

# Políticas exitosas de inclusión financiera América Latina



# Resumen Ejecutivo

- Revisar por qué hemos pasado de las Microfinanzas a la Inclusión Financiera y cómo los gobiernos del mundo han adoptado estrategias de IF para incorporar a los excluidos al desarrollo económico/social y sus beneficios...
- A través de la Declaración Maya, la data del Banco Mundial y FMI + Estudio de mejores políticas del EIU y criterios de inclusión del CFI de Acción enfocar sobre 4 países líderes en AL
- Con base en este contexto, y su data específica, abrir el debate sobre Guatemala



# Alianza para la inclusión financiera

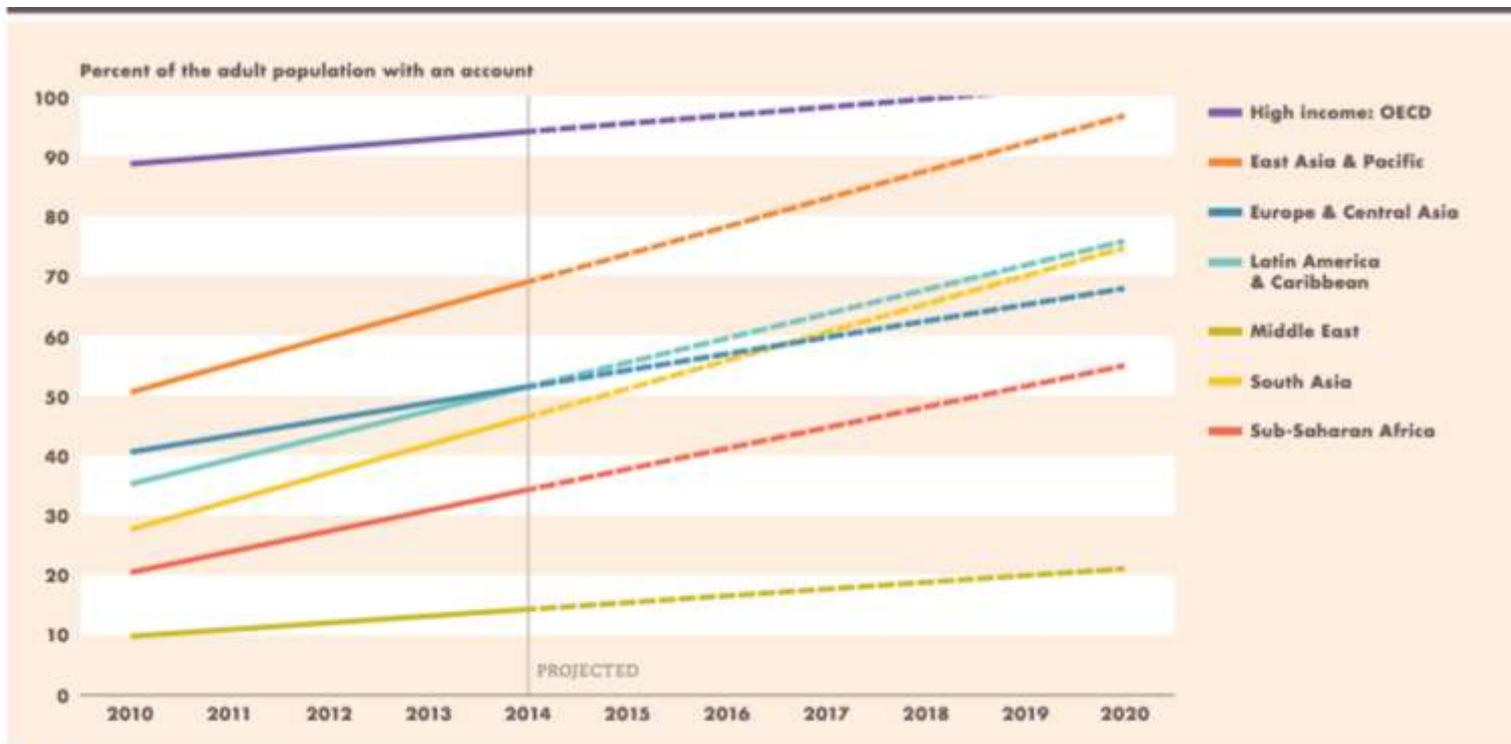
## AFI: Declaración Maya

1. Establecer una política de inclusión financiera que genere un **entorno favorable** para el acceso rentable a los servicios financieros, **que utilice por completo la tecnología innovadora** adecuada y reduzca en forma sustancial el costo unitario de los servicios financieros;
2. Poner en marcha un **marco normativo sólido** y proporcional que logre los objetivos adicionales de inclusión, estabilidad e integridad financieras;
3. Reconocer a la **protección y empoderamiento del consumidor** como pilares fundamentales de los esfuerzos de inclusión financiera, para asegurar que todas las personas estén incluidas en el sector financiero de sus países;
4. Dar prioridad a las políticas de inclusión financiera basadas en las pruebas, mediante el **análisis y la recogida de datos integrales**, el seguimiento al cambiante perfil de la inclusión financiera y la creación de indicadores comparables en la red.

Declaración suscrita en México el 30/9/2011 por más de 40 países con apoyo del G20 y de Banco Mundial. Hoy 58 países comprometidos



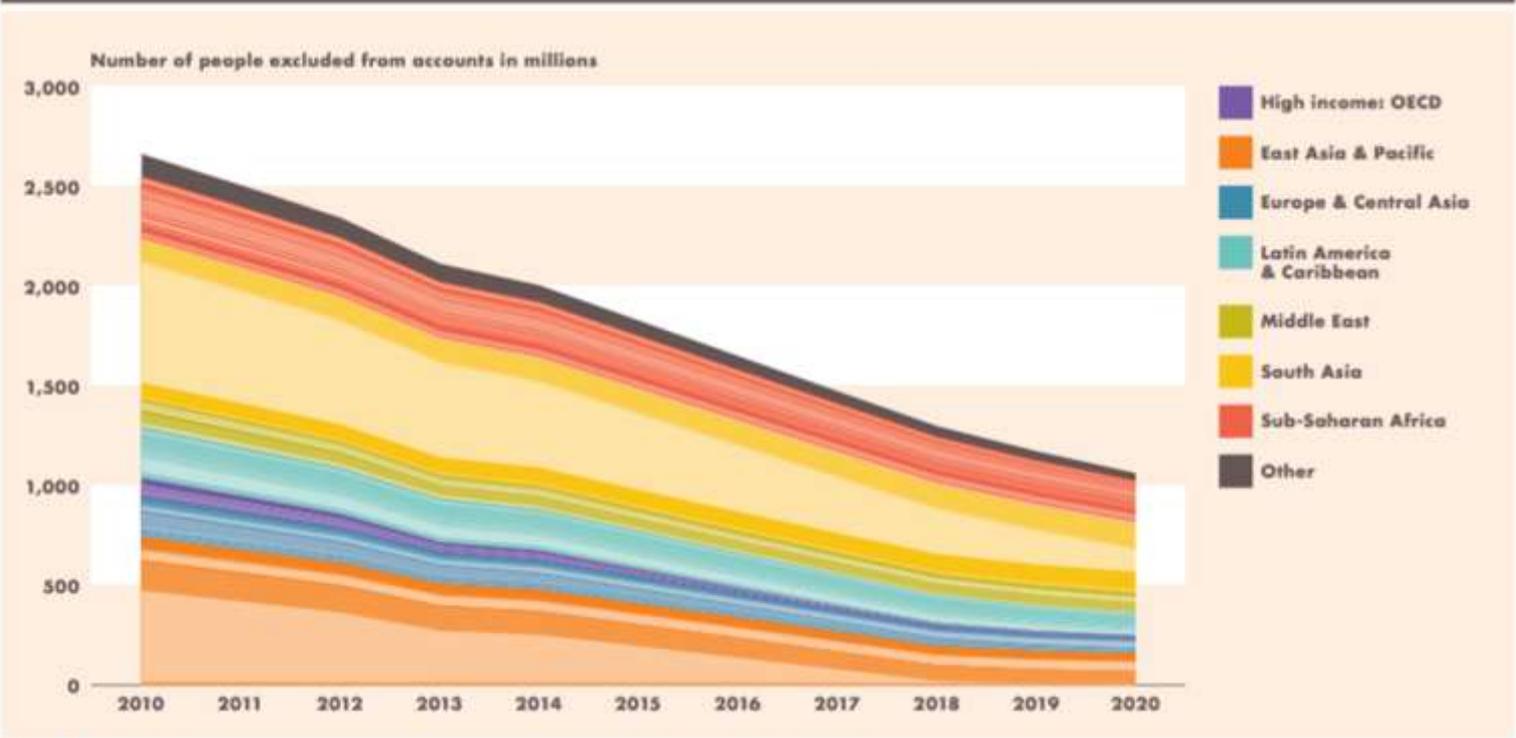
# ¿Cómo estamos en lo más básico a nivel mundial?



