

# Acceso a productos y servicios financieros

POBLACIÓN REFUGIADA Y MIGRANTE EN CHILE

Julio 2023

CENTRO NACIONAL  
DE ESTUDIOS  
MIGRATORIOS





## Autores

Equipo Centro Nacional de Estudios Migratorios de la Universidad de Talca en Colaboración con ACNUR:

- Medardo Aguirre, Director CEMI-UTalca
- Josefa Ducci, Investigadora CEMI-UTalca
- Nicole Núñez, Investigadora CEMI-UTalca

CENTRO NACIONAL  
DE ESTUDIOS  
MIGRATORIOS



# Inclusión Financiera

La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (2019) define la inclusión financiera como el acceso y uso de servicios financieros por parte de toda la población en condiciones que resguarden la calidad y eficacia de las prestaciones.



Admin.  
De  
efectivo

Ahorro

Crédito

Seguros

# Ventajas de la inclusión financiera

La inclusión financiera permite a la población:

Mejorar la capacidad de generar ingresos

Disminuir costos de transacción de recepción de pagos

Disminuir de la vulnerabilidad de los hogares de menores ingresos

Facilitar la acumulación de ahorro

Reducir los riesgos financieros

Reducir la corrupción por el uso de pagos digitales

Fuente: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (2019).

# Contexto de financiero



Según la Encuesta Financiera de Hogares 2021 del Banco Central (2022), el 89,0% de los hogares en Chile tiene cuenta vista, 46,0% posee cuenta corriente, 25,0% tiene cuenta de ahorro y 5,0% posee instrumentos de renta fija; Además, el 39,0% de los hogares habían ahorrado en los últimos 12 meses.



El Informe de Inclusión Financiera en Chile de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (2019) señala que “la cobertura de los productos financieros dentro de la población extranjera (33,0%) es significativamente menor que la observada a nivel de la población total del país (97,0%)”.

# Objetivos

## Objetivo general

Analizar el acceso a productos y servicios financieros de la población refugiada y migrante en Chile.

## Objetivos específicos

- Estimar el nivel de acceso a productos y servicios financieros de la población refugiada y migrante en Chile.
- Descubrir las dificultades en su cotidianidad causados por la falta de acceso financiero de la población refugiada y migrante en Chile.
- Conocer el nivel de acceso a productos y servicios financieros de la población refugiada y migrante en su país de origen.
- Identificar las principales barreras al acceso y uso de productos y servicios financieros de la población refugiada y migrante en Chile.

# Metodología

## TIPO DE INVESTIGACIÓN

Cuantitativo de corte transversal y alcance descriptivo.



## POBLACIÓN OBJETIVO

Personas extranjeras de origen latinoamericano y del caribe mayores de 18 años que residen en Chile.



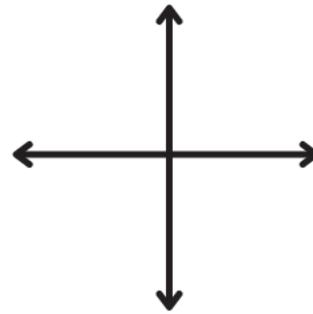
## TOMA DE MUESTRA

Muestreo no probabilístico por conveniencia.  
Encuesta autoadministrada online, presencial y por llamada telefónica.  
n= 1.113 observaciones.



## FECHA DE APLICACIÓN

Desde diciembre de 2022 a abril de 2023 en la zona norte, centro y sur de Chile.



# Asesores técnicos



PRODE *mu* U



# Encuesta piloto



# Colaboradores

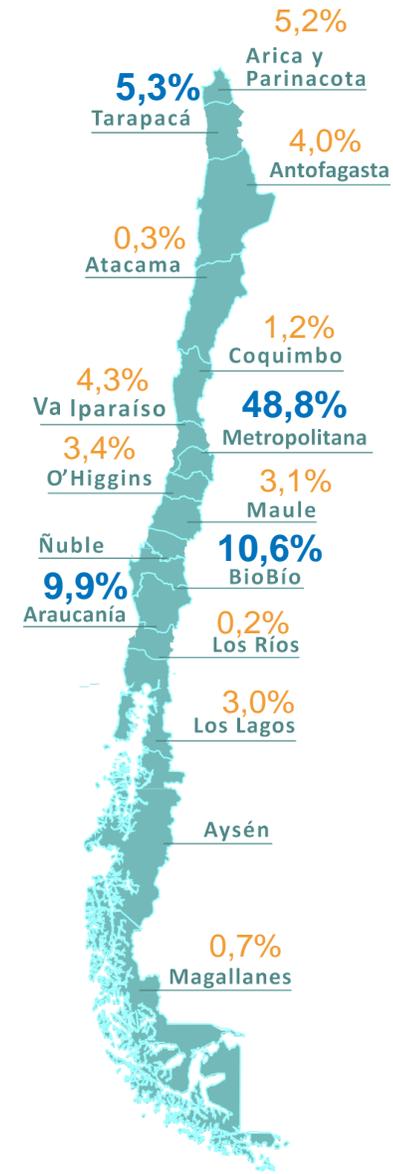


# Descripción de la muestra

Muestra zona norte:  
178 observaciones

Muestra zona centro:  
663 observaciones

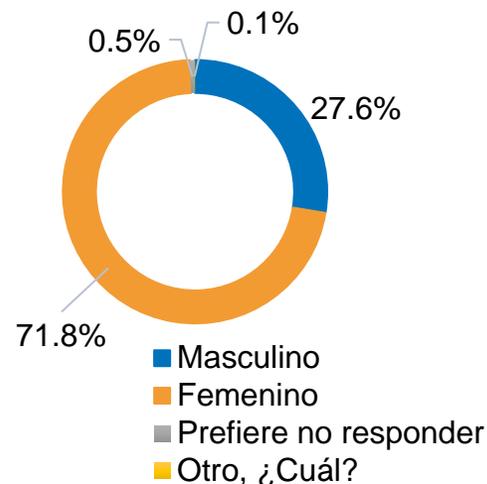
Muestra zona sur y  
austral:  
272 observaciones



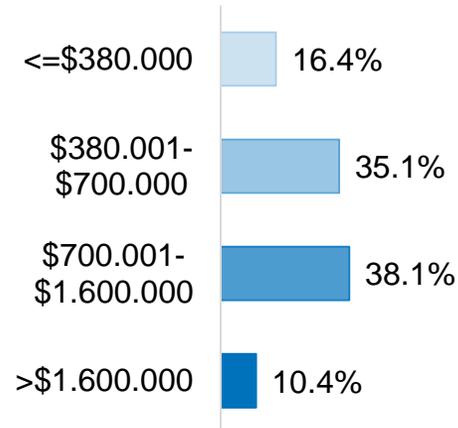
Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados [ACNUR](2023).

# Descripción de la muestra

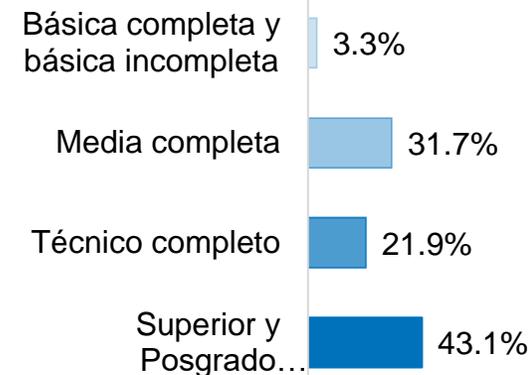
## Género



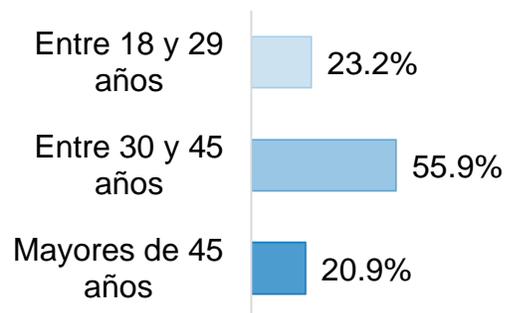
## Ingresos del hogar



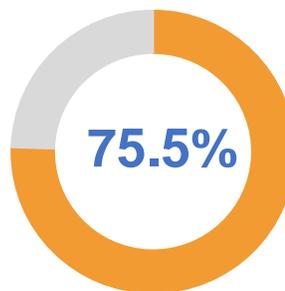
## Nivel educacional



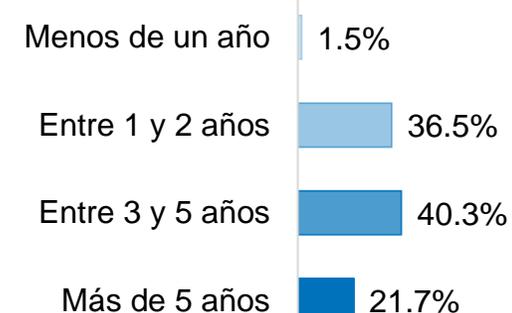
## Edad



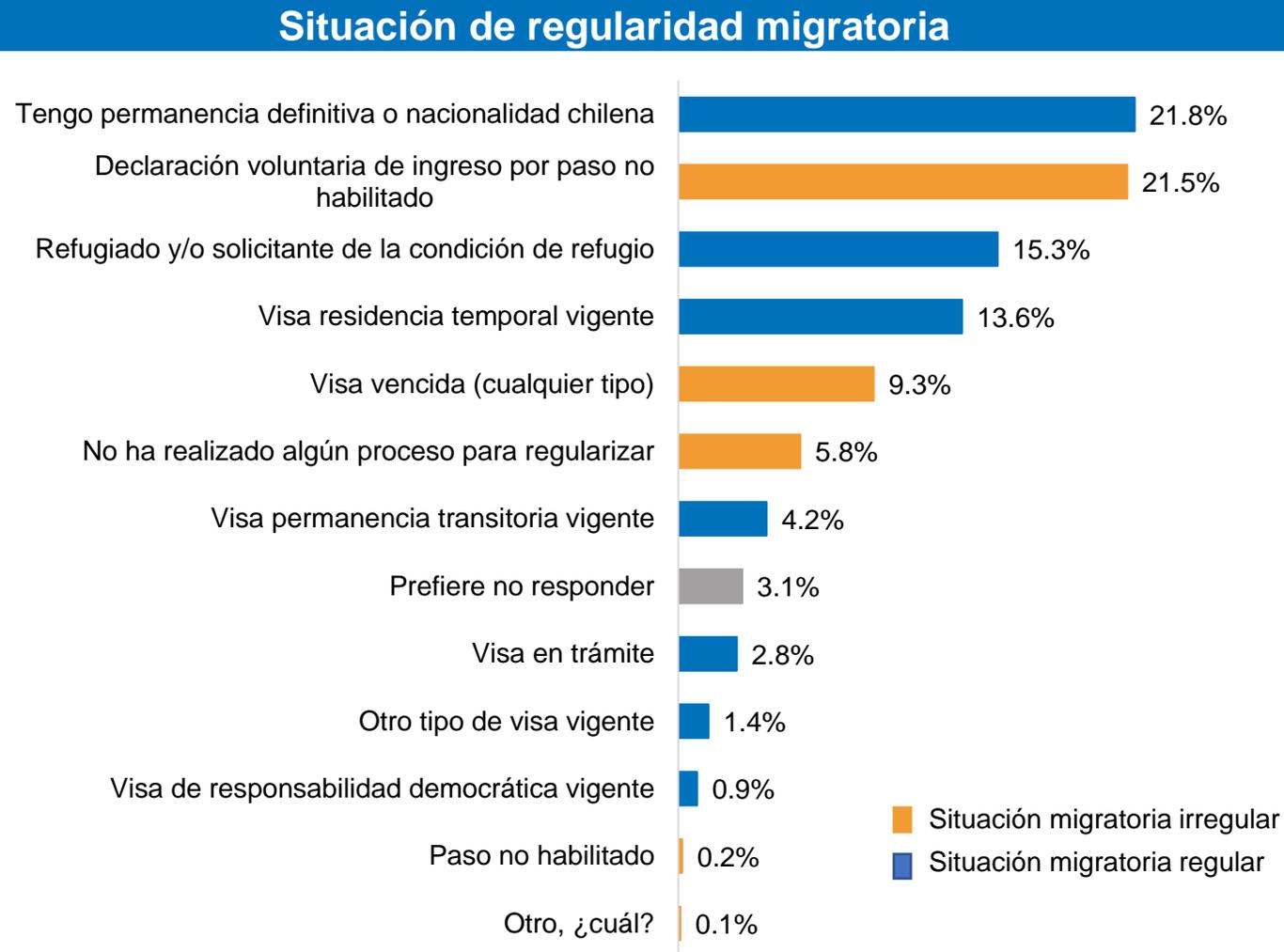
## Venezolanos



## Tiempo en Chile



# Descripción de la muestra

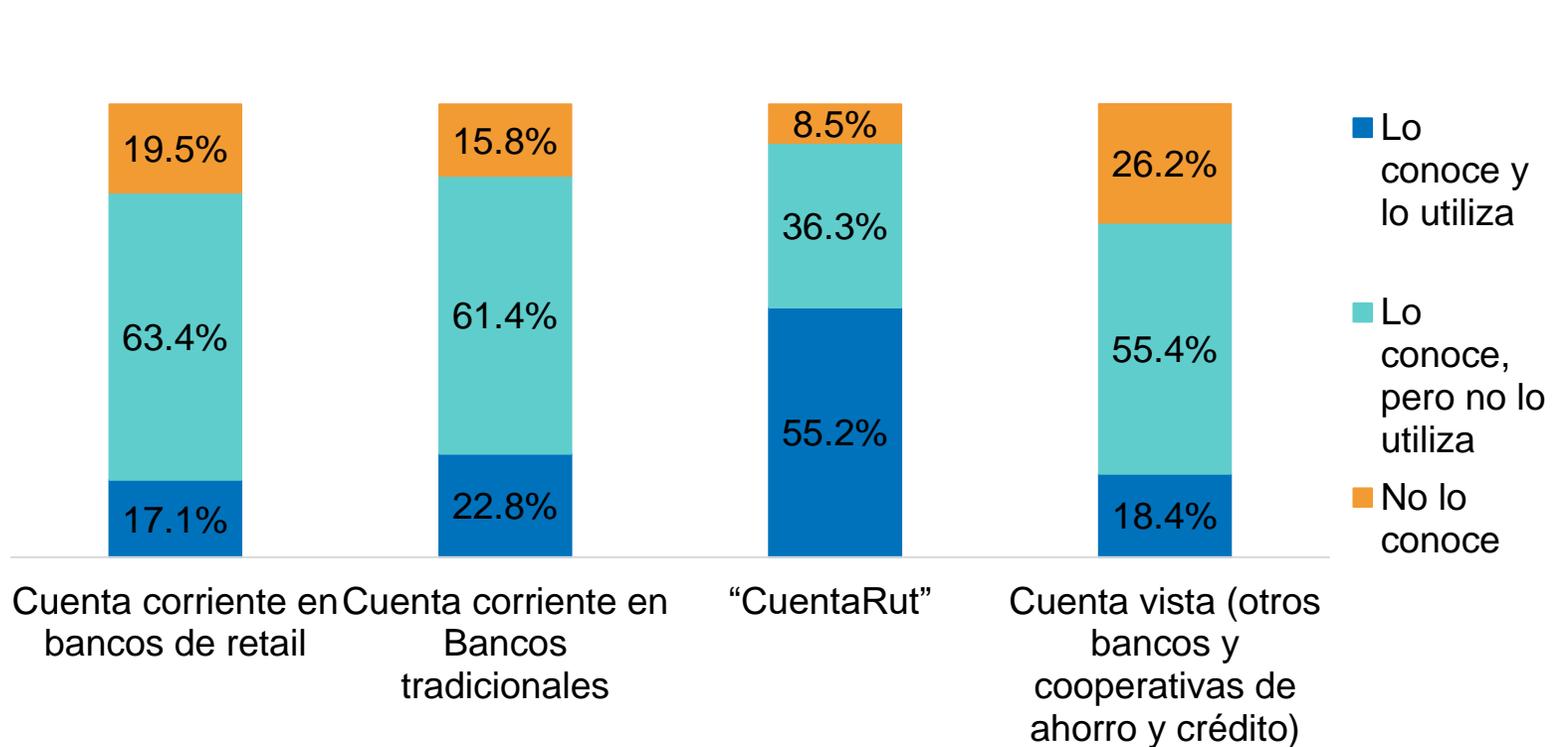


Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTAIca y ACNUR(2023).

Resultados



# Acceso a cuentas bancarias en Chile\*

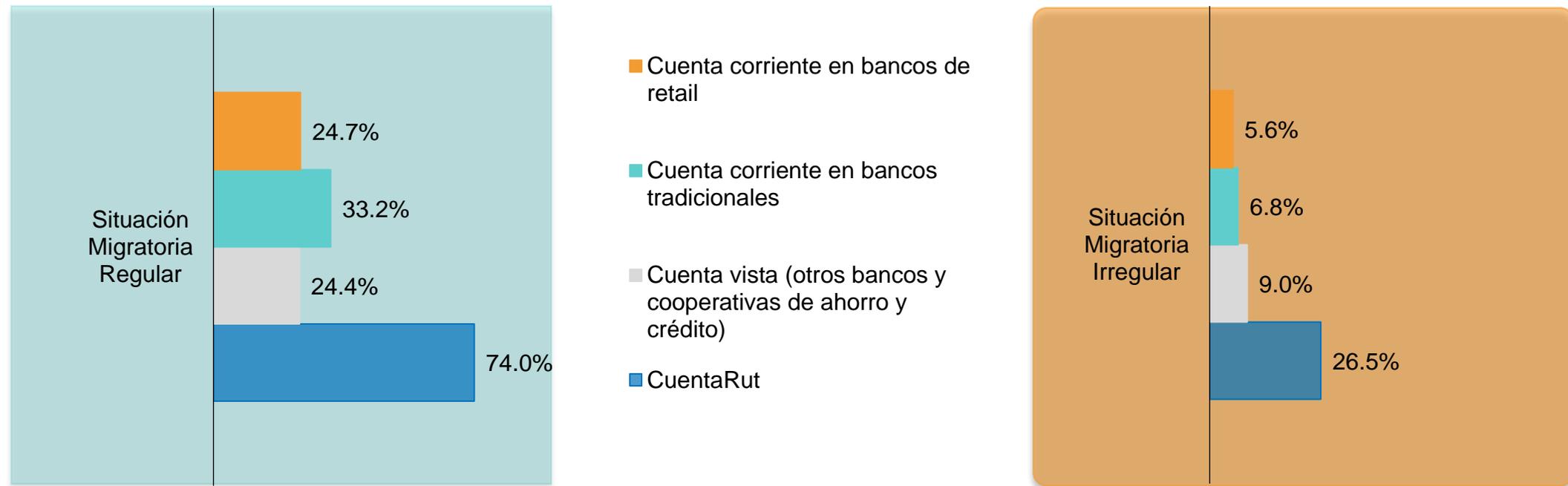


En promedio 82,5% está en conocimiento de las cuentas bancarias disponibles en Chile.

Nota: En este estudio el nivel de acceso está dado por el uso de los productos y servicios financieros, de los cuales los encuestados pueden o no ser titulares.

Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y ACNUR(2023).

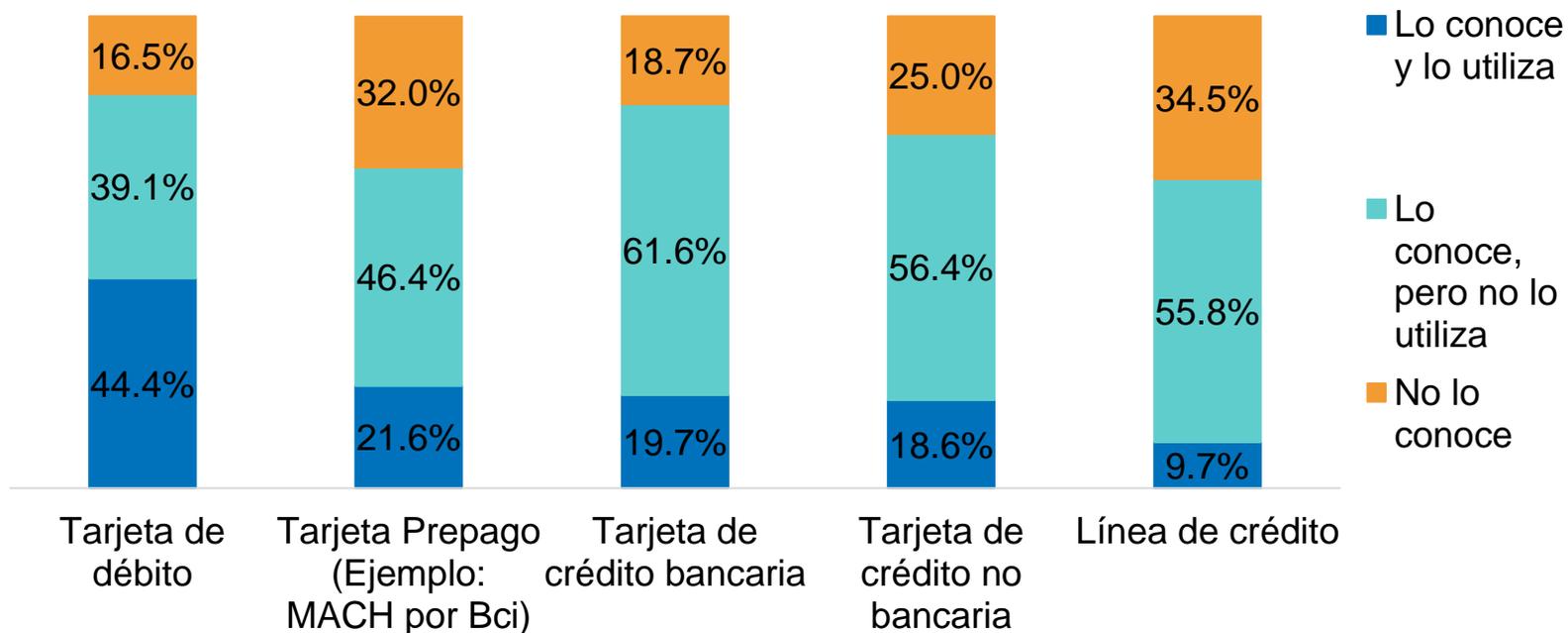
# Acceso a cuentas bancaria según situación de regularidad migratoria



Nota: En base a la respuesta "Conoce y utiliza".

Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y ACNUR(2023).

# Acceso a tarjetas en Chile

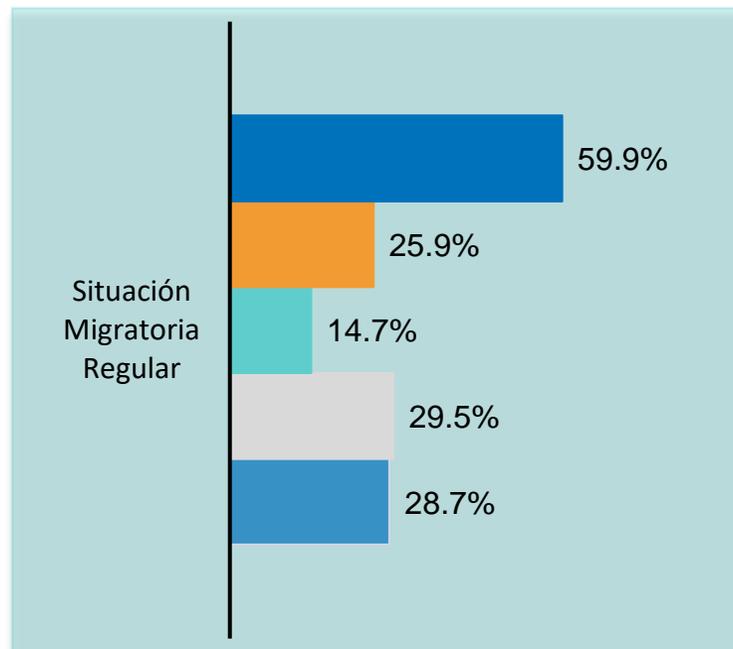


En promedio 74,7% está en conocimiento de las tarjetas y línea de crédito disponibles en Chile.

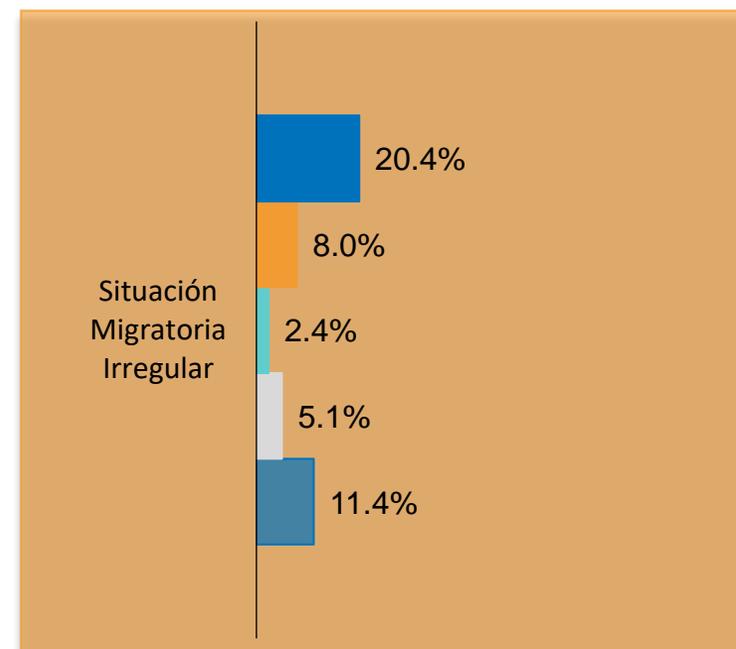
Nota: En este estudio el nivel de acceso está dado por el uso de los productos y servicios financieros, de los cuales los encuestados pueden o no ser titulares.

Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y ACNUR(2023).

# Acceso a tarjetas según situación de regularidad migratoria

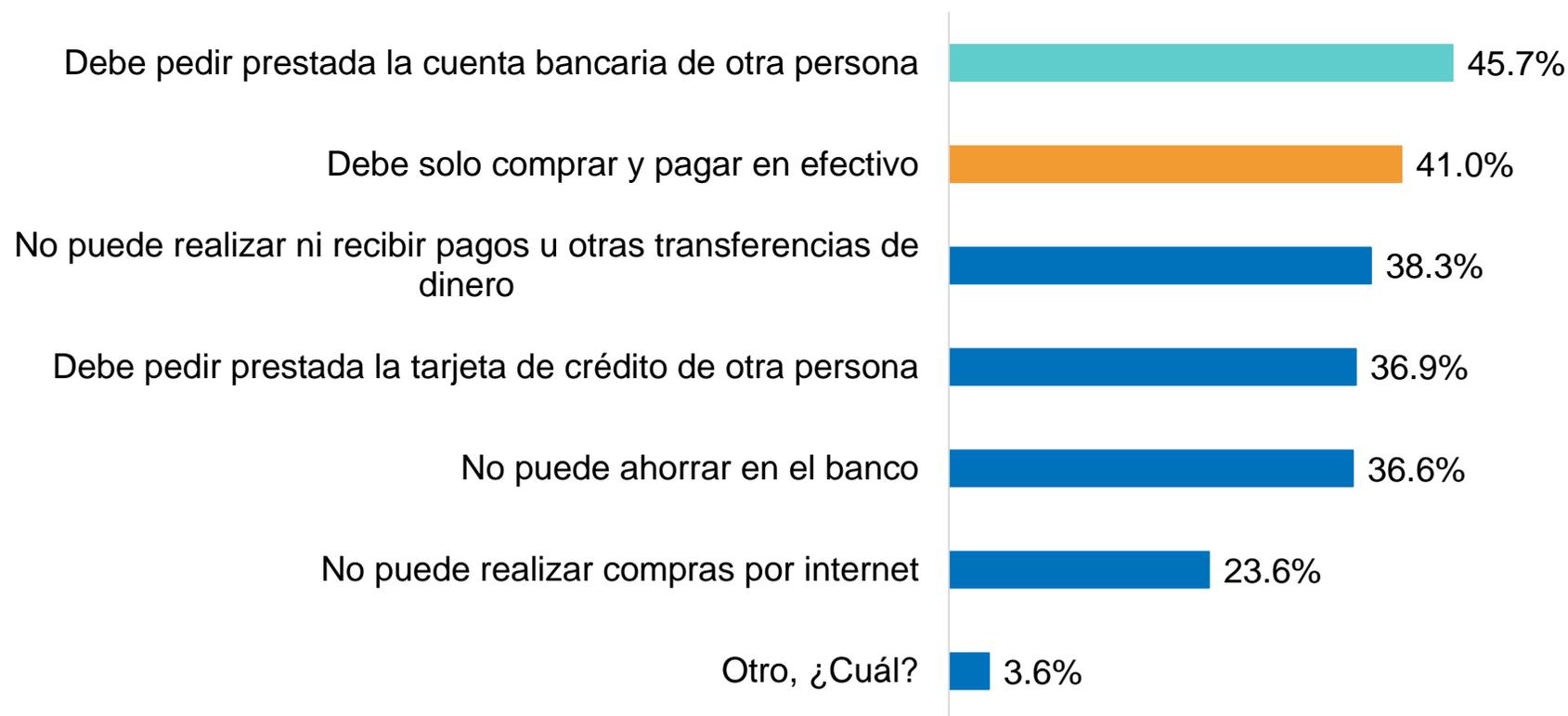


- Tarjeta de débito
- Tarjeta de crédito no bancaria
- Línea de crédito
- Tarjeta de crédito bancaria
- Tarjeta Prepago (Ejemplo: MACH por Bci)



Nota: En base a la respuesta "Conoce y utiliza".

# Dificultades al no tener acceso a productos y servicios financieros



Nota: Pregunta de selección múltiple (máximo 3 alternativas) por tanto la suma de los porcentajes es mayor a 100%.

Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y ACNUR(2023).

# Dificultades al no tener acceso a productos y servicios financieros según situación de regularidad migratoria

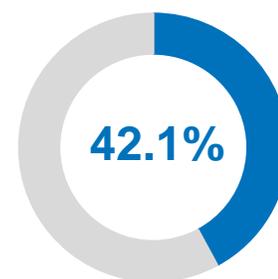
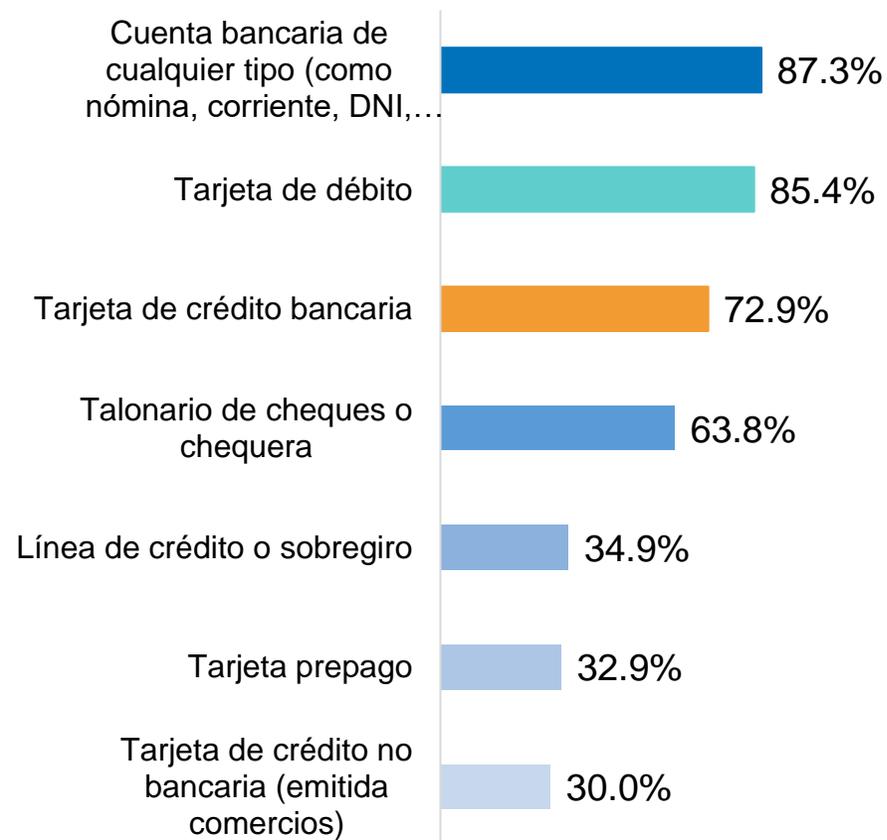


Para los encuestados con una **situación migratoria regular**, su principal dificultad al no tener acceso a productos financieros es pedir **prestada la tarjeta de crédito** de otra persona (46,8%).

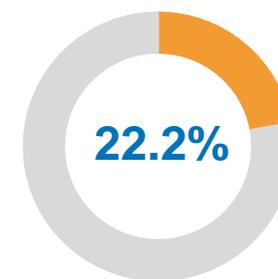


Para los encuestados con una **situación migratoria irregular**, su principal dificultad al no tener acceso a productos financieros es pedir **prestada la cuenta bancaria** de otra persona (59,1%).

# Productos y servicios financieros que utilizaba en su país de origen



de los encuestados que utilizaba cuenta bancaria en su país de origen también utiliza cuenta bancaria en Chile.

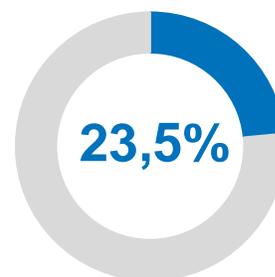
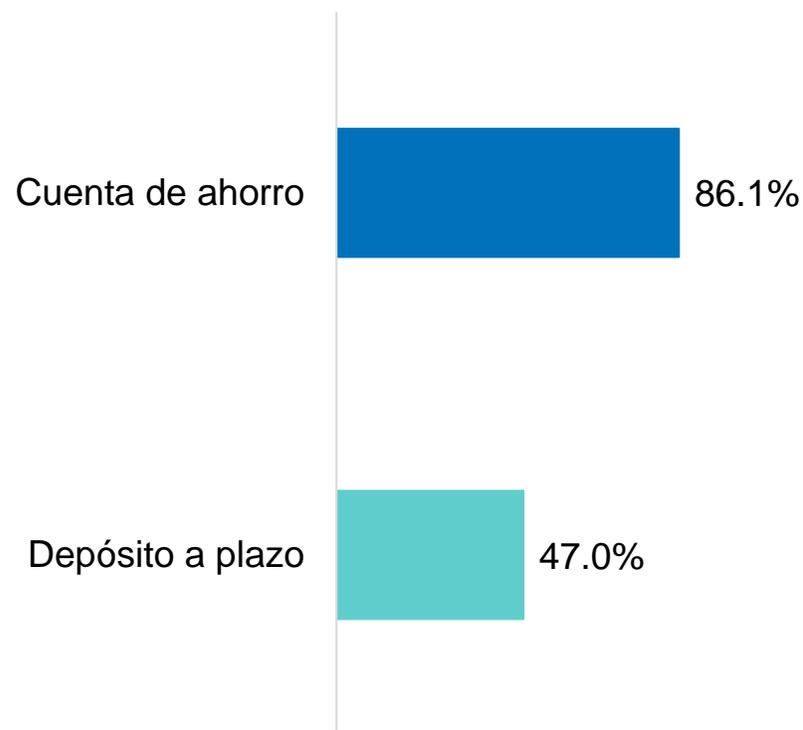


de los encuestados que utilizaba tarjeta de crédito bancaria en su país de origen también utiliza tarjeta de crédito bancaria en Chile.

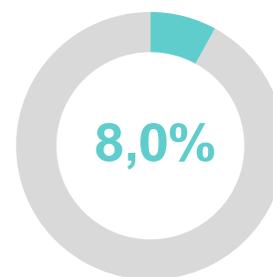
Nota: En base a la respuesta " Sí, conocía y utilizaba en el país de origen".

Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y ACNUR (2023).

# Productos y servicios de ahorro que utilizaba en su país de origen



de los encuestados que utilizaba cuenta de ahorro en su país de origen también utiliza cuenta de ahorro en Chile.

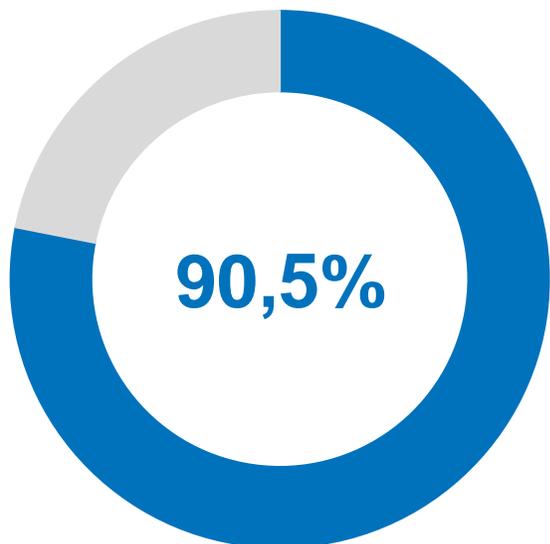


de los encuestados que utilizaba depósito a plazo en su país de origen también utiliza depósito a plazo en Chile.

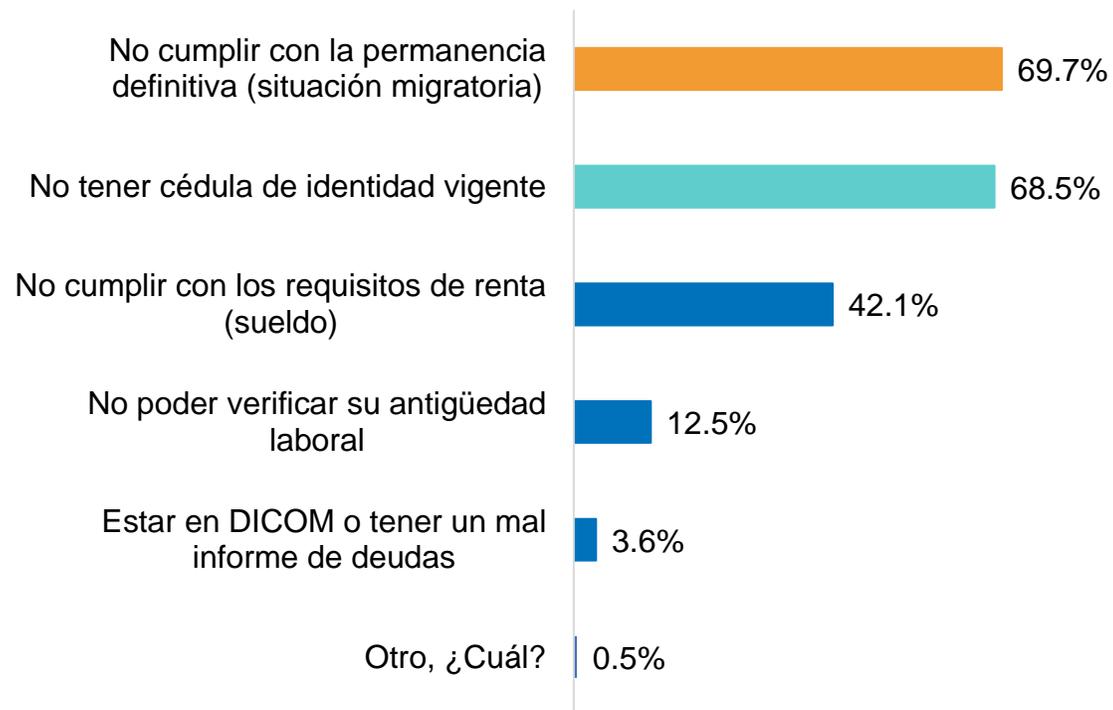
Nota: En base a la respuesta " Sí, conocía y utilizaba en el país de origen".

Fuente: Centro Nacional de Estudios Migratorios UTalca y ACNUR (2023).

# Barreras para acceder o tener productos financieros



Ha enfrentado barreras para la tenencia de los productos financieros.



Nota: Pregunta de selección múltiple (máximo 3 alternativas) por tanto la suma de los porcentajes es mayor a 100%.

# Barreras para acceder o tener productos financieros según situación de regularidad migratoria

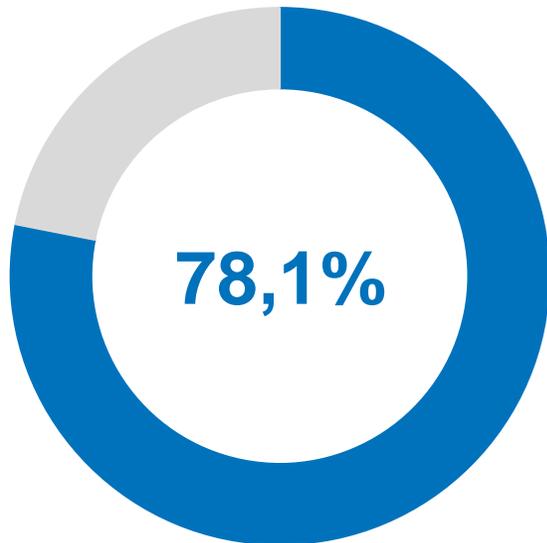


Los encuestados con una **situación migratoria regular** señalan en mayor proporción que no cumplir con la permanencia definitiva (67,3%) y no tener cédula de identidad (61,1%) son las principales barreras para tener productos financieros en Chile. Comparativamente, estos detectan en mayor proporción que no cumplir con los requisitos de renta es una barrera de acceso, que los encuestados con situación migratoria irregular.

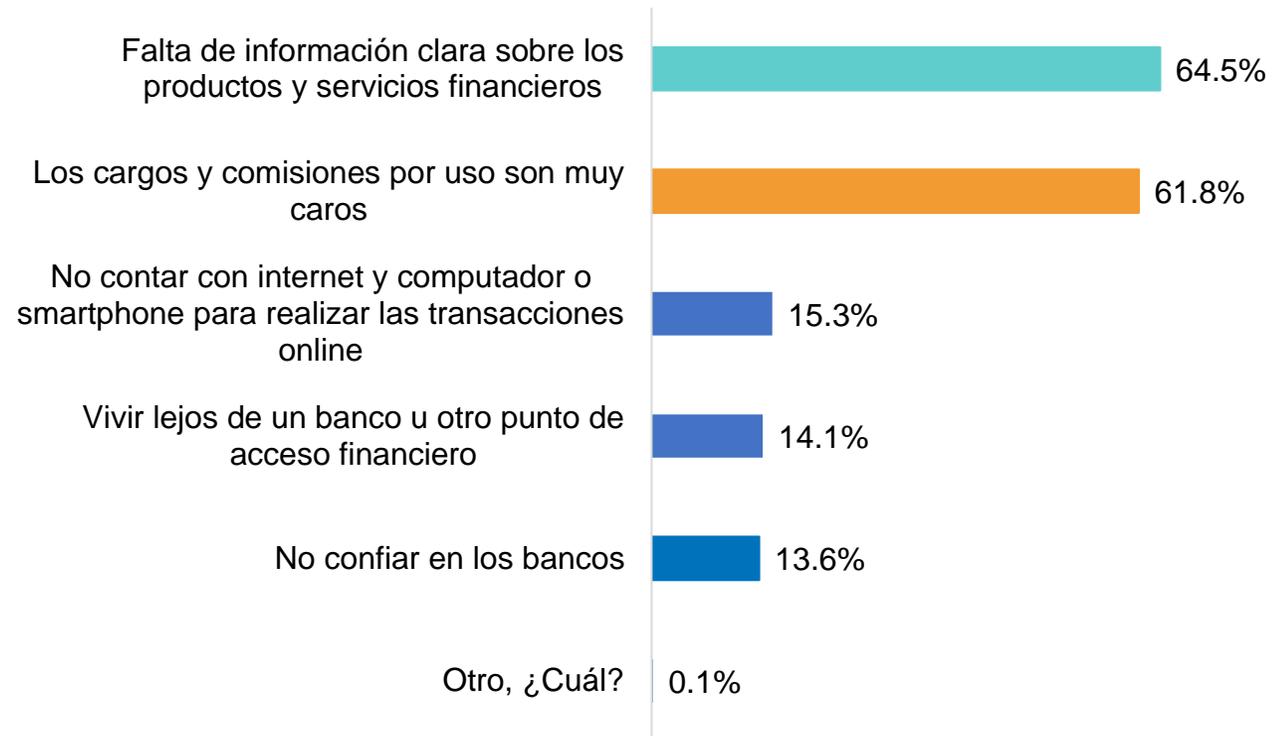


Los encuestados con una **situación migratoria irregular** señalan en mayor proporción que no tener cédula de identidad (78,0%) y no cumplir con la permanencia definitiva (73,8%) son las principales barreras para tener productos financieros en Chile.

# Barreras para el uso de productos financieros



Ha detectado barreras para el uso de los productos financieros.



Nota: Pregunta de selección múltiple (máximo 3 alternativas) por tanto la suma de los porcentajes es mayor a 100%.

# Barreras para el uso productos financieros según situación de regularidad migratoria



Los encuestados con una **situación migratoria regular** señalan que los cargos y comisiones muy caros(65,9%) y la falta de información clara sobre los productos financieros (65,0%) son las principales **barreras para usar** los productos financieros en Chile.



Los encuestados con una **situación migratoria irregular** señalan que la falta de información clara sobre los productos financieros (62,6%) y los cargos y comisiones muy caros(55,0%) son las principales **barreras para usar** los productos financieros en Chile.  
Comparativamente, estos detectan en mayor proporción que no contar con internet o dispositivo móvil y vivir lejos del banco son barreras para el uso, que los encuestados con situación migratoria regular.

# Conclusiones



Se puede concluir que las personas refugiadas y migrantes que participaron en este estudio tenían un alto nivel de inclusión financiera en su país de origen, con acceso a cuenta bancaria (87,3%), cuenta de ahorro (86,1%) y tarjeta de crédito (72,9%). Sin embargo, en Chile, aproximadamente 6 de cada 10 utiliza cuenta RUT, y solo 2 de cada 10 utiliza tarjeta crédito bancaria, este retroceso debe manifestarse en un abrupto cambio en el proceso de planeación del consumo, transacciones y acceso a financiamiento.



Además, tiene un amplio reconocimiento de los productos y servicios financieros ofrecidos en Chile, donde el producto financiero más utilizado es la Cuenta RUT del Banco Estado y el menos conocido es la cuenta vista ofrecida por otros bancos y Cooperativas de ahorro y crédito. La tarjeta más utilizada es la tarjeta de débito, mientras que la línea de crédito es la menos conocida. Para algunos de las personas refugiadas y migrantes movilizarse a Chile no significó una mejora a su inclusión financiera, ya que ni en su país de origen ni en Chile han tenido acceso a cuenta bancaria (4,2%), tarjeta de crédito bancaria (23,6%) o tarjeta de débito (9,4%).



Al no tener acceso a productos financieros de administración financiera, ahorro y crédito, las personas recurren a utilizar cuentas bancarias y tarjetas de crédito de terceros, y a limitar sus transacciones al efectivo, lo cual en ciertos contextos les significa un mayor riesgo como consumidores, además de la pérdida de oportunidad de ganar intereses por su dinero en el sistema financiero.

Se detecta que no cumplir con la permanencia definitiva o no tener cédula de identidad vigente son las principales barreras para ser titulares de productos financieros, mientras que la falta de información y los altos cargos y comisiones son una barrera para hacer uso de los productos financieros.

# Acceso a productos y servicios financieros

POBLACIÓN REFUGIADA Y MIGRANTE EN CHILE

