



Universidad del Desarrollo
Facultad de Ingeniería

¿CONOCEN LOS JÓVENES LAS ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO VERDE?

VALESKA VALENTINA PLAZA ENCALADA

PROFESOR GUÍA: JAVIER CASTRO SEPÚLVEDA, PhD

PROYECTO DE GRADO PRESENTADO A LA FACULTAD DE INGENIERÍA DE LA
UNIVERSIDAD DEL DESARROLLO PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE
MAGISTER EN GESTIÓN DE LA SUSTENTABILIDAD

SANTIAGO – CHILE
2022



Universidad del Desarrollo
Facultad de Ingeniería

¿CONOCEN LOS JÓVENES LAS ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO VERDE?

POR: VALESKA VALENTINA PLAZA ENCALADA

Proyecto de Grado presentado a la Comisión integrada por los profesores:

PROFESOR GUIA: Javier Castro Sepúlveda, PhD

PROFESOR INTEGRANTE 1: Diego Rivera, PhD

PROFESOR INTEGRANTE 2: Macarena Donoso, Magister

PROFESOR INTEGRANTE 3: Ximena Ferrada, PhD

Para completar las exigencias del Grado de Magister en Gestión de la Sustentabilidad.

Diciembre, 2022

Santiago, Chile

DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD

Por medio de la presente, declaro que el trabajo titulado: **¿CONOCEN LOS JÓVENES LAS ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO VERDE?**, que presento a la Universidad del Desarrollo de Chile, es de mi autoría y no ha sido publicado previamente, ni está siendo considerado para publicación bajo otra filiación. En igual sentido, declaro que el trabajo de tesis y su contenido, son originales y que todos los datos y referencias a trabajos ya publicados con anterioridad han sido debidamente identificados, referenciados o citados en el documento, y que estas citas han sido incluidas en las referencias bibliográficas. Afirmo, asimismo, que los materiales presentados no se encuentran protegidos por derechos de autor; y en caso de que así lo estuvieran, me hago responsable de cualquier litigio o reclamo relacionado con la violación de derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la Universidad del Desarrollo de Chile.

Finalmente, me comprometo a no someter este trabajo (o parte de este), a consideración en ninguna revista o congreso para publicación sin contar con la aprobación y haber pasado el debido proceso de revisión en Universidad del Desarrollo. En caso de que un artículo sea aprobado para su publicación, autorizo a la Universidad del Desarrollo a incluir dicho artículo en sus revistas, y a reproducirlo, editarlo, distribuirlo, exhibirlo y comunicarlo en el país y en el extranjero, por medios impresos, electrónicos, Internet o cualquier otro medio, para propósitos científicos y sin fines de lucro.



VALESKA VALENTINA PLAZA ENCALADA

Firma

A Diego por su infinito amor

AGRADECIMIENTOS

A mis padres por su amor y apoyo incondicional: Natacha y Frankie.

A mis hermanas, por ser mi fuente de inspiración: Francisca y Catalina.

A CajaVecina de BancoEstado que me ha enseñado tanto. Gracias por ser mi motivación diaria al despertar cada día y por permitir inspirar esta tesis.

¿CONOCEN LOS JÓVENES LAS ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO VERDE?

Valeska Valentina Plaza Encalada

Bajo la supervisión del Profesor Javier Castro Sepúlveda, PhD en la Universidad del Desarrollo de Chile

Resumen

Las consecuencias del cambio climático se comienzan a experimentar hoy, pero quienes enfrentarán los efectos mayores serán las siguientes generaciones por lo que las prácticas y las acciones de este grupo resultan fundamentales para generar pequeños cambios positivos que hagan frente al cambio climático. Dentro de los cambios que se pueden realizar a nivel local, se encuentra el adoptar nuevas tecnologías en los hogares que permitan reducir el impacto ambiental tales como paneles solares, sistemas de aislación térmica, calefacción, electromovilidad, entre otras. Estas soluciones de eficiencia energética pueden requerir una inversión inicial importante y la banca se encuentra ofreciendo créditos para este tipo de proyectos. A pesar de eso, se ha observado que los jóvenes no están optando por este tipo de financiamiento. Este trabajo, tuvo como principal objetivo analizar si los jóvenes que viven en Chile conocen las alternativas de financiamiento verde. Para lograrlo, se propuso una aproximación basada en un instrumento de medición aplicado a un grupo de jóvenes a través de una encuesta que permitió identificar variables de conocimiento, interés y propensión que tienen los jóvenes respecto al financiamiento verde. Los datos mostraron que, si bien existe conocimiento por parte de los jóvenes en el impacto que tiene el cambio climático hay desconocimiento respecto al financiamiento verde como una alternativa para mitigarlo. En síntesis, se identificó que pudiendo existir otras barreras de entrada a los productos verdes, la falta de información es una de las brechas detectadas en el segmento de los jóvenes por la cual existe una baja cantidad de operaciones de este tipo de productos en la banca. Destaca el rol que deben tener las entidades financieras al realizar acciones de difusión y facilitar el proceso de adquisición de financiamiento verde.

Palabras clave: Jóvenes, financiamiento verde, proyectos de eficiencia energética, cambio climático, crédito verde.

HIGHLIGHTS

¿CONOCEN LOS JÓVENES LAS ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO VERDE?

Valeska Valentina Plaza Encalada

- Análisis de si los jóvenes que viven en Chile conocen las alternativas de financiamiento verde.
- Utiliza aproximación cualitativa, mediante encuestas a jóvenes de entre 18 y 30 años.
- Financiamiento verde es desconocido como una herramienta para mitigar el cambio climático.
- La falta de información es una de las principales razones de la baja cantidad de operaciones verdes en la banca.

ÍNDICE GENERAL

1	INTRODUCCIÓN	9
1.1	FINANCIAMIENTO VERDE: UNA ALTERNATIVA PARA MITIGAR EL CAMBIO CLIMÁTICO.....	9
1.2	BREVE DISCUSIÓN DE LA LITERATURA	9
1.2.1	Financiamiento Verde: una mirada global para enfrentar el Cambio Climático	9
1.2.2	Ventajas y desventajas del financiamiento verde	10
1.2.3	Oferta de financiamiento verde en Latinoamérica y Chile	11
1.2.4	Jóvenes y financiamiento verde.....	12
1.3	CONTRIBUCIÓN DEL TRABAJO.....	14
1.4	OBJETIVO GENERAL.....	14
1.5	PROPUESTA METODOLÓGICA	15
1.6	ORGANIZACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTE TRABAJO	16
2	INFORMACIÓN Y RESULTADOS	18
2.1	PROCEDIMIENTO DE RECOGIDA Y ANÁLISIS DE DATOS	18
2.2	PROCESO DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN.....	20
2.3	LOS DATOS RECOGIDOS	20
2.4	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS	21
2.5	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	26
3	CONCLUSIONES GENERALES.....	28
3.1	SUGERENCIAS.....	28
3.2	PROPUESTA PARA TRABAJOS FUTUROS	29
4	ARTÍCULO	30
5	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	40
6	ANEXO: REPORTE DE PLAGIO.....	43

ÍNDICE DE FIGURAS Y TABLAS

FIGURA 1: RESULTADOS ¿ESTARÍAS DISPUESTO A ADQUIRIR FV? FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	24
FIGURA 2: RESULTADOS ¿QUÉ INSTRUMENTO UTILIZARÍAS? FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	25
FIGURA 3: RESULTADOS ¿QUÉ FACTORES VALORARÍA EN UNA OFERTA DE FV? FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	25
TABLA I: VARIABLES Y DIMENSIONES DE ESTUDIO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	16
TABLA II: VARIABLES Y DIMENSIONES DE ESTUDIO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	20
TABLA III: CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LOS PARTICIPANTES DE LA ENCUESTA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	21
TABLA IV: RESULTADOS ¿CONOCES LOS EFECTOS DEL CAMBIO CLIMÁTICO EN LOS PRÓXIMOS 50 AÑOS? APERTURA POR NIVEL DE INGRESO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	22
TABLA V: RESULTADOS CONOCIMIENTO DEL FV. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	23
TABLA VI: RESULTADOS ¿ESTARÍAS DISPUESTO A ADQUIRIR FV? APERTURA POR RANGO DE EDAD FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	24

1 INTRODUCCIÓN

Si bien las consecuencias del Cambio Climático (CC) se comienzan a experimentar hoy, hay un segmento en particular que enfrentarán los efectos más dramáticos: los niños y los jóvenes, quienes deben ser un sector de la población activo en el cuidado del medioambiente; sus conocimientos cotidianos y los saberes que obtienen en su formación académica deberán orientarlos para criticar y juzgar con intensidad la problemática ambiental (Lara González, Fernández Crispín, Silva y Pérez, 2010). Por lo tanto, las prácticas y acciones de las personas, y más aún de los jóvenes, resultan fundamentales para generar pequeños cambios positivos que hagan frente al CC (Velázquez et al., 2021).

El problema del CC exige medidas de todo tipo en distintos niveles y que además se deben ajustar a los recursos existentes y requeridos por parte de las personas, por lo que se crea el financiamiento verde (FV) como una alternativa para mitigar el impacto del CC.

1.1 Financiamiento Verde: Una alternativa para mitigar el cambio climático

Dado este contexto es posible plantearse la siguiente pregunta: ¿los jóvenes conocen las alternativas de financiamiento verde?

En efecto, se desconoce el motivo por el cual existe una baja utilización de estas opciones de financiamiento entre los jóvenes, quienes son un segmento que presenta alto interés en la mitigación del cambio climático.

1.2 Breve discusión de la literatura

1.2.1 Financiamiento Verde: una mirada global para enfrentar el Cambio Climático

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) se entiende por FV como “el proceso de asignación de recursos dirigido a actividades sostenibles. Estas actividades se refieren tanto a aquellas que están dirigidas a mitigar el CC y producir efectos de reducción de carbono, como aquellas vinculadas a los procesos productivos que se caracterizan por ser ambientalmente sostenibles” (Cepal, 2019). El financiamiento para el CC es una de las principales prioridades de las Naciones Unidas, por lo que instan a los inversionistas a apoyar sus iniciativas para brindar soluciones a las comunidades afectadas

por el CC en todo el mundo (Naciones Unidas, 2010). En ese sentido, el sector bancario desempeña un rol fundamental ya que es imposible establecer una economía verde e inclusiva sin movilizar el capital suficiente para financiar las necesidades a largo plazo con uso eficiente de los recursos. (Federal Office for the Environment, 2015).

El FV existe para empresas de todos los tamaños y para personas. Este documento considera la oferta hacia el segmento personas, en donde se encuentran principalmente los siguientes productos:

- a) Crédito para energías limpias y eficiencia energética que permite disminuir el gasto energético y utilizar fuentes de energías amigables con el medio ambiente en el hogar (aislación térmica, climatización, ventilación eficiente, entre otros)
- b) Crédito para Electromovilidad, con el objetivo de movilizar sin contaminar el medio ambiente y ahorrar en combustible.
- c) Créditos hipotecarios especiales para viviendas construidas bajo conceptos de eficiencia energética.
- d) Fondos Mutuos Verde que privilegian la inversión en instrumentos o emisores que se preocupan del bienestar social y/o medioambiental.