Source: Author projections based on Global Findex (2015).



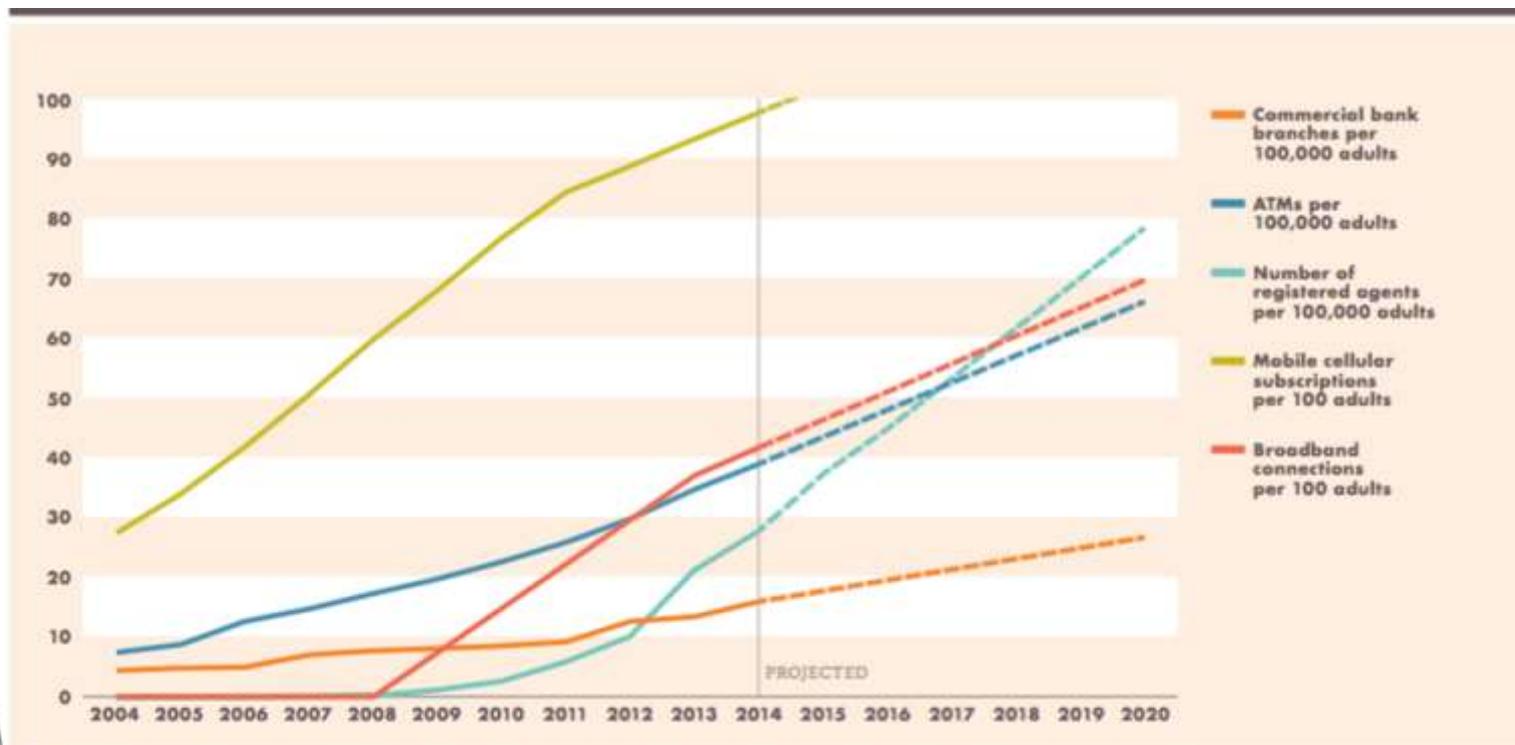
# Las metas 2020 de inclusión financiera básica



Source: Author projections based on Global Findex (2015) and UN World Population Prospects (2012).



