

RESUMEN EJECUTIVO TERCER ÍNDICE DE INCLINACIÓN AL AHORRO DE LA CLASE MEDIA CHILENA

Con el fin de medir la inclinación al ahorro de la clase media chilena, la cooperativa de ahorro y crédito Coopeuch presenta junto a la Facultad de Emprendimiento y Negocios (FEN) de la Universidad Mayor y Opina el tercer Índice de Ahorro de este segmento en el país.

Según la Asociación de Empresas de Investigación de Mercado, existen cinco segmentos a nivel nacional: ABC1 (5.4%), C2 (12.1%), C3 (19.2%), D (41.1%) y E (22.4%). El segmento objeto de estudio fue el C3, que es el mayoritario de la población, sin considerar el D y E.

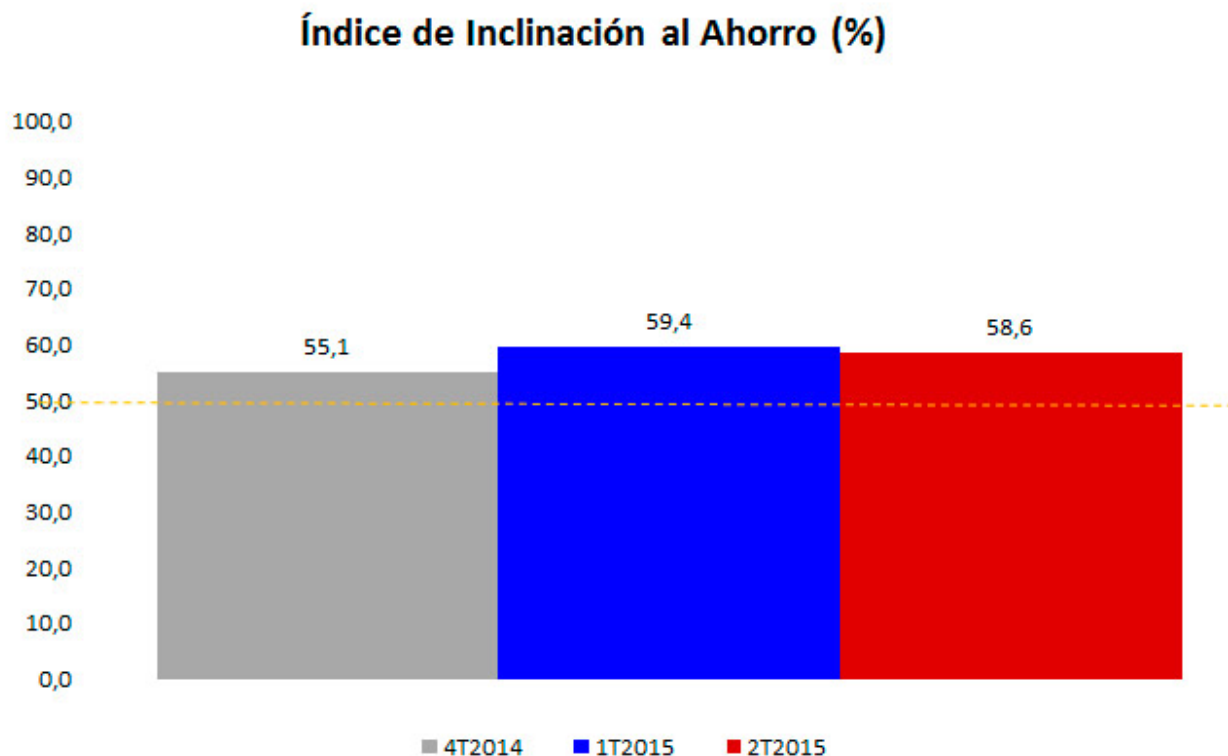
Este indicador, que tiene una periodicidad trimestral, se calcula a través de una fórmula matemática, en la que se ponderan las respuestas positivas, negativas y neutras de 800 encuestados pertenecientes a este segmento en todo Chile.

El resultado del cálculo -en base a la fórmula señalada- se considera en números, siendo 50 el punto neutro, con tendencias de percepción optimistas sobre ese número y pesimistas bajo el mismo. El universo de la clase media encuestado se determinó según situación laboral y nivel de estudios del jefe del hogar. Éste representa a un total de aproximadamente 3 millones de chilenos.

El trabajo se divide en dos partes: la primera mide la percepción de la situación económica personal, laboral y a nivel país; en tanto la segunda determina el ahorro efectivo de los encuestados y las formas que utilizan.

RESULTADO IIA

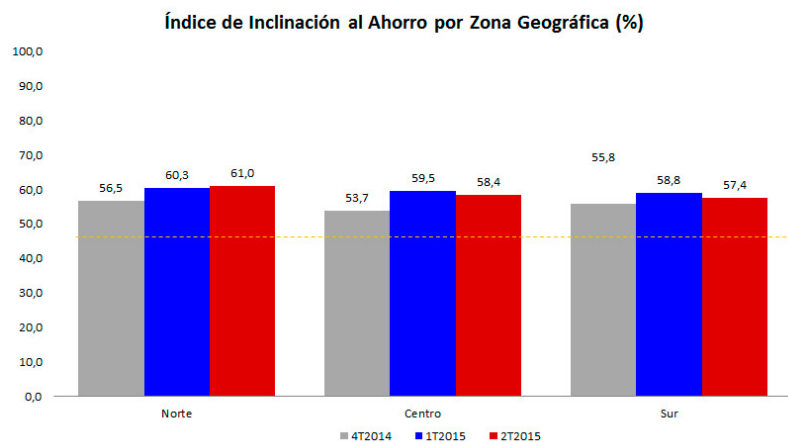
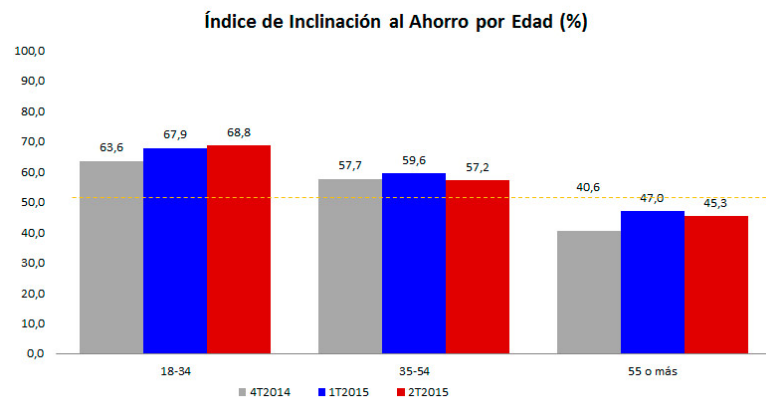
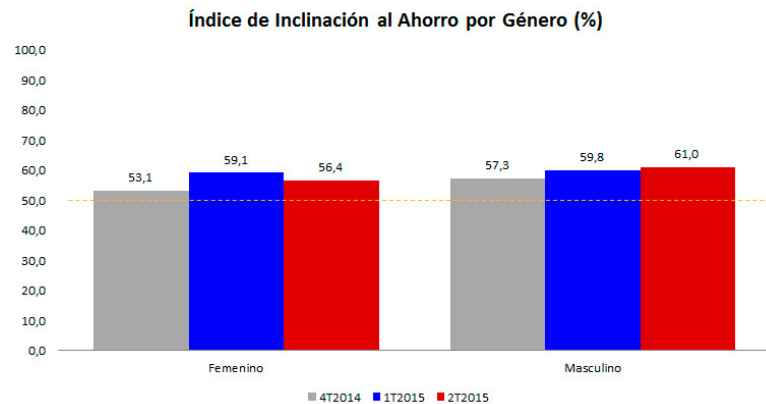
El Índice de Inclinación al Ahorro (IIA) correspondiente al segundo trimestre de 2015 alcanzó los 58,6 puntos, mostrando una baja marginal respecto a los 59,4 puntos registrados en la medición del primer trimestre del año.



El IIA se elabora de acuerdo a un procedimiento estadístico realizado sobre una encuesta de percepciones de la gente respecto de su situación personal, laboral y nacional y cómo estas percepciones impactan en su inclinación hacia el ahorro.

En virtud de estos análisis, la leve disminución que se observa en esta medición del IIA se debe a un menor optimismo respecto a la situación personal a cinco años como también un mayor pesimismo sobre la visión país en el corto plazo.

De acuerdo al estudio, solamente los jóvenes (18 - 34 años) hombres de la macrozona norte del país han aumentado marginalmente su inclinación al ahorro. El resto de los segmentos sin excepción presentan una baja en su inclinación a ahorrar.

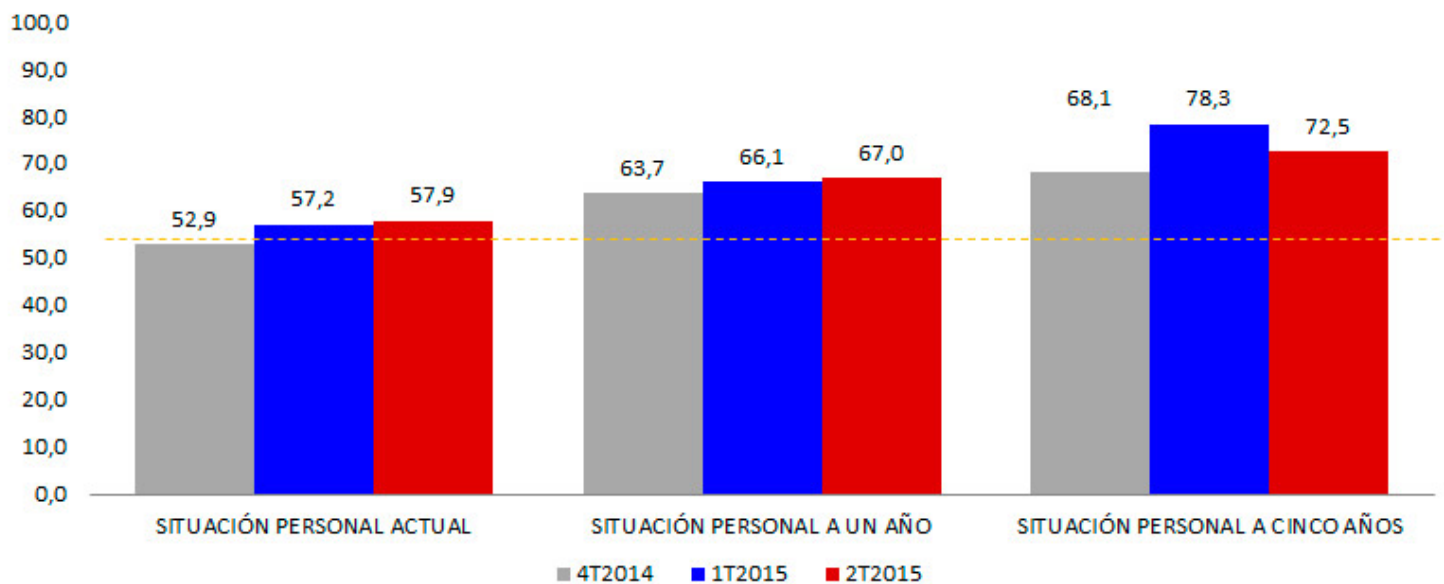


PERCEPCIONES A NIVEL PERSONAL, LABORAL Y PAÍS

Al igual que la medición anterior, la inclinación al ahorro de las personas de clase media depende fundamentalmente de la forma en que perciben su situación económica personal (actual, corto y largo plazo), siendo la más relevante su percepción actual.

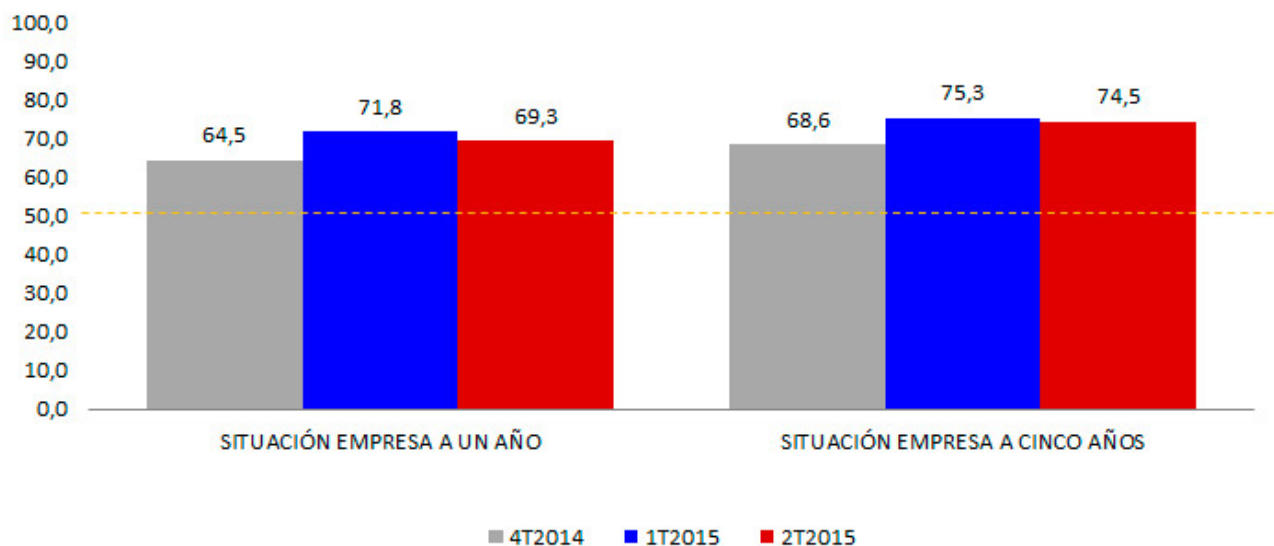
Por lo anterior, la leve baja del IIA global se basa en un menor optimismo de la gente respecto a la percepción de su situación personal a cinco años.

¿Cómo es su percepción económica personal?



En la percepción de la situación laboral a un año y a cinco años se observa una baja, cuyos resultados fueron 69,3 y 74,5 puntos respectivamente; mostrando una tendencia alineada con la percepción personal de largo plazo.

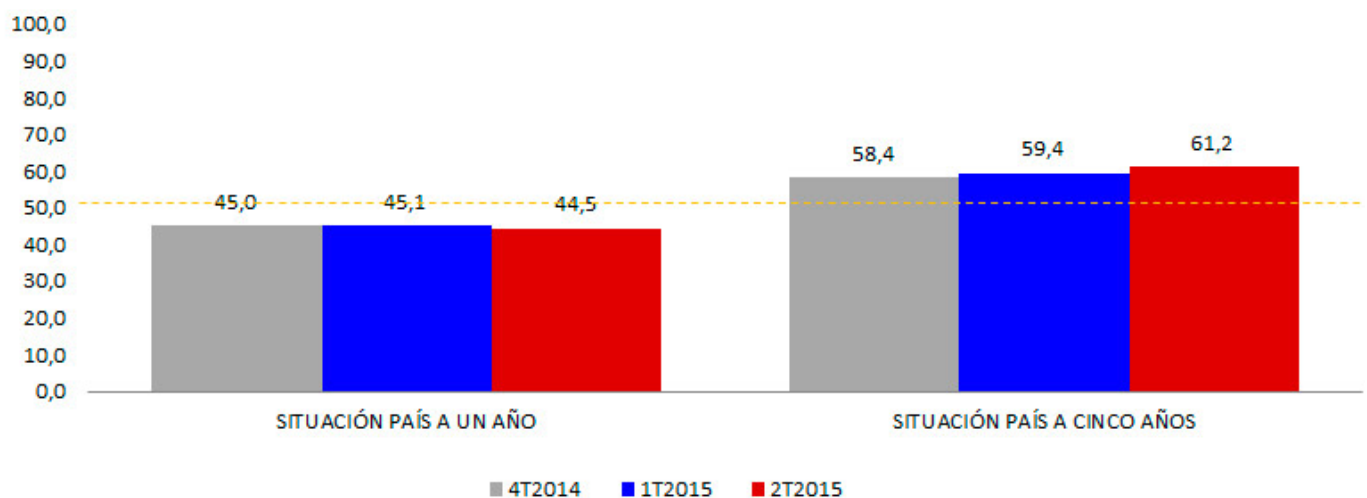
Comparando con la situación económica de la empresa donde se desempeña hoy, ¿cómo cree que será la situación económica de su empresa?



Si bien las personas de este segmento asocian una buena situación personal con una situación laboral, no ocurre lo mismo con las percepciones respecto a la situación del país, en las que se percibe cierto grado de disociación. Las percepciones económicas del país a un año más se mantienen pesimistas, con un índice de 44,5 puntos.

Esta tendencia cambia cuando se analiza la percepción de la situación país de aquí a cinco años, que tiene una leve variación positiva respecto al período anterior, arrojando un resultado de 61,2 puntos. Cabe señalar que las personas tienden a pensar que el futuro de largo plazo será mejor que el presente, lo cual se refleja en distintos instrumentos e indicadores.

Comparando con la situación económica del país, ¿cómo cree que será la situación económica del país?

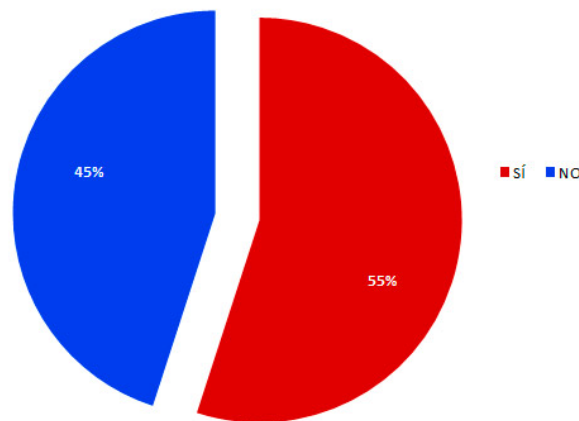


AHORRO DECLARADO

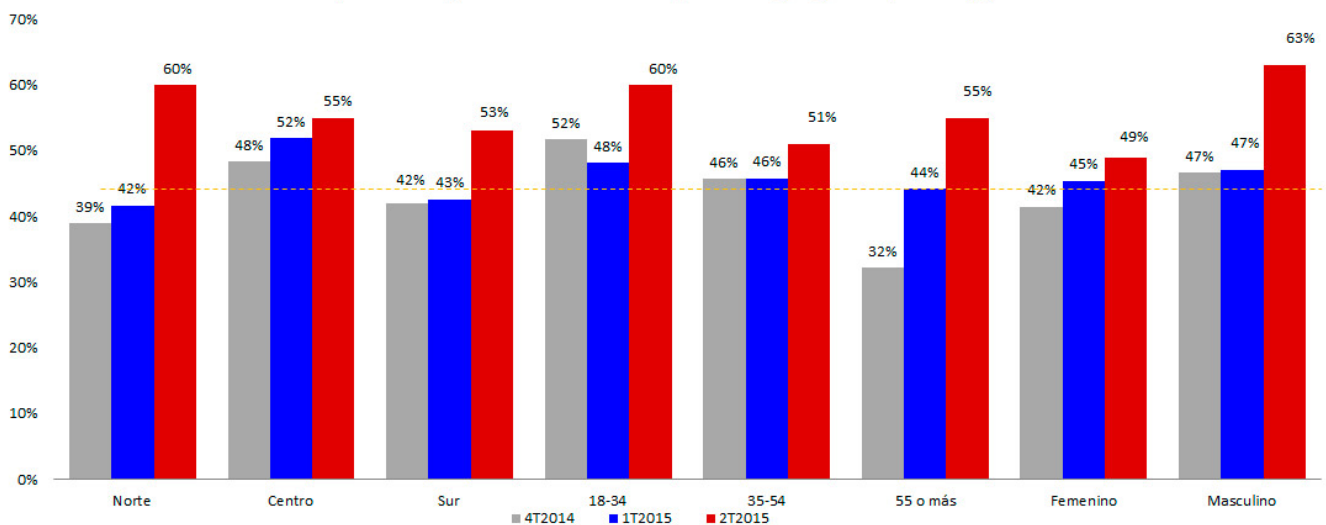
Según el estudio, el 55% de la clase media declara ahorrar, cifra que aumentó respecto del reporte del primer trimestre de 2014, donde los ahorrantes representaban el 46% de los encuestados.

Este resultado se condice con lo manifestado por los encuestados en el informe anterior, donde dijeron estar levemente optimista para ahorrar a futuro. Por primera vez hay más personas de la clase media que dicen ahorrar.

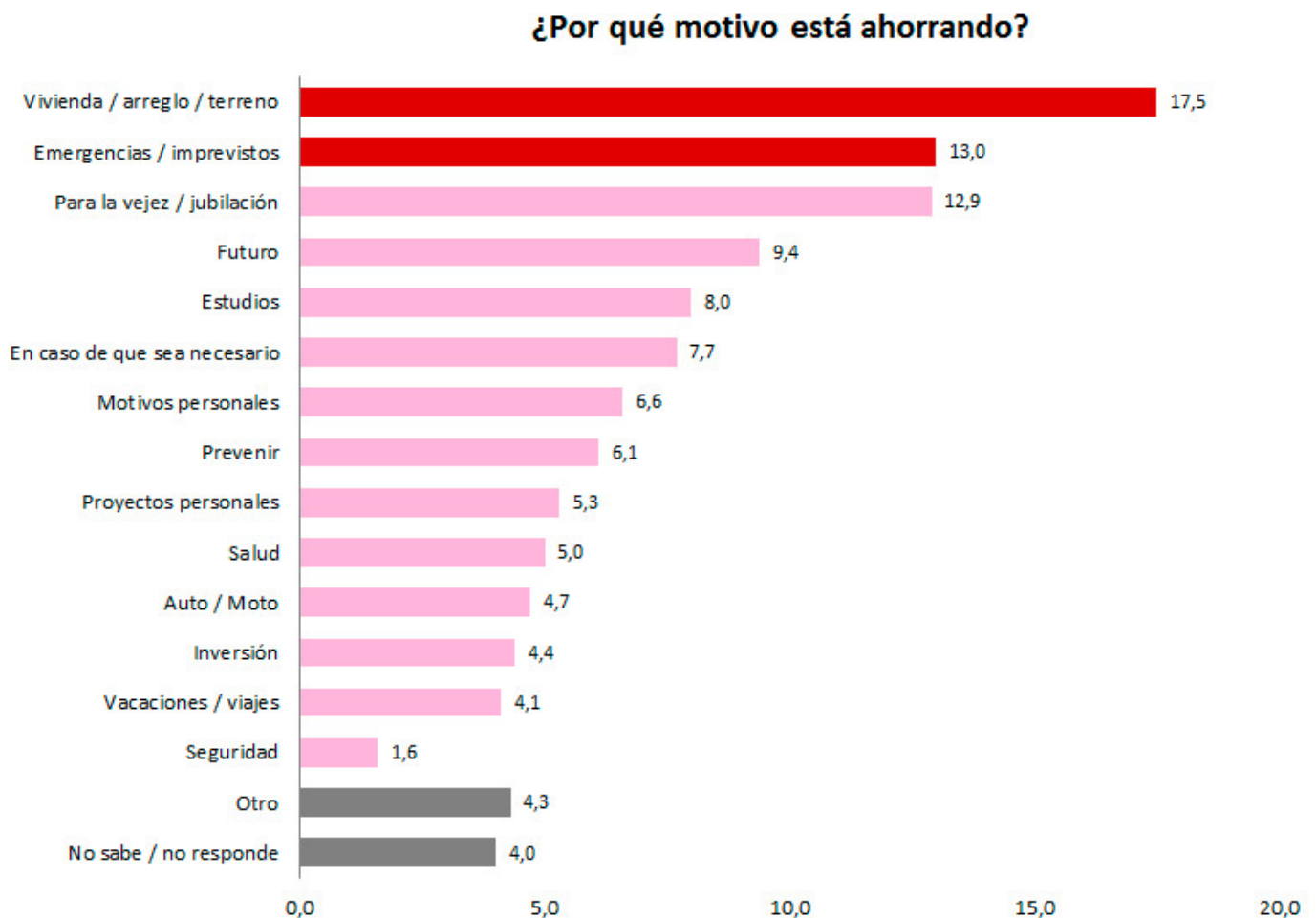
¿Actualmente está ahorrando?



% de personas que declaran ahorrar por zona geográfica, edad y género

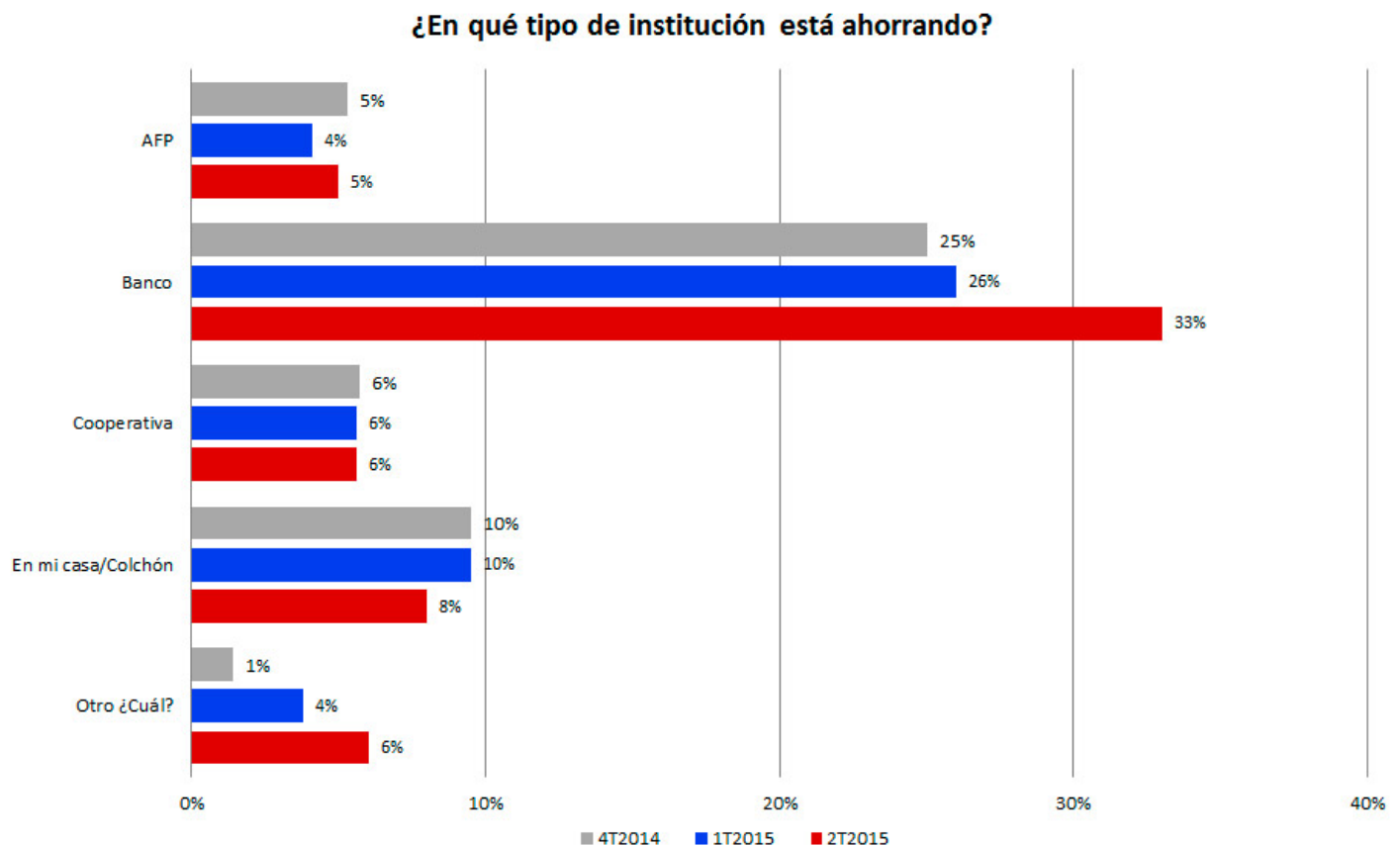


Los motivos para ahorrar son diversos, aunque la mayoría de los chilenos de clase media que ahorra, lo hace para comprar o arreglar su vivienda, emergencias o para la vejez.



Respecto a los montos, uno de cada tres encuestados ahorra \$25 mil o menos.

En relación a las instituciones donde la gente de clase media ahorra, los resultados entre el primer, segundo y tercer informe son muy similares. Los bancos tienen el 33% de las preferencias, mientras que uno de cada diez personas que ahorra dice guardar su dinero “en su casa”.



Respecto de las personas que dicen ahorrar “en su casa” o “debajo del colchón” la mayoría argumenta su decisión porque así puede disponer rápidamente del dinero para usarlo.