1.2.2 Ventajas y desventajas del financiamiento verde

Según la publicación de la CEPAL “Intercambio entre bancas de desarrollo en América Latina y el Caribe para un gran impulso ambiental” (Zuleta Jaramillo, 2020) el concepto de finanzas sostenibles tiene relevancia sobre el hecho de que las tasas de retorno con criterios de sostenibilidad pueden superar las de los proyectos tradicionales y tener además mayores efectos sobre empleo y crecimiento. A su vez les permiten a las personas obtener ahorros y al mismo tiempo contribuir al cuidado y preservación del medioambiente.

Los créditos verdes ofrecen tasas preferenciales (que dependerán del monto, plazo y evaluación crediticia) y además ofrecen financiamiento de hasta el 100% del valor del proyecto. Por otra parte, los plazos para la devolución de estos créditos suelen ser mayores en comparación con créditos tradicionales.

En general el FV, toma en consideración el impacto ambiental por lo que no solo se evalúa el retorno de la inversión sino su impacto ambiental. Por esa razón, se financian iniciativas que normalmente no accederían a un préstamo tradicional.

La principal desventaja de esta herramienta de financiamiento es que los proyectos deben pasar por una evaluación técnica que corrobore que el proyecto cumple con los requisitos solicitados. En general, son documentos técnicos que se deben completar en asesoría con algún experto por lo que normalmente el solicitante debe invertir más tiempo y recursos en obtener las acreditaciones y/o certificaciones.

1.2.3 Oferta de financiamiento verde en Latinoamérica y Chile

En general, los países de América Latina tienen una baja contribución a las emisiones globales de CO₂ siendo Brasil y México los mayores emisores (World Resources Institute, 2017). Pese a lo anterior, la mayoría de los países de la región han adoptado formalmente un marco ambicioso para el desarrollo sostenible y la lucha contra el CC.

De acuerdo con el informe Finanzas Verdes Latinoamérica 2017, en el cual fueron encuestadas 101 instituciones bancarias en 18 países del continente, hay un creciente interés de la banca en expandir su portafolio de productos verdes en el futuro cercano, debido al auge de estas iniciativas en el hemisferio sur. El informe indicó que el 49% de las organizaciones distribuye y comercializa algún tipo de producto ecológico o servicio a sus clientes mientras que, del resto que no los ofrece en la actualidad, un 88% de las instituciones afirmaron su interés en incorporar estos productos y servicios a sus portafolios. Adicionalmente, el 35% de los bancos latinoamericanos que ya ofrecen este tipo de préstamos para negocios verdes indicaron que sus carteras crecieron más de 50% en el último año, mientras que un 31% indicó que sus carteras crecieron entre 1% y 50%, mostrando evidencia de que existe una demanda latente y creciente de parte de este segmento.

Los principales productos que ofrecen fueron entre otros: préstamos, leasing, tarjetas de crédito e hipotecas. Siendo el crédito verde el producto ampliamente más ofrecido (94%). Sin embargo, la mayor demanda de productos verdes se concentra en el segmento de banca corporativa (grandes empresas) y existe una baja penetración en la banca comercial (pequeñas y medianas empresas y personas)

Chile forma parte de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre CC, lo que lo involucra directamente en el cumplimiento de los compromisos asociados a la lucha contra los efectos de éste, y por lo tanto toman importancia las medidas que se puedan implementar

para alcanzar las cuotas establecidas. Es en ese sentido que en Chile se han instaurado y comenzado a promover productos verdes.

BancoEstado en el año 2020, fue el primer banco en el país en desarrollar un crédito para personas orientado a energías limpias y eficiencia energética. Este préstamo, diseñado en conjunto con el Ministerio de Energía, es evaluado técnicamente por la Agencia de Sostenibilidad Energética (ASE) para asegurar la viabilidad e impacto de estos proyectos. Durante el año 2021, se cursaron en el segmento personas sólo 94 créditos para energías limpias y eficiencia energética, 1.081 créditos para eco vivienda y 10 créditos para electromovilidad (BancoEstado, 2022).

Las cifras anteriores parecen ser bajas en relación a los 14 millones de clientes con los que cuenta actualmente BancoEstado, a pesar de que los primeros meses de funcionamiento de la plataforma “Mundo Verde” se acompañaron de un plan de difusión importante, luego no se ha vuelto a difundir de forma masiva por lo que puede aún ser desconocido para las personas y podría explicar las bajas cifras de curse de créditos.

Banco Santander cuenta con un crédito hipotecario verde para viviendas nuevas, créditos de consumo para el financiamiento de proyectos de paneles solares para viviendas y financiamiento automotriz para autos eléctricos. Los resultados también han sido bajos ya que, del total de productos de créditos e hipotecas, sólo el 0,36% corresponden a productos verdes de esa categoría. (Banco Santander, 2022)

Banco de Chile cuenta con beneficios para clientes que utilicen sus tarjetas en comercios que entreguen servicios en eficiencia energética, leasing verde y créditos para financiamiento en electromovilidad. (Banco Chile, 2022)

Al buscar información pública de otros importantes bancos nacionales no se encontró información respecto a financiamiento verde.

1.2.4 Jóvenes y financiamiento verde

El sondeo de medioambiente realizado por el Instituto Nacional de la Juventud (INJUV) durante el año 2020 a 1.152 jóvenes de entre 15 y 29 años identificó que existe alta preocupación por parte de este grupo hacia el cuidado del medio ambiente y el impacto que genera el ser humano sobre el CC. Se identificaron principalmente los siguientes temas:

- El 70% de los consultados declara que para los habitantes de su región el CC es bastante o muy importante. En tanto, casi un 69% percibe que para los chilenos es muy o bastante importante, seguido por el 82% de los encuestados que creen que para sus familias y amigos el CC es bastante o muy importante. Por último, casi el 96% de los encuestados declara que para ellos es bastante o muy importante.
- El 73% de los jóvenes entrevistados percibe como muy o bastante efectivas las acciones que pueden realizar ellos mismos, su familia o sus amigos para mitigar el CC.
- El 95% prefiere el uso de electromovilidad antes que medios de transporte que utilizan combustibles fósiles, y casi la totalidad está de acuerdo con el uso de energías verdes como forma de reducción de la huella de carbono.
- Las acciones menos realizadas por los encuestados son el usar energías verdes y el compromiso menos mencionado es el ser un país carbono neutral al 2050.
- Respecto a la situación financiera de los jóvenes, la IX Encuesta Nacional de la juventud realizada a más de 9.700 jóvenes en todo el país identificó lo siguiente:
 - El 30% de los encuestados tiene al menos una deuda a su nombre y el 44% se siente endeudado. En el nivel socioeconómico bajo el principal origen de la deuda se encuentra en casas comerciales o supermercados, a diferencia del nivel alto en donde la principal deuda está asociada a la educación.
 - 76% indica tener una cuenta vista o una CuentaRUT a su nombre, 23% cuenta de ahorro o depósito a plazo, 20% tarjetas de débito, 16% tarjetas de casas comerciales, 11% cuenta corriente y 9% tarjeta de crédito bancaria.

El sondeo “Endeudamiento juvenil y educación financiera” realizado por INJUV, indica que el 23% de los jóvenes declaró tener deudas con tarjetas de crédito de casas comerciales u otras instituciones no financieras, un 20% indicó tener deudas con tarjetas de crédito bancarias, un 16,2% contestó que tenía préstamos con parientes o amigos y sólo un 10,5% hizo mención a préstamos de consumo bancario.

En ambas encuestas se aprecia un alto nivel de endeudamiento por parte de los jóvenes, sin embargo, no existe mención alguna a que la deuda esté asociada a FV a pesar de que según lo expuesto anteriormente existe una alta preocupación por temas medioambientales y mitigación al CC por parte de este segmento en particular.

Finalmente, y habiendo revisado las principales contribuciones que aportan o han aportado a la línea de trabajo de este proyecto, es posible indicar que una oportunidad de desarrollo se encuentra en el hecho que no existe, para el caso de financiamiento verde, información suficiente respecto a la baja tasa de operaciones verdes cursadas en los bancos. Lo que autoriza la siguiente como contribución para este proyecto de grado.

1.3 Contribución del trabajo

Habiendo recorrido las bases teóricas fundamentales para este estudio, la hipótesis en que se basa este trabajo es que la baja utilización de estas opciones de financiamiento entre los jóvenes es la falta de información respecto a las opciones de FV hacia los segmentos que presentan alto interés para mitigar el impacto del cambio climático.

Se propone una evaluación, a través de encuestas, de la propensión por parte de los jóvenes para adquirir deuda verde.

En este sentido contribuye a entender si la baja cantidad de adquisición de productos verdes en las instituciones financieras se debe a que los jóvenes no conocen estas alternativas, no las entienden o no les interesa.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, este trabajo considera los siguientes como objetivo general y objetivos específicos para este trabajo de tesis.

1.4 Objetivo general

Analizar si los jóvenes que viven en Chile conocen las alternativas de financiamiento verde que actualmente ofrecen las instituciones financieras del país.

Los objetivos específicos de este trabajo son:

- Estudiar el conocimiento de los jóvenes respecto a la oferta que presentan las instituciones financieras del país para mitigar el impacto del cambio climático.
- Identificar factores que facilitarían y obstaculizarían la obtención de financiamiento verde por parte de los jóvenes.
- Proponer acciones para potenciar la oferta verde en el segmento de los jóvenes.

1.5 Propuesta metodológica

Enfoque y Diseño: Luego de delimitado el problema de investigación, se ha optado por una encuesta, metodología descriptiva que permite representar sistemáticamente características de una población dada de forma objetiva y comprobable (Colas, 1993), constituyendo una valiosa fuente de información que permite tener una aproximación a las percepciones y actitudes de la población objetivo. Dada estas características, el instrumento busca identificar el grado de conocimiento e interés respecto al FV que existe por parte de los jóvenes.

Selección y composición de la muestra: A través de un muestreo no probabilístico de tipo disponible, el cual incluye en la muestra a los sujetos seleccionados por su disponibilidad (Cardona 2002), se aplicó la encuesta a 101 jóvenes de entre 18 y 30 años.

Entorno: La encuesta operó únicamente a través de canales digitales, siendo difundida a través de este mismo medio.

Intervenciones: La encuesta no requirió la acción de terceros, ya que ésta fue contestada únicamente por los jóvenes. La unidad mínima de los datos recolectados fueron personas, las cuales respondieron a preguntas dicotómicas (Sí - No), de alternativa y/o selección múltiple.

Variables e instrumento: Para el diseño de la encuesta, se generaron preguntas basadas en el análisis previo de la literatura. La estructura del instrumento se compone de dos partes diferenciadas. En la primera de ella se solicita información sobre algunas variables socio demográficas (Edad, identificación de género, región de residencia, nivel educacional, ingresos estimados del hogar al mes y ocupación actual). En la segunda parte y con la finalidad de recoger información relativa a los objetivos de este estudio se utilizó como instrumento, un cuestionario estructurado en 9 preguntas relacionadas al conocimiento y percepción sobre el CC, conocimiento del FV y propensión al uso de FV. En la Tabla I se muestra una descripción de las dimensiones para cada una de estas variables.

