

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN



¿Puede una herramienta de registro de presupuestos enseñar habilidades financieras a los jóvenes?



Proporcionar acceso a una aplicación de diarios financieros a graduados recientes de la educación secundaria mejora las puntuaciones en educación financiera y el conocimiento de los precios de mercado.



La aplicación financiera también genera mayores niveles de inclusión en el sistema financiero formal y aumenta la probabilidad de tener acceso al crédito y el nivel de deuda en los bancos.



Los efectos del tratamiento sobre el conocimiento financiero parecen ser más marcados entre quienes no se vieron expuestos a lecciones financieras durante la educación secundaria.

CONTEXTO

Los jóvenes en los países en vías de desarrollo se enfrentan a oportunidades económicas limitadas, altas tasas de pobreza y bajos niveles de empleo. Además, a menudo carecen de acceso a servicios financieros de calidad y adecuados y son poco capacitados para navegar en un sistema financiero cada vez más complejo. Mejorar la inclusión financiera de los jóvenes requiere una comprensión más adecuada de sus necesidades financieras y la promoción de programas de educación financiera. Si bien los formatos de educación financiera tradicionales a través de lecciones han demostrado ser efectivos para impartir educación financiera en el contexto escolar, uno de los desafíos persistentes es llegar a los jóvenes fuera de la escuela que no han tenido exposición a la educación financiera.

PROYECTO

Asignamos aleatoriamente a alumnos de educación secundaria en Perú que iban a graduarse (16-18 años) a un grupo de tratamiento y de control. El grupo de tratamiento recibió acceso a una aplicación financiera en el teléfono celular y visitas de monitoreo quincenales. Esta aplicación permite a los jóvenes registrar sus transacciones financieras a lo largo de seis meses, creando así un diario financiero. El grupo de control recibió una aplicación placebo para registrar las comidas diarias. Conservar un registro de las transacciones financieras puede desarrollar hábitos financieros saludables y ayudar a los jóvenes a autoevaluar su nivel de conocimientos y habilidades financieras. Nuestra aplicación financiera puede hacerlos más conscientes de sus limitaciones y motivar inversiones en educación financiera.

RESULTADOS

Aunque la aplicación no proporcionó un contenido de educación financiera, observamos que los jóvenes en el grupo de tratamiento mejoran sus puntuaciones en las pruebas de alfabetización financiera en 0,08 desviaciones estándar y el conocimiento de los precios del mercado en 0,34 desviaciones estándar. El impacto en la educación financiera se deriva de mejoras en los cálculos financieros.

Datos de centrales de riesgos de hasta ocho meses después del final de la intervención muestran que la exposición a la aplicación financiera genera mayores niveles de inclusión financiera. El tratamiento aumenta la probabilidad de tener acceso al crédito y el nivel de deuda pendiente con prestamistas formales.

En general, parece que la aplicación financiera no complementa el aprendizaje de una exposición previa a la educación financiera en la escuela secundaria, sino que funciona como un sustituto: los efectos del tratamiento sobre el conocimiento financiero y sobre el acceso al crédito formal parecen ser mayores en quienes no recibieron educación financiera en la escuela.

Puede que la aplicación haya llevado a los alumnos a buscar conocimientos financieros, particularmente en los casos en que existían brechas antes del tratamiento. Dos hallazgos apoyan esta conclusión. En primer lugar, los efectos sobre el conocimiento y el comportamiento financieros activados por el tratamiento no formaban parte de las metas de la herramienta de registro del presupuesto. En segundo lugar, la aplicación no parece complementar el aprendizaje derivado de la exposición a lecciones de educación financiera en la escuela.



Concepto clave

DIARIOS FINANCIEROS

Metodología de recopilación de datos de panel de alta frecuencia mediante la cual los participantes registran sus flujos financieros diarios de entradas y salidas a lo largo de un determinado período. Proporcionan una comprensión rica y detallada del comportamiento financiero individual.

IMPLICACIONES PARA LAS POLÍTICAS

Nuestras conclusiones sugieren que el acceso a la aplicación financiera y el monitoreo puede ayudar a los jóvenes a ser conscientes de las brechas de conocimiento a las que se enfrentan, motivándolos a buscar información financiera y así cambiar su comportamiento financiero. La herramienta de registro de presupuesto tiene el potencial para lograr dos objetivos. En primer lugar, podría promover la adquisición de conocimientos financieros. En segundo lugar, constituye un medio potencialmente de bajo costo para llegar a los jóvenes a los que ya no se puede llegar a través de la escuela. Esto es particularmente importante pues la aplicación constituye una estrategia más adecuada para llegar a los jóvenes que han abandonado la escuela o a graduados recientes que no recibieron educación financiera en la escuela.

Aunque el rol de los encuestadores fue crucial en nuestro estudio para garantizar niveles más altos de cumplimiento, ese puede reemplazarse en contextos donde los jóvenes tienen mayores habilidades digitales, están más acostumbrados a usar aplicaciones en otras dimensiones de sus vidas y tienen un acceso más amplio a la telefonía celular. Si la intervención reemplaza el rol de los encuestadores con recordatorios, apoyo de los pares y otras estrategias de bajo costo, los principales costos asociados se concentrarán en el desarrollo de las aplicaciones y el almacenamiento y transferencia de datos.

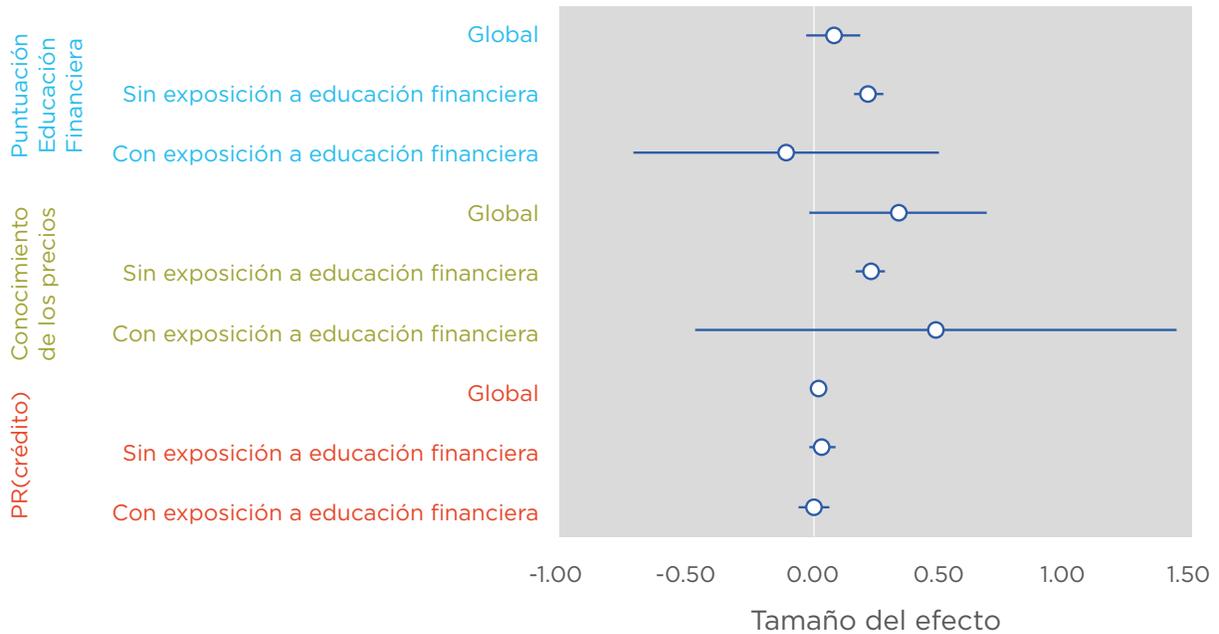
Concepto clave



CENTRAL DE RIESGO

Agencia que recoge información de las cuentas de los acreedores para compilar historiales crediticios individuales que luego son ofrecidos a los prestamistas para ayudarles a determinar la solvencia.

Gráfico 1. Efectos de proporcionar acceso a una aplicación de diarios financieros



Nota: Los marcadores redondos muestran los efectos estimados y las líneas reflejan los intervalos de confianza al 95%. Para cada resultado, se presentan los efectos de tratamiento promedio y los efectos heterogéneos por exposición previa a la educación financiera en la escuela.



ESTUDIO COMPLETO

Frisancho, Verónica, Alejandro Herrera y Silvia Prina. 2021. "Can a Budget Recording Tool Teach Financial Skills to Youth?: Experimental Evidence from a Financial Diaries Study."

DEPARTAMENTO DE INVESTIGACIÓN Y ECONOMISTA JEFE

El Departamento de Investigación y Economista Jefe es un generador de ideas innovadoras que apoyan la agenda de políticas estratégicas del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y sus países miembros con el fin de lograr un desarrollo económico sostenible y equitativo de la región. Para maximizar el impacto de su investigación, el Departamento de Investigación lleva a cabo actividades que sirven de insumos a otros departamentos del Banco, los gobiernos, la comunidad académica y la sociedad civil en la región.

