



Encuesta Financiera de Hogares 2009



Comuna			Folio		
			-		
Nombre:		Apellido Paterno:		Apellido Materno:	
Dirección:			Teléfono código de área - fono		
Villa / Población:		Localidad:	Comuna:		Región:

Fecha 1ª visita:/...../ 2009	Resultado 1ª visita:	Fecha 2ª visita:/...../ 2009	Resultado 2ª visita:	Fecha 3ª visita:/...../ 2009	Resultado 3ª visita:
Fecha de la Entrevista / / 2009		Hora de la Entrevista			
		Inicio		Término	

Reservado Supervisión (En cada etapa se debe registrar el nombre del responsable)				
	1. Sí	2. No		Códigos
Encuesta completa			Nombre Encuestador(a)	
Flujo lógico			Nombre Supervisor(a)	
Letra legible			Nombre Codificador(a)	
Entrevistado idóneo			Nombre Digitador(a)	

Sr(a).....El Departamento de Economía de la Universidad de Chile y la Universidad de Chicago están conduciendo la Encuesta Financiera de Hogares. El propósito de este estudio es obtener información estadística sobre la población chilena, la que será utilizada en investigaciones académicas en las áreas de trabajo, familia, consumo y mercados financieros. Usted ha sido seleccionado(a) a través de procedimiento científico de muestreo al azar para participar en este estudio conducido por el Centro de Microdatos del Departamento de Economía de la Universidad de Chile. Estaríamos complacidos si usted participa de este estudio, pero si decidiera no participar en cualquier aspecto de este estudio, respetaremos su decisión.

Con su consentimiento yo (el entrevistador) le formularé varias preguntas sobre su situación socioeconómica, las características educacionales y de trabajo de Ud. y su familia. También le preguntaré sobre aspectos de pensiones y acceso a mercados financieros. Debo aclararle que no hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas. Nuestro interés es sólo recoger lo que Ud. piensa sobre los distintos temas de la encuesta. Por favor solicítame una clarificación si Ud. no entiende alguna de las preguntas. Si existiese alguna pregunta que usted no quisiera responder, por favor hágalo saber para continuar con la siguiente pregunta. Todo lo que nos diga será completamente confidencial. La entrevista tendrá una duración de menos de una hora. Su participación en este estudio es completamente voluntaria y podrá retirarse en cualquier momento sin ninguna consecuencia. Si usted tiene alguna pregunta sobre este estudio, puede contactarse con los encargados de éste, al teléfono 9783610.

Garantía de Confidencialidad: El Departamento de Economía de la Universidad de Chile adhiere a lo establecido en La ley Orgánica N° 17.374 del Instituto Nacional de Estadísticas que, en los artículos que señala, determina lo siguiente: Artículo 29: "El Instituto Nacional de Estadísticas, los Organismos Fiscales, Semifiscales y Empresas del Estado, y cada uno de sus respectivos funcionarios, no podrán divulgar los hechos que se refieren a las personas o entidades determinadas, de que se haya tomado conocimiento en el desempeño de sus actividades. El estricto mantenimiento de estas reservas constituye el "SECRETO ESTADISTICO". Su infracción por cualquier persona sujeta a esta obligación, hará incurrir en el delito previsto por el artículo 247° del Código Penal.

Desocupados (sólo si C4= 1)			Inactivos con deseos de trabajar (C4= 2 y C6=1)	TODOS (A todos los integrantes del hogar con 15 años y más)		
<p>C17. ¿Cuánto tiempo ha estado buscando trabajo? <i>Señale años, meses y/o semanas según corresponda</i></p> <p>C17_1 Años C17_2 Meses C17_3 Semanas</p> <p>→ Pase a C19</p>			<p>C18. ¿Por qué no buscó trabajo durante la semana pasada?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Consiguió trabajo, empezará en los próximos 30 días 2. Está esperando resultado de gestiones ya emprendidas 3. No tiene con quien dejar a los niños 4. No tiene con quien dejar a adultos mayores de la casa 5. Un familiar se opone 6. Quehaceres del hogar 7. Busca cuando realmente lo necesita o cuando ha sido necesario 8. No tiene dinero para cubrir los costos de buscar trabajo 9. Piensa que nadie le dará trabajo 10. No cuenta con la capacitación requerida para trabajar 11. Las reglas y horarios de los trabajos no le gustan 12. Ofrecen sueldos muy bajos 13. Tiene trabajo esporádico 14. Se aburrió de buscar 15. Enfermedad crónica o invalidez 16. Estudiante 17. Jubilado(a), montepiado(a) o pensionado(a) 18. Rentista 19. No tiene interés en trabajar 20. Otra razón 98. No responde 99. No sabe 		<p>C19. ¿Se encuentra cotizando en algún sistema previsional (sistema de pensiones)?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sí, AFP (Administradora de Fondos de Pensiones) 2. Sí, INP (Caja Nacional de Empleados Públicos (CANAEMPU), Caja de Empleados Particulares (EMPART), Servicio de Seguro Social (SSS)) 3. Sí, Caja de Previsión de la Defensa Nacional (CAPREDENA) 4. Sí, Dirección de Previsión de Carabineros (DIPRECA) 5. Sí, Otra. C19e. Especifique 6. Está afiliado pero <u>No</u> está cotizando 7. No está afiliado 8. No responde 9. No sabe <p>C20. ¿Se encuentra Ud. afiliado al seguro de desempleo?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sí 2. No 8. No responde 9. No sabe 	
	C17 Años	C17_Meses	C17_Semanas	C18	C19	C20
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
11.						
12.						
13.						

Sólo contestan los que tienen deuda en tarjeta de crédito bancario y líneas de crédito.							Sólo contestan los que tienen otras deudas.						
F18. En su último estado de cuenta, ¿ha pagado el total de su saldo? 1. Sí → Pase a F22 2. No							F24. ¿Esta pagando al día esta deuda? 1. Sí → Pase a F27 2. No						
F19. ¿Pagó el saldo mínimo? 1. Sí, el saldo mínimo 2. Sí, más que el saldo mínimo 3. No							F25. ¿Cuántos meses de retraso tiene en el pago de su deuda? Indique número de meses						
F20. ¿Hace cuántos meses ha dejado de pagar el total de su saldo? Indique número de meses							F26. ¿Ha caído en morosidades en alguna otra ocasión en los últimos 12 meses para este crédito? 1. Sí → Pase a F28 2. No → Pase a F29						
F21. ¿Ha dejado de pagar el total de su saldo en alguna otra ocasión en los últimos 12 meses? 1. Sí → Pase a F23 2. No → Pase a F24							F27. ¿Ha caído en morosidades en los últimos 12 meses para este crédito? 1. Sí 2. No → Pase a F30						
F22. ¿Ha dejado de pagar el total de su saldo en los últimos 12 meses? 1. Sí 2. No → Pase a F24							F28. ¿Cuántos meses le tomó ponerse al día? Indique número de meses. En caso que sea más de una vez preguntar por el período más largo en el cual se encontró moroso.						
F23. ¿Cuántos meses le tomó completar el pago de su saldo? Indique número de meses → Pase a F24							F29. ¿Ha realizado pagos anticipados de su deuda en los últimos 12 meses? 1. Sí 2. No						
F30. ¿Ha realizado repactaciones de su deuda en los últimos 12 meses? 1. Sí 2. No													
Tipo de deuda	F18	F19	F20	F21	F22	F23	F24	F25	F26	F27	F28	F29	F30
Tarjetas de crédito bancario y líneas de Crédito (1)													
Tarjetas de Casas comerciales (2)													
Préstamos de consumo bancario (3)													
Préstamos de consumo en financiera o en casas comerciales (4)													
Crédito Automotriz (5)													
Crédito Cajas de compensación, cooperativas u otros (6)													
Deudas Educativas (7)													
Otras deudas (8)													

Módulo G. Percepción de la carga financiera y restricciones al crédito

Entrevistador lea suma total de pagos financieros mensuales y pida verificación al entrevistado. Sumar dividiendo, con respecto a los últimos 6 meses, sino declaro gastos pase a G7. G1. ¿Este gasto por endeudamiento es? 1. Mayor que sus ingresos totales mensuales 2. Igual que sus ingresos totales mensuales 3. Menor que sus ingresos totales mensuales 8. No responde 9. No sabe		G2. En los últimos 12 meses, ¿ha sucedido en su hogar algún evento que no le permitiera pagar sus deudas? Respuesta Múltiple 1. Sí, por cesantía de algún miembro del hogar 2. Sí, por enfermedad o accidente de algún miembro del hogar 3. Sí, por aumento de gastos 4. Sí, por disminución de ingresos 5. Sí, por cambio en composición del hogar (nacimiento, matrimonio, etc) 6. Sí, por otro motivo. Especifique. 7. No → Pase a G4 8. No responde → Pase a G4 9. No sabe → Pase a G4	
G1		G2	G2_Especifique

G3. ¿Cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en Protestos? G4. ¿Cuántas solicitudes de préstamo ha hecho en los últimos dos años (incluidas las solicitudes de refinanciamientos de préstamos anteriores)? Si responde ninguna anote 0 → pase a G5 Para solicitudes mayores que 0 → Pasar a G6		G5. ¿Por qué razón no realizó solicitudes de crédito? 1. No lo necesita 2. No le gusta pedir créditos 3. No podría hacer frente a los pagos 4. No se lo concederían 5. Los tiene de años anteriores 6. Otra razón. G5e. Especificar 8. No responde 9. No sabe → Todos pasan a Módulo H G6. ¿Cuántas solicitudes de crédito han sido rechazadas totalmente? Si responde ninguna anote 0 → Pasar a G9	
G3	G4	G5	G5e Especificar
			G6

<p>G7. ¿Cuáles fueron los motivos de rechazo dados por la entidad financiera? (Respuesta Múltiple)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sí 2. No <ol style="list-style-type: none"> 1. Situación laboral 2. Garantías 3. Excesivo endeudamiento 4. Ingresos Insuficientes 5. No se dieron explicaciones 6. Otro motivo. G7e. Especifique 8. No responde 9. No sabe <p>G8. De las solicitudes de préstamo que han sido aceptadas, ¿cuántas lo han sido por un monto menor al solicitado?</p>	<p>G9. ¿Ha habido alguna solicitud de crédito que le hayan aprobado (total o parcialmente) y que Ud. haya rechazado o desestimado?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sí, porque las condiciones del crédito no eran favorables (ej. interés excesivo) 2. Sí, porque encontró una alternativa de crédito mejor 3. Sí, por otra razón G9e. Especificar 4. No 8. No responde 9. No sabe 								
G7_1	G7_2	G7_3	G7_4	G7_5	G7_6	G7e . Especifique	G8	G9	G9e Especifique

Módulo H. Activos Financieros

<p>H1. ¿Alguno de los integrantes de su hogar tiene alguno de los siguientes instrumentos financieros?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sí 2. No → Pase a H6 8. No responde → Pase a H6 9. No sabe → Pase a H6 <p>H1a. ¿Qué miembro del hogar tiene ese activo? Indique número de orden de la persona. (Mostrar Composición del Hogar)</p> <p style="text-align: center;">(Si no sabe anote 99, si no responde anote 98)</p> <p>H1b. ¿En qué fecha adquirió el instrumento financiero? Indique mes y año. (Si no sabe anote 9999, si no responde anote 9998)</p> <p>H2. ¿Cuál es el monto invertido en cada instrumento? Mostrar Tarjeta 4 (Si no sabe anote 9, si no responde anote 8)</p> <p style="text-align: center;">(si no responde monto, consulte en qué tramo se ubicaría este monto)</p>	<p>H3. ¿Qué entidad financiera gestiona este instrumento?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Banco 2. Caja de ahorros 3. Cooperativa de ahorro y crédito 4. Corredora de Bolsa 5. Compañía de Seguros 6. AFP 7. Otra. H3e. Especificar 8. No responde 9. No sabe <p>H4. ¿A qué tipo de interés o rentabilidad esta sujeto este instrumento?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Fijo 2. Variable 3. Mixto 8. No responde 9. No sabe <p>H5. ¿Cuál es el monto de la renta o ingreso percibido en el año por este instrumento financiero?</p> <p style="text-align: center;">Indique monto anual (Si no sabe anote 9, si no responde anote 8)</p>								
Instrumentos Financieros	H1	H1a	H1b_m	H1b_a	H2 (\$)	H3	H3 Especifique	H4	H5 (\$)
1. Acciones									
2. Fondos Mutuos o de Inversión									
3. Renta Fija como Depósitos a Plazo									
4. Cuentas de Ahorro (personales, vivienda, educación)									
5. Ahorro Previsional (APV, CTA 2, depósitos convenidos)									
6. Otros activos financieros									
7. Participación en Sociedades									

<p>H6. ¿Durante el último año se ha cambiado de fondo de AFP?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sí 2. No 3. No aplica (no tiene AFP) → Pase a Módulo K 8. No responde → Pase a Módulo K 9. No sabe → Pase a Módulo K 	<p>H7a. ¿En qué fondo(s) esta o estaba?</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1.</td><td>A</td><td> </td></tr> <tr><td>2.</td><td>B</td><td> </td></tr> <tr><td>3.</td><td>C</td><td> </td></tr> <tr><td>4.</td><td>D</td><td> </td></tr> <tr><td>5.</td><td>E</td><td> </td></tr> <tr><td>8.</td><td>No responde</td><td> </td></tr> <tr><td>9.</td><td>No sabe</td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Fondo	Porcentaje	1.	A		2.	B		3.	C		4.	D		5.	E		8.	No responde		9.	No sabe		<p>Sólo H6==1 (resto pasa Módulo K)</p> <p>H7b. ¿A qué fondo(s) se cambió?</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1.</td><td>A</td><td> </td></tr> <tr><td>2.</td><td>B</td><td> </td></tr> <tr><td>3.</td><td>C</td><td> </td></tr> <tr><td>4.</td><td>D</td><td> </td></tr> <tr><td>5.</td><td>E</td><td> </td></tr> <tr><td>8.</td><td>No responde</td><td> </td></tr> <tr><td>9.</td><td>No sabe</td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Fondo	Porcentaje	1.	A		2.	B		3.	C		4.	D		5.	E		8.	No responde		9.	No sabe		<p>H8. ¿Por qué se cambió?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por recomendación de familiares o amigos. 2. Por recomendación de ejecutivo de AFP. 3. Por menor rentabilidad en los fondos que estaba. 4. Por la crisis económica 5. Por cambio de AFP. 6. Otro. 6e. Especifique.
	Fondo	Porcentaje																																																	
1.	A																																																		
2.	B																																																		
3.	C																																																		
4.	D																																																		
5.	E																																																		
8.	No responde																																																		
9.	No sabe																																																		
	Fondo	Porcentaje																																																	
1.	A																																																		
2.	B																																																		
3.	C																																																		
4.	D																																																		
5.	E																																																		
8.	No responde																																																		
9.	No sabe																																																		
H6			H8	H8_Especifique																																															

Módulo K. Consumo

K1. ¿En cuántas personas de su hogar, hijos o menores a su cargo, debe gastar anualmente en educación? <i>(si no hay hijos o menores a su cargo anote cero → Pase a K3)</i> <i>(Si no sabe anote 99, si no responde anote 88)</i>	Indique el N°

K2. Aproximadamente, ¿cuál fue el gasto anual en educación de sus hijos, menores a su cargo u otras personas del hogar, qué Ud. o su cónyuge realizan en los siguientes ítemes? Indique monto <i>(Si no tiene en algún ítem, anote cero)</i> <i>(Si no sabe anote 9, si no responde anote 8)</i>		
		K2m (\$)
1	Colegiaturas	
2	Matrículas	
3	Útiles	
4	Transporte y/o movilización	
5	Pensión /mantención (personas que está fuera del hogar)	
6	Otro. K2esp. Especificar	
K2esp. Especifique		

K3. ¿Cuál es el gasto aproximado mensual que su hogar realiza en los siguientes ítemes? <i>Indique monto en pesos, si no tiene en algún ítem, anote cero</i> <i>(Si no sabe anote 99, si no responde anote 98)</i>		
		K3m (\$)
1	Alimentación	
2	Vestuario	
3	Agua, luz, gas, teléfono, Internet, tv cable, teléfono celular, etc.	
4	Transporte y/o movilización	
5	Servicio doméstico <i>(puertas adentro, puertas afuera y tiempo parcial)</i>	
6	Recreación	
7	Salud, Medicamentos	
8	Otro. K3e. Especificar	
K3e. Especifique		

K4. ¿Calificaría los gastos del hogar en la actualidad como anormalmente altos, bajos o normales? <i>(No debe incluirse ningún gasto por la compra de vivienda ni ninguna inversión financiera que haya realizado)</i> 1. Más altos de lo normal 2. Más bajos de lo normal 3. Normales 8. No responde 9. No sabe	K5. ¿Cree que en el futuro sus gastos serán mayores, menores o iguales que los actuales? <i>(No debe incluirse ningún gasto por la compra de vivienda ni ninguna inversión financiera que haya realizado)</i> 1. Mayores 2. Menores 3. Iguales 8. No responde 9. No sabe K6. ¿En los últimos doce meses, diría usted que los gastos del hogar han sido mayores, menores o iguales que sus ingresos? <i>(No debe incluirse ningún gasto por la compra de vivienda ni ninguna inversión financiera que haya realizado)</i> 1. Mayores → Pase a K8 2. Menores 3. Iguales 8. No responde → Pase a K9 9. No sabe → Pase a K9	K7. Me ha dicho Ud. que no gastan todo lo que ingresan, es decir han hecho algún ahorro, ¿A qué quiere dedicar ese ahorro? 1. Compra de casa 2. Compra de equipamiento para el hogar 3. Compra de joyas 4. Compra de obras de arte 5. Renta futura 6. Vacaciones 7. Para la vejez 8. Casos de emergencia 9. Satisfacer gastos futuros ya contraídos 10. Educación propia o de los hijos 11. Reducción de endeudamiento 12. Tratamiento médico 13. Tener hijos 14. Bodas u otras ceremonias. 15. Inversión 16. Dejar herencia 17. Reformas en el Hogar 18. Ahorrar. 19. Otros. K7e. Especificar 98. No responde → Pase a K9 99. No sabe → Pase a K9
K4	K5	K6
K7	K7e	

K8. En relación con diciembre del año pasado (2008), ¿ha incrementado su gasto mensual? 1. Sí, porque aumento mi consumo → Pase a K10 2. Sí, porque han aumentado los precios → Pase a K9 3. No.		K10. ¿Ha seguido alguna estrategia para disminuir su gasto? Respuesta Múltiple 1. Sí, estoy comprando otras marcas o en otros lugares 2. Sí, estoy comprando al por mayor 3. Sí, he dejado de realizar actividades recreativas (ir al cine, salir a comer, etc.) 4. No.		K11. Ha incrementado su gasto en los siguientes ítems, en relación al gasto que usted realizaba en ellos en Diciembre de 2008: 1.-Sí, indique porcentaje 2.-No 8. No responde 9.- No sabe	
K9. Postergó el año pasado alguna compra de un bien durable (por ejemplo: automóvil, lavadora, maquinaria de trabajo, artefacto de línea blanca, televisor, etc.) 1. Sí, para esperar mejores condiciones financieras. 2. Sí, porque requería cubrir otras necesidades. 3. No.				(%) a.- Alimentación b.- Transporte c.- Educación	
K8		K9		K10	

Sólo si K6=1 (Resto pasa a K13) K12. Me ha dicho usted que han tenido más gastos que ingresos ¿Qué hacen para cubrir esta diferencia? Respuesta Múltiple 1. Endeudamiento 2. Vendiendo un activo 3. Ahorros 4. Ayuda familiar 5. Otros. K12e. Especificar 8. No responde 9. No sabe 1. Sí 2. No K13. ¿Cree que en el futuro los ahorros del hogar serán mayores, menores o iguales? 1. Mayores 2. Menores 3. Iguales 8. No responde 9. No sabe			K14. ¿La mayoría de los activos tanto reales como financieros sobre los que hemos estado hablando son sobre todo propiedad de? 1. Entrevistado 2. Otra persona del hogar. K14n. ¿Cuál es el número de orden de la persona? 8. No responde 9. No sabe K15. ¿Y la mayoría de las deudas sobre las que hemos estado hablando son sobre todo propiedad de? 1. Entrevistado 2. Otra persona del hogar. K15n. ¿Cuál es el número de orden de la persona? 8. No responde 9. No sabe			
K12	K12e Especifique	K13	K14	K14n	K15	K15n

Módulo L. Datos de contacto

L1. Rut del entrevistado										L2. Fecha de Nacimiento			L3. Email	
									-	DIA	MES	ANO		

L4. ¿Espera Ud. cambiar de domicilio en los próximos 2 años? 1. Sí 2. No → Pase a L6				L5. ¿Dónde piensa cambiar de domicilio? 1. En la misma comuna 2. En la misma Región 3. En otra región de Chile 4. Fuera de Chile 8. No responde 9. No sabe				L6. ¿Estaría Ud. dispuesto a seguir participando en las siguientes rondas de la Encuesta Financiera de Hogares? 1. Sí 2. No → Fin Encuesta			
L4				L5				L6			

L7. ¿Con qué familiar, que **no viva con usted**, podríamos contactarnos en el futuro en caso que Ud. cambie domicilio?

Nombre	
Parentesco	
Dirección	
Comuna	
Teléfono	