Tabla I: Variables y Dimensiones de Estudio. Fuente: Elaboración Propia

Variable	Dimensión
Conocimiento y percepción sobre el CC	Percepción del conocimiento del CC
Conocimiento del FV	Percepción del conocimiento de temas financieros
	Tenencia de crédito
	Percepción del conocimiento del FV
Propensión al uso de FV	Disposición al FV

Métodos de verificación y validación del instrumento: Con el objetivo de generar una validación del instrumento de investigación, éste fue analizado por un experto que entregó retroalimentación para alinearlo con los objetivos propuestos.

Procedimiento para el análisis de los datos: Los datos fueron ingresados a través de la aplicación Forms de office 365 y analizados en Excel.

Ética: La información obtenida a través de las encuestas es anónima, confidencial y con fines exclusivamente académicos.

1.6 Organización y presentación de este trabajo

Este trabajo de grado posee cuatro capítulos principales y se organiza como sigue:

Capítulo 1: Presenta el marco conceptual del proyecto, contextualizándolo, proponiendo objetivos y discutiendo desde la literatura la pertinencia del foco de la investigación, su contribución, y presentando a su vez un marco metodológico para su desarrollo e implementación.

Capítulo 2: Asociado a recogida de información, modelos y datos. También explicita resultados.

Capítulo 3: Se presentan las conclusiones generales derivadas de este trabajo, y una dirección para la investigación futura, la cual considera aquellas preguntas no contestadas durante el desarrollo de este trabajo, se presentan en este capítulo.

Capítulo 4: Finalmente, el proyecto de grado se presenta en formato resumido en un artículo académico que se estructura de la siguiente manera:

1. Título
2. Resumen
3. Introducción
4. Metodología
5. Resultados
6. Conclusiones

2 INFORMACIÓN Y RESULTADOS

Para abordar este trabajo de investigación se ha optado por una aproximación cualitativa que permite considerar la siguiente estructura para la presentación de la información y sus análisis.

2.1 Procedimiento de recogida y análisis de datos

Esta investigación analiza dentro del segmento de los jóvenes el conocimiento respecto al FV. Por tal motivo, se llevó a cabo en el año 2022 encuestas con preguntas dicotómicas (Sí – No), de alternativa y/o selección múltiple con la finalidad de recoger información para su posterior análisis. En particular se solicitó responder preguntas relacionadas al conocimiento y percepción sobre el CC, conocimiento del FV y propensión al uso de FV.

El método utilizado en este estudio es de carácter descriptivo, dado que se miden y recolecta información de diferentes aspectos o dimensiones del elemento en la investigación.

Fecha en que se recogieron los datos

Entre el 31 de octubre de 2022 y 04 de noviembre de 2022.

Coherencia con lo planificado

Le encuesta propuesta inicialmente, debió ser modificada parcialmente desde el piloteo de la encuesta, agregando y modificando preguntas, para hacerla más precisa y coherente. Se aplicó el mismo instrumento a todos los intervinientes.

Fortalezas y debilidades del proceso

Fortalezas:

- Proceso rápido
- Proceso ético
- Permitió dar respuesta a la pregunta de investigación

Las debilidades propias de la investigación de contexto se circunscriben a:

- Para generalizar resultados, la muestra debe ser mayor
- Considerar otros segmentos etarios (sobre los 30 años)
- Analizar más exhaustivamente la utilización de otros instrumentos como entrevistas

Población y muestras

Además de lo planteado en el marco metodológico, en la sección de población sobre la que se efectuará el estudio, donde se identifica la muestra, se hace notar que para la selección de participantes se utilizó una muestra no probabilística ya que se seleccionó a jóvenes de entre 18 y 30 años seleccionados por su disponibilidad a contestar la encuesta.

Instrumento

Como se indicó anteriormente, para recoger información se utilizó un cuestionario con base en dos etapas. En la primera de ella se solicita información sobre algunas variables socio demográficas (Edad, identificación de género, región de residencia, nivel educacional, ingresos estimados del hogar al mes y ocupación actual). En la segunda parte y con la finalidad de recoger información relativa a los objetivos de este estudio se utilizó como instrumento, un cuestionario estructurado en 9 preguntas relacionadas al conocimiento y percepción sobre el CC, conocimiento del FV y propensión al uso de FV. En la Tabla II se muestra una descripción de las dimensiones para cada una de estas variables.

Tabla II: Variables y Dimensiones de Estudio. Fuente: Elaboración Propia

Variable	Dimensión	Ítem
Conocimiento y percepción sobre el CC	Percepción del conocimiento del CC	¿Conoces los efectos del cambio climático en los próximos 50 años?
Conocimiento del FV	Percepción del conocimiento de temas financieros	¿Cómo calificarías tus conocimientos generales sobre temas financieros?
	Tenencia de crédito	¿Has pedido alguna vez un crédito de cualquier tipo en cualquier entidad financiera?
	Percepción del conocimiento del FV	¿Sabes lo que es el FV?
Si conoces, ¿por qué medio te has enterado?		
Propensión al uso de FV	Disposición al FV	Definición FV. ¿Estarías dispuesto a adquirir FV?
		Si aplica, ¿Por qué no?
		En el caso que sí, ¿qué instrumento utilizarías?
		¿Qué factores valorarías en una oferta de FV?

2.2 Proceso de recogida de información

Como se ha indicado anteriormente, se aplicó un instrumento basado en una encuesta, a través de un cuestionario de respuestas a preguntas dicotómicas (Sí – No), de alternativa y/o selección múltiple.

2.3 Los datos recogidos

Las características de los participantes de la muestra se indican en la Tabla III:

Tabla III: Características sociodemográficas de los participantes de la encuesta.
Fuente: Elaboración propia

Dimensión	Ítem	N°	%
Identificación de género	Hombre	50	49,5%
	Mujer	50	49,5%
	No contesta	1	1,0%
Edad	Entre 18 y 21	38	37,6%
	Entre 22 y 24	21	20,8%
	Entre 25 y 27	9	8,9%
	Entre 28 y 30	33	32,7%
Nivel Educacional	Educación media	12	11,9%
	Técnico profesional	6	5,9%
	Univ. profesional	76	75,2%
	Postgrado	7	6,9%
Ubicación	Reg Metrop	24	23,8%
	Fuera de Reg Metrop	77	76,2%
Ingresos estimados del hogar	Menor a \$500 M	12	11,9%
	Entre \$500M y \$1MM	27	26,7%
	Entre \$1My \$1,5MM	21	20,8%
	Entre \$1,5MM y \$2MM	21	20,8%
	Más de \$2MM	20	19,8%
Actualmente con trabajo	No	57	56,4%
	Si	44	43,6%

2.4 Análisis e interpretación de los datos

En relación con las características sociodemográficas de los participantes de la muestra, 50 casos se identifican como mujer, 50 como hombres y un caso prefiere no responder. El promedio de edad de los jóvenes que contestaron la encuesta es de 24 años y no existe concentración socioeconómica.

El 56% de los encuestados tienen residencia en la región de Valparaíso, el 24% en la región Metropolitana y el 19% restante se distribuye en las regiones de La Araucanía, Antofagasta, Coquimbo, Los Lagos y Maule. Hay un caso que tiene residencia actual fuera del país.

Respecto al nivel de educación (cursando actualmente o con estudios ya finalizados) el 75% indica tener un nivel universitario superior, un 12% educación media, 7% postgrado y un 6% nivel técnico profesional. Actualmente, el 44% de los jóvenes encuestados indican estar trabajando.

Ítem 1: Conocimiento y percepción sobre el cambio climático

Al revisar los resultados generales, el 68% de los encuestados indican conocer algo sobre los efectos del CC en los próximos 50 años, el 24% señala conocer bastante sobre el tema, un 6% indica que no sabe bien de qué se trata y sólo un 2% declara no conocer el tema. No existen diferencias significativas en las respuestas al comparar por rango etario, género, ubicación geográfica y si se encuentran trabajando o no. Sin embargo, el 45% de los jóvenes encuestados que indican tener un ingreso mensual en su hogar de más de \$2 millones, declaran conocer bastante sobre el tema.

Tabla IV: Resultados ¿Conoces los efectos del cambio climático en los próximos 50 años? Apertura por nivel de ingreso. Fuente: Elaboración Propia

Ingresos estimados del hogar al mes	No sé nada sobre el tema	No sé bien de que se trata	Si, conozco algo sobre el tema	Si, conozco bastante sobre el tema
Menor a \$500 mil	0%	17%	50%	33%
Entre \$500 mil y \$1 millón	0%	0%	81%	19%
Entre \$1 y \$1,5 millones	0%	10%	81%	10%
Entre \$1,5 y \$2 millones	10%	10%	62%	19%
Más de \$2 millones	0%	0%	55%	45%

Ítem 2: Conocimiento del financiamiento verde

Respecto al conocimiento que tienen los entrevistados de temas financieros, el 21% conoce bastante sobre el tema, el 56% declara conocer algo sobre el tema, el 18% no sabe bien de qué se trata y el 5% no sabe sobre el tema. Estos resultados contrastan con el conocimiento que tienen los jóvenes del FV, ya que sólo un 5% declara conocer bastante sobre el tema, un 19% conoce al menos algo sobre el tema, un 41% indica no saber bien de que se trata y un 36% indica no conocer nada sobre el tema. De los jóvenes que declaran conocer al menos algo el tema, la mayoría señala que se enteró por iniciativa propia.

Tabla V: Resultados Conocimiento del FV. Fuente: Elaboración Propia

Dimensión	Ítem	Opciones	N°
Percepción del conocimiento del FV	¿Sabes lo que es el FV?	No sé bien de que se trata	41
		No sé nada sobre el tema	36
		Si, conozco algo sobre el tema	19
		Si, conozco bastante sobre el tema	5
		Total	101

En general existe un alto grado de desconocimiento de lo que es el FV en todos los grupos encuestados, la única diferencia significativa se encuentra en que el grupo de tramo más alto de ingresos tiene la tasa de conocimiento más alta de lo que significa el FV (50%).

Respecto a temas de financiamiento generales, al revisar por rango etario, el 88% de aquellos que tienen por sobre los 25 años indican al menos tener algo de conocimiento respecto a temas financieros, mientras que en el grupo de entre 18 y 25 años la cifra es de un 69%. Este porcentaje en los hombres llega a ser un 82% y en mujeres un 72%. En relación con el nivel educacional, el 100% de los jóvenes encuestados con postgrado indican conocer al menos algo sobre temas financieros.

Del total de la muestra, el 38% indica que ha solicitado alguna vez un crédito de cualquier tipo en cualquier entidad financiera. Este número aumenta al mirar el grupo por sobre los 25 años, ya que el 69% ha solicitado un crédito y en el caso del grupo más joven, sólo un 15% lo ha realizado. Existen las siguientes diferencias importantes entre los siguientes grupos: 52% de los que se encuentran trabajando versus un 26% que no están con trabajo han solicitado crédito y un 71% de los que tienen postgrado versus 37% con un nivel de educación inferior han solicitado un crédito.

Ítem 3: Propensión al uso de financiamiento verde

A pesar de la evidencia del desconocimiento del FV, una vez entregada la definición en la encuesta, la mayoría de los encuestados (62%) respondieron que estarían dispuestos a obtener FV, un 26% señaló que no sabía si estaba dispuesto a adquirir FV y un 12% no lo adquiriría debido principalmente a que no quieren endeudarse (58%) y tienen otras urgencias que financiar (25%).

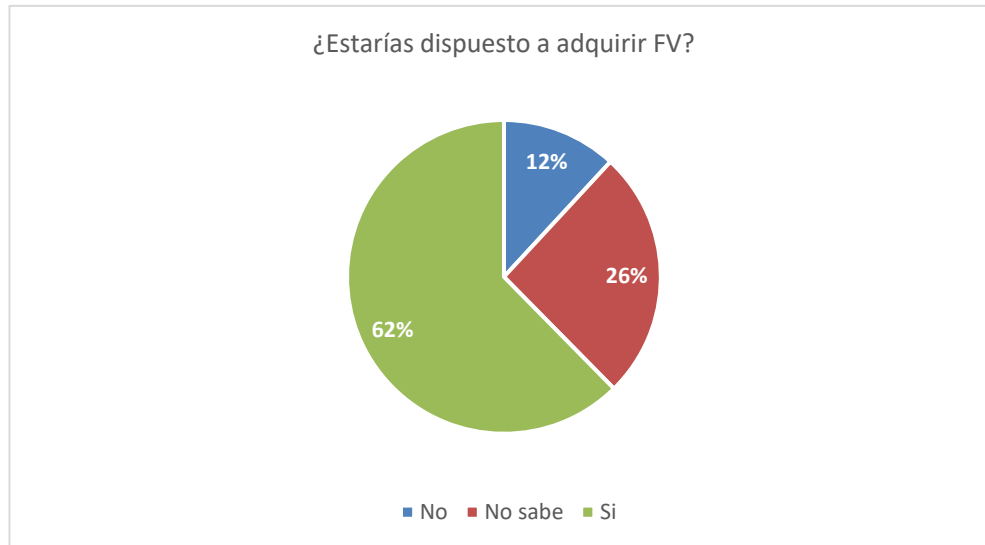


Figura 1: Resultados ¿Estarías dispuesto a adquirir FV? Fuente: Elaboración propia

Respecto a los jóvenes encuestados que estarían interesados en adquirir FV, aquellos que presentan mayor interés son: jóvenes sobre 25 años (71%), aquellos que residen en la región Metropolitana (83%), que tienen o se encuentran cursando postgrado (71%) y cuyo ingreso mensual al hogar se encuentra sobre \$1 millón (68%).

Tabla VI: Resultados ¿Estarías dispuesto a adquirir FV? Apertura por rango de edad Fuente: Elaboración Propia

Rango Edad	No	No sabe	Si
Entre 18 y 24 años	15%	29%	56%
Entre 25 y 30 años	7%	21%	71%

El 35% de las menciones de los jóvenes encuestados que mencionan interés en adquirir FV indican que el crédito para energías limpias y eficiencia energética sería el instrumento que utilizarían, un 25% de las menciones son para créditos de electromovilidad, un 21% de las menciones para Fondo Mutuo Verde y un 19% para una ecovivienda. Revisando las respuestas, todos los instrumentos tienen alguna mención y no existe una preferencia significativamente mayor por alguno de ellos.

En la ilustración 3 se presentan los factores que más se valoran en una oferta de FV. El 50% de las menciones son referentes a contar con una tasa preferencial, el 28% menciona flexibilidad de requisitos y un 21% de las menciones indica que el proceso sea ágil.

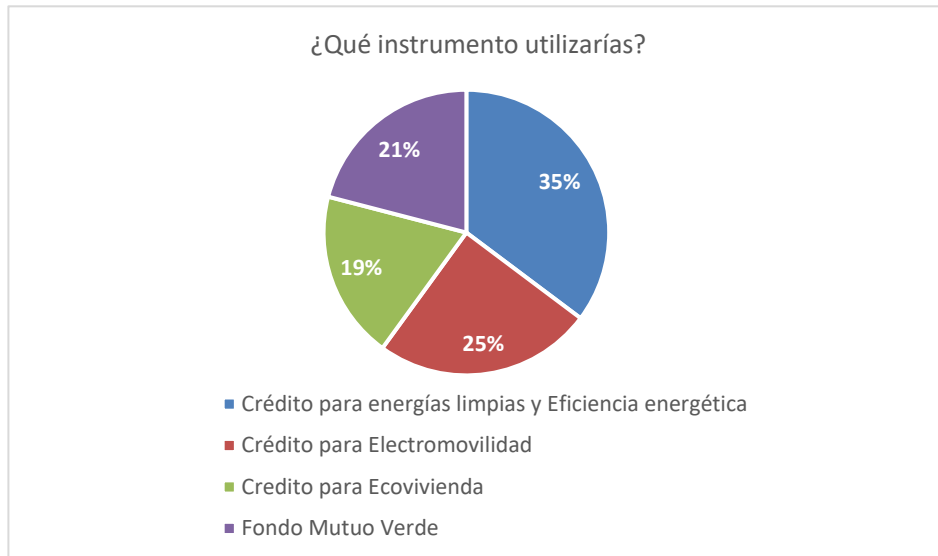


Figura 2: Resultados ¿Qué instrumento utilizarías? Fuente: Elaboración propia

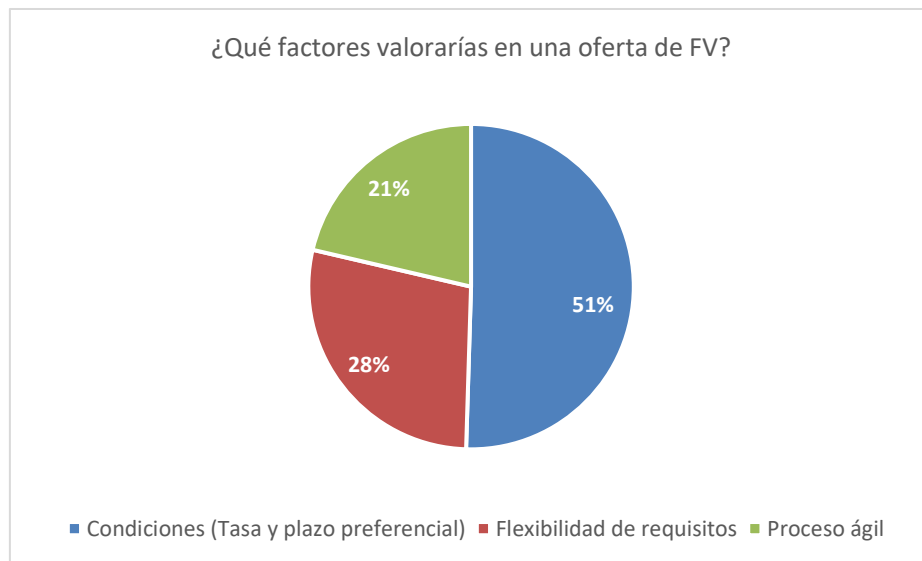


Figura 3: Resultados ¿Qué factores valoraría en una oferta de FV? Fuente: Elaboración propia

2.5 Discusión de resultados

Respecto de los resultados obtenidos al explorar el ítem 1 “Conocimiento y percepción sobre el cambio climático” un 92% de los jóvenes indican conocer al menos algo los efectos del CC en los próximos 50 años, lo que está en línea con los resultados del sondeo de medioambiente realizado por INJUV.

Desde los hallazgos que considera el ítem 2 “Conocimiento del financiamiento verde” es posible destacar un alto conocimiento en temas financieros, ya que un 77% de los encuestados indican conocer “al menos algo” sobre el tema. Estos resultados están en acuerdo con el 76% de los encuestados que indican tener al menos un producto bancario según la IX Encuesta Nacional de la juventud. Por otra parte, un tema relevante que se recoge de esta etapa es que, a pesar del alto grado conocimiento en temas financieros generales, existe un muy bajo conocimiento del concepto de FV ya que el 76% de los encuestados declara no conocerlo.

Los grupos con mayor conocimiento en temas de financiamiento generales, son los jóvenes sobre los 25 años y aquellos con un nivel de educación superior lo que podría indicar que a medida que avanza el desarrollo de los jóvenes (en edad y/o educación) se van adquiriendo mayores conocimientos de este tipo debido probablemente a que han tenido que utilizar algún tipo de financiamiento.

Desde el punto de vista del Ítem 3 “Propensión al uso de financiamiento verde” el 62% de los encuestados están dispuestos a adquirir FV, lo que posiblemente se explica por una de las conclusiones del sondeo de medioambiente realizado por el INJUV que indica que los jóvenes perciben como muy o bastante efectivas las acciones que pueden realizar ellos mismos para mitigar el CC. Lo anterior parece ser un resultado bastante positivo, ya que las opciones de la encuesta sólo mencionaron las alternativas de FV junto a una breve descripción del producto y cuál era su impacto desde el punto de vista del aporte al CC sin hacer mención a los atributos financieros positivos de este tipo de financiamiento (tasas preferenciales, mayor plazo de devolución, financiamiento de hasta el 100% del valor del proyecto, entre otros) en concordancia con lo señalado en el informe de Finanzas Verdes Latinoamérica 2017 en

relación a que existe una demanda latente y creciente por parte del segmento de clientes que busca “negocios verdes”.

En relación a los jóvenes encuestados que declaran no adquirirían FV, la mayoría explica que es porque no quieren endeudarse, lo que está en línea con los resultados de la IX Encuesta Nacional de la juventud en donde se indica que al menos el 44% de los jóvenes se siente endeudado.

Según los resultados de la encuesta, existe un segmento que podría convertirse en foco de cara a las instituciones financieras al momento de ofrecer FV ya que presentan un alto conocimiento e interés en estos productos: aquellos jóvenes que tienen sobre 25 años, con un nivel educacional de postgrado y cuyo ingreso mensual al hogar se encuentra sobre \$1 millón. Lo anterior, se podría explicar según los resultados que entrega la IX Encuesta Nacional de la juventud, en donde se señala que en el nivel socioeconómico bajo la deuda de los jóvenes se encuentra concentrada en casas comerciales o supermercados, a diferencia del nivel alto en donde la principal deuda está asociada a la educación.

3 CONCLUSIONES GENERALES

Este trabajo establece que, en su mayoría, los jóvenes desconocen las alternativas de financiamiento entregadas por los bancos chilenos a las personas respecto a inversión verde o de endeudamiento para financiar algún proyecto de eficiencia energética. En efecto los datos muestran que, si bien existe por parte de los jóvenes, conocimiento de los efectos del CC y de temas financieros en general, el FV no es reconocido como una de las herramientas que permita mitigar el CC, ya que desconocen de su existencia. Sin embargo, al ser presentado como una alternativa, el FV logra un grado de aceptación entre los jóvenes, dejando en evidencia que se requiere aún un mayor compromiso e inversión por parte de las instituciones financieras en la difusión de su cartera de productos verdes para lograr un mayor impacto positivo en el desarrollo sostenible del país.

Es importante mencionar, que la falta de información es solo la primera barrera de entrada, ya que no se tiene conocimiento respecto a que si existiera información los jóvenes realmente accederían al FV. Restricciones adicionales que no fueron analizadas en este trabajo incluyen, por ejemplo, la real capacidad financiera de los jóvenes de acceder a un crédito de cualquier tipo, o la importancia que le pueden otorgar a un proyecto de eficiencia energético versus acceder a un crédito para acceder a vivienda, automóviles o a bienes de consumo.

3.1 Sugerencias

Para abordar la principal brecha detectada en relación con la falta de información, se proponen las siguientes acciones futuras que deberían incorporar los bancos para potenciar la oferta verde en el segmento de los jóvenes:

- Los bancos que ya tengan incorporada una oferta de FV, deben generar un plan de difusión dirigido a los jóvenes, quienes son un segmento que tiene alto conocimiento respecto a los impactos del CC con el fin de dar a conocer la oferta de productos disponibles, destacando beneficios e impactos de la línea verde sobre la mitigación al CC.
- Debe existir una oferta directa al segmento de jóvenes con mayor potencial de uso del FV (sobre los 25 años y que ya se encuentren trabajando) de modo de que sea una alternativa visible y accesible desde el momento que los jóvenes tengan la

oportunidad para adquirirlos (por ejemplo, al tener su primer trabajo podrían invertir en un fondo mutuo verde)

- Mantener condiciones financieras favorables para este tipo de producto (tasa preferencial), facilitar el proceso de validación técnica de los proyectos y generar mecanismos de postulación de acceso simple y fácil se convierten en requisitos fundamentales para que los jóvenes logren concretar su interés en este tipo de productos.

3.2 Propuesta para trabajos futuros

Como continuación de este trabajo de tesis, hay varias líneas de desarrollo que quedan pendientes, y en las que es posible continuar trabajando; algunas de ellas, están más directamente relacionadas con este trabajo de tesis y son el resultado de preguntas que han ido surgiendo durante el proceso de investigación, como otras que son más tangenciales a la investigación. A continuación, revisaremos trabajos futuros que pueden investigarse como conclusión de esta investigación:

- Considerar otros segmentos etarios, ampliando la investigación al segmento de personas sobre los 30 años.
- Analizar más exhaustivamente la utilización de otros instrumentos para dar validez estadística a la propuesta.
- Aumentar muestra para generalizar resultados.
- Profundizar en otras posibles razones además del desconocimiento.

4 ARTÍCULO

El presente apartado, recoge la investigación contextualizada motivo de este proyecto de grado, y es presentada en formato de artículo académico. Se trata de un artículo conciso, escrito en el formato típico de revistas especializadas o de conferencias, de acuerdo con reglas específicas definidas por la dirección del programa.

El artículo, ha sido cuidadosamente redactado con el fin de que se haga fácilmente entendible y logre expresar de un modo claro y sintético lo que se pretende comunicar, considerando las citas y referencias respectivas de los estudios que lo fundamentan. El trabajo realizado, se sintetiza entonces como artículo, para facilitar al trabajo de quienes puedan estar interesados en consultar la obra original.

Este trabajo, considera y discute, a través de un proyecto aplicado, desarrollado en un contexto de realidad profesional, la integración de herramientas y conocimientos que se han adquirido en las líneas de desarrollo del programa. Lo que se consolida en una investigación profesional contextualizada a la realidad profesional que se expone, la que se relaciona con líneas y ámbitos específicos abordados en el plan de estudios del programa, permitiendo integrar, de manera adecuada, los conocimientos teóricos y metodológicos desarrollados en él.

¿Conocen los jóvenes las alternativas de financiamiento verde?

Valeska Plaza Encalada

*Graduado del programa de Magister en Gestión de la Sustentabilidad,
Facultad de Ingeniería, Universidad de Desarrollo, vplazae@udd.cl*

Resumen:

Las consecuencias del cambio climático se comienzan a experimentar hoy, pero quienes enfrentarán los efectos mayores serán las siguientes generaciones por lo que las prácticas y las acciones de este grupo resultan fundamentales para generar pequeños cambios positivos que hagan frente al cambio climático. Dentro de los cambios que se pueden realizar a nivel local, se encuentra el adoptar nuevas tecnologías en los hogares que permitan reducir el impacto ambiental tales como paneles solares, sistemas de aislación térmica, calefacción, electromovilidad, entre otras. Estas soluciones de eficiencia energética pueden requerir una inversión inicial importante y la banca se encuentra ofreciendo créditos para este tipo de proyectos. A pesar de eso, se ha observado que los jóvenes no están optando por este tipo de financiamiento. Este trabajo, tuvo como principal objetivo analizar si los jóvenes que viven en Chile conocen las alternativas de financiamiento verde. Para lograrlo, se propuso una aproximación basada en un instrumento de medición aplicado a un grupo de jóvenes a través de una encuesta que permitió identificar variables de conocimiento, interés y propensión que tienen los jóvenes respecto al financiamiento verde. Los datos mostraron que, si bien existe conocimiento por parte de los jóvenes en el impacto que tiene el cambio climático hay desconocimiento respecto al financiamiento verde como una alternativa para mitigarlo. En síntesis, se identificó que pudiendo existir otras barreras de entrada a los productos verdes, la falta de información es una de las brechas detectadas en el segmento de los jóvenes por la cual existe una baja cantidad de operaciones de este tipo de productos en la banca. Destaca el rol que deben tener las entidades financieras al realizar acciones de difusión y facilitar el proceso de adquisición de financiamiento verde.

Palabras claves: Jóvenes, financiamiento verde, proyectos de eficiencia energética, cambio climático, crédito verde.

1. Introducción

Si bien las consecuencias del Cambio Climático (CC) se comienzan a experimentar hoy, hay un segmento en particular que enfrentarán los efectos más dramáticos: los niños y los jóvenes, quienes deben ser un sector de la población activo en el cuidado del medioambiente; sus conocimientos cotidianos y los saberes que obtienen en su formación académica deberán orientarlos para criticar y juzgar con intensidad la problemática ambiental (Lara González, Fernández Crispín, Silva y Pérez, 2010). Por lo tanto, las prácticas y acciones de las personas, y más aún de los jóvenes, resultan fundamentales para generar pequeños cambios positivos que hagan frente al CC (Velázquez et al., 2021).

El problema del CC exige medidas de todo tipo en distintos niveles y que además se deben ajustar a los recursos existentes y requeridos por parte de las

personas, por lo que se crea el financiamiento verde (FV) como una alternativa para mitigar el impacto del CC.

1.1: Financiamiento Verde: una mirada global para enfrentar el Cambio Climático

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) se entiende por FV como “el proceso de asignación de recursos dirigido a actividades sostenibles. Estas actividades se refieren tanto a aquellas que están dirigidas a mitigar el CC y producir efectos de reducción de carbono, como aquellas vinculadas a los procesos productivos que se caracterizan por ser ambientalmente sostenibles” (Cepal, 2019). El financiamiento para el CC es una de las principales prioridades de las Naciones Unidas, por lo que instan a los inversionistas a apoyar sus iniciativas para brindar soluciones a las comunidades afectadas por el CC en todo el mundo (United Nations, 2010). En ese sentido, el sector bancario desempeña un rol

fundamental ya que es imposible establecer una economía verde e inclusiva sin movilizar el capital suficiente para financiar las necesidades a largo plazo con uso eficiente de los recursos. (Federal Office for the Environment, 2015).

El FV existe para empresas de todos los tamaños y para personas. Este documento considera la oferta hacia el segmento personas, en donde se encuentran principalmente los siguientes productos:

- a) Crédito para energías limpias y eficiencia energética que permite disminuir el gasto energético y utilizar fuentes de energías amigables con el medio ambiente en el hogar (aislación térmica, climatización, ventilación eficiente, entre otros)
- b) Crédito para Electromovilidad, con el objetivo de movilizar sin contaminar el medio ambiente y ahorrar en combustible.
- c) Créditos hipotecarios especiales para viviendas construidas bajo conceptos de eficiencia energética.
- d) Fondos Mutuos Verde que privilegian la inversión en instrumentos o emisores que se preocupan del bienestar social y/o medioambiental.

1.2: Ventajas y desventajas del financiamiento verde

Según la publicación de la CEPAL "Intercambio entre bancas de desarrollo en América Latina y el Caribe para un gran impulso ambiental" (Zuleta Jaramillo, 2020) el concepto de finanzas sostenibles tiene relevancia sobre el hecho de que las tasas de retorno con criterios de sostenibilidad pueden superar las de los proyectos tradicionales y tener además mayores efectos sobre empleo y crecimiento. A su vez les permiten a las personas obtener ahorros y al mismo tiempo contribuir al cuidado y preservación del medioambiente.

Los créditos verdes ofrecen tasas preferenciales (que dependerán del monto, plazo y evaluación crediticia) y además ofrecen financiamiento de hasta el 100% del valor del proyecto. Por otra parte, los plazos para la devolución de estos créditos suelen ser mayores en comparación con créditos tradicionales.

En general el FV, toma en consideración el impacto ambiental por lo que no solo se evalúa el retorno de la inversión sino su impacto ambiental. Por esa razón, se financian iniciativas que normalmente no accederían a un préstamo tradicional.

La principal desventaja de esta herramienta de financiamiento es que los proyectos deben pasar por

una evaluación técnica que corrobore que el proyecto cumple con los requisitos solicitados. En general, son documentos técnicos que se deben completar en asesoría con algún experto por lo que normalmente el solicitante debe invertir más tiempo y recursos en obtener las acreditaciones y/o certificaciones.

1.3: Oferta de financiamiento verde en Latinoamérica y Chile

En general, los países de América Latina tienen una baja contribución a las emisiones globales de CO2 siendo Brasil y México los mayores emisores (World Resources Institute, 2017). Pese a lo anterior, la mayoría de los países de la región han adoptado formalmente un marco ambicioso para el desarrollo sostenible y la lucha contra el CC.

De acuerdo con el informe Finanzas Verdes Latinoamérica 2017 en el cual fueron encuestadas 101 instituciones bancarias en 18 países del continente, hay un creciente interés de la banca en expandir su portafolio de productos verdes en el futuro cercano, debido al auge de estas iniciativas en el hemisferio sur. El informe indicó que el 49% de las organizaciones distribuye y comercializa algún tipo de producto ecológico o servicio a sus clientes mientras que, del resto que no los ofrece en la actualidad, un 88% de las instituciones afirmaron su interés en incorporar estos productos y servicios a sus portafolios. Adicionalmente, el 35% de los bancos latinoamericanos que ya ofrecen este tipo de préstamos para negocios verdes indicaron que sus carteras crecieron más de 50% en el último año, mientras que un 31% indicó que sus carteras crecieron entre 1% y 50%, mostrando evidencia de que existe una demanda latente y creciente de parte de este segmento.

Los principales productos que ofrecen fueron entre otros: préstamos, leasing, tarjetas de crédito e hipotecas. Siendo el crédito verde el producto ampliamente más ofrecido (94%). Sin embargo, la mayor demanda de productos verdes se concentra en el segmento de banca corporativa (grandes empresas) y existe una baja penetración en la banca comercial (pequeñas y medianas empresas y personas)

Chile forma parte de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre CC, lo que lo involucra directamente en el cumplimiento de los compromisos asociados a la lucha contra los efectos de éste, y por lo tanto toman importancia las medidas que se puedan implementar para alcanzar las cuotas establecidas. Es

en ese sentido que en Chile se han instaurado y comenzado a promover productos verdes.

BancoEstado en el año 2020, fue el primer banco en el país en desarrollar un crédito para personas orientado a energías limpias y eficiencia energética. Este préstamo, diseñado en conjunto con el Ministerio de Energía, es evaluado técnicamente por la Agencia de Sostenibilidad Energética (ASE) para asegurar la viabilidad e impacto de estos proyectos. Durante el año 2021, se cursaron en el segmento personas sólo 94 créditos para energías limpias y eficiencia energética, 1.081 créditos para ecovivienda y 10 créditos para electromovilidad (BancoEstado, 2022).

Las cifras anteriores parecen ser bajas en relación a los 14 millones de clientes con los que cuenta actualmente BancoEstado, a pesar de que los primeros meses de funcionamiento de la plataforma “Mundo Verde” se acompañaron de un plan de difusión importante, luego no se ha vuelto a difundir de forma masiva por lo que puede aún ser desconocido para las personas y podría explicar las bajas cifras de curse de créditos.

Banco Santander cuenta con un crédito hipotecario verde para viviendas nuevas, créditos de consumo para el financiamiento de proyectos de paneles solares para viviendas y financiamiento automotriz para autos eléctricos. Los resultados también han sido bajos ya que, del total de productos de créditos e hipotecas, sólo el 0,36% corresponden a productos verdes de esa categoría. (Banco Santander, 2022)

Banco de Chile cuenta con beneficios para clientes que utilicen sus tarjetas en comercios que entreguen servicios en eficiencia energética, leasing verde y créditos para financiamiento en electromovilidad. (Banco Chile, 2022)

Al buscar información pública de otros importantes bancos nacionales no se encontró información respecto a financiamiento verde.

1.4 Jóvenes y financiamiento verde

El sondeo de medioambiente realizado por el Instituto Nacional de la Juventud (INJUV) durante el año 2020 a 1.152 jóvenes de entre 15 y 29 años identificó que existe alta preocupación por parte de este grupo hacia el cuidado del medio ambiente y el impacto que genera el ser humano sobre el CC. Se identificaron principalmente los siguientes temas:

- El 70% de los consultados declara que para los habitantes de su región el CC es bastante o muy

importante. En tanto, casi un 69% percibe que para los chilenos es muy o bastante importante, seguido por el 82% de los encuestados que creen que para sus familias y amigos el CC es bastante o muy importante. Por último, casi el 96% de los encuestados declara que para ellos es bastante o muy importante.

- El 73% de los jóvenes entrevistados percibe como muy o bastante efectivas las acciones que pueden realizar ellos mismos, su familia o sus amigos para mitigar el CC.
- El 95% prefiere el uso de electromovilidad antes que medios de transporte que utilizan combustibles fósiles, y casi la totalidad está de acuerdo con el uso de energías verdes como forma de reducción de la huella de carbono.
- Las acciones menos realizadas por los encuestados son el usar energías verdes y el compromiso menos mencionado es el ser un país carbono neutral al 2050.

Respecto a la situación financiera de los jóvenes, la IX Encuesta Nacional de la juventud realizada a más de 9.700 jóvenes en todo el país identificó lo siguiente:

- El 30% de los encuestados tiene al menos una deuda a su nombre y el 44% se siente endeudado. En el nivel socioeconómico bajo el principal origen de la deuda se encuentra en casas comerciales o supermercados, a diferencia del nivel alto en donde la principal deuda está asociada a la educación.
- 76% indica tener una cuenta vista o una CuentaRUT a su nombre, 23% cuenta de ahorro o depósito a plazo, 20% tarjetas de débito, 16% tarjetas de casas comerciales, 11% cuenta corriente y 9% tarjeta de crédito bancaria.

El sondeo “Endeudamiento juvenil y educación financiera” realizado por INJUV, indica que el 23% de los jóvenes declaró tener deudas con tarjetas de crédito de casas comerciales u otras instituciones no financieras, un 20% indicó tener deudas con tarjetas de crédito bancarias, un 16,2% contestó que tenía préstamos con parientes o amigos y sólo un 10,5% hizo mención a préstamos de consumo bancario.

En ambas encuestas se aprecia un alto nivel de endeudamiento por parte de los jóvenes, sin embargo, no existe mención alguna a que la deuda esté asociada a FV a pesar de que según lo expuesto anteriormente existe una alta preocupación por temas medioambientales y mitigación al CC por parte de este segmento en particular.

Entendida esta realidad, y considerando la revisión bibliográfica presentada es posible plantearse la siguiente pregunta: ¿los jóvenes conocen las alternativas de FV? La hipótesis en que se basa este trabajo es que la baja utilización de estas opciones de financiamiento entre los jóvenes es la falta de información respecto a estas alternativas. Se propone entonces una evaluación, a través de encuestas, para identificar cuánto conocen los jóvenes de los productos verdes. En este sentido contribuye a entender si la baja cantidad de adquisición de productos verdes en las instituciones financieras se debe a que los jóvenes no conocen estas alternativas, no las entienden o nos les interesa. Entendido esto, el objetivo de este trabajo es analizar si los jóvenes conocen las alternativas de FV.

2. Metodología

Enfoque y Diseño: Luego de delimitado el problema de investigación, se ha optado por una encuesta, metodología descriptiva que permite representar sistemáticamente características de una población dada de forma objetiva y comprobable (Colas, 1993), constituyendo una valiosa fuente de información que permite tener una aproximación a las percepciones y actitudes de la población objetivo. Dada estas características, el instrumento busca identificar el grado de conocimiento e interés respecto al FV que existe por parte de los jóvenes.

Selección y composición de la muestra: A través de un muestreo no probabilístico de tipo disponible, el cual incluye en la muestra a los sujetos seleccionados por su disponibilidad (Cardona 2002), se aplicó la encuesta a 101 jóvenes de entre 18 y 30 años.

Entorno: La encuesta operó únicamente a través de canales digitales, siendo difundida a través de este mismo medio.

Intervenciones: La encuesta no requirió la acción de terceros, ya que ésta fue contestada únicamente por los jóvenes. La unidad mínima de los datos recolectados fueron personas, las cuales respondieron a preguntas dicotómicas (Sí - No), de alternativa y/o selección múltiple.

Variables e instrumento: Para el diseño de la encuesta, se generaron preguntas basadas en el análisis previo de la literatura. La estructura del instrumento se compone de dos partes diferenciadas. En la primera de ella se solicita información sobre algunas variables socio demográficas (Edad, identificación de género, región de residencia, nivel educacional, ingresos estimados del

hogar al mes y ocupación actual). En la segunda parte y con la finalidad de recoger información relativa a los objetivos de este estudio se utilizó como instrumento, un cuestionario estructurado en 9 preguntas relacionadas al conocimiento y percepción sobre el CC, conocimiento del FV y propensión al uso de FV. En la Tabla I se muestra una descripción de las dimensiones para cada una de estas variables.

Tabla I: Variables y Dimensiones de Estudio. Fuente: Elaboración Propia

Variable	Dimensión	Ítem
Conocimiento y percepción sobre el CC	Percepción del conocimiento del CC	¿Conoces los efectos del cambio climático en los próximos 50 años?
Conocimiento del FV	Percepción del conocimiento de temas financieros	¿Cómo calificarías tus conocimientos generales sobre temas financieros?
	Tenencia de crédito	¿Has pedido alguna vez un crédito de cualquier tipo en cualquier entidad financiera?
	Percepción del conocimiento del FV	¿Sabes lo que es el FV? Si conoces, ¿por qué medio te has enterado?
Propensión al uso de FV	Disposición al FV	Definición FV. ¿Estarías dispuesto a adquirir FV?
		Si aplica, ¿Por qué no?
		En el caso que sí, ¿qué instrumento utilizarías?
		¿Qué factores valorarías en una oferta de FV?

Métodos de verificación y validación del instrumento: Con el objetivo de generar una validación del instrumento de investigación, éste fue analizado por un experto que entregó retroalimentación para alinearlo con los objetivos propuestos.

Procedimiento para el análisis de los datos: Los datos fueron ingresados a través de la aplicación Forms de office 365 y analizados en Excel.

Ética: La información obtenida a través de las encuestas es anónima, confidencial y con fines exclusivamente académicos.

3. Resultados

A continuación, se presentan los resultados de cada una de las variables. Por cuestiones de espacio y de claridad en la lectura se ha decidido incluir únicamente los datos que aportan información relevante para este artículo.

En la Tabla II se muestran las características sociodemográficas de los participantes de la muestra. En relación a la identificación de género, 50 casos se identifican como mujer, 50 como hombres y un caso prefiere no responder. El promedio de edad de los jóvenes que contestaron la encuesta es de 24 años y no existe concentración socioeconómica.

El 56% de los encuestados tienen residencia en la región de Valparaíso, el 24% en la región Metropolitana y el 19% restante se distribuye en las regiones de La Araucanía, Antofagasta, Coquimbo, Los Lagos y Maule. Hay un caso que tiene residencia actual fuera del país.

Respecto al nivel de educación (cursando actualmente o con estudios ya finalizados) el 75% indica tener un nivel universitario superior, un 12% educación media, 7% postgrado y un 6% nivel técnico profesional. Actualmente, el 44% de los jóvenes encuestados indican estar trabajando.

Tabla II: Características sociodemográficas de los participantes de la encuesta. Fuente: Elaboración propia

Dimensión	Ítem	Nº	%
Identificación de género	Hombre	50	49,5%
	Mujer	50	49,5%
	No contesta	1	1,0%
Edad	Entre 18 y 21	38	37,6%
	Entre 22 y 24	21	20,8%
	Entre 25 y 27	9	8,9%
	Entre 28 y 30	33	32,7%
Nivel Educativo	Educación media	12	11,9%
	Técnico profesional	6	5,9%
	Univ. profesional	76	75,2%
	Postgrado	7	6,9%
Ubicación	Reg Metrop	24	23,8%
	Fuera de Reg Metrop	77	76,2%
Ingresos estimados del hogar	Menor a \$500 M	12	11,9%
	Entre \$500M y \$1MM	27	26,7%
	Entre \$1My \$1,5MM	21	20,8%
	Entre \$1,5MM y \$2MM	21	20,8%
	Más de \$2MM	20	19,8%
Actualmente con trabajo	No	57	56,4%
	Si	44	43,6%

3.1 Análisis de datos

Ítem 1: Conocimiento y percepción sobre el cambio climático

Al revisar los resultados generales, el 68% de los encuestados indican conocer algo sobre los efectos del CC en los próximos 50 años, el 24% señala conocer bastante sobre el tema, un 6% indica que no sabe bien de qué se trata y sólo un 2% declara no conocer el tema. No existen diferencias significativas en las respuestas al comparar por rango etario, género, ubicación geográfica y si se encuentran trabajando o no. Sin embargo, el 45% de los jóvenes encuestados que indican tener un ingreso mensual en su hogar de más de \$2 millones, declaran conocer bastante sobre el tema.

Tabla III: Resultados ¿Conoces los efectos del cambio climático en los próximos 50 años? Apertura por nivel de ingreso. Fuente: Elaboración Propia

Ingresos estimados del hogar al mes	No sé nada sobre el tema	No sé bien de que se trata	Si, conozco algo sobre el tema	Si, conozco bastante sobre el tema
Menor a \$500 mil	0%	17%	50%	33%
Entre \$500 mil y \$1 millón	0%	0%	81%	19%
Entre \$1 y \$1,5 millones	0%	10%	81%	10%
Entre \$1,5 y \$2 millones	10%	10%	62%	19%
Más de \$2 millones	0%	0%	55%	45%

Ítem 2: Conocimiento del financiamiento verde

Respecto al conocimiento que tienen los entrevistados de temas financieros, el 21% conoce bastante sobre el tema, el 56% declara conocer algo sobre el tema, el 18% no sabe bien de qué se trata y el 5% no sabe sobre el tema. Estos resultados contrastan con el conocimiento que tienen los jóvenes del FV, ya que sólo un 5% declara conocer bastante sobre el tema, un 19% conoce al menos algo sobre el tema, un 41% indica no saber bien de que se trata y un 36% indica no conocer nada sobre el tema. De los jóvenes que declaran conocer al menos algo el tema, la mayoría señala que se enteró por iniciativa propia.

Tabla IV: Resultados Conocimiento del FV. Fuente: Elaboración Propia

Dimensión	Ítem	Opciones	N°
Percepción del conocimiento del FV	¿Sabes lo que es el FV?	No sé bien de que se trata	41
		No sé nada sobre el tema	36
		Si, conozco algo sobre el tema	19
		Si, conozco bastante sobre el tema	5
		Total	101

En general existe un alto grado de desconocimiento de lo que es el FV en todos los grupos encuestados, la única diferencia significativa se encuentra en que el grupo de tramo más alto de ingresos tiene la tasa de conocimiento más alta de lo que significa el FV (50%).

Respecto a temas de financiamiento generales, al revisar por rango etario, el 88% de aquellos que tienen por sobre los 25 años indican al menos tener algo de conocimiento respecto a temas financieros, mientras que en el grupo de entre 18 y 25 años la cifra es de un 69%. Este porcentaje en los hombres llega a ser un 82% y en mujeres un 72%. En relación con el nivel educacional, el 100% de los jóvenes encuestados con postgrado indican conocer al menos algo sobre temas financieros.

Del total de la muestra, el 38% indica que ha solicitado alguna vez un crédito de cualquier tipo en cualquier entidad financiera. Este número aumenta al mirar el grupo por sobre los 25 años, ya que el 69% ha solicitado un crédito y en el caso del grupo más joven, sólo un 15% lo ha realizado. Existen las siguientes diferencias importantes entre los siguientes grupos: 52% de los que se encuentran trabajando versus un 26% que no están con trabajo han solicitado crédito y un 71% de los que tienen postgrado versus 37% con un nivel de educación inferior han solicitado un crédito.

Ítem 3: Propensión al uso de financiamiento verde

A pesar de la evidencia del desconocimiento del FV, una vez entregada la definición en la encuesta, la mayoría de los encuestados (62%) respondieron que estarían dispuestos a obtener FV, un 26% señaló que no sabía si estaba dispuesto a adquirir FV y un 12% no lo adquiriría debido principalmente a que no quieren endeudarse (58%) y tienen otras urgencias que financiar (25%).

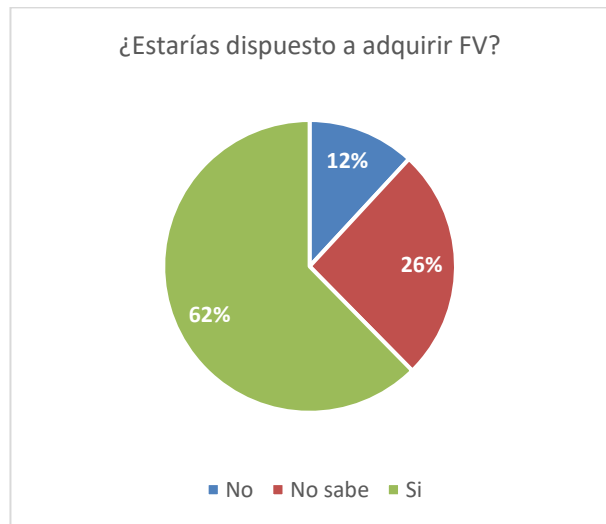


Figura 1: Resultados ¿Estarías dispuesto a adquirir FV?
Fuente: Elaboración propia

Respecto a los jóvenes encuestados que estarían interesados en adquirir FV, aquellos que presentan mayor interés son: jóvenes sobre 25 años (71%), aquellos que residen en la región Metropolitana (83%), que tienen o se encuentran cursando postgrado (71%) y cuyo ingreso mensual al hogar se encuentra sobre \$1 millón (68%).

Tabla V: Resultados ¿Estarías dispuesto a adquirir FV? Apertura por rango de edad. Fuente: Elaboración Propia

Rango Edad	No	No sabe	Si
Entre 18 y 24 años	15%	29%	56%
Entre 25 y 30 años	7%	21%	71%

El 35% de las menciones de los jóvenes encuestados que mencionan interés en adquirir FV indican que el crédito para energías limpias y eficiencia energética sería el instrumento que utilizarían, un 25% de las menciones son para créditos de electromovilidad, un 21% de las menciones para Fondo Mutuo Verde y un 19% para una ecovivienda. Revisando las respuestas, todos los instrumentos tienen alguna mención y no existe una preferencia significativamente mayor por alguno de ellos.

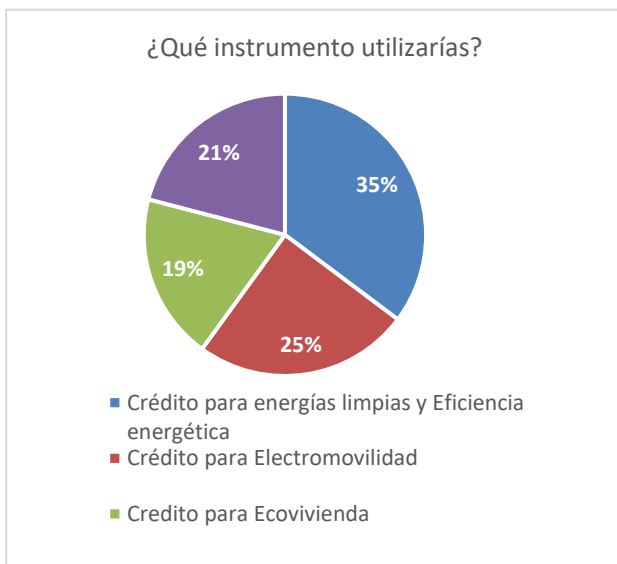


Figura 2: Resultados ¿Qué instrumento utilizarías? Fuente: Elaboración propia

En la ilustración 3 se presentan los factores que más se valoran en una oferta de FV. El 50% de las menciones son referentes a contar con una tasa preferencial, el 28% menciona flexibilidad de requisitos y un 21% de las menciones indica que el proceso sea ágil.

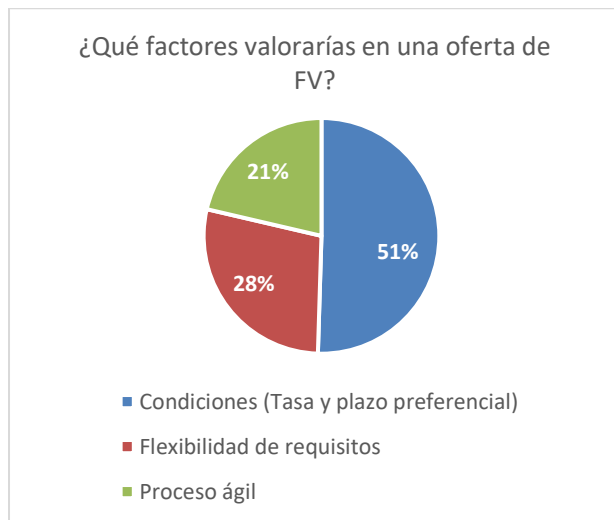


Figura 3: Resultados ¿Qué factores valoraría en una oferta de FV? Fuente: Elaboración propia

3.2 Discusión de resultados

Respecto de los resultados obtenidos al explorar el ítem 1 “Conocimiento y percepción sobre el cambio climático” un 92% de los jóvenes indican conocer al

menos algo los efectos del CC en los próximos 50 años, lo que está en línea con los resultados del sondeo de medioambiente realizado por INJUV.

Desde los hallazgos que considera el ítem 2 “Conocimiento del financiamiento verde” es posible destacar un alto conocimiento en temas financieros, ya que un 77% de los encuestados indican conocer “al menos algo” sobre el tema. Estos resultados están en acuerdo con el 76% de los encuestados que indican tener al menos un producto bancario según la IX Encuesta Nacional de la juventud. Por otra parte, un tema relevante que se recoge de esta etapa es que, a pesar del alto grado conocimiento en temas financieros generales, existe un muy bajo conocimiento del concepto de FV ya que el 76% de los encuestados declara no conocerlo.

Los grupos con mayor conocimiento en temas de financiamiento generales son los jóvenes sobre los 25 años y aquellos con un nivel de educación superior lo que podría indicar que a medida que avanza el desarrollo de los jóvenes (en edad y/o educación) se van adquiriendo mayores conocimientos de este tipo debido probablemente a que han tenido que utilizar algún tipo de financiamiento.

Desde el punto de vista del ítem 3 “Propensión al uso de financiamiento verde” el 62% de los encuestados están dispuestos a adquirir FV, lo que posiblemente se explica por una de las conclusiones del sondeo de medioambiente realizado por el INJUV que indica que los jóvenes perciben como muy o bastante efectivas las acciones que pueden realizar ellos mismos para mitigar el CC. Lo anterior parece ser un resultado bastante positivo, ya que las opciones de la encuesta sólo mencionaron las alternativas de FV junto a una breve descripción del producto y cuál era su impacto desde el punto de vista del aporte al CC sin hacer mención a los atributos financieros positivos de este tipo de financiamiento (tasas preferenciales, mayor plazo de devolución, financiamiento de hasta el 100% del valor del proyecto, entre otros) en concordancia con lo señalado en el informe de Finanzas Verdes Latinoamérica 2017 en relación a que existe una demanda latente y creciente por parte del segmento de clientes que busca “negocios verdes”.

En relación a los jóvenes encuestados que declaran no adquirirían FV, la mayoría explica que es porque no quieren endeudarse, lo que está en línea con los resultados de la IX Encuesta Nacional de la juventud en donde se indica que al menos el 44% de los jóvenes se siente endeudado.

Según los resultados de la encuesta, existe un segmento que podría convertirse en foco de cara a las instituciones financieras al momento de ofrecer FV ya que presentan un alto conocimiento e interés en estos productos: aquellos jóvenes que tienen sobre 25 años, con un nivel educacional de postgrado y cuyo ingreso mensual al hogar se encuentra sobre \$1 millón. Lo anterior, se podría explicar según los resultados que entrega la IX Encuesta Nacional de la juventud, en donde se señala que en el nivel socioeconómico bajo la deuda de los jóvenes se encuentra concentrada en casas comerciales o supermercados, a diferencia del nivel alto en donde la principal deuda está asociada a la educación.

4. Sugerencias

Para abordar la principal brecha detectada en relación con la falta de información, se proponen las siguientes acciones futuras que deberían incorporar los bancos para potenciar la oferta verde en el segmento de los jóvenes:

- Los bancos que ya tengan incorporada una oferta de FV, deben generar un plan de difusión dirigido a los jóvenes, quienes son un segmento que tiene alto conocimiento respecto a los impactos del CC con el fin de dar a conocer la oferta de productos disponibles, destacando beneficios e impactos de la línea verde sobre la mitigación al CC.
- Debe existir una oferta directa al segmento de jóvenes con mayor potencial de uso del FV (sobre los 25 años y que ya se encuentren trabajando) de modo de que sea una alternativa visible y accesible desde el momento que los jóvenes tengan la oportunidad para adquirirlos (por ejemplo, al tener su primer trabajo podrían invertir en un fondo mutuo verde)
- Mantener condiciones financieras favorables para este tipo de producto (tasa preferencial), facilitar el proceso de validación técnica de los proyectos y generar mecanismos de postulación de acceso simple y fácil se convierten en requisitos fundamentales para que los jóvenes logren concretar su interés en este tipo de productos.

5. Conclusiones

Este trabajo establece que, en su mayoría, los jóvenes desconocen las alternativas de financiamiento entregadas por los bancos chilenos a las personas respecto a inversión verde o de endeudamiento para financiar algún proyecto de eficiencia energética. En efecto los datos muestran que, si bien existe por parte de los jóvenes, conocimiento de los efectos del CC y de temas financieros en general, el FV no es reconocido como una de las herramientas que permita mitigar el CC, ya que desconocen de su existencia. Sin embargo, al ser presentado como una alternativa, el FV logra un grado de aceptación entre los jóvenes, dejando en evidencia que se requiere aún un mayor compromiso e inversión por parte de las instituciones financieras en la difusión de su cartera de productos verdes para lograr un mayor impacto positivo en el desarrollo sostenible del país.

Es importante mencionar, que la falta de información es solo la primera barrera de entrada, ya que no se tiene conocimiento respecto a que si existiera información los jóvenes realmente accederían al FV. Restricciones adicionales que no fueron analizadas en este trabajo incluyen, por ejemplo, la real capacidad financiera de los jóvenes de acceder a un crédito de cualquier tipo, o la importancia que le pueden otorgar a un proyecto de eficiencia energético versus acceder a un crédito para acceder a vivienda, automóviles o a bienes de consumo.

Referencias

- Ambrogí Román, R. (2017). *El Cambio Climático un Problema Económico*. REICE: Revista Electrónica De Investigación En Ciencias Económicas, 4(8), 107–117. <https://doi.org/10.5377/reice.v4i8.3059>
- Banco Estado (2022) *Memoria Integral Banco Estado 2021*. https://www.corporativo.bancoestado.cl/sites/default/files/documentos_archivos/MemorialIntegradaBancoEstado_2021.pdf
- Banco de Chile (2022) *Memoria Anual 2021* https://portales.bancochile.cl/uploads/000/035/908/d67ac737-fe6f-431e-9d29-7251e0cf1e9a/original/Memoria_2021_BCh_interactiva-06-2022.pdf

- Banco Santander (2022) Informe Anual Integrado https://banco.santander.cl/uploads/000/033/424/982ac515-d2de-4e2a-82da-35391c30008f/original/Informe_Anual_Integrado_2021.pdf
- Cardona, C (2002) "Introducción a los Métodos de Investigación en Educación". Madrid: Editorial EOS
- CEPAL (2019): Intercambio Regional entre Bancas de Desarrollo Sobre Instrumentos de Financiamiento Verde en Países de América Latina Para un Gran Impulso Ambiental" (2019)
- Federal Office for the Environment. (2015). Design of a Sustainable Financial System. Swiss team for the PNUMA Inquiry. Retrieved January 2018, from www.bafu.admin.ch/UD-1091-E
- Felaban, Ecobusines Fund, International Finance Corporation (2017) Informe Finanzas Verdes Latinoamérica 2017: ¿Qué está haciendo el sector bancario de América Latina para mitigar el cambio climático?
- González-Gaudiano, Edgar J., & Maldonado-González, Ana Lucía (2014). ¿Qué piensan, dicen y hacen los jóvenes universitarios sobre el cambio climático? Un estudio de representaciones sociales. *Educación y Desarrollo*, (3), 35-55. [fecha de Consulta 11 de Julio de 2022]. ISSN: 0104-4060. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=155032909004>
- INJUV (2018) 9na Encuesta Nacional de Juventud 2018 https://www.injuv.gob.cl/sites/default/files/ix_encuesta_nacional_de_la_juventud_2018.pdf
- INJUV (2019) Sondeo: Medioambiente Principales resultados https://www.injuv.gob.cl/sites/default/files/resultados_sondeo_medioambiente.pdf
- INJUV (2020) Sondeo: Endeudamiento juvenil y educación financiera https://www.injuv.gob.cl/sites/default/files/20201228_sondeo_educacion_financiera_para_web1.pdf
- L. A. Zuleta Jaramillo, "Intercambio entre bancas de desarrollo en América Latina y el Caribe para un gran impulso ambiental", *Documentos de Proyectos (LC/TS.2020/93)*, Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020.
- Lara-González, J. D., Fernández-Crispín, A., Pérez-Avilés, R., & Silva-Gómez, S. (2010). Representación social de las causas de los problemas ambientales de México en estudiantes universitarios. *Trayectorias*, 12(30), 40-55.
- Miranda Velázquez, E., Betancourt Quintero, B., Reyes Romero, J. M., Gallegos Gallegos, E. M., Velásquez Morocho, B. N., & Santos Luna, J. A. (2021). Percepción y actitud de los estudiantes universitarios respecto al cambio climático. *Cumbres*, 7(1), 35-44. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a3>
- Ramírez Vázquez, Yolanda, & González Gaudiano, Edgar J. (2016). Representaciones sociales del cambio climático en estudiantes de dos universidades veracruzanas. *CPU-e, Revista de Investigación Educativa*, (22), 1-27. [fecha de Consulta 11 de Julio de 2022]. ISSN: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=283143550002>
- Schteingart, Martha. (2005). Lezama, José Luis, *La construcción social y política del medio ambiente. Estudios demográficos y urbanos*, 20(2), 395-401. Epub 20 de enero de 2020. <https://doi.org/10.24201/edu.v20i2.1225>
- United Nations. (2010). *Report of the Secretary General's High-level Advisory Group on Climate Change Financing*. N.Y.
- World Resources Institute. (2017, April 11). *World Resources Institute*. Retrieved July 2018, from www.wri.org

5 REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Ambrogi Román, R. (2017). El Cambio Climático un Problema Económico. REICE: Revista Electrónica De Investigación En Ciencias Económicas, 4(8), 107–117. <https://doi.org/10.5377/reice.v4i8.3059>
- Banco Estado (2022) Memoria Integral Banco Estado 2021. https://www.corporativo.bancoestado.cl/sites/default/files/documentos_archivos/MemoriaIntegradaBancoEstado_2021.pdf
- Banco de Chile (2022) Memoria Anual 2021 https://portales.bancochile.cl/uploads/000/035/908/d67ac737-fe6f-431e-9d29-7251e0cf1e9a/original/Memoria_2021_BCh_interactiva-06-2022.pdf
- Banco Santander (2022) Informe Anual Integrado https://banco.santander.cl/uploads/000/033/424/982ac515-d2de-4e2a-82da-35391c30008f/original/Informe_Anual_Integrado_2021.pdf
- Cardona, C (2002) “Introducción a los Métodos de Investigación en Educación”. Madrid: Editorial EOS
- CEPAL (2019): Intercambio Regional entre Bancas de Desarrollo Sobre Instrumentos de Financiamiento Verde en Países de América Latina Para un Gran Impulso Ambiental” (2019)
- Federal Office for the Environment. (2015). Design of a Sustainable Financial System. Swiss team for the PNUMA In quiry. Retrieved January 2018, from www.bafu.admin.ch/UD-1091-E
- Felaban, Ecobusines Fund, International Finance Corporation (2017) Informe Finanzas Verdes Latinoamérica 2017: ¿Qué está haciendo el sector bancario de América Latina para mitigar el cambio climático?
- González-Gaudiano, Edgar J., & Maldonado-González, Ana Lucía (2014). ¿Qué piensan, dicen y hacen los jóvenes universitarios sobre el cambio climático? Un estudio de representaciones sociales. Educar em Revista, (3),35-55.[fecha de

- Consulta 11 de Julio de 2022]. ISSN: 0104-4060.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=155032909004>
- INJUV (2018) 9na Encuesta Nacional de Juventud 2018
https://www.injuv.gob.cl/sites/default/files/ix_encuesta_nacional_de_la_juventud_2018.pdf
- INJUV (2019) Sondeo: Medioambiente Principales resultados
https://www.injuv.gob.cl/sites/default/files/resultados_sondeo_medioambiente.pdf
- INJUV (2020) Sondeo: Endeudamiento juvenil y educación financiera
https://www.injuv.gob.cl/sites/default/files/20201228_sondeo_educacion_financiera_para_web1.pdf
- L. A. Zuleta Jaramillo, "Intercambio entre bancas de desarrollo en América Latina y el Caribe para un gran impulso ambiental", Documentos de Proyectos (LC/TS.2020/93), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020.
- Lara-González, J. D., Fernández-Crispín, A., Pérez-Avilés, R., & Silva-Gómez, S. (2010). Representación social de las causas de los problemas ambientales de México en estudiantes universitarios. *Trayectorias*, 12(30), 40-55.
- Miranda Velázquez, E., Betancourt Quintero, B., Reyes Romero, J. M., Gallegos Gallegos, E. M., Velásquez Morocho, B. N., & Santos Luna, J. A. (2021). Percepción y actitud de los estudiantes universitarios respecto al cambio climático. *Cumbres*, 7(1), 35-44. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a3>
- Ramírez Vázquez, Yolanda, & González Gaudiano, Edgar J. (2016). Representaciones sociales del cambio climático en estudiantes de dos universidades veracruzanas. *CPU-e, Revista de Investigación Educativa*, (22), 1-27. [fecha de Consulta 11 de Julio de 2022]. ISSN: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=283143550002>
- Schteingart, Martha. (2005). Lezama, José Luis, La construcción social y política del medio ambiente. *Estudios demográficos y urbanos*, 20(2), 395-401. Epub 20 de enero de 2020. <https://doi.org/10.24201/edu.v20i2.1225>

United Nations. (2010). Report of the Secretary General's High-level Advisory Group on Climate Change Financing. N.Y.

World Resources Institute. (2017, April 11).World Resources Institute. Retrieved July 2018, from www.wri.org: www.wri.org

6 ANEXO: REPORTE DE PLAGIO



Nombre del usuario:
VALESKA VALENTINA PLAZA ENCALADA

ID de Comprobación:
79153028

Curso:
0700115 [2022-1-1] (MGS3S251-1) PROYECTO DE GRADO II - PO...

Fecha de comprobación:
30.11.2022 19:45:44 -03

Nombre de Tarea:
Revisión de plagio

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet + Library

Fecha de entrega:
30.11.2022 22:39:00 GMT+0

Fecha del Informe:
30.11.2022 22:06:43 -03

ID de Usuario:
3795997

Nombre de archivo: 00 Formato Final Tesis MAGS 30-11

Recuento de páginas: 54 Recuento de palabras: 13182 Recuento de caracteres: 86155 Tamaño de archivo: 194.20 KB ID de archivo: 90230724

0% de Coincidencias

No se han encontrado Fuentes

9.58% de Citas

Citas 35 Página 57

Referencias 1 Página 59

16.3% de Exclusiones

Algunas exclusiones eran automáticas (filtros de exclusión: el número de palabras coincidentes es menos de 8 palabras y 1%)

16.3% de exclusiones de Internet 466 Página 60

0.42% de exclusiones de Biblioteca 51 Página 65