

7 de octubre de 2022

Abif Informa
N° 187

Educación financiera en Chile

Diagnóstico e iniciativas



Diagnóstico

El nivel de educación financiera de la población chilena es bajo. Si bien hubo alguna mejora en los últimos 10 años, existen aún brechas importantes entre diferentes segmentos de la población.



Comparación internacional

Comparado con otros países, Chile exhibe un rezago importante en el manejo de conceptos financieros, tanto a nivel escolar como en adultos.



Estrategias nacionales

Al menos 59 países en el mundo, incluyendo Chile, han formulado estrategias nacionales de educación financiera. Países exitosos se caracterizan por haber integrado la educación financiera en el currículo de enseñanza escolar.



Grupos a priorizar

Los antecedentes analizados a nivel nacional e internacional sugieren que los esfuerzos de educación financiera deben concentrarse en jóvenes, mujeres, personas de bajos ingresos, adultos mayores, microemprendedores y migrantes.



Iniciativas de educación financiera en Chile

Existen numerosas iniciativas en materia de educación financiera en Chile, tanto por parte de agentes públicos como privados. Sin embargo, el impacto que generan estas iniciativas podría aumentarse con más coordinación entre agentes y mayor continuidad en el tiempo.



Plataforma “Mi Barrio Financiero”

La Asociación de Bancos y la Universidad de Chile han desarrollado la plataforma “Mi Barrio Financiero”, que ofrece cápsulas audiovisuales con materiales educativos, e información sobre cursos gratuitos de educación financiera, dirigidos a emprendedores y profesores de educación básica y media.

01.

Diagnóstico: Evolución reciente

La alfabetización financiera es un medio para la toma de decisiones de las personas. La presencia de un bajo nivel de alfabetismo financiero puede tener costos importantes en el bienestar como consecuencia de tomar decisiones económicas inadecuadas, tales como no ahorrar lo suficiente, terminar pagando de más por un crédito, tomar riesgos excesivos a la hora de invertir o caer en estafas.

En Chile la evidencia empírica disponible señala un avance en este ámbito en el tiempo. Por ejemplo, en el primer estudio a partir de una encuesta del 2006, sólo un 2% de los entrevistados respondió correctamente la pregunta asociada a interés compuesto, mientras que un 26% dominaba el

concepto de inflación. Una década después, se encuentra que el 17% responde correctamente acerca del interés compuesto. Y finalmente, en el año 2017 un 53% responde correctamente esa pregunta, mientras que un 40% acierta en la de inflación (**Tabla N°1**).

Estos resultados muestran una mejora en algunos conocimientos básicos y en el manejo de conceptos financieros en los últimos años, sin embargo, todavía existe una brecha importante en comparación con otros países, así como diferencias relevantes entre distintos segmentos de la población (**Recuadro N° 1**).

Tabla N° 1

Evolución de la alfabetización financiera en Chile
(Porcentaje de entrevistados que responden correctamente)

Moneda de contrato	Año	Interés compuesto	Inflación	Rentabilidad	Diversificación
Behrman et al	2006	2%	26%	50%	46%
Álvarez y Ruiz Tagle	2015-2016	17%	-	43%	45%
Centro Políticas Públicas UC	2017	53%	40%	56%	46%

Fuente: Álvarez, R. y J. Ruiz-Tagle (2016). Alfabetismo Financiero, Endeudamiento y Morosidad de los Hogares en Chile. Serie de Documentos de Trabajo N°424. Facultad Economía y Negocios. Universidad de Chile; Behrman, J. S., O. Mitchell, C. Soo, y D. Bravo (2010) Financial Literacy, Schooling, and Wealth accumulation. PARC Working Paper Series; y Centro UC Políticas Públicas (2017): "Estudio de alfabetización y comportamiento financiero en Chile"

Alfabetización financiera en Chile: grupos socioeconómicos

Los estudios en educación financiera muestran importantes brechas entre grupos socioeconómicos. En particular, sólo aquellos con nivel socioeconómico (NSE) alto superan la nota 4,0, evaluación muy distante del 2,9 que alcanzaron los entrevistados con NSE bajo.

Asimismo, se observa que los jóvenes (18-34 años) y adultos sobre los 55 años poseen un menor manejo de

los conceptos financieros, aunque ninguna segmentación por edad alcanza la nota 4,0 (**Tabla N° 2**).

En esta línea, se deben focalizar los esfuerzos de educación en los jóvenes (18-34 años), adultos mayores (55+ años), mujeres, y aquellos del NSE bajo y medio.

Tabla N° 2

Preguntas de alfabetización financiera: Chile (2017)
Rendimiento según características sociodemográficas del entrevistado
(Porcentaje de entrevistados que responden correctamente)

Moneda de contrato	Total	Edad			Género		NSE		
		18-34	35-54	55+	Hombres	Mujeres	Alto	Medio	Bajo
Interés simple [1]	28%	30%	30%	24%	42%	16%	50%	25%	15%
Interés compuesto [2]	53%	59%	57%	46%	58%	50%	62%	55%	42%
Inflación [3]	40%	30%	40%	47%	48%	33%	55%	39%	30%
Rentabilidad futura [4]	56%	49%	62%	57%	60%	54%	63%	56%	52%
Diversificación del riesgo [5]	46%	50%	52%	38%	51%	42%	58%	44%	40%
Fluctuación del mercado [6]	34%	34%	36%	32%	36%	32%	40%	31%	36%
Pago de deudas/crédito [7]	78%	68%	86%	79%	78%	78%	82%	78%	76%
Nota (1-7)	3,4	3,2	3,7	3,3	3,8	3,1	4,1	3,3	2,9

Fuente: Centro UC Políticas Públicas (2017): "Estudio de alfabetización y comportamiento financiero en Chile"; y Centro UC Políticas Públicas (2017): "Encuesta de Alfabetización y comportamiento financiero en Chile 2017. Principales resultados", presentación.

[1] Interés simple: Suponga que Ud. tiene \$100 en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habrá en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses? [Respuesta abierta: **\$102**]

[2] Interés compuesto: ¿Y cuánto dinero habría en la cuenta al cabo de cinco años? [**1. Más de \$110**; 2. Exactamente \$110; 3. Menos de \$110; 4. No se puede saber; 5. No sabe/No responde]

[3] Inflación: Suponga que Ud. posee fondos en un depósito a plazo que entrega un interés de un 1% anual. Ud. sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. Después de un año, Ud. podrá comprar... [1. Más que ahora; 2. Lo mismo que ahora; **3. Menos que ahora**; 4. No se puede saber; 5. No sabe/ No responde]

[4] Rentabilidad futura: Durante el año pasado, la AFP "A" tuvo una rentabilidad del 15%, y la AFP "B" del 20%. ¿Cuál AFP tendrá la mayor rentabilidad el próximo año? [1. AFP "A"; 2. AFP "B"; 3. Ambas tendrán la misma rentabilidad; **4. No se puede saber**; 5. No sabe / No responde]

[5] Diversificación del riesgo: Comprar acciones de una empresa es más riesgoso que comprar con el mismo dinero varias acciones de distintas empresas. [**1. Verdadero**; 2. Falso; 3. No sabe / No responde]

[6] Fluctuaciones del mercado: Invertir en fondos mutuos es la opción más segura, ya que siempre vas a tener más dinero de lo inicialmente invertido. [1. Verdadero; **2. Falso**; 3. No sabe / No responde]

[7] Pago de deudas/crédito: Imagínese que tiene una deuda de \$100.000 en su tarjeta (de crédito, casa comercial u otra). Mensualmente, el interés es del 7% y el pago mínimo de 5 mil pesos. Si no tiene nuevos gastos con la tarjeta y abona el pago mínimo todos los meses, la deuda se terminará pagando. [1. Verdadero; **2. Falso**; 3. No sabe / No responde]

02.

Comparación internacional

Comparado con otros países, Chile exhibe un rezago en el manejo de conocimientos financieros. El nivel de educación financiera de los chilenos es bajo al comparar el desempeño de los mayores de 18 años en tres preguntas que buscan medir el nivel de alfabetización financiera. En una muestra de 26 países desarrollados y emergentes, Chile se ubica por debajo de otros países de la región (**Gráfico N° 1**).

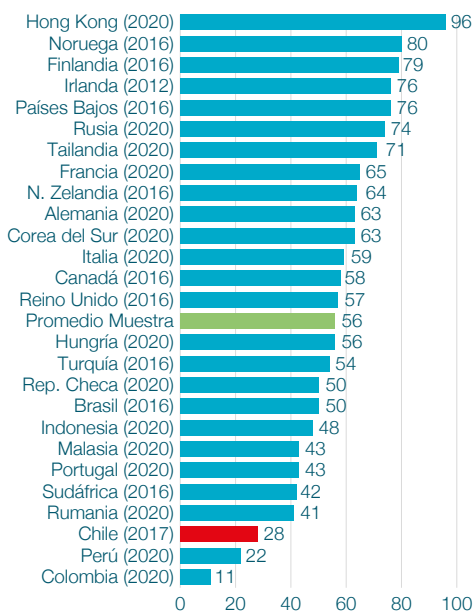
En particular, solo el 28% de los encuestados en Chile supie-

ron calcular el interés que genera una cuenta de ahorro en un año, dada la tasa de interés anual y el monto inicial de la inversión, sólo un 40% contestó correctamente una pregunta que busca medir la comprensión del concepto de inflación y el 46% demostró manejo del concepto de diversificación de riesgo. Estos resultados se comparan con promedios a nivel internacional de 56%, 57% y 60%, respectivamente, para las tres preguntas, de acuerdo con la Encuesta Internacional de Alfabetización Financiera en Adultos de la OCDE (**Gráfico N° 1**).¹

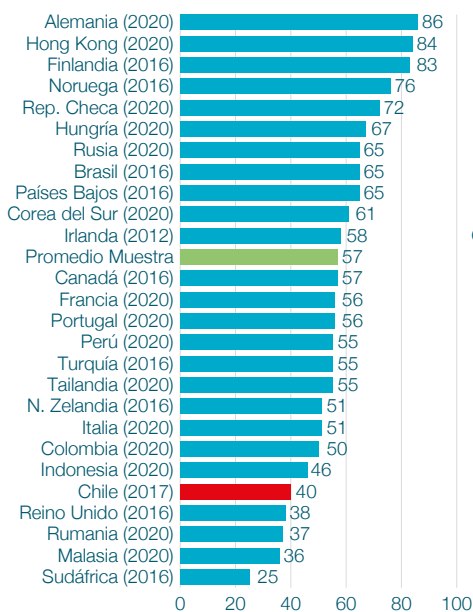
Gráfico N° 1

Comparación internacional: alfabetización financiera en adultos ^[1]
(Porcentaje de encuestados que responden correctamente)

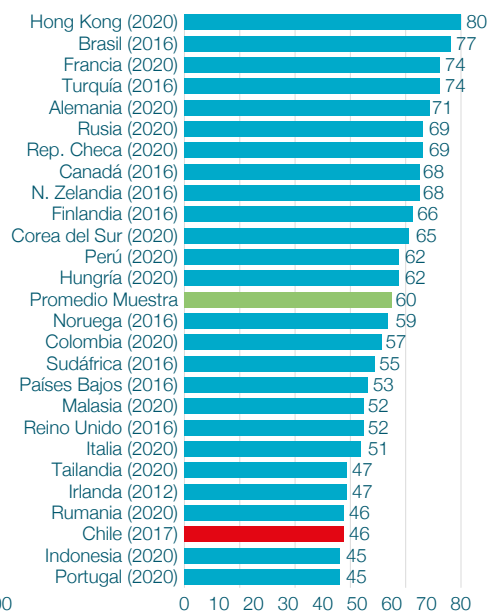
a) Interés simple ^[2]



b) Inflación ^[3]



c) Diversificación del riesgo ^[4]



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).

[1] La formulación de las preguntas en los estudios de la OCDE puede variar levemente entre países y entre las diferentes versiones (años) de la encuesta. En el caso de Chile, que no forma parte de la muestra del estudio de la OCDE, se usa la pregunta equivalente de la encuesta del Centro de Políticas Públicas de la UC.

[2] **Interés simple:** Busca medir la capacidad del entrevistado para calcular el monto de interés que genera una cuenta de ahorro en el plazo de un año, dada la tasa de interés anual y el monto de la inversión inicial.

[3] **Inflación:** Busca medir la comprensión por parte del entrevistado de la disminución del poder adquisitivo del dinero a lo largo del tiempo a causa de la inflación.

[4] **Diversificación del riesgo:** Busca medir si el entrevistado es consciente de que la diversificación de una cartera de inversiones tiende a reducir el riesgo.

(1) Para cada país se usa el dato correspondiente a la última encuesta OCDE de la cual participó ese país, entre los años 2012, 2016 y 2020. En el caso de Chile, que no participó en las encuestas de la OCDE, se usan los resultados de las preguntas equivalentes en la encuesta de la Universidad Católica.

02.

Comparación internacional

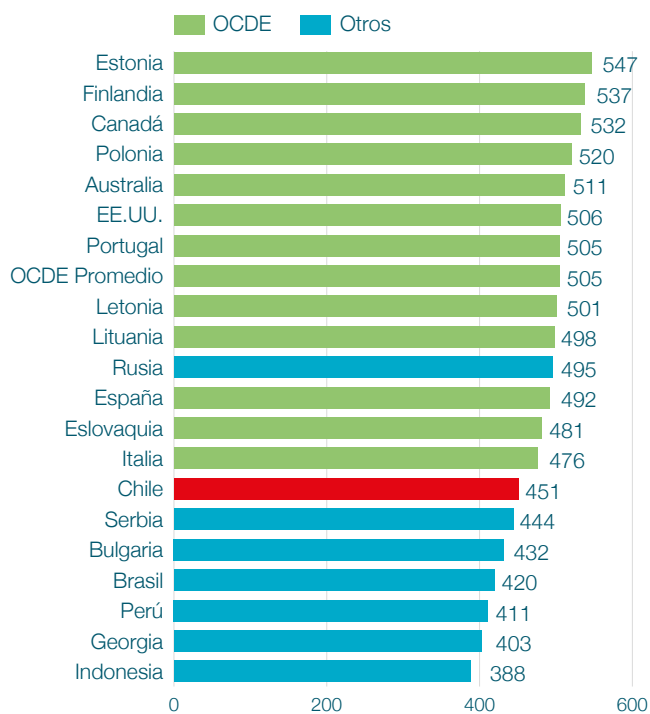
Asimismo, el Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), que busca comparar a nivel internacional el rendimiento escolar de los estudiantes de enseñanza media, en cuanto a alfabetización financiera sitúa a Chile en el último lugar de los 13 países OCDE que participaron de la medición de 2018, con un puntaje medio de 451, muy por debajo del promedio del bloque (505), aunque superando a otros países latinoamericanos, como Brasil y Perú **(Gráfico N° 2)**.

En resumen, Chile se encuentra en un lugar desfavorable en comparación con otros países en el manejo de conceptos financieros, por lo que es importante que se realicen los esfuerzos necesarios para disminuir esa brecha.

Gráfico N° 2

Resultado prueba PISA 2018: Alfabetización financiera en alumnos de 15 años ^[1]

(Puntaje promedio por país)



Fuente: OCDE (2020): "PISA 2018 Results. Are students smart about money?", Volume IV".

[1] El puntaje PISA es determinado en relación con la variación a través de todos los participantes de la prueba. No tiene un valor mínimo o máximo; en cambio, es escalado para aproximarse a una distribución normal con promedio de 500 puntos y desviación estándar de 100 puntos.

03.

Estrategias nacionales de educación financiera

La educación financiera se ha convertido en un requerimiento básico para la vida cotidiana de las personas. Hoy, al menos 59 países de todo el mundo —incluyendo Chile— están implementando **estrategias nacionales de educación financiera**, utilizando como orientación los principios de alto nivel de la OCDE/INFE.²

Los antecedentes recabados por la OCDE, y la literatura académica en general, sugieren la importancia de definir **grupos prioritarios** para la elaboración de programas de educación financiera, buscando que estos sean más efectivos en generar mayor conocimiento y cambios en hábitos, sugiriendo concentrar los esfuerzos en jóvenes, mujeres, grupos de bajos ingresos y adultos mayores (en orden de prioridad decreciente). En particular, en el caso de los jóvenes se destaca el mayor impacto de intervenir a temprana edad, idealmente incorporando la educación financiera en el **currículo escolar**.

En esta línea, a partir de un estudio realizado por la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile³, se identifican las experiencias de una serie de países con buenos resultados de alfabetización financiera en las pruebas PISA y PIAAC.⁴

En general, los programas de educación financiera de estos países están enfocados en la etapa escolar primaria y secundaria, con apoyo de material acorde con el nivel educacional. Esto se aprecia, por ejemplo, en Bélgica, Canadá, China, Finlandia y Países Bajos. En Canadá y China también se prioriza a los adultos mayores; mientras que en Finlandia y Países Bajos la estrategia tiene alcance poblacional (**Tabla N° 3**).

Un aspecto fundamental a destacar en las iniciativas más exitosas es que han tenido una **continuidad** a lo largo del tiempo, de forma de poder entregar una educación financiera incremental y sostenida en cada etapa de desarrollo de la población. Este aspecto contrasta con los programas de política pública realizados en Chile, en los cuales no ha existido mayor continuidad en el tiempo.

Tabla N° 3

Iniciativas de educación financiera en países exitosos

País	Iniciativa
 Bélgica	Plan de educación financiera para todas las escuelas secundarias
 Canadá	Inclusión de educación financiera en la educación primaria y secundaria, y se establece a adultos mayores como grupo prioritario
 China	Priorización de grupo estudiantil (desde preescolar hasta universitario) y de los adultos mayores
 Finlandia	Plan Finanzas Finlandia con alcance nacional, buscando enseñar a las personas a administrar sus finanzas personales, y a niños y jóvenes la entrega de conocimientos para la comprensión básica de asuntos financieros y económicos
 Países Bajos	Estrategia con foco en niños y jóvenes facilitando material educativo acorde a su nivel educacional, hasta enseñanza superior. Para el resto de la población, difusión a través de material impreso, videos y herramientas didácticas.

Fuente: Educación financiera en Chile, realidad y propuestas. Facultad de Economía y Negocios, Universidad de Chile.

(2) OCDE, *National Strategies for Financial Education*.

(3) FEN, Universidad de Chile, "Educación financiera en Chile, realidad y propuestas", septiembre 2020.

(4) Las pruebas PISA y PIAAC miden rendimiento escolar y competencias de adultos, respectivamente.

04. Educación financiera en Chile: percepciones de la industria financiera

El mencionado estudio de la Universidad de Chile también recoge la percepción de distintos actores relacionados con la industria financiera, acerca de los programas de educación financiera implementados en Chile y su opinión respecto a cuáles son los grupos más vulnerables en los que deberían concentrarse los esfuerzos de educación.⁵

En concreto, se plantea que debido a que las deficiencias en las competencias financieras son transversales, la educación financiera debe desarrollarse a todo nivel escolar, donde, uno de los obstáculos para lograr lo anterior es la falta de capacidades de docentes, familiares u otros que puedan facilitar dicha implementación. Si bien la educación financiera está incluida dentro del currículo de enseñanza media, la falta de conocimiento de los docentes impide que la formación sea eficaz.

En relación con microemprendedores de zonas vulnerables, los entrevistados mencionan que la falta de conocimiento en temas financieros genera un contexto de desconfianza hacia las instituciones financieras. En la misma línea, se percibe

una aprensión por parte de estos microemprendedores a encontrarse en una situación de sobreendeudamiento, siendo reacios a acceder a distintos servicios financieros que podrían mejorar su bienestar. Por consiguiente, se plantea que para ellos debe existir un apoyo constante, y que la obtención de mayores conocimientos financieros tiene directa relación con el éxito de sus negocios.

Asimismo, se recoge la importancia de incluir a los adultos mayores en la priorización, teniendo en consideración que los canales de atención que utilizan son más bien tradicionales, y no digitales. Existe un desafío de diseñar una atención personalizada acorde a ellos.

Finalmente, otro grupo de interés lo comprenden los migrantes, para los cuales no sólo el conocimiento básico del sistema financiero es una barrera, sino que diferencias culturales o idiomáticas generan un alejamiento mayor.

(5) Entre octubre y diciembre de 2019 se llevaron a cabo 21 entrevistas a gerentes y altos cargos del sector financiero, incluyendo entidades públicas y privadas.

05.

Iniciativas de educación financiera en Chile

En 2014 se creó la **Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)**, la cual buscaba movilizar y coordinar a actores públicos, privados y de la sociedad civil para promover una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y previsionales por parte de la ciudadanía, fomentar el desarrollo de habilidades y actitudes que posibiliten aumentar el bienestar personal, familiar y comunitario, y difundir los derechos que las personas tienen en materia financiera.

Otro hito importante fue la modificación a la **Ley General de Educación (LGE)** en 2018⁶, que incorporó en el **currículo escolar de enseñanza media** contenidos de educación financiera, particularmente en las asignaturas de Historia y Geografía, Lenguaje y Matemáticas. Asimismo, el Ministerio de Educación ha ido paulatinamente desarrollando material para capacitar a los profesores, quienes —de acuerdo con una encuesta realizada en 2019 por la Pontificia Universidad Católica de Chile y el Banco Santander— muchas veces no se sienten preparados para enseñar dicha materia a sus alumnos.⁷

No obstante, a juicio de la Universidad de Chile, los intentos de **coordinación** hasta ahora han sido difíciles de implementar y sostener en el tiempo, debido a que la contingencia a nivel país ha hecho que en las prioridades gubernamentales la temática de educación financiera se haya relegado a un segundo plano, privilegiando otros temas. En cambio, los diferentes actores públicos y privados han optado por instaurar iniciativas propias en materia de educación financiera.

Por parte del sector público, entre los planes más destacados, por recursos y continuidad, se encuentra el del **Banco Central** con su programa **Central en tu Vida**, y el curso para docentes de enseñanza media **La Ciudad de las Oportunidades**. En tanto, la **Comisión para el Mercado**

Financiero (CMF) cuenta con el portal **CMF Educa**, el cual, a través de juegos y cápsulas, busca informar a las personas sobre el uso correcto de sus productos financieros. El **Servicio Nacional del Consumidor (Sernac)** también ofrece una gama de **cursos de educación financiera**, dirigidos a escolares, docentes, apoderados y público general, respectivamente.

En cuanto al sector privado, la **Asociación de Bancos** en cooperación con la **Universidad de Chile** lanzó en octubre del año pasado la plataforma de educación financiera **Mi Barrio Financiero**, que contiene **cápsulas audiovisuales** con *tips* educativos sobre ahorro, crédito, medios de pago y seguros, un glosario de términos financieros, un planificador de presupuesto e información sobre **cursos gratuitos** de educación financiera, dirigidos a emprendedores y profesores de educación básica y media, entre otros contenidos (**Recuadro N° 2**).

Los bancos, individualmente, también han desarrollado diversas iniciativas de educación financiera, incluyendo sitios web, *apps* y juegos con materiales educativos, programas de educación financiera en colegios, cursos, charlas y talleres a la medida dirigidos a grupos específicos (por ej., estudiantes y profesores de colegios, centros de formación técnica, institutos profesionales y universidades, microempresarios, adultos mayores, migrantes, etc.) o bien al público general, y compañías de información de ciberseguridad y de otras materias, en redes sociales y páginas web.

En particular, un 25% de estas iniciativas están dirigidas a estudiantes secundarios y universitarios, un 13% corresponden a convenios de colaboración, y la misma cifra, a programas para clientes. Finalmente, un 12% de las iniciativas son dirigidas a través de medios digitales (**Gráfico N°3**).

(6) Ley 21.092 que modifica la Ley General de Educación (LGE) para incorporar en el nivel de enseñanza media contenidos de educación financiera básica (23/05/2018).

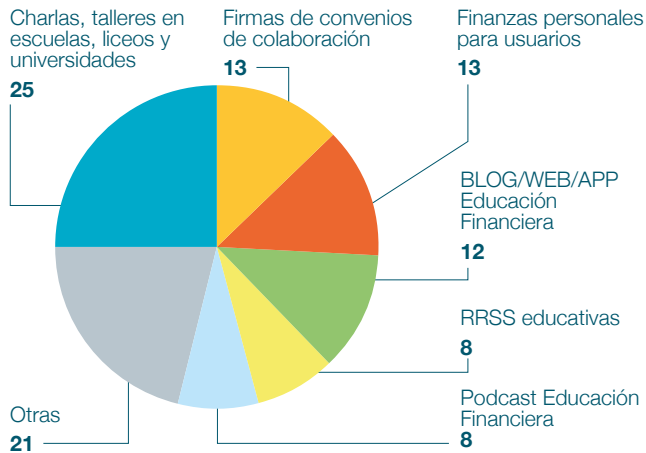
(7) Solo un 27% de los docentes encuestados se sienten plenamente seguros para enseñar contenidos de educación Financiera. UC, Centro de Políticas Públicas (2019): "Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile".

05.

Iniciativas de educación financiera en Chile

Gráfico N° 3

Iniciativas de educación financiera en la banca
(Porcentaje)



Fuente: Asociación de Bancos en base a información de bancos.

En términos del alcance, en las charlas a estudiantes de escuelas, liceos y universidades participan en torno a 2.500 personas, a través de plataformas de educación financiera en web y blogs se registran hasta 400 mil usuarios, y a través de convenios, 50 mil beneficiarios cada año. Además de ello, llegan a millones de usuarios con información de educación financiera a través de RRSS.

Estas valiosas iniciativas constituyen un paso importante en la dirección correcta. No obstante, es necesario que se fortalezca la cooperación entre los diferentes actores públicos y privados, lo que, junto con la incorporación de la educación financiera en el currículo escolar y la creciente capacitación de los profesores, es probable que en el futuro próximo se materialice un mayor conocimiento financiero de la población, a medida que el alcance de los programas se extienda cada vez más y mantengan su continuidad en el tiempo.

Plataforma “Mi Barrio Financiero”

La Asociación de Bancos y la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile lanzaron en octubre de 2021 la plataforma [Mi Barrio Financiero](#).

A través de esta plataforma, dirigida al público general, se ofrecen **cápsulas audiovisuales** con tips educativos sobre ahorro, crédito, medios de pago y seguros (**Figura N° 1**); un **glosario** que explica en forma simple distintos conceptos del mundo financiero; un **planificador de presupuesto**, que permite a las personas, familias y emprendedores ordenar sus ingresos y gasto, y obtener un estado de su salud financiera; e información sobre **cursos gratuitos** de educación financiera, dirigidos a emprendedores y docentes de educación básica y media.

En el caso de los emprendedores, desde el 31 de mayo de 2022 se encuentra disponible el curso online asincrónico **“Manos a la Obra”**, que a través de 10 módulos busca entregar conocimientos básicos del sistema financiero y herramientas para el desarrollo exitoso de un negocio. A la fecha, se cuenta con 432 inscritos, de los cuales 260 ya han aprobado al menos un módulo.

En paralelo, con el fin de capacitar a emprendedores de todo el país, conocer sus necesidades específicas, dar a conocer la plataforma Mi Barrio Financiero y promocionar el curso Manos a la Obra, a la fecha se han realizado 16 charlas en diferentes comunas del país, desde Putre a Puerto Williams, a las cuales han asistido más de 350 personas (**Gráfico N° 4**).

Por su parte, el curso de capacitación docente **“Especialización didáctica en educación financiera para la ciudadanía”**, es un curso online sincrónico dirigido a profesores de educación básica y media, que ha sido desarrollado por el centro “Saberes Docentes” de la Universidad de Chile, y que busca enseñar estrategias didácticas que permitan a los profesores desarrollar los contenidos y habilidades claves de la educación financiera desde un enfoque transversal de formación ciudadana en la práctica pedagógica. Esto con el fin de contribuir a una formación temprana de la ciudadanía en temáticas financieras, que cada día son más relevantes en la vida de las personas, y considerando el rol multiplicador de los profesores en la diseminación de conocimientos y habilidades. A la fecha, se han desarrollado dos versiones de este curso: entre octubre y diciembre del 2021 y entre abril y junio del 2022. Considerando ambas versiones, a la fecha se graduaron 104 docentes.

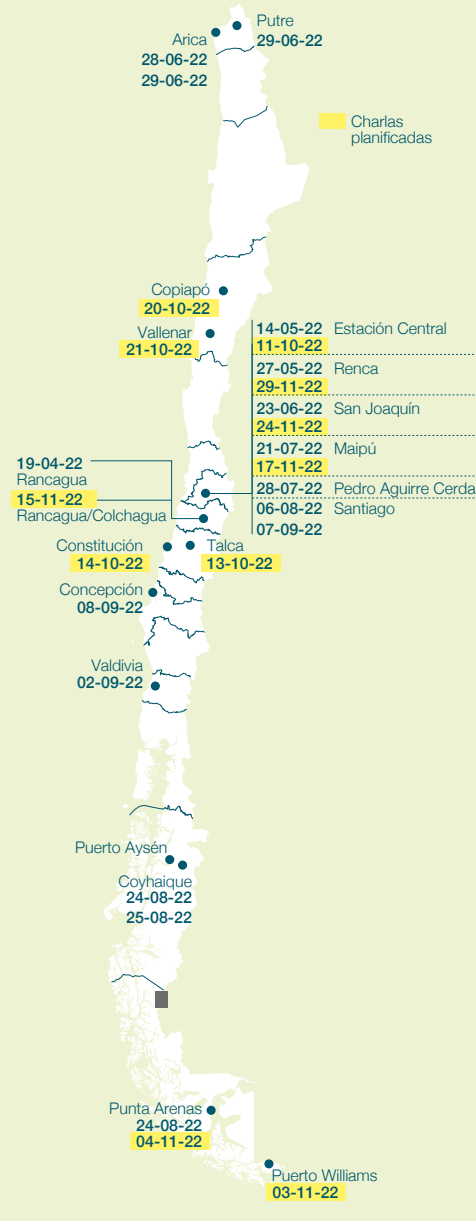
A esto se suma la construcción de una red de docentes por la educación financiera, que comprende a quienes hayan aprobado dicho curso, o que hayan pasado por otros cursos de educación financiera, como el que imparte el Banco Central de Chile.

Finalmente, se está dictando en la Universidad de O’Higgins (UOH) y la Universidad de Chile (UCH), un curso de formación general (CFG) de educación financiera para estudiantes, para el cual se han inscrito un total de 98 alumnos.

Plataforma “Mi Barrio Financiero”

Gráfico N° 4

Charlas de educación financiera realizadas y planificadas por Universidad de Chile / ABIF ^[1]

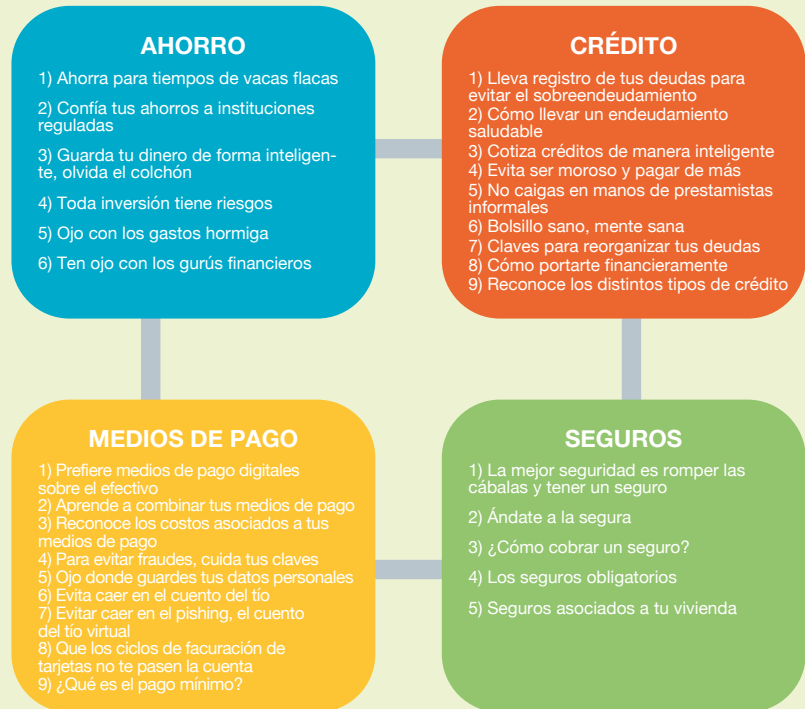


Fuente: Asociación de Bancos.

[1] Incluye charlas y eventos en torno a la plataforma “Mi Barrio Financiero”, el curso para emprendedores “Manos a la Obra” y el curso para docentes.

Figura N° 1

Cápsulas audiovisuales disponibles en mibarriofinanciero.cl



Fuente: Asociación de Bancos