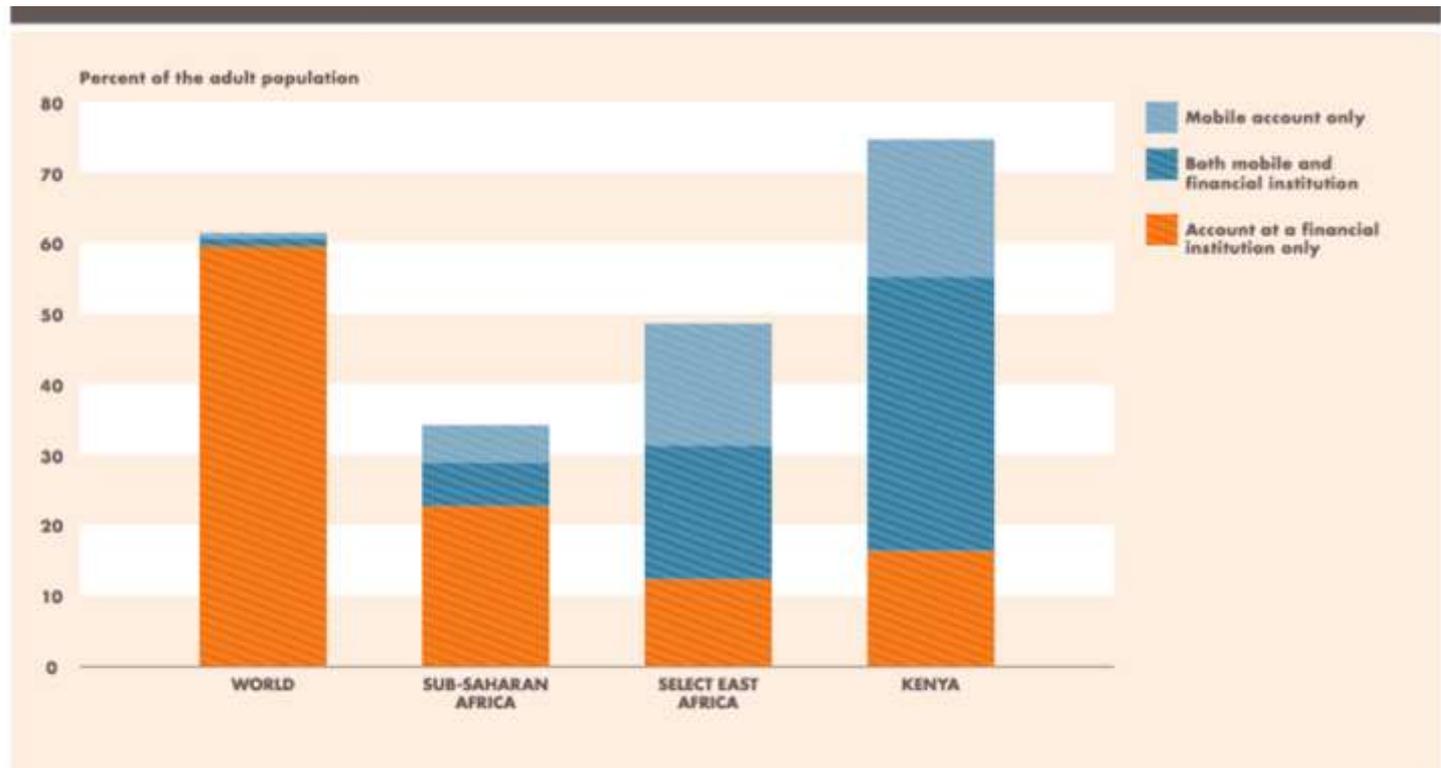
# Infraestructura bancaria 2004-2020



Source: Author calculations based on IMF FAS (2014) and World Development Indicators (2014). Population weighted, with projections based on three-year moving average.



# Algunas rutas prometedoras

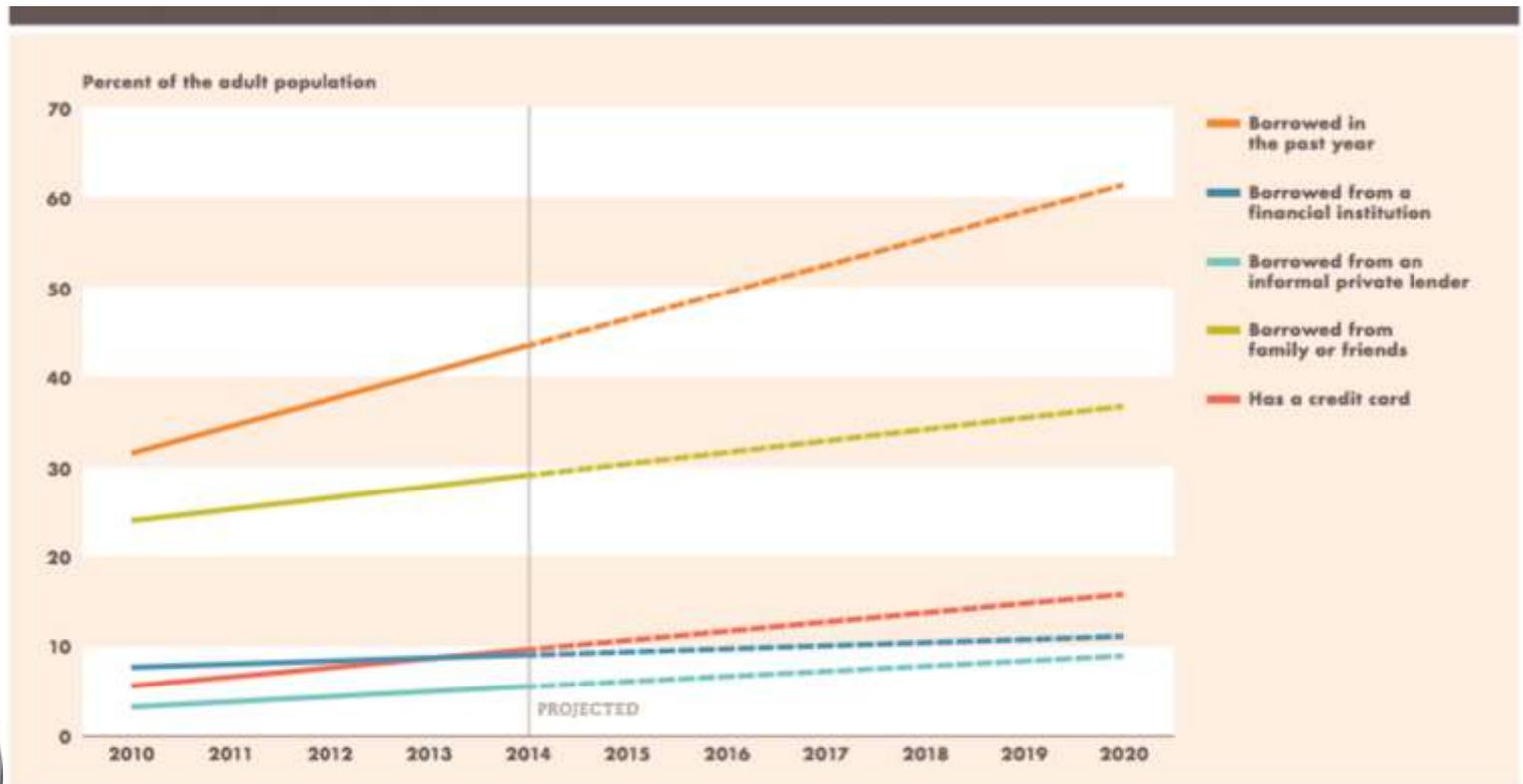


Source Global Findex (2015).

Note Select East Africa includes Kenya, Rwanda, Somalia, Uganda, Tanzania, Zambia, and Zimbabwe, weighted by population.



# El acceso al crédito formal está lejos de ser inclusivo...



# ¿Qué (debe ser) la Inclusión Financiera?

- “Inclusión financiera significa que quien sea que haga uso de ella tenga acceso digno y protegido a una gama de servicios financieros convenientes, con precios accesibles, puestos a disposición por una diversidad de suplidores dentro de un mercado estable y competitivo, a clientes con capacidad financiera”.
  1. Acceso a una **gama completa de servicios financieros**  
...Lo que incluye crédito, ahorro, seguros y medios de pago
  2. Provistos con **calidad**  
... Convenientes, precios accesibles, adaptados, con dignidad y **protección al cliente**
  3. Para quien sea que pueda usar servicios financieros  
... **Gente excluida y mal atendida**. Con especial énfasis en áreas rurales, discapacitados, mujeres y otros grupos frecuentemente excluidos
  4. Con capacidad financiera  
... **Gente informada y capaz** de hacer buenas decisiones en el manejo de su dinero
  5. A través de un **mercado competitivo** y variado  
... Diversidad de suplidores, infraestructura financiera robusta y un **marco regulatorio claro**

ACCIÓN Center for Financial Inclusion ([www.centerforfinancialinclusion.org](http://www.centerforfinancialinclusion.org))



# ¿Cómo se mide la inclusión financiera?

- No existe consenso que arroje un indicador único
- Hay acuerdo sobre tres familias de variables que la miden
  - Tenencia y uso de servicios financieros (cuentas, medios de pago, crédito, seguros, remesas...)
  - Acceso (ATM, digital, agentes, sucursales...)
  - Barreras (exclusión involuntaria)
    - Normativas y legislaciones
    - Confianza
    - Asequibilidad
- Fuentes: Banco Mundial y FMI

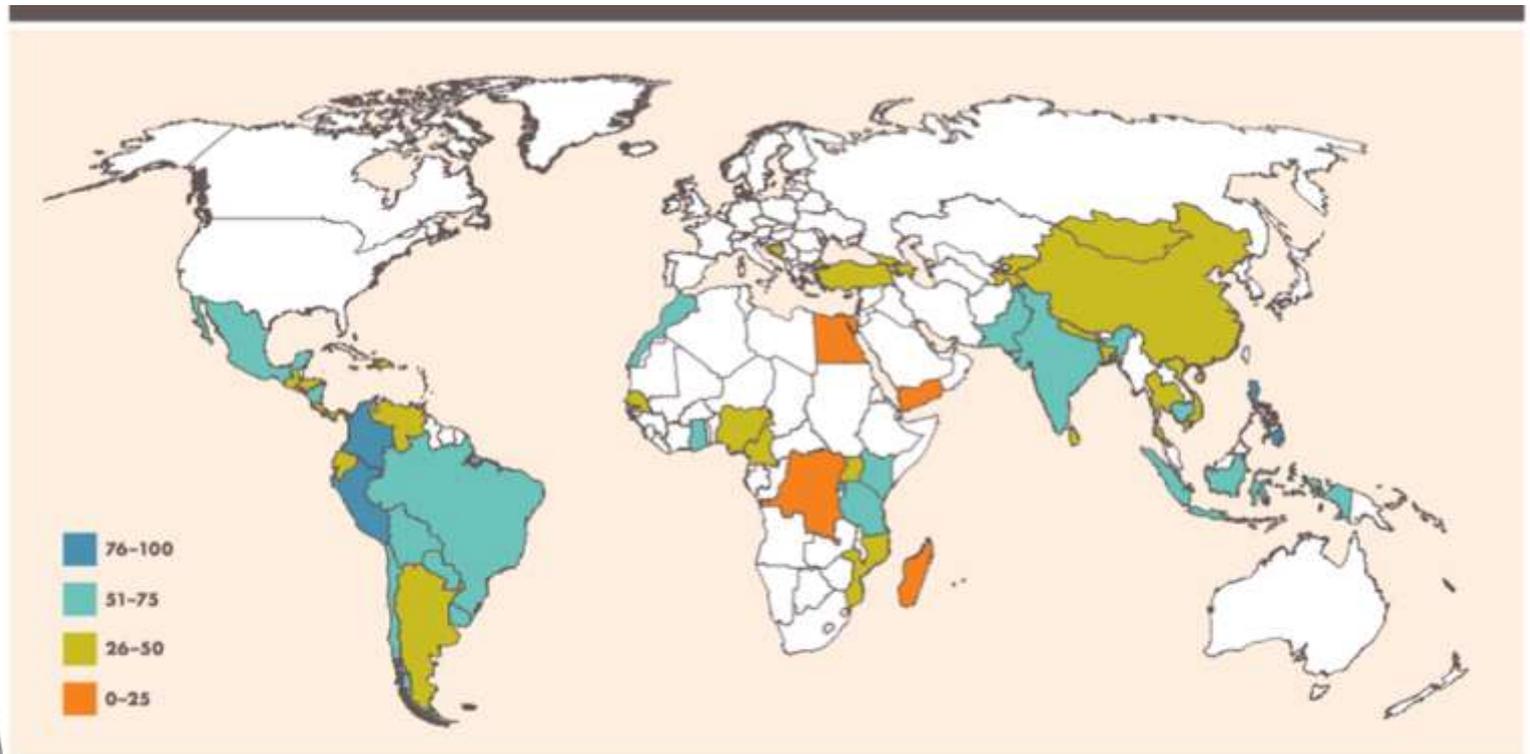


# El microscopio Global 2015: entorno para Inclusión Financiera

- Encuesta anual desde 2006
  - Primero enfocada hacia las microfinanzas
  - Desde 2014: Inclusión Financiera
- Expertos de 55 países
- 12 indicadores
- Realizada por el Economist Intelligence Unit
- Con el apoyo de CAF, BID, ACCIÓN (CFI), Citi y Met Life



# El mapa de los mejores entornos para la inclusión financiera



Source Global Microscope (2014).



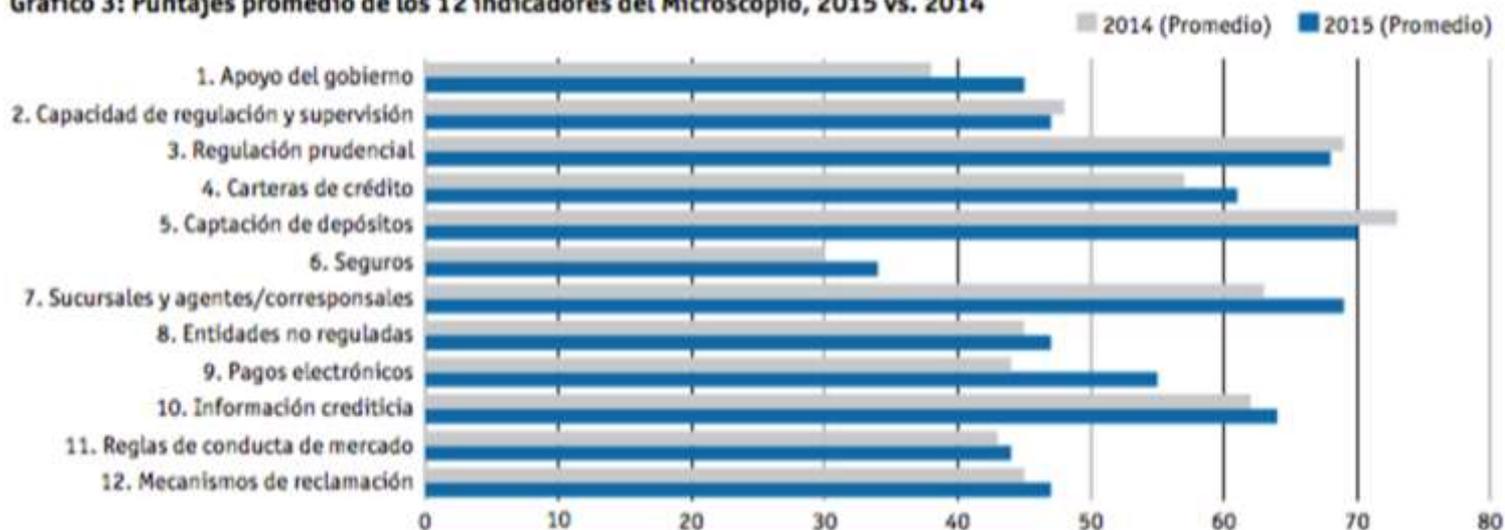
Clasif. /55		Puntaje/ 100	Δ
	<b>Promedio</b>	<b>48</b>	<b>+2</b>
1	←→ Perú	90	+3
2	←→ Colombia	86	+1
3	←→ Filipinas	81	+2
4	▲ 1 India	71	+10
5	▲ 2 Pakistán	64	+6
-6	▼ 2 Chile	62	-4
-6	▲ 3 Tanzania	62	+6
-8	▼ 1 Bolivia	60	+2
-8	▼ 3 México	60	-1
10	▲ 8 Ghana	58	+7
-11	←→ Indonesia	56	+1
-11	←→ Kenia	56	+1
-11	▲ 3 Uruguay	56	+3
-14	▼ 5 Camboya	55	-1
-14	▲ 3 Marruecos	55	+3
16	▼ 5 Rwanda	54	-1
-17	▼ 3 Brasil	53	0
-17	▲ 1 Nicaragua	53	+2
19	▼ 5 Paraguay	52	-1
-20	▲ 3 Bosnia y Herzegovina	51	+3
-20	▲ 3 República Dominicana	51	+3
-20	▲ 3 Ecuador	51	+3
-23	▲ 8 Mozambique	50	+6
-23	▲ 5 Turquía	50	+4
-23	▼ 3 Uganda	50	0
-26	▼ 3 El Salvador	49	+1
-26	▼ 3 Tailandia	49	+1

Clasif. /55		Puntaje/ 100	Δ
-28	▲ 1 Mongolia	48	+3
-28	▼ 8 Nigeria	48	-2
30	▲ 3 República Kirguisa	47	+4
-31	←→ Panamá	46	+2
-31	n/a Sudáfrica	46	n/a
-33	←→ Jamaica	45	+2
-33	n/a Rusia	45	n/a
35	▼ 2 Senegal	44	+1
-36	▲ 6 China	42	+6
-36	▲ 5 Costa Rica	42	+5
-36	▲ 8 Honduras	42	+7
-36	▲ 12 Trinidad y Tobago	42	+9
-40	▲ 2 Argentina	39	+3
-40	▼ 11 Bangladesh	39	-6
-40	▼ 4 Guatemala	39	0
-40	▲ 7 Nepal	39	+5
44	▼ 6 Tayikistán	38	0
45	▼ 1 Camerún	35	0
46	▼ 10 Vietnam	34	-5
47	▼ 3 Sri Lanka	33	-2
-48	n/a Etiopía	32	n/a
-48	n/a Jordania	32	n/a
50	▼ 1 Venezuela	31	+3
-51	▲ 2 Egipto	29	+8
-51	▼ 1 Líbano	29	+2
53	▼ 1 Madagascar	27	+4
54	▼ 3 Dem. Rep. del Congo	26	+1
55	←→ Haití	24	+8

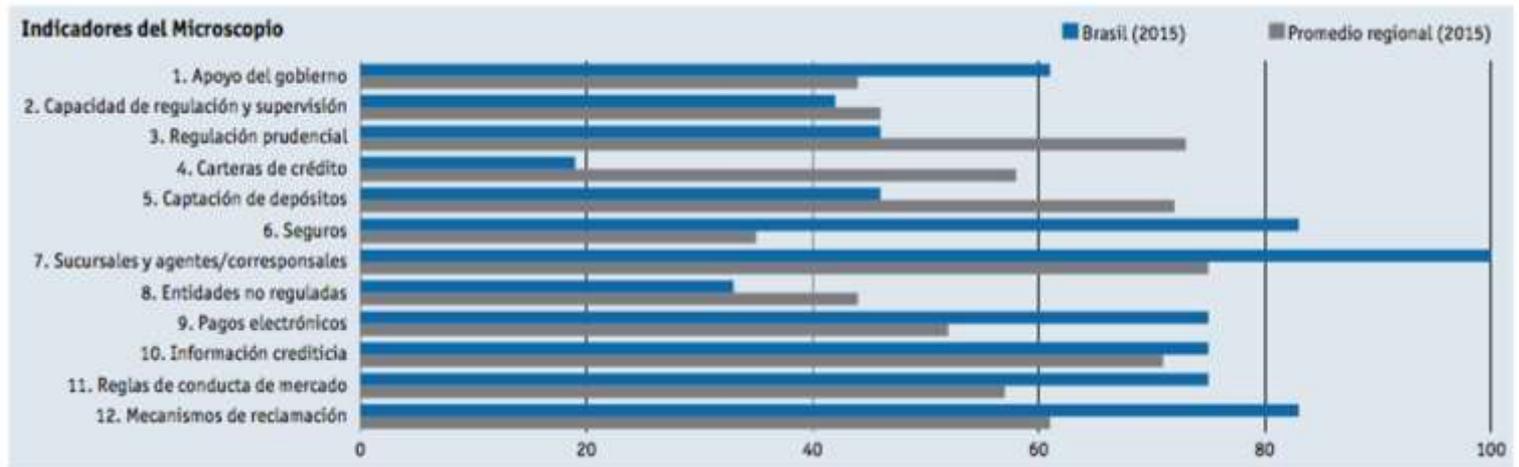


# Las doce variables del estudio

Gráfico 3: Puntajes promedio de los 12 indicadores del Microscopio, 2015 vs. 2014



# Brasil: puntaje en la encuesta



# Brasil: algunos datos

## BRASIL: DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

POBLACIÓN TOTAL	206.077.898
PIB PER CÁPITA, PPP (\$ CORRIENTE INTERNACIONAL)	15.838,0
ÍNDICE DE GINI	52,7
SUSCRIPCIONES DE TELEFONÍA MÓVIL	280.728.796
CAJEROS AUTOMÁTICOS POR 100.000 ADULTOS	130,7
SUCURSALES BANCARIAS POR 100.000 ADULTOS	47,7
CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	68,1
CUENTA DE TELEFONÍA MÓVIL (% , 15+ AÑOS)	0,9
PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN TOTAL CUBIERTA POR MICROSEGUROS	5,4
PRÉSTAMO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	11,9
PRÉSTAMO EN EL ÚLTIMO AÑO (% , 15+ AÑOS)	22,3
AHORRO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	12,3
NINGÚN DEPÓSITO O RETIRO EN EL ÚLTIMO AÑO (% CON UNA CUENTA, 15+ AÑOS)	8,1

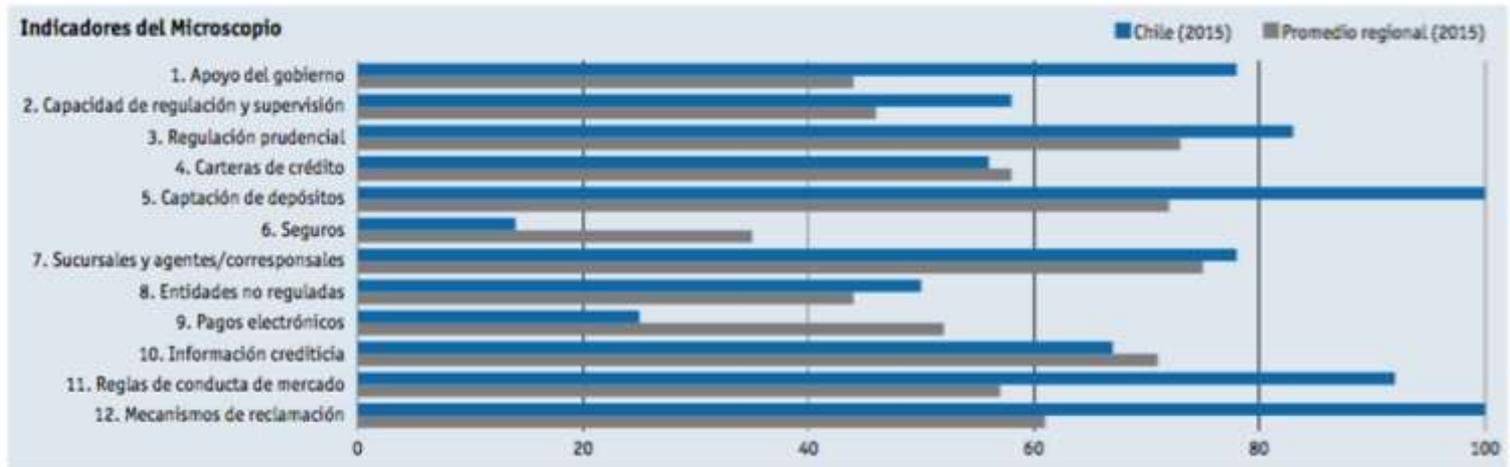


# Brasil incluyendo a los más pobres

País	Dato	2011	2014	Variación
BRA	Mayores de 15 años más pobre con cuentas	39.40	58.47	48.38%
BRA	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de instituciones financieras	4.90	7.47	52.59%
BRA	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de prestamistas informales	1.18	0.94	-19.69%
BRA	Mayores de 15 años con Tarjeta de Débito	41.18	59.16	43.66%
BRA	Mayores de 15 años más pobre con Tarjetas de Débito	24.94	42.94	72.18%
BRA	Utilizaron la Tarjeta el año anterior	..	25.54	
BRA	Mayores de 15 años con cuentas a través de telefonía móvil	..	0.86	
BRA	Mayores de 15 años que recibieron transferencias del Gobierno	..	25.87	
BRA	Mayores de 15 años más pobre con cuentas en una Institución Financiera	6.36	5.75	-9.63%



# Chile: puntaje en la encuesta



# Chile: algunos datos

<b>CHILE: DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	
POBLACIÓN TOTAL	17.762.647
PIB PER CÁPITA, PPP (\$ CORRIENTE INTERNACIONAL)	22.346,0
ÍNDICE DE GINI	50,8
SUSCRIPCIONES DE TELEFONÍA MÓVIL	23,683,351
CAJEROS AUTOMÁTICOS POR 100.000 ADULTOS	64,5
SUCURSALES BANCARIAS POR 100.000 ADULTOS	17,2
CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	63,2
CUENTA DE TELEFONÍA MÓVIL (% , 15+ AÑOS)	3,8
PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN TOTAL CUBIERTA POR MICROSEGUROS	2,9
PRÉSTAMO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	15,6
PRÉSTAMO EN EL ÚLTIMO AÑO (% , 15+ AÑOS)	28,6
AHORRO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	15,0
NINGÚN DEPÓSITO O RETIRO EN EL ÚLTIMO AÑO (% CON UNA CUENTA, 15+ AÑOS)	18,0

Fuentes: Banco Mundial (World Development Indicators 2014, Findex 2014), IMF Financial Access Survey 2013/2014, MicroInsurance Network (varios años)

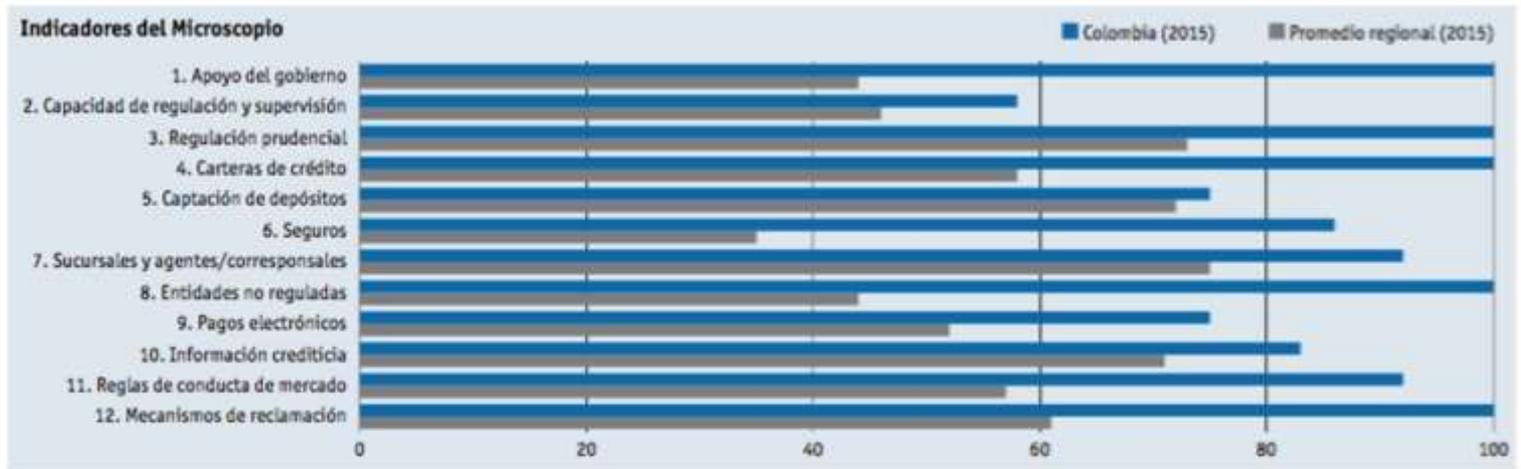


# Chile: incluyendo a los más pobres

País	Dato	2011	2014	Variación
CHL	Mayores de 15 años más pobre con cuentas	29.54	56.37	90.87%
CHL	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de instituciones financieras	7.05	13.05	85.23%
CHL	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de prestamistas informales	0.96	0.71	-25.76%
CHL	Mayores de 15 años con Tarjeta de Débito	25.77	54.06	109.79%
CHL	Mayores de 15 años más pobre con Tarjetas de Débito	14.51	45.24	211.78%
CHL	Utilizaron la Tarjeta el año anterior	..	28.36	
CHL	Mayores de 15 años con cuentas a través de telefonía móvil	..	3.79	
CHL	Mayores de 15 años que recibieron transferencias del Gobierno	..	24.50	
CHL	Mayores de 15 años más pobre con cuentas en una Institución Financiera	7.03	10.34	46.94%



# El puntaje de Colombia



# Colombia: algunos datos

## COLOMBIA: DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

POBLACIÓN TOTAL	47.791.393
PIB PER CÁPITA, PPP (\$ CORRIENTE INTERNACIONAL)	13.357,1
ÍNDICE DE GINI	53,5
SUSCRIPCIONES DE TELEFONÍA MÓVIL	55.330.727
CAJEROS AUTOMÁTICOS POR 100.000 ADULTOS	39,8
SUCURSALES BANCARIAS POR 100.000 ADULTOS	146,9
CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	38,4
CUENTA DE TELEFONÍA MÓVIL (% , 15+ AÑOS)	2,2
PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN TOTAL CUBIERTA POR MICROSEGUROS	17,2
PRÉSTAMO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	15,6
PRÉSTAMO EN EL ÚLTIMO AÑO (% , 15+ AÑOS)	38,9
AHORRO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	12,3
NINGÚN DEPÓSITO O RETIRO EN EL ÚLTIMO AÑO (% CON UNA CUENTA, 15+ AÑOS)	17,1

Fuentes: Banco Mundial (World Development Indicators 2014, Findex 2014), IMF Financial Access Survey 2013/2014, MicroInsurance Network (varios años)



# Colombia: incluyendo a los más pobres

País	Dato	2011	2014	Variación
COL	Mayores de 15 años más pobre con cuentas	13.33	23.40	75.53%
COL	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de instituciones financieras	8.28	6.39	-22.86%
COL	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de prestamistas informales	7.87	7.87	0.03%
COL	Mayores de 15 años con Tarjeta de Débito	22.69	30.03	32.38%
COL	Mayores de 15 años más pobre con Tarjetas de Débito	7.99	14.66	83.43%
COL	Utilizaron la Tarjeta el año anterior	..	5.68	
COL	Mayores de 15 años con cuentas a través de telefonía móvil	..	2.21	
COL	Mayores de 15 años que recibieron transferencias del Gobierno	..	12.80	
COL	Mayores de 15 años más pobre con cuentas en una Institución Financiera	2.80	5.71	104.43%

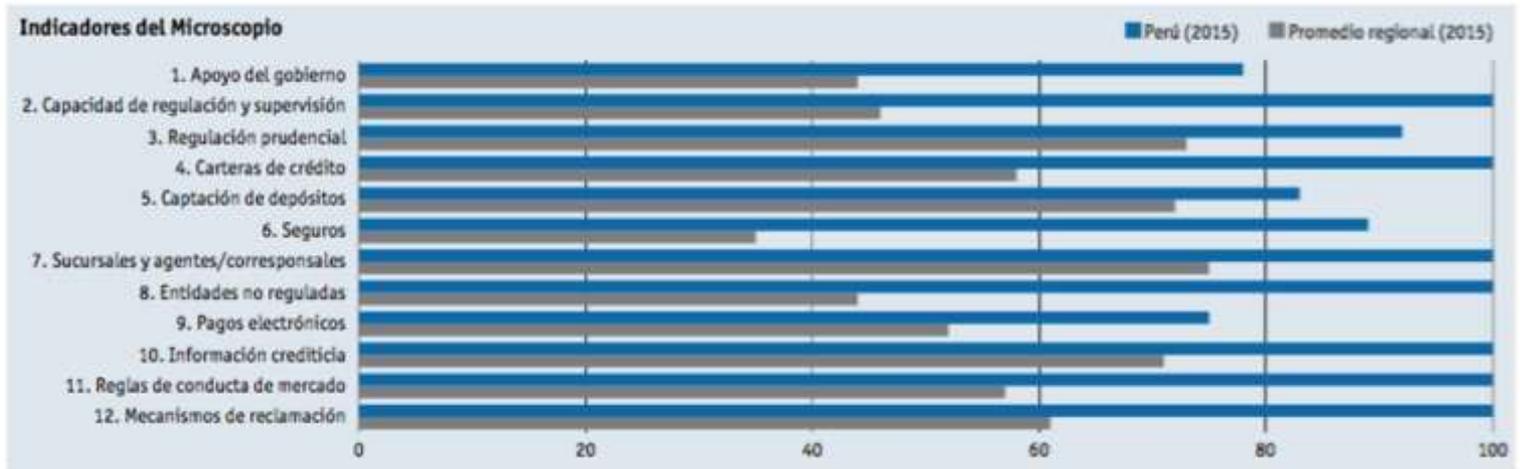


# Colombia: principales políticas

- 2006: Banca de las oportunidades
- 2014: Estrategia de Inclusión Financiera:
  - Coordinación gobierno-sector privado
  - Eliminación de barreras
  - Mejora de canales de inclusión
- 2014: Ley de Inclusión Financiera
  - Creación de nuevas entidades financieras para la inclusión: operadoras de telecom



# El puntaje de Perú



# Perú: algunos datos

<b>PERÚ: DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	
POBLACIÓN TOTAL	30.973.148
PIB PER CÁPITA, PPP (\$ CORRIENTE INTERNACIONAL)	11.989,3
ÍNDICE DE GINI	45,3
SUSCRIPCIONES DE TELEFONÍA MÓVIL	31.666.244
CAJEROS AUTOMÁTICOS POR 100.000 ADULTOS	38,7
SUCURSALES BANCARIAS POR 100.000 ADULTOS	88,4
CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	29,0
CUENTA DE TELEFONÍA MÓVIL (% , 15+ AÑOS)	0,0
PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN TOTAL CUBIERTA POR MICROSEGUROS	18,2
PRÉSTAMO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	11,2
PRÉSTAMO EN EL ÚLTIMO AÑO (% , 15+ AÑOS)	27,5
AHORRO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	12,3
NINGÚN DEPÓSITO O RETIRO EN EL ÚLTIMO AÑO (% CON UNA CUENTA, 15+ AÑOS)	9,7

Fuentes: Banco Mundial (World Development Indicators 2014, Findex 2014), IMF Financial Access Survey 2013/2014, MicroInsurance Network (varios años)



# Perú: incluyendo a los más pobres

País	Dato	2011	2014	Variación
PER	Mayores de 15 años más pobre con cuentas	5.25	18.41	250.67%
PER	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de instituciones financieras	8.62	7.37	-14.46%
PER	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de prestamistas informales	3.20	2.43	-23.83%
PER	Mayores de 15 años con Tarjeta de Débito	14.13	21.36	51.17%
PER	Mayores de 15 años más pobre con Tarjetas de Débito	3.08	11.21	264.26%
PER	Utilizaron la Tarjeta el año anterior	..	5.22	
PER	Mayores de 15 años con cuentas a través de telefonía móvil	..	-	
PER	Mayores de 15 años que recibieron transferencias del Gobierno	..	8.58	
PER	Mayores de 15 años más pobre con cuentas en una Institución Financiera	1.95	5.84	199.78%

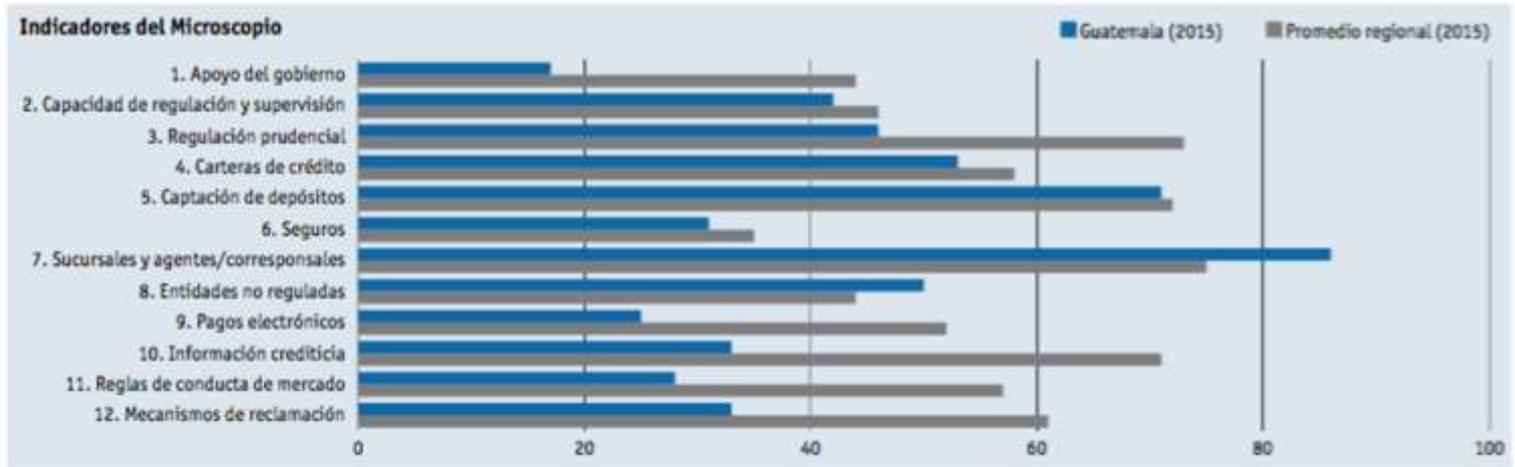


# Perú: principales políticas

- 2014: Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF)
  - Coordinada por Ministerio de Finanzas
  - Incluye ministerios y entidades de gobierno
- 2015: Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF):
  - Medios de pago
  - Ahorros
  - Financiamiento
  - Seguros
  - Protección al consumidor
  - Educación financiera
  - Grupos vulnerables
  - Cada área tiene medición, metas específicas y seguimiento



# El puntaje de Guatemala



# Guatemala: algunos datos

<b>GUATEMALA: DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	
POBLACIÓN TOTAL	16.015.494
PIB PER CÁPITA, PPP (\$ CORRIENTE INTERNACIONAL)	7.453,7
ÍNDICE DE GINI	52,4
SUSCRIPCIONES DE TELEFONÍA MÓVIL	16.911.811
CAJEROS AUTOMÁTICOS POR 100.000 ADULTOS	34,9
SUCURSALES BANCARIAS POR 100.000 ADULTOS	38,0
CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	40,8
CUENTA DE TELEFONÍA MÓVIL (% , 15+ AÑOS)	1,8
PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN TOTAL CUBIERTA POR MICROSEGUROS	4,0
PRÉSTAMO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	12,3
PRÉSTAMO EN EL ÚLTIMO AÑO (% , 15+ AÑOS)	43,5
AHORRO EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% , 15+ AÑOS)	15,1
NINGÚN DEPÓSITO O RETIRO EN EL ÚLTIMO AÑO (% CON UNA CUENTA, 15+ AÑOS)	23,0

Fuentes: Banco Mundial (World Development Indicators 2014, Findex 2014), IMF Financial Access Survey 2013/2014, MicroInsurance Network (varios años)



# Guatemala: incluyendo a los más pobres

País	Dato	2011	2014	Variación
GUA	Mayores de 15 años más pobre con cuentas	12.40	27.20	119.35%
GUA	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de instituciones financieras	8.60	7.10	-17.44%
GUA	Mayores de 15 años más pobres que tomaron préstamos de prestamistas informales	3.10	2.10	-32.26%
GUA	Mayores de 15 años con Tarjeta de Débito	13.00	16.20	24.62%
GUA	Mayores de 15 años más pobre con Tarjetas de Débito	4.80	4.60	-4.17%
GUA	Utilizaron la Tarjeta el año anterior		0.80	
GUA	Mayores de 15 años con cuentas a través de telefonía móvil		1.80	
GUA	Mayores de 15 años que recibieron transferencias del Gobierno		8.20	
GUA	Mayores de 15 años más pobre con cuentas en una Institución Financiera	12.40	26.70	115.32%



# Los compromisos de Guatemala con la Declaración Maya

## SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA

ÁREA TEMÁTICA DE COMPROMISOS: AVANCES EN METAS ESPECÍFICAS

### Empoderamiento del consumidor y conducta en el mercado, Conocimiento financiero y Educación financiera

Lanzamiento de una campaña de inclusión financiera mediante el uso de canales de comunicación masivos antes de 2012.

Meta cumplida

### Empoderamiento del consumidor y conducta en el mercado, Protección al consumidor

Compartir el código de mejores prácticas sobre protección al consumidor con instituciones supervisadas antes de 2013.

Meta cumplida

### Empoderamiento del consumidor y conducta en el mercado, Protección al consumidor

En 2013, promover regulación prudencial que fortalezca la difusión y publicación de información por parte de las entidades supervisadas por la SBG.

Meta cumplida

### Data de inclusión financiera

En 2013, crear una base de datos que permita el diseño de un conjunto de indicadores de 2014 para estimar el progreso de la inclusión financiera en Guatemala.

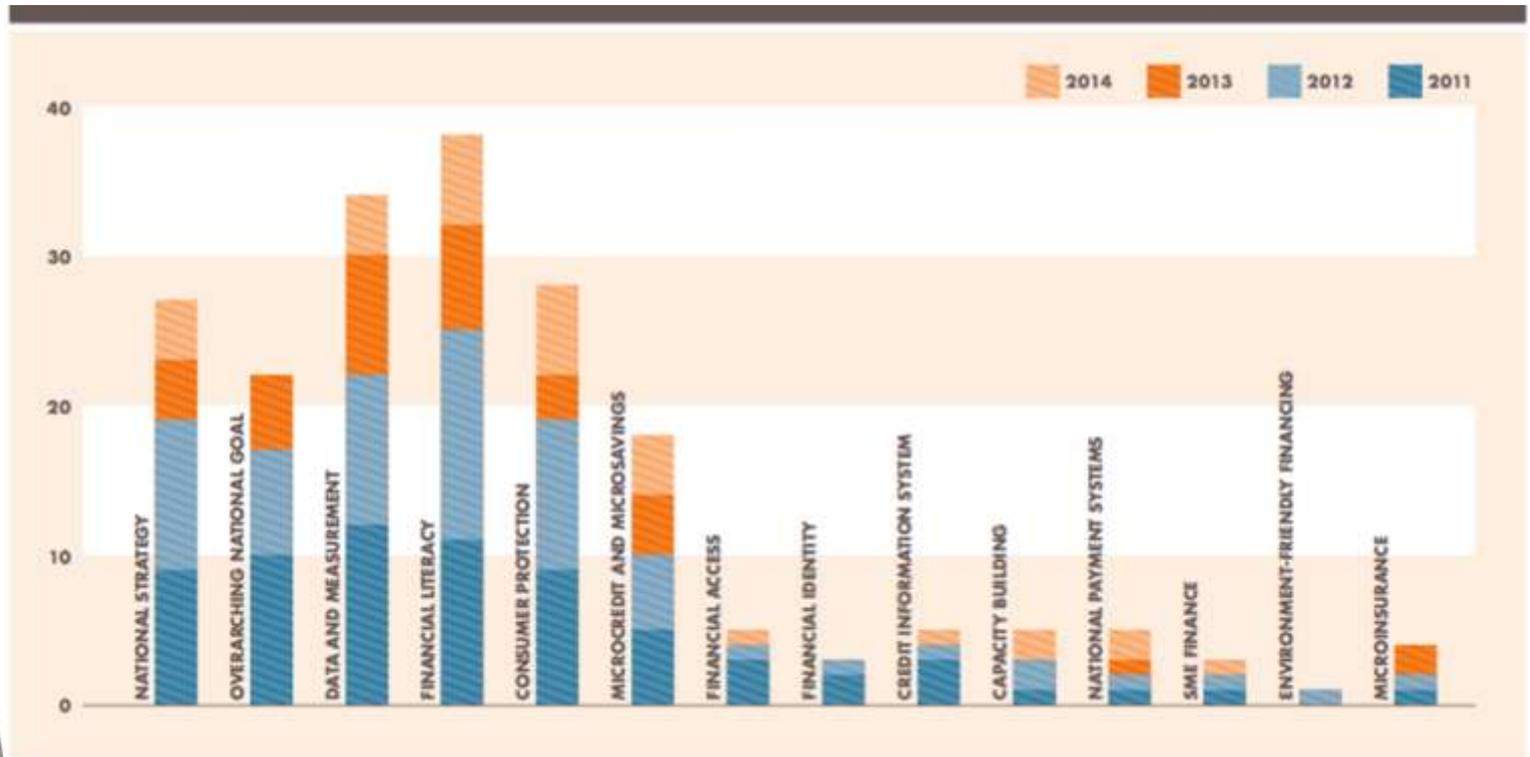
Meta cumplida

Fuente: Maya progress report 2016 <http://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2016-08/2016%20Maya%20Progress%20Report-2.pdf>

Traducido por JUG



# Compromisos de los países con la Declaración Maya



Source Alliance for Financial Inclusion (2015).



# Las políticas exitosas de inclusión financiera

- Estrategia Nacional de Inclusión Financiera + Entidad coordinadora
- Estrategia de medición, difusