

15 de noviembre de 2023

Abif Informa
N° 202

Iniciativas de educación financiera

Mi Barrio Financiero



Diagnóstico

Es necesario educar para incluir: si bien 96% de los hogares cuenta con una cuenta bancaria, el nivel de educación financiera es muy bajo en comparación con el resto de los países de la OCDE.



Acciones de la banca

Hay cerca de treinta de iniciativas de educación financiera vigentes ofrecidas por los bancos, a través de las cuales se ha atendido a más de 100 mil estudiantes de manera directa o indirecta, 180 docentes y más de 250 mil emprendedores y pequeños empresarios.



El rol de Mi Barrio Financiero

Para contribuir a la reducción de las brechas en educación financiera, ABIF en conjunto a la Universidad de Chile, creó Mi Barrio Financiero, una plataforma web, que pone a disposición una serie de herramientas y cursos.



430

Docentes capacitados

120 mil

Estudiantes impactados

Cursos para docentes

Es fundamental capacitar a los docentes en educación financiera, por el efecto multiplicador sobre sus alumnos. Por este motivo, Mi Barrio Financiero está capacitando a profesores de Enseñanza Media en esta materia.



18.000

Inscritos

78%

Mujeres

Manos a la Obra

Más de 18 mil emprendedores se han inscrito a la fecha en el curso Manos a la Obra, que entrega educación financiera para el emprendimiento en materias tales como elaboración de flujos de caja e inversión, por ejemplo.



Mejor conocimiento:

Δ 4,1 pp
tasa de interés

Δ 5,9 pp
inflación

Δ 28,8 pp
diversificación

Impacto de Manos a la Obra

De una muestra de 740 participantes se desprende que el curso mejora el desempeño en preguntas estándares de educación financiera, relativas a: Interés Compuesto, Inflación y Diversificación.

El acceso y uso de servicios financieros es fundamental para el desarrollo de las personas y del país en su conjunto. Por ello, la banca ha avanzado mucho en materia de inclusión financiera, especialmente en términos de acceso a cuentas bancarias. De acuerdo con la Encuesta Financiera de Hogares, el 96% de los hogares chilenos contaba con una cuenta bancaria el año 2021 y no se observaban diferencias relevantes al controlar por niveles de ingreso. En efecto, el 93% de los hogares de menores ingresos contaba con una cuenta bancaria en dicho periodo (**Gráfico N° 1**). Se espera que, en la próxima actualización de esta encuesta, estas cifras se incrementen dada la masificación de las cuentas vista en los últimos años.

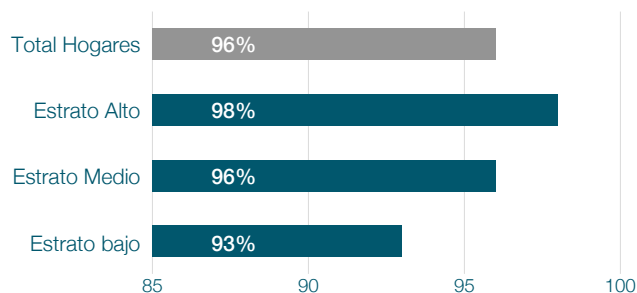
Ahora bien, es necesario seguir avanzando en la promoción del acceso y uso de otros productos financieros: mejorar el acceso al crédito, potenciar el ahorro y fomentar el uso de seguros. Para acercar estos productos financieros a la ciudadanía es fundamental que las personas los conozcan, entiendan cómo funcionan y su utilidad. En definitiva, que las personas tengan más y mejor educación financiera.

Lamentablemente, la población chilena tiene importantes brechas en materia de educación financiera. En efecto, de una muestra de 27 países, Chile ocupa uno de los peores lugares en conocimiento de materias como: Interés simple (25/27), Inflación (23/27), Diversificación del riesgo (25/27). Estas son tres preguntas estándares que se usan a nivel internacional con el objeto de poder comparar el conocimiento de la población adulta en estas materias (**Gráfico N° 2**).

Con el objeto de contribuir a la reducción de brechas en materia de educación financiera, los bancos han impulsado una serie de iniciativas dirigidas a distintos públicos objetivos. De manera complementaria, el 2019 nace Mi Barrio Financiero, una iniciativa de educación financiera impulsada por la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) y la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile (FEN).

Gráfico N° 1

Tenencia de cuenta corriente o cuenta vista según estrato de ingresos del hogar ^[1]
(Porcentaje de hogares)

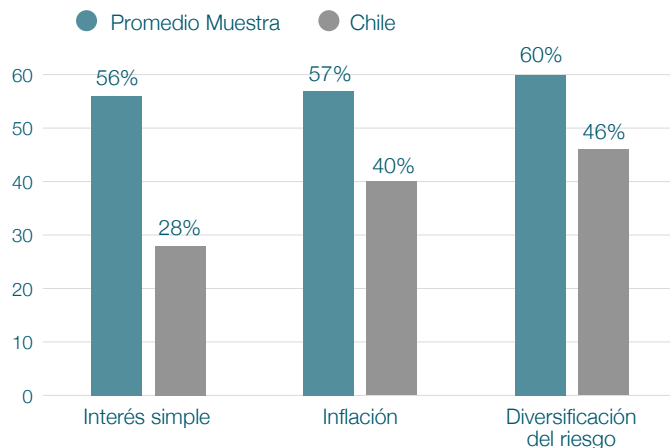


Fuente: Asociación de Bancos en base a EFH 2021.

[1] Estratos en función del ingreso del hogar: bajo (deciles 1-5), medio (deciles 6-8), alto (deciles 9-10).

Gráfico N° 2

Alfabetización financiera en adultos
(Porcentaje de encuestados que responden correctamente)



Fuente: OCDE, International Survey of Adult Financial Literacy (diversos años) y Centro UC Políticas Públicas (2017): "Estudio de alfabetización y comportamiento financiero en Chile" (para Chile). Las preguntas pueden diferir levemente en las encuestas entre países y en cada año de aplicación de la encuesta.

02.

Iniciativas de educación financiera en la banca

Los bancos hace varios años vienen trabajando en una serie de iniciativas con el fin de promover la educación financiera de la ciudadanía. En la actualidad, existen casi una treintena de iniciativas vigentes en materia de educación financiera¹.

Cabe destacar que casi el 50% de las iniciativas vigentes está dirigidas al público en general; el 24% a emprendedores y PYMES, ya sea abierto o dirigido especialmente a clientes del banco; un 20% a estudiantes -de enseñanza media o educación superior- y docentes, y el 8% restante está destinado a otros grupos objetivos como, por ejemplo, mujeres en condiciones de vulnerabilidad **(Gráfico N° 3a)**.

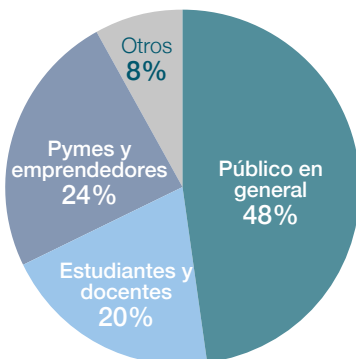
Entre el tipo de herramienta ofrecida, el 40% son charlas, talleres y cursos, en el 28% de los casos se trata de una plataforma web con contenido de educación financiera y el 16% son podcasts y videos de educación financiera que se distribuyen a través de plataformas como YouTube, Instagram o Spotify **(Gráfico N° 3b)**.

En cuanto a la modalidad de implementación, esta es variada. De hecho, el 64% de las acciones se imparten virtualmente, el 24% híbrido y solo el 12% a nivel presencial **(Gráfico N° 3c)**. De este modo, el uso de la tecnología ha sido tremendamente relevante para potenciar la masividad de las intervenciones, a menores costos por persona atendida, es decir, de manera más eficiente.

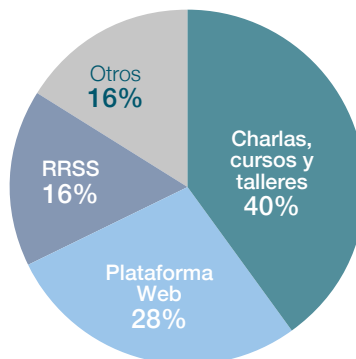
Gráfico N° 3

Caracterización de las iniciativas de educación financiera

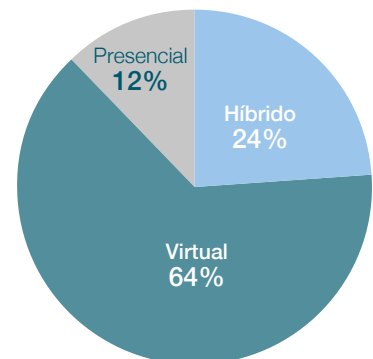
a) Población objetivo



b) Tipo de herramienta



c) Modalidad de implementación



Fuente: Asociación de Bancos en base a información entregada por los Bancos

A través del conjunto de estas iniciativas, entre el 2022 y el primer semestre de 2023, se ha intervenido a casi 12.400 alumnos de enseñanza media de manera directa, el 10% de ellos de educación técnico profesional; 67 mil estudiantes de educación superior; a 180 docentes de enseñanza media, con impacto en alrededor de 25 mil alumnos de forma indirecta, y casi 250 mil emprendedores o Pymes.

Adicionalmente se ha capacitado, a través de

charlas o cursos, a más de 10.000 personas definidas como “público general”, a nivel nacional.

Por su parte, las redes sociales y sitios web han recibido más de 4 millones de visitas o escuchas (en el caso de los podcasts), lo que da cuenta de la gran cobertura de las herramientas que se han puesto a disposición de la ciudadanía en todo el país. Como se mencionó, el mayor uso de las tecnologías ha generado una tremenda contribución en la masificación.

(1) Información de acuerdo con un catastro levantado por el Ministerio de Hacienda en el mes de junio de 2023, en el cual participaron 9 bancos de la plaza, 2 de los cuales reportaron no contar con iniciativas específicas de educación financiera.

03.

Mi Barrio Financiero

Mi Barrio Financiero (www.mibarrofinanciero.cl) es una iniciativa que complementa otras iniciativas de la banca. Ofrece una serie de herramientas prácticas para la ciudadanía, como son un planificador financiero, un glosario y 35 videos cortos con consejos en materia financiera, asociados a los 4 productos básicos (medios de pagos, créditos, ahorro y seguros), además de cursos dirigidos a grupos específicos.

Cursos disponibles

• Docentes de enseñanza media: De la Teoría a la Praxis

Esta iniciativa está dirigida a docentes de enseñanza media. Se trata de un curso online y sincrónico, que consta de 4 módulos que se dictan en aulas virtuales, a través de un proceso de entrega de conocimientos personalizados entre el tutor y los docentes, potenciando y mejorando la entrega de conocimientos. Ello ha permitido elevar la calidad del curso, generando un mayor impacto.

El curso combina contenidos de educación financiera con estrategias prácticas para que los docentes puedan transmitir de mejor forma el conocimiento a sus alumnos. Cabe señalar que esta capacitación es impartida por Saberes Docentes del Centro de Estudios y Desarrollo de Educación Continua para el Magisterio – Universidad de Chile.



Contenido del programa:

Módulo 1: Educación financiera: conceptos básicos considerados en el currículum escolar.

Módulo 2: Entornos financieros bajo la mirada del aprendizaje basado en problemas. El objetivo es que los docentes analicen el sistema financiero, transmitiendo los conocimientos a sus alumnos a través de herramientas didácticas centradas en problemas a resolver.

Módulo 3: Entornos financieros y vida cotidiana. El objetivo es conectar la vida cotidiana con materias financieras -por ejemplo, beneficios de un seguro contra accidentes.

Módulo 4: Educación Financiera y dimensión ciudadana. Se busca relevar la conexión entre Educación Financiera y Ciudadana, en consistencia como temas como el bienestar, la inclusión y la ética.

Videos de Educación Financiera

TODOS TIPS DE SEGUROS TIPS MEDIOS DE PAGO TIPS DE CRÉDITO TIPS DE AHORRO

TIPS DE SEGUROS | TIP #1: La mejor seguridad es romper la cábalas y tener un seguro

TIPS DE SEGUROS | TIP #2: Andate a la segura

TIPS DE SEGUROS | TIP #3: ¿Cómo cobrar un seguro?

TIPS DE SEGUROS | TIP #4: Los seguros obligatorios

TIPS DE SEGUROS | TIP #5: Seguros asociados a tu vivienda

TIPS MEDIOS DE PAGO | TIP #1: Prefiere los medios de pago disponibles sobre el efectivo

• Emprendedores

Curso Manos a la Obra, dirigido a emprendedores y emprendedoras. Se trata de un curso online y asincrónico (cada persona puede hacerlo cuándo y dónde estime conveniente) de 10 módulos y alrededor de 20 horas de duración estimadas



Módulos del programa:

Módulo 1: Marco general

Módulo 2: Alternativas de financiamiento

Módulo 3: Endeudamiento responsable

Módulo 4: Ahorro e inversión

Módulo 5: Riesgo y rentabilidad

Módulo 6: Seguros

Módulo 7: Flujo de caja

Módulo 8: Criterios de inversión

Módulo 9: Estados contables

Módulo 10: Estados tributarios

Curso impartido por Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, y que ha contado con el apoyo activo de Sercotec para su difusión en los Centros de Negocios de todo el país.

03.

Mi Barrio Financiero

• Para la ciudadanía

Curso de Educación Financiera para la Ciudadanía, dirigido a la ciudadanía en general. Es un curso online y asincrónico de 8 módulos: los primeros 6 de contenido general en temas de educación financiera y los últimos dos, que abordan temas de educación financiera desde la perspectiva de género. Se abordan temáticas relativas a la violencia financiera, que se ha ejercido históricamente, pero no únicamente, hacia las mujeres.



Módulos del programa:

Módulo 1: Motivación y bienvenida

Módulo 2: Presupuesto y planificación financiera

Módulo 3: Ahorro e inversión

Módulo 4: Endeudamiento responsable

Módulo 5: Medios de pagos

Módulo 6: Seguros

Módulo 7: Equidad de género I en las finanzas

Módulo 8: Equidad de género II en las finanzas

Curso impartido por Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile.

• Para personas Mayores

Curso Nunca es Tarde: Educación Financiera para Mayores, dirigido a los adultos mayores. A diferencia de los otros tres cursos, dado el público objetivo (70% de los adultos mayores entrevistados no sabe usar internet) se imparte de manera presencial y, por lo tanto, no está disponible a través de la plataforma Mi Barrio Financiero.



Se trata de un curso de 4 módulos que aborda temas como: planificación, medios de pagos y un taller práctico de cómo hacer una transferencia electrónica.

Se trata de un proyecto especialmente desafiante, que requiere de una importante masa crítica de voluntarios para llegar presencialmente a los adultos mayores de todo Chile.

Tanto el Curso de Educación Financiera para la Ciudadanía como el Curso Nunca es tarde, se están implementando por primera vez el segundo semestre de 2023, el segundo en calidad de piloto. Por lo anterior, no se presentan resultados de estos cursos en las secciones a continuación.

04.

Mi Barrio Financiero - Cifras

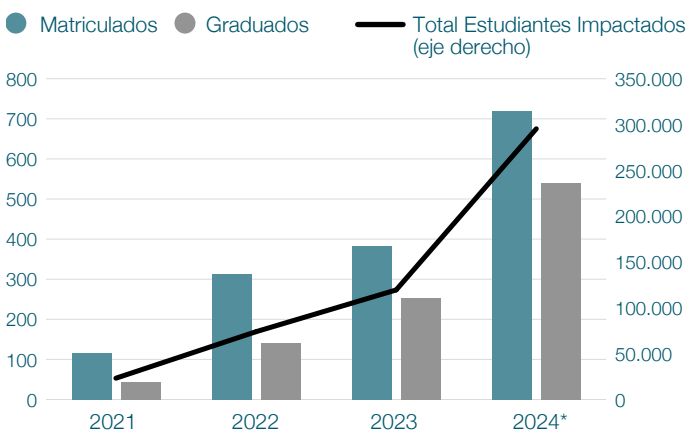
Docentes de Enseñanza Media

El curso de docentes se implementó por primera vez el año 2021 y se ha implementado a través de convocatoria abierta (CA), y durante el 2023 se realizó una convocatoria para docentes de INACAP.

En este marco, en los tres años se han graduado 437 docentes con una capacidad de impactar a cerca de 120 mil estudiantes², esperando alcanzar los 300 mil estudiantes el 2024 (**Gráfico N° 4**).

Gráfico N° 4

Docentes y Estudiantes impactados



Fuente: Asociación de Bancos.

* Nota: cifras 2024 incluyen proyecciones.

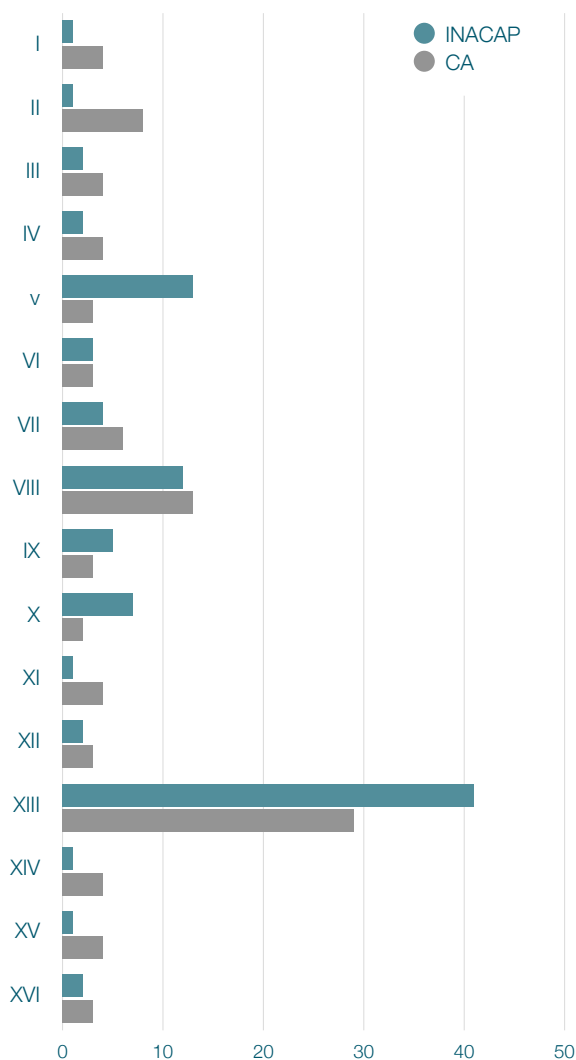
A nivel regional, tanto en la Convocatoria Abierta como en el caso de INACAP, participaron docentes de todas las regiones del país. En la CA, un 41% de los docentes son de la RM, un 13% de Valparaíso y un 12% del Bío-Bío. Por su parte, un 29% de los docentes capacitados de INACAP son de sedes de la RM, un 13% del Bío-Bío, 8% de Antofagasta y el resto se distribuye relativamente constante entre las demás regiones, lo cual se explica, porque la convocatoria fue especialmente dirigida a todas las sedes del país (**Gráfico N° 5**).

Junto con la formación de docentes, se creó la Red de Docentes, un espacio de encuentro e intercambio para profesoras y profesores interesados o que desarrollan

contenidos o iniciativas en Educación Financiera. Para lo anterior se dispuso de un espacio virtual en la página web de Mi Barrio Financiero donde los docentes interesados pueden subir y descargar documentos, actividades, compartir experiencias entre comunidades educativas con el objeto de posibilitar el intercambio de ideas, aprendizajes y conocimientos. Actualmente, más de 100 docentes componen esta red.

Gráfico N° 5

Participación Regional de docentes



Fuente: Asociación de Bancos en base a Saberes Docentes.

(2) El cálculo considera que cada docente tiene la capacidad de impactar a 180 alumnos anualmente, y que lo continua haciendo en los años posteriores a la realización del curso.

04.

Mi Barrio Financiero - Cifras

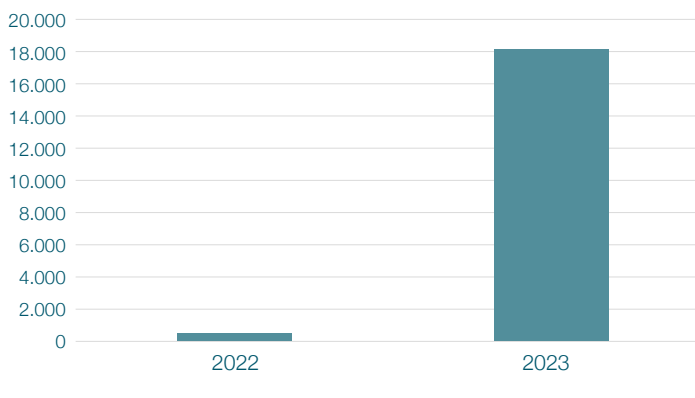
Emprendedores y Emprendedoras

El Curso Manos a la Obra se impartió por primera vez el año 2022, en cuya versión participaron 474 emprendedores. El año 2023 se tomó la decisión de tomar estos contenidos y amplificar la comunicación para llegar a miles de emprendedores y emprendedoras. Adicionalmente, se puso especial énfasis en el emprendimiento femenino con el **Concurso Mujer-Emprende** que premió a las mejores alumnas del primer semestre con capital para hacer crecer sus negocios.

A la fecha, más de 18 mil personas se han inscrito en el curso y contando, pues el curso sigue disponible en la web del programa (www.mibarriofinanciero.cl) **(Gráfico N° 6)**.

Gráfico N° 6

N° de inscritos Manos a la Obra



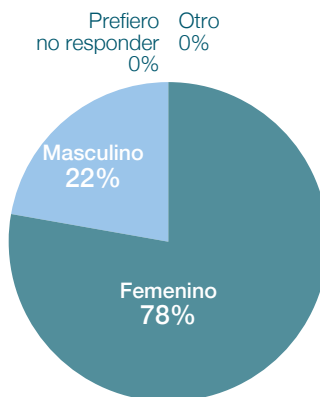
Fuente: Asociación de Bancos.

Respecto de la caracterización de las personas inscritas, cabe destacar que el 78% de ellas son del sexo femenino, cifra que se incrementa a un 86% al considerar a las personas que completan la totalidad de los módulos del curso **(Gráfico N°7 a y b)**.

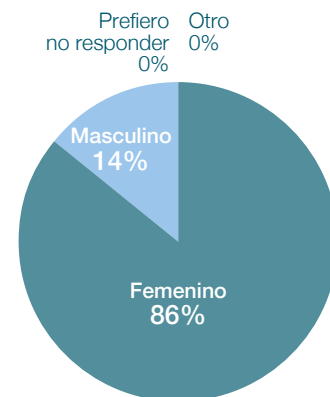
Gráfico N° 7

Distribución por género

a) Inscritos



b) Curso completo

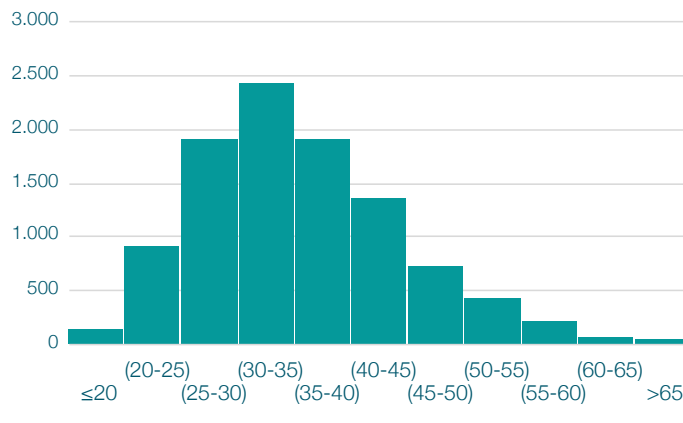


Fuente: Asociación de Bancos

En términos de edades, la mayor parte de los inscritos tiene entre 20 y 40 años. La edad promedio de los inscritos es de 36 años, mientras que la mediana es de 35 años. Entre quienes terminan el curso, la edad promedio es de 35 años y la mediana de 37 años **(Gráfico N°8)**.

Gráfico N° 8

Histograma de edad de los participantes



Fuente: Asociación de Bancos.

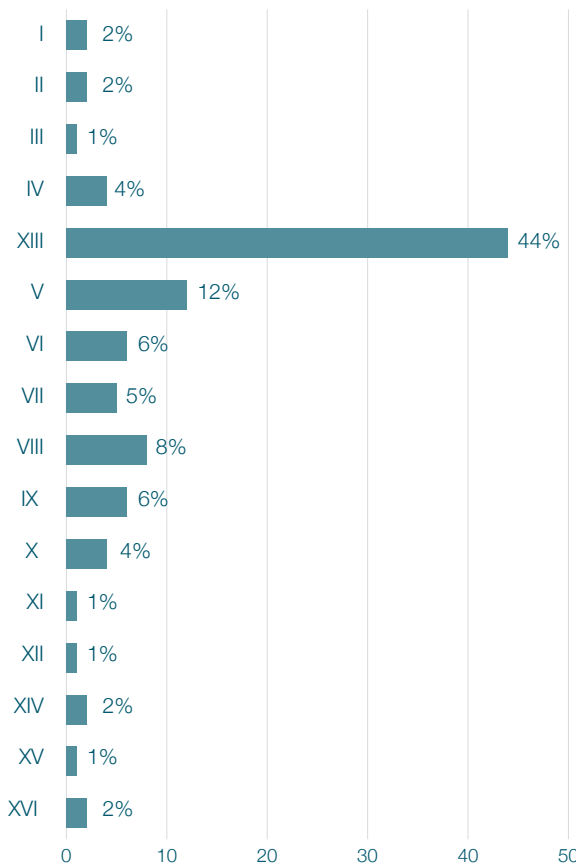
04.

Mi Barrio Financiero - Cifras

En cuanto a la distribución regional, el 44% de los inscritos es de la Región Metropolitana, 12% de la Región de Valparaíso y 8% en la Región del Bío-Bío. El 36% restante se distribuye entre las demás regiones del país. Es importante destacar que, al tratarse de un curso online, facilita la participación de emprendedoras y emprendedores a lo largo de todo Chile. En efecto, la región con menor participación, Aysén, cuenta con al menos 60 emprendedores inscritos, lo cual da cuenta de la masividad de este curso (**Gráfico N° 9**). En línea con lo anterior, cabe señalar que un 14% de los inscritos habita en zonas rurales del país.

Gráfico N° 9

Distribución regional de inscritos

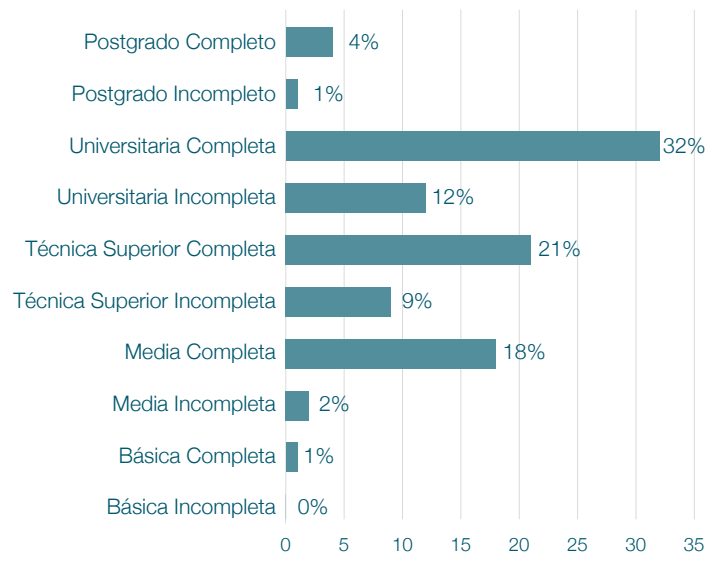


Fuente: Asociación de Bancos

El nivel de escolaridad de los inscritos refleja un fuerte sesgo hacia la educación superior, con más de la mitad reportando carreras técnicas o profesionales completas (**Gráfico N°10**). Estas cifras se alinean con el diagnóstico de que existen deficiencias y brechas de educación financiera en todos los niveles educativos.

Gráfico N° 10

Nivel de escolaridad de los inscritos



Fuente: Asociación de Bancos.

04.

Mi Barrio Financiero - Cifras

En resumen

FOCO	INICIATIVAS	ALCANCE (a la fecha)
Publico general	35 Cápsulas	35 Cápsulas
	Sitio web	Sitio web
	RRSS	RRSS
	Curso para la Ciudadanía	Curso para la Ciudadanía
Docentes y Estudiantes	Curso para docentes	Curso para docentes
	Red de docentes	Red de docentes
Emprendedores	Curso Manos a la Obra	Curso Manos a la Obra
Adultos Mayores	Curso nunca es Tarde	Curso nunca es Tarde

05.

Impacto de Manos a la Obra

La evaluación del impacto de estas iniciativas es clave para la orientación de esfuerzos y diseño de políticas públicas. Los efectos a largo plazo son multidimensionales -mejores decisiones financieras, ahorro, etc.- y, evidentemente, Mi Barrio Financiero contempla a futuro dicha evaluación. No obstante, y a modo de contar con mediciones de más corto plazo, se realizó una evaluación del curso Manos a la Obra en términos de mejorar el conocimiento de los capacitados.

En efecto, para el curso de Manos a la Obra, que ya cuenta con una masa relevante de personas participantes, se seleccionó una muestra de 740 personas que terminaron el curso y se evaluó su conocimiento en materia de educación financiera antes y después de desarrollar el curso (encuesta de entrada y encuesta de cierre).

Para evaluar el grado de conocimiento en educación financiera, se consideraron las tres variables que habitualmente se utilizan a nivel internacional para estos efectos³. Estas son: Interés compuesto, Inflación y Diversificación.

En el caso de Interés compuesto, el 84% de los inscritos respondió correctamente la pregunta previa al desarrollo del curso, porcentaje que se incrementó a un 88% luego de la ejecución de los 10 módulos. Estas cifras están muy por encima de los resultados nacionales que se conocen -con importante rezago (año 2017), donde un 53% de la población contestaba esta pregunta correctamente (**Gráfico N° 11**).

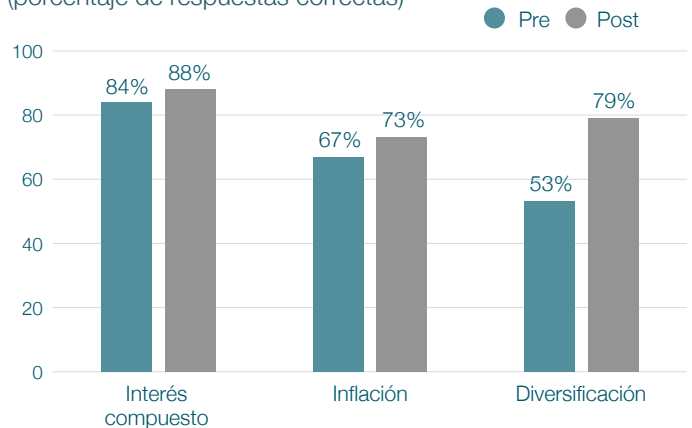
En el caso de la Inflación, el porcentaje de respuestas correctas se incrementó de un 67% a un 73% entre la encuesta de entrada y de salida, mientras que en las respuestas correctas asociadas a la Diversificación mejoraron de un 53% a un 79% (**Gráfico N° 11**).

Es importante destacar que, al momento de hacer la encuesta de entrada, un 11% las personas declaraban “no saber” o “preferir no responder” la pregunta de Interés Compuesto, un 21% respondía lo mismo a la pregunta de Inflación y un 37% a la pregunta de Diversificación. Estas cifras se redujeron a 7%, 10% y 11%, respectivamente, en la encuesta de salida (**Gráfico**

N° 12). Este aspecto no es trivial, porque aun cuando la caída en las respuestas no sabe/no responde no necesariamente se redirige a respuestas correctas, da cuenta de que las personas tienen mayor confianza para responder luego de hacer el curso.

Gráfico N° 11

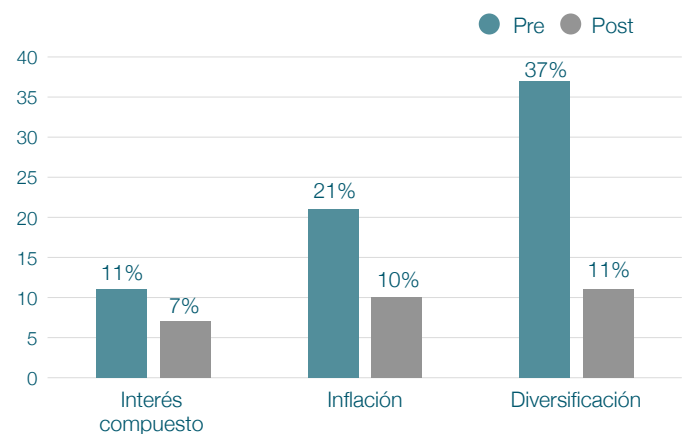
Evolución de conocimiento pre y post curso (porcentaje de respuestas correctas)



Fuente: Asociación de Bancos en base a FEN

Gráfico N° 12

Disposición a no responder pre y post curso (porcentaje de respuestas no sabe/no responde)



Fuente: Asociación de Bancos en base a FEN

(3) Se utilizaron las preguntas de Annamaria Lusardi.

05.

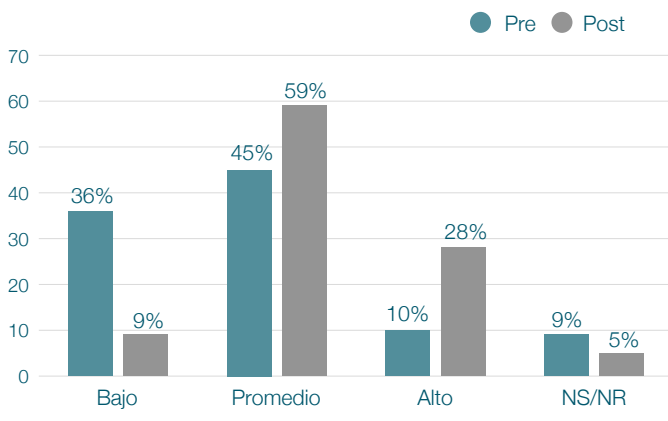
Impacto de Manos a la Obra

En línea con lo anterior, e indagar impactos cualitativos del curso en la confianza de las personas, en las encuestas de entrada y salida se hicieron una serie de preguntas de autopercepción respecto del conocimiento financiero, confianza para pedir un crédito y oras prácticas empresariales.

Respecto del conocimiento financiero, cayó 27 puntos porcentuales la percepción de bajo conocimiento. Por su parte, subió de 45% a 59% la percepción de conocimiento medio y de 10% a 28% la percepción de alto conocimiento (**Gráfico N° 13**).

Gráfico N° 13

Autopercepción de conocimiento financiero pre y post curso

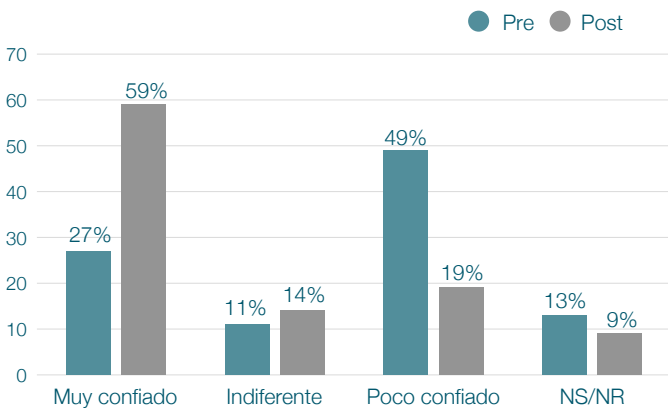


Fuente: Asociación de Bancos en base a FEN

Frente a la pregunta respecto de la percepción de confianza para solicitar un crédito, se duplicó el número de personas muy confiadas y se incrementó levemente el número de personas indiferentes, mientras que se redujo de 39% a 19% el número de personas poco confiadas (**Gráfico N° 14**).

Gráfico N° 14

Confianza para pedir un crédito pre y post curso

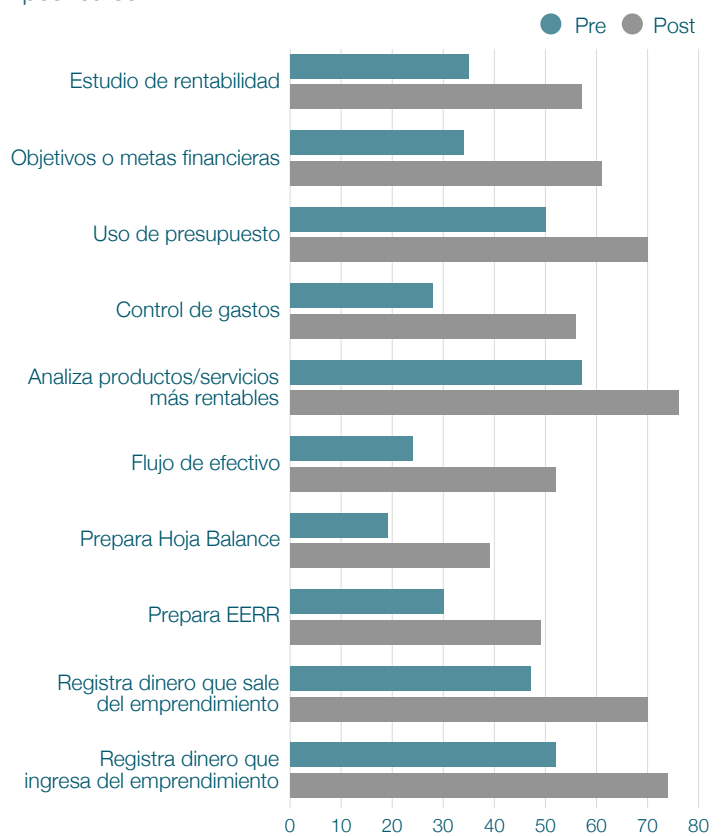


Fuente: Asociación de Bancos en base a FEN

Finalmente, respecto de la declaración de implementación de una serie de prácticas empresariales, en todos los casos se observó un incremento luego de realizado el curso. Los cambios más significativos se observaron en el Flujo de Efectivo (28 pp), Control de Gastos (28 pp) y la definición de Objetivos o Metas Financieras (27 pp) (**Gráfico N° 15**).

Gráfico N° 15

Implementación de prácticas empresariales deseables pre y post curso



Fuente: Asociación de Bancos en base a FEN