud de esta relación es muy baja y apenas relevante. Por otro lado, la Escala Comunal muestra una ligera correlación positiva (ver **Figura 15**), lo que podría sugerir que, en este contexto más cercano e inmediato, el conocimiento financiero podría tener una influencia marginalmente mayor en la percepción de estatus. Sin embargo, dado que ambas relaciones son débiles y no significativas, estas diferencias deben interpretarse con cautela.

El gráfico de dispersión para la Escala Nacional (**Figura 14**) muestra una línea de tendencia casi plana, lo que es consistente con la correlación cercana a cero. En contraste, el gráfico para la Escala Comunal (**Figura 15**) presenta una pendiente levemente positiva, pero la dispersión de los puntos alrededor de la línea es considerable en ambos casos, reflejando la falta de una relación clara y consistente entre las variables.

Estos resultados sugieren que, en el caso de la Escala Nacional, las percepciones de estatus podrían estar más influenciadas por factores amplios, como las comparaciones con grupos de referencia nacionales, las condiciones estructurales del país o las expectativas culturales sobre estatus. Por otro lado, en el contexto comunal, donde las percepciones pueden estar moldeadas por interacciones más inmediatas y referencias locales, el conocimiento financiero podría tener un papel

ligeramente más relevante, aunque sigue siendo un factor secundario frente a otras variables contextuales.

Desde una perspectiva práctica, las intervenciones dirigidas a mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes deberían considerar estas diferencias entre contextos. Mientras que a nivel nacional sería necesario abordar factores estructurales y comparativos más amplios, a nivel comunal podrían explorarse estrategias que combinen educación financiera con iniciativas que fortalezcan la cohesión y el desarrollo local. En investigaciones futuras, sería valioso profundizar en el análisis de estas diferencias y explorar cómo otros factores, como el entorno familiar o el acceso a recursos económicos, podrían interactuar con el conocimiento financiero en la formación de estas percepciones.

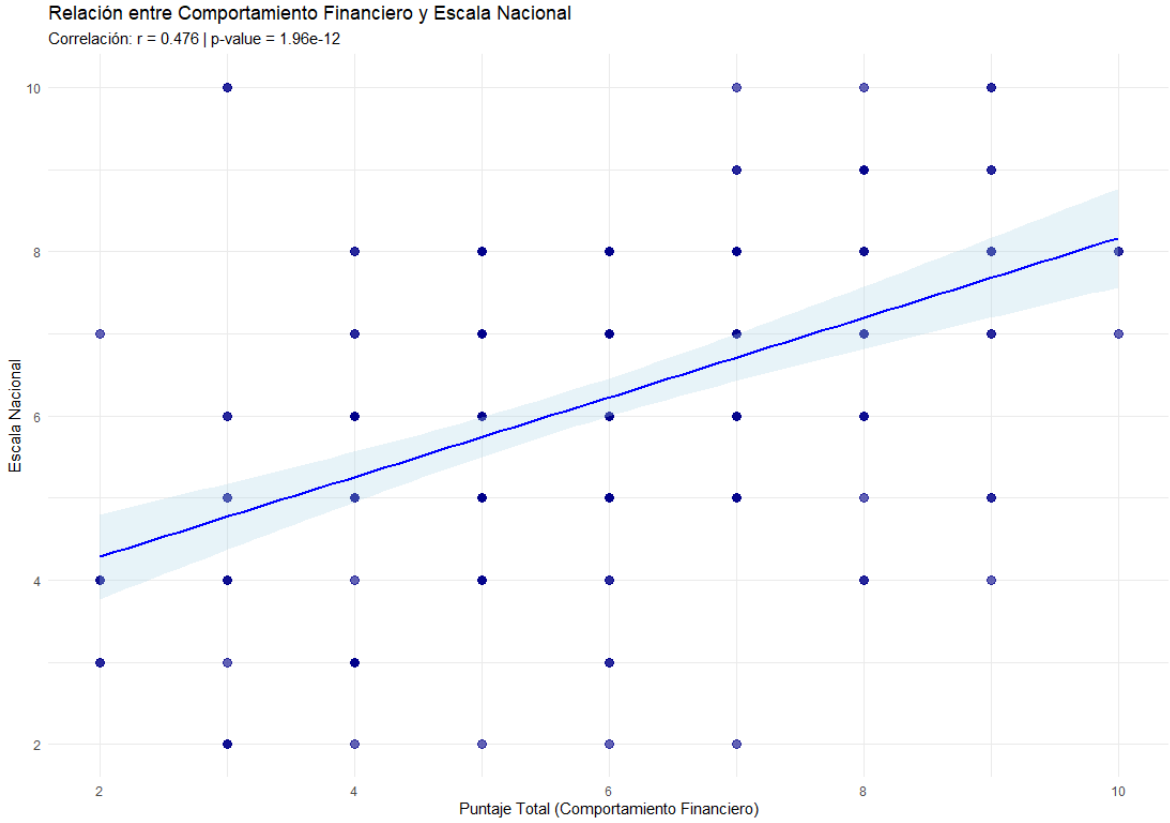
5.2.4 Comportamientos Financieros y Escala Nacional

El análisis de correlación entre el índice de comportamiento financiero, medido a partir del puntaje total de las respuestas de los estudiantes, y la percepción de estatus socioeconómico en la Escala Nacional, arroja un coeficiente de correlación de $r=0.476$. Este resultado indica una relación positiva moderada entre ambas variables. Esto sugiere que los estudiantes con un mayor puntaje en comportamiento financiero tienden a percibirse en una mejor posición socioeconómica a nivel nacional.

El resultado del análisis es estadísticamente significativo, como lo demuestra el valor $p = 1.96 \times 10^{-12}$, que es considerablemente menor al umbral de significancia habitual ($\alpha=0.05$). Este valor permite rechazar la hipótesis nula ($H_0: r=0$) y confirma que la relación observada no es producto del azar. Además, el intervalo de confianza del 95% [0.3598,0.5781] refuerza la

confiabilidad del hallazgo, indicando que el valor real del coeficiente de correlación se encuentra dentro de este rango.

Figura 16: Correlación entre Comportamiento Financiero y Escala Nacional



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión (ver **Figura 16**) complementa el análisis estadístico al visualizar la distribución de los datos. Se observa que, aunque los puntos están dispersos, la línea de tendencia ajustada a través de un modelo de regresión lineal muestra una pendiente ascendente clara, coherente con la relación positiva entre las variables. El intervalo de confianza sombreado alrededor de la línea resalta la consistencia de esta tendencia.

Este resultado subraya que el comportamiento financiero está asociado, al menos parcialmente, con la percepción de estatus socioeconómico en un contexto nacional. Esto podría deberse a que un manejo financiero más sólido, como ahorrar regularmente o planificar gastos, genera un sentido de control y estabilidad económica, lo cual influye en cómo los estudiantes perciben su posición en un grupo de referencia más amplio.

Sin embargo, aunque la relación es significativa y moderada, también es importante reconocer que no es perfecta. Esto implica que otros factores, como las condiciones socioeconómicas objetivas o la comparación con referentes externos, podrían estar jugando un papel crucial en la formación de estas percepciones.

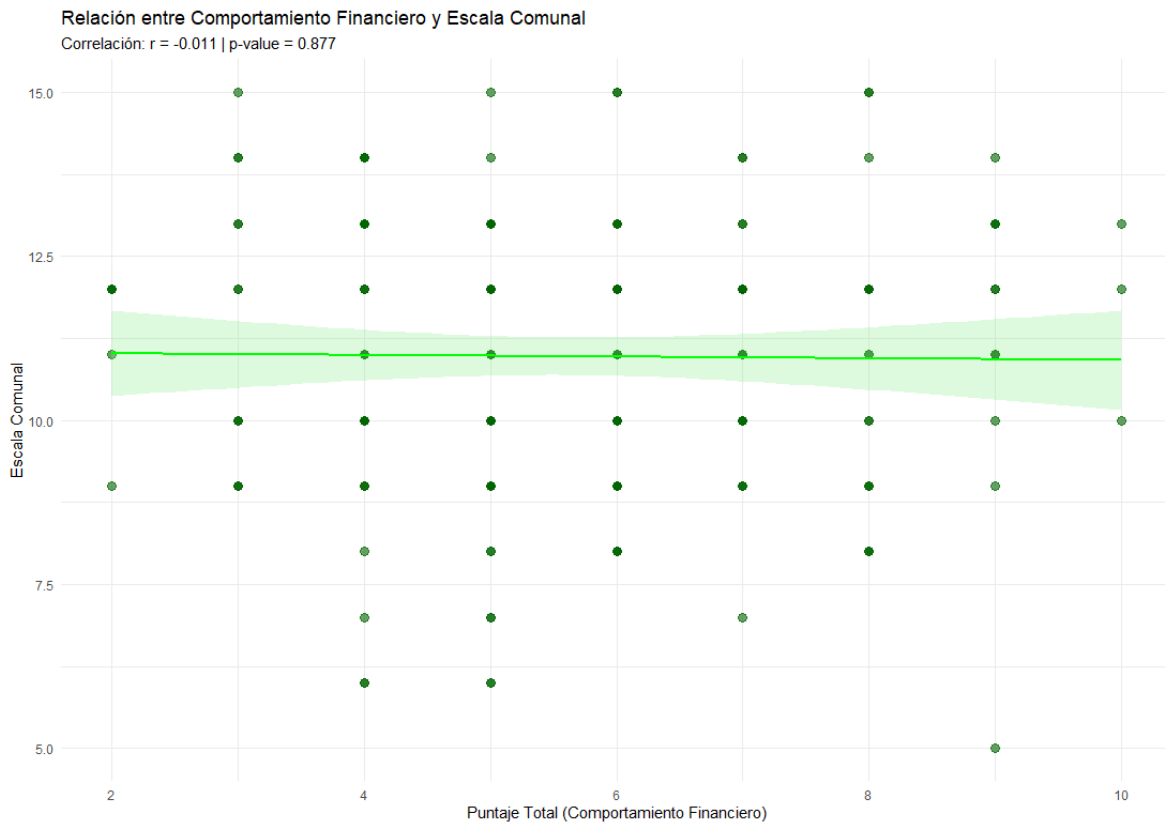
Desde una perspectiva práctica, estos resultados sugieren que fomentar hábitos financieros positivos en los estudiantes no solo puede mejorar su bienestar económico, sino también influir en cómo perciben su posición en la sociedad. Esto es particularmente relevante en el diseño de programas educativos enfocados en educación financiera, ya que estos podrían tener un impacto tanto en habilidades prácticas como en percepciones subjetivas.

5.2.5 Comportamientos Financieros y Escala Comunal

El análisis de correlación entre el índice de comportamiento financiero, calculado a partir del puntaje total de las respuestas, y la percepción de estatus socioeconómico en la Escala Comunal mostró un coeficiente de correlación de $r=-0.011$. Este resultado indica una relación prácticamente inexistente entre ambas variables, dado que el coeficiente está muy cercano a cero. El valor $p=0.877$, muy superior al nivel de significancia estándar ($\alpha=0.05$), confirma que no hay evidencia estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula ($H_0:r=0$), lo que refuerza la ausencia de una relación significativa.

El intervalo de confianza del 95% $[-0.151, 0.129]$ también incluye el valor cero, lo que refuerza la conclusión de que no existe una correlación real entre estas variables en la población estudiada.

Figura 17: Correlación entre Comportamiento Financiero y Escala Comunal



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión apoya estos resultados estadísticos (ver **Figura 17**). Los puntos están distribuidos de manera muy dispersa, y la línea de tendencia ajustada muestra una pendiente prácticamente plana, lo que refleja la ausencia de relación entre el puntaje total de comportamiento

financiero y la percepción de estatus en el contexto comunal. El intervalo de confianza sombreado alrededor de la línea es amplio, lo que resalta aún más la alta variabilidad de los datos.

5.2.5.1 Comparación entre Comportamiento Financiero a Escalas Nacional y Comunal

El análisis comparativo entre las correlaciones del índice de comportamiento financiero con las Escalas Nacional y Comunal revela diferencias significativas en las relaciones observadas, destacando cómo estas percepciones varían según el contexto.

En el caso de la Escala Nacional, el coeficiente de correlación fue $r = 0.476$, indicando una relación positiva moderada y estadísticamente significativa ($p < 0.001$). Este resultado sugiere que los estudiantes con un mayor puntaje en comportamiento financiero tienden a percibirse en una mejor posición socioeconómica en el contexto nacional. Por otro lado, para la Escala Comunal, el coeficiente fue $r = -0.011$, lo que representa una relación prácticamente inexistente entre las variables, con un $p = 0.877$, indicando que esta correlación no es significativa.

La discrepancia entre ambas escalas podría atribuirse a las diferencias inherentes en los factores que moldean las percepciones de estatus en cada contexto. A nivel nacional, las percepciones pueden estar influenciadas por factores amplios, como el acceso a información sobre el panorama económico, comparaciones con referentes más distantes y un sentido de logro personal asociado con prácticas financieras responsables. En contraste, el contexto comunal parece estar menos influenciado por estos aspectos y más por dinámicas locales, como el entorno social, cultural y familiar. La falta de relación significativa en la Escala Comunal podría indicar que, en este entorno, el comportamiento financiero no tiene un peso determinante en las percepciones de estatus.

El análisis visual de los gráficos de dispersión refuerza esta interpretación (**Figura 16 y 17**). Para la Escala Nacional (**Figura 16**), los puntos presentan una tendencia ascendente clara, mientras que, en la Escala Comunal (**Figura 17**), los puntos están distribuidos de manera dispersa y la línea de tendencia es prácticamente plana. Esto refleja que, mientras en el contexto nacional el comportamiento financiero contribuye parcialmente a la percepción de estatus, en el contexto comunal esta relación no es observable.

La comparación de resultados resalta que las percepciones de estatus socioeconómico están mediadas por contextos específicos. La Escala Nacional parece captar una dimensión más amplia y externa del estatus, donde las habilidades financieras y prácticas responsables juegan un papel importante. En cambio, la Escala Comunal refleja un contexto más inmediato y local, donde otros factores, como las interacciones sociales o el entorno familiar, podrían ser más relevantes.

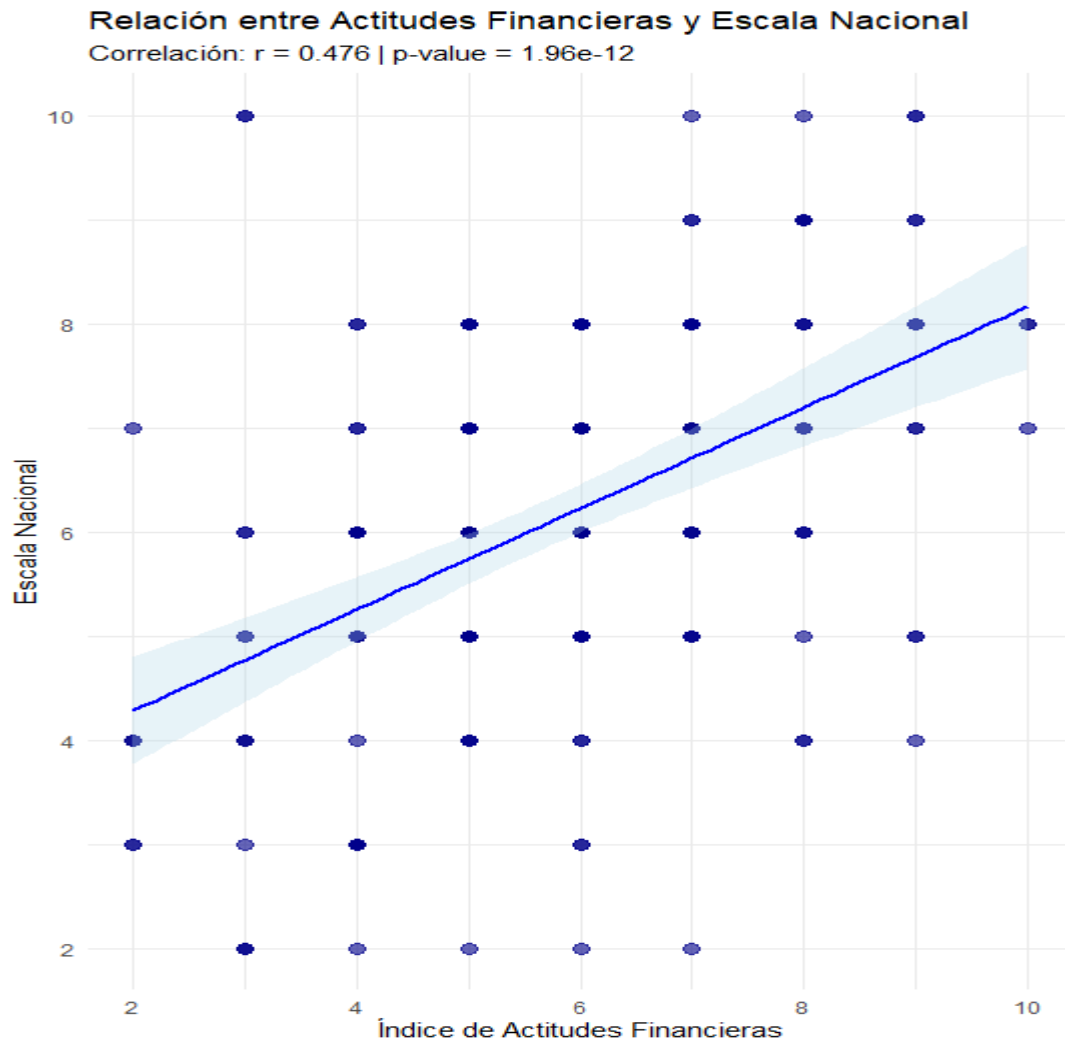
5.2.6 Actitudes Financieras y Escala Nacional

El análisis de correlación entre el índice de actitudes financieras obtenido tras una asignación de puntaje por cada pregunta del apartado de Actitudes Financieras en la encuesta realizada y la percepción de estatus socioeconómico en la Escala Nacional muestra un coeficiente de correlación de $r = 0.476$, indicando una relación positiva moderada. Esto implica que los estudiantes con actitudes financieras más favorables tienden a percibir un mejor estatus socioeconómico en el contexto nacional.

El valor $p = 1.96 \times 10^{-12}$, es altamente significativo ($p < 0.001$), lo que indica que esta correlación no es producto del azar y es estadísticamente significativa. El intervalo de confianza

del 95% [0.3598,0.5781] refuerza la robustez del resultado, asegurando que el valor real del coeficiente de correlación se encuentra dentro de este rango.

Figura 18: Correlación entre Actitudes Financieras y Escala Nacional



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión respalda estos hallazgos estadísticos (ver **Figura 18**). Se observa una distribución ascendente de los puntos a medida que aumenta el índice de actitudes

financieras, lo que refleja la relación positiva entre las variables. La línea de tendencia ajustada por regresión lineal tiene una pendiente ascendente clara, coherente con el valor positivo del coeficiente de correlación. Además, el intervalo de confianza sombreado alrededor de la línea refuerza la consistencia de la tendencia observada.

Estos resultados sugieren que las actitudes financieras más positivas (como valorar la importancia de los conocimientos financieros, la disposición a ahorrar y la confianza en la toma de decisiones financieras) están asociadas con una percepción más alta de estatus socioeconómico a nivel nacional. Esto puede deberse a que, en el contexto nacional, estas actitudes reflejan una mayor preparación y capacidad para enfrentar desafíos económicos, lo que contribuye a una percepción más favorable de la posición socioeconómica.

Además, el coeficiente de correlación moderado indica que, aunque las actitudes financieras tienen un impacto significativo, otros factores externos también pueden influir en las percepciones de estatus nacional, como el acceso a recursos, el entorno familiar y las oportunidades económicas.

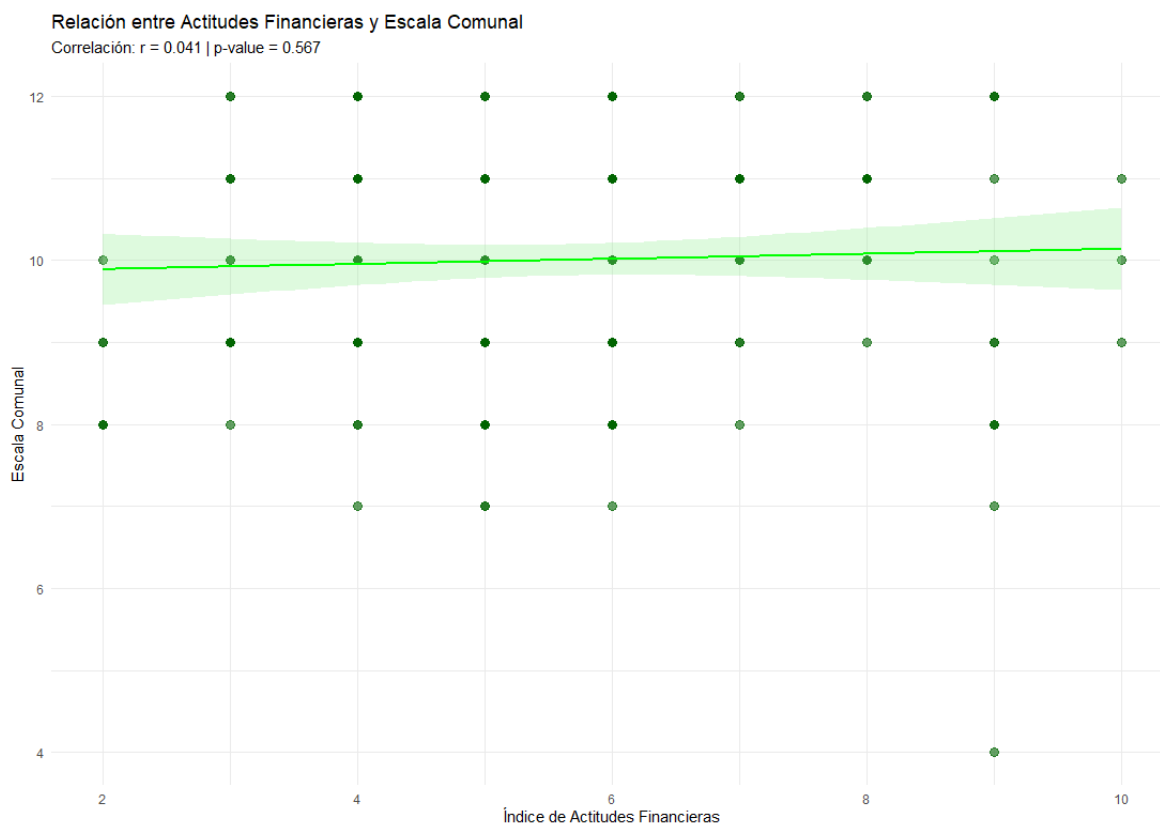
Desde una perspectiva práctica, estos hallazgos resaltan la importancia de fomentar actitudes financieras positivas en los estudiantes. Las intervenciones educativas orientadas a mejorar estas actitudes podrían no solo fortalecer sus habilidades prácticas, sino también influir en cómo perciben su posición en un contexto socioeconómico nacional.

5.2.7 Actitudes Financieras y Escala Comunal

El análisis de correlación entre el índice de actitudes financieras y la percepción de estatus socioeconómico en la Escala Comunal muestra un coeficiente de correlación de $r = 0.041$. Este resultado indica una relación extremadamente débil y prácticamente inexistente entre ambas variables. Además, el valor $p = 0.567$ está muy por encima del umbral de significancia estándar ($\alpha=0.05$), lo que confirma que no hay evidencia estadística para concluir que existe una relación significativa entre las variables.

El intervalo de confianza del 95% $[-0.099, 0.180]$ incluye el valor cero, lo que refuerza aún más la conclusión de que no existe una correlación real entre las variables en la población estudiada.

Figura 19: Correlación entre Actitudes Financieras y Escala Comunal.



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de dispersión respalda estos resultados estadísticos (ver **Figura 18**). Los puntos están distribuidos de manera uniforme y no presentan una tendencia clara. La línea de tendencia ajustada por regresión lineal es prácticamente plana, reflejando la ausencia de una relación entre las variables. El intervalo de confianza sombreado alrededor de la línea también es amplio, lo que indica una alta incertidumbre en la estimación.

En el ámbito comunal, aspectos como las relaciones interpersonales, el acceso a recursos locales, y la cohesión social podrían tener un peso mayor en las percepciones de estatus que las actitudes relacionadas con la educación y manejo financiero. La falta de una relación significativa

en este contexto destaca la importancia de considerar las dinámicas sociales y culturales al interpretar las percepciones de estatus en este nivel.

Estos resultados subrayan que las estrategias orientadas a mejorar las actitudes financieras de los estudiantes podrían no tener un impacto directo en sus percepciones de estatus socioeconómico a nivel comunal. Para tener un efecto más significativo en este contexto, sería necesario adoptar un enfoque más integral que incluya intervenciones relacionadas con el entorno social y comunitario.

5.3 Síntesis de Resultados

El presente apartado analiza los resultados obtenidos, profundizando en su interpretación y su relación con los objetivos e hipótesis del estudio. A través de un enfoque detallado y fundamentado, se examinan los hallazgos clave en conocimientos financieros, percepción subjetiva de estatus socioeconómico y comportamientos financieros, a nivel nacional y comunal.

En conocimiento financiero los resultados evidenciaron un nivel general bajo de conocimientos financieros entre los estudiantes de enseñanza media en Illapel. Las evaluaciones realizadas mediante cuestionarios estructurados revelaron que áreas como la planificación presupuestaria y el ahorro mostraron los desempeños más débiles. En promedio, los estudiantes lograron una puntuación inferior al 50% de respuestas correctas en conceptos básicos de finanzas personales, lo que denota una carencia significativa en la formación educativa en este ámbito. Estos hallazgos coinciden con estudios previos realizados en Chile, como los de Villatoro (2019), quien identificó una baja alfabetización financiera entre jóvenes, atribuible a la falta de inclusión de estos contenidos en los planes curriculares.

Las diferencias entre instituciones educativas fueron notables. Las escuelas con mayores recursos reportaron un rendimiento promedio significativamente superior en comparación con aquellas con menos recursos, lo que subraya el impacto del acceso desigual a herramientas educativas. Este resultado refuerza la literatura existente, como lo argumenta Lusardi y Mitchell (2011), quienes destacan que las oportunidades educativas son un factor determinante en el desarrollo de habilidades financieras.

En cuanto a la percepción subjetiva de estatus socioeconómico, los datos obtenidos mediante la Escala de MacArthur mostraron una tendencia interesante. En el contexto nacional, la media fue de 5,63 y la mediana de 5,0, con una desviación estándar de 1,79, lo que indica que los estudiantes tienden a posicionarse en un nivel intermedio en el espectro socioeconómico, aunque con una dispersión moderada en las respuestas. En contraste, en el contexto comunal, la media fue ligeramente superior (6,05), al igual que la mediana (6,0), con una desviación estándar de 1,82. Esto sugiere que los estudiantes se perciben en una posición relativamente más favorable en su comunidad que a nivel nacional.

Este fenómeno podría explicarse por la proximidad y la percepción de homogeneidad en el entorno comunal, donde las comparaciones inmediatas son más accesibles y visibles. Estudios como los de Wilkinson y Pickett (2010) sostienen que las comparaciones sociales locales tienen un impacto más fuerte en la autopercepción que las comparaciones más amplias a nivel nacional, lo que respalda esta interpretación.

En relación con los comportamientos financieros, los resultados fueron mixtos. Aunque una proporción considerable de estudiantes afirmó tener hábitos de ahorro, pocos indicaron realizar una planificación presupuestaria formal o un seguimiento detallado de sus gastos. Además, el

conocimiento y uso de herramientas financieras básicas, como las cuentas de ahorro, resultaron ser limitados. Estos hallazgos sugieren que, si bien existe una intención de gestionar los recursos de manera responsable, falta el conocimiento práctico para hacerlo de manera efectiva.

Las correlaciones entre los comportamientos financieros y la percepción de estatus socioeconómico fueron más evidentes a nivel nacional, donde se observó una correlación moderada positiva ($r = 0.476$, $p < 0.05$). Esto indica que los estudiantes con comportamientos financieros más organizados tienden a percibirse en una posición socioeconómica más alta a nivel nacional. Sin embargo, a nivel comunal, la correlación fue insignificante ($r = -0.011$, $p > 0.05$), lo que refuerza la hipótesis de que las percepciones locales están menos influenciadas por factores financieros y más por dinámicas sociales o culturales.

La correlación entre los conocimientos financieros y la percepción subjetiva de estatus fue débil tanto a nivel nacional ($r = -0.088$, $p > 0.05$) como comunal ($r = 0.105$, $p > 0.05$), lo que sugiere que estas variables no están directamente relacionadas en este contexto. Este hallazgo difiere de investigaciones previas, como las de Garg y Singh (2018), quienes identificaron una asociación más fuerte en jóvenes de entornos urbanos. Es posible que factores contextuales, como las características del entorno rural y las limitaciones en la exposición a contenido financiero, expliquen estas diferencias.

Finalmente, los resultados destacan la influencia de los recursos educativos en los niveles de conocimiento financiero. Las instituciones con mayores recursos presentaron mejores desempeños promedio en las pruebas de conocimientos financieros, lo que subraya la importancia de garantizar una distribución equitativa de recursos en contextos vulnerables. Este hallazgo es coherente con lo

planteado por Atkinson y Messy (2012), quienes argumentan que la desigualdad en el acceso a recursos educativos perpetúa las brechas en alfabetización financiera.

6. CONCLUSIONES

Las conclusiones de este estudio reflejan un análisis profundo sobre la relación entre la educación financiera, la percepción subjetiva de estatus socioeconómico y el impacto de los recursos educativos en estudiantes de enseñanza media de Illapel. En primer lugar, se destaca que las instituciones con mayores recursos educativos registraron mejores niveles de conocimiento financiero entre sus estudiantes. Esto confirma que el acceso a herramientas y materiales educativos tiene una influencia determinante en el aprendizaje financiero, especialmente en contextos rurales como el de Illapel, donde las brechas en la distribución de recursos son evidentes. Este hallazgo enfatiza la importancia de abordar estas desigualdades mediante políticas educativas que garanticen una distribución equitativa y permitan a todos los estudiantes acceder a oportunidades similares.

En cuanto a la percepción subjetiva de estatus socioeconómico, no se encontró una relación significativa con los conocimientos financieros, tanto a nivel nacional como comunal. Sin embargo, en el contexto comunal, la relación fue ligeramente más positiva, lo que sugiere que las dinámicas locales, más inmediatas y familiares, tienen una mayor influencia en la percepción del estatus en comparación con las comparaciones nacionales, que son más amplias y abstractas. Esto subraya la relevancia del entorno social y cultural en la formación de estas percepciones y la necesidad de considerar estas dinámicas al diseñar intervenciones educativas.

Por otro lado, se identificó que los comportamientos financieros, como el ahorro y la planificación presupuestaria, tienen una relación moderada y significativa con la percepción de estatus a nivel nacional. Este hallazgo sugiere que un manejo financiero sólido puede contribuir a una percepción más positiva de estabilidad económica y posición social en contextos amplios. Sin

embargo, esta relación no se observa en el contexto comunal, donde otros factores, como las relaciones interpersonales y el entorno comunitario, parecen desempeñar un papel más relevante.

Los resultados también resaltan la importancia de considerar el contexto local en el diseño de estrategias educativas y programas de intervención. Las percepciones y dinámicas locales no solo determinan cómo los estudiantes interpretan su posición socioeconómica, sino también cómo aplican sus conocimientos y comportamientos financieros en su vida diaria. Esto implica que las políticas públicas y los programas educativos deben adaptarse a las particularidades de cada entorno para maximizar su efectividad.

Este estudio pone de manifiesto que, aunque los recursos educativos son fundamentales para el desarrollo de conocimientos financieros, la percepción subjetiva de estatus y los comportamientos financieros están profundamente influenciados por el contexto social y cultural. Estas conclusiones refuerzan la necesidad de adoptar un enfoque integral que no solo aborde las desigualdades en los recursos educativos, sino que también considere las dinámicas locales para promover la inclusión financiera y reducir las brechas socioeconómicas en comunidades vulnerables como Illapel.

7. REFERENCIAS

Adler, N. E., Epel, E. S., Castellazzo, G., & Ickovics, J. R. (2000). Relationship of subjective and objective social status with psychological and physiological functioning: Preliminary data in healthy white women. *Health Psychology, 19*(6), 586–592.

Ansong, A., & Gyensare, M. A. (2012). Determinants of youth financial literacy in Ghana. *International Journal of Business and Management, 7*(9), 75–83. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v7n9p75>

Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD/INFE pilot study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, (15)*, 1–73. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Denegri, M. (2021). Educación financiera: Perspectivas y desafíos en la población chilena. *Revista de Psicología Social y Comunitaria, 15*(2), 45–62. <https://doi.org/10.1234/rpsc.v15i2.5678>

Davydik, M. (2022). The role of financial education in reducing financial vulnerabilities: Evidence from Estonia. *Economic Perspectives, 30*(4), 112–130. <https://doi.org/10.1111/ecpe.2022.12.2>

Garg, N., & Singh, S. (2018). Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics, 45*(1), 173–186. <https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2016-0303>

Grohmann, A., & Menkhoff, L. (2015). School, parents, and financial literacy shape future financial behavior. *German Economic Review, 16*(1), 3–15. <https://doi.org/10.1111/geer.12051>

Jorgensen, B. L., & Savla, J. (2010). Financial literacy of young adults: The importance of parental socialization. *Family Relations*, 59(4), 465–478. <https://doi.org/10.1111/j.1741-3729.2010.00616.x>

Kraus, M. W., Adler, N. E., & Chen, T. W. D. (2013). Is the association of subjective SES and self-rated health consistent across cultures and socioeconomic groups? *Journal of Behavioral Medicine*, 36(2), 148–159. <https://doi.org/10.1007/s10865-012-9401-1>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>

Marshall, J., & Kaufmann, C. (2013). Building youth financial capability: A global review of financial education programs. *Youth Economic Opportunities*, 12(1), 5–30. <https://doi.org/10.1111/1540-4560.2>

OECD. (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Organisation for Economic Co-operation and Development. <https://www.oecd.org/finance/oecd-financial-literacy-study.pdf>

OECD. (2019). PISA 2018 results: Are students smart about money? *Volume IV*. Organisation for Economic Co-operation and Development. <https://doi.org/10.1787/19963777>

Villatoro, P. (2019). Disparidades educativas en la alfabetización financiera: Un estudio chileno. *Educación y Sociedad*, 25(3), 79–94. <https://doi.org/10.2307/edsch>

Wilkinson, R. G., & Pickett, K. E. (2010). The spirit level: Why more equal societies almost always do better. *Penguin Books*.

8. ANEXOS

ANEXO N°1: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN (ENCUESTA)

Título: Análisis del nivel de educación financiera en jóvenes de enseñanza media y su relación con su nivel socioeconómico en Illapel

Descripción: El formulario tiene por finalidad investigar la relación de la percepción socioeconómica y si afecta al nivel de conocimiento financiero.

Cuestionario estructurado sobre “Educación financiera”.

Instrucciones: A continuación, encontrarás una serie de preguntas sobre conceptos financieros. Por favor, selecciona la respuesta que mejor refleje tu conocimiento.

(alternativa correcta marcada con negrita).

Conocimientos financieros básicos:

1. ¿Qué es el interés compuesto?
 - a) Interés calculado solo sobre la cantidad principal inicial.
 - b) Interés calculado sobre la cantidad principal y los intereses acumulados de periodos anteriores.
 - c) Interés que se paga al banco cada mes.
 - d) No sé

2. ¿Qué ocurre cuando la inflación aumenta?

- a) Los precios bajan.
- b) El poder adquisitivo del dinero disminuye.
- c) El valor del dinero aumenta.
- d) No sé

3. Si ahorras \$100 en una cuenta con un 5% de interés anual, ¿cuánto tendrás al final de un año?

- a) \$105
- b) \$100
- c) \$95
- d) No sé

4. ¿Cuál de las siguientes opciones es más arriesgada a corto plazo?

- a) Guardar dinero en efectivo.
- b) Invertir en bonos del Estado.
- c) Invertir en acciones.
- d) No sé

5. ¿Qué es el crédito?

- a) Dinero que te regala el banco.
- b) Dinero que pides prestado y debes devolver con interés.
- c) Un fondo de ahorro obligatorio.
- d) No sé

6. ¿Qué es una tasa de interés fija?
- a) Es una tasa de interés que se mantiene constante durante toda la duración del préstamo.
 - b) Es una tasa que varía de acuerdo con el mercado financiero.
 - c) Es una tasa que solo aplica durante los primeros meses del préstamo.
 - d) No sé.
7. ¿Cuál de los siguientes conceptos describe mejor lo que significa tener liquidez?
- a) Tener una gran cantidad de activos valiosos.
 - b) Tener activos que pueden convertirse fácilmente en efectivo.
 - c) Tener préstamos con bajos intereses.
 - d) No sé.
8. ¿Qué significa capitalización de intereses?
- a) Es cuando los intereses generados se suman al capital original para calcular nuevos intereses.
 - b) Es cuando los intereses disminuyen con el tiempo.
 - c) Es cuando los intereses se pagan al final de un préstamo.
 - d) No sé.
9. ¿Qué ocurre cuando el valor de una moneda se deprecia frente a otras?
- a) La moneda tiene mayor valor frente al resto de monedas.
 - b) La moneda tiene menor valor frente al resto de monedas.

- c) Tendría el mismo valor que las demás monedas.
- d) No sé.

10. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el concepto de "riesgo financiero"?

- a) Es la posibilidad de perder dinero debido a cambios inesperados en el mercado.
 - b) Es la seguridad de ganar siempre una cierta cantidad de dinero.
 - c) Es la cantidad fija de dinero que debes pagar en un préstamo.
 - d) No sé.
-

Cuestionario estructurado sobre "Comportamientos financieros".

Instrucciones: A continuación, encontrarás una serie de preguntas sobre comportamientos financieros. Por favor, selecciona la respuesta que mejor refleje tu conocimiento.

11. ¿Tienes el hábito de ahorrar regularmente?

- a) Sí, ahorro una parte de mis ingresos.
- b) Ahorro solo cuando me sobra dinero.
- c) No suelo ahorrar.

12. ¿Sueles planificar tus gastos y hacer un presupuesto mensual?

- a) Sí, siempre.
- b) A veces.
- c) No, nunca.

13. Si necesitaras pedir un préstamo, ¿sabrías calcular la cantidad total de intereses que deberías pagar?

a) Sí, lo haría con la información del banco.

b) No estoy seguro.

c) No sabría cómo hacerlo.

14. ¿Usas tarjetas de crédito o débito?

a) Solo tarjeta de débito.

b) Uso ambas.

c) No uso ninguna.

15. ¿Has utilizado alguna vez una aplicación o plataforma digital para gestionar tu dinero (por ejemplo, una billetera digital o banca online)?

a) Sí, regularmente.

b) Rara vez.

c) No, nunca.

Cuestionario estructurado sobre "Actitudes hacia las finanzas".

Instrucciones: A continuación, encontrarás una serie de preguntas sobre las actitudes hacia las finanzas. Por favor, selecciona la respuesta que mejor refleje tu conocimiento

16. ¿Qué tan importante consideras tener conocimientos sobre cómo gestionar tu dinero?

a) Muy importante.

b) Importante, pero no urgente.

c) No es tan importante.

17. ¿Estás dispuesto a ahorrar para lograr una meta financiera a largo plazo?

a) Sí, siempre.

b) Depende de la meta.

c) No, prefiero usar el dinero en el presente.

18. ¿Te gustaría recibir más educación financiera en el colegio y/o liceo?

a) Sí, sería muy útil.

b) Tal vez, si es opcional.

c) No, no me interesa.

19. ¿Qué nivel de confianza sientes para tomar decisiones sobre tus finanzas personales en el futuro?

a) Mucha

b) Moderada

c) Poca o Nada

2. Encuesta socioeconómica

Instrucciones: A continuación, verás una serie de preguntas que nos ayudarán a entender cómo percibes tu posición socioeconómica. No hay respuestas correctas o incorrectas, solo tu percepción.

La información es confidencial y será utilizada únicamente con fines académicos

Pregunta 1:

Escala Nacional

Imagina que esta escalera representa el estatus socioeconómico de toda la población de Chile. ¿En qué peldaño te ubicarías tú, considerando nivel educativo en tu familia, el trabajo de tus padres, los ingresos y el patrimonio de tu familia?

Marca con una **X** el número del peldaño que mejor representa tu respuesta:



Pregunta 2:

Escala Comunitaria

Imagina que esta escalera representa a todas las personas de tu comunidad o barrio. ¿En qué peldaño te ubicarías, comparándote con las demás personas que viven en tu entorno?

Marca con una **X** el número del peldaño que mejor representa tu respuesta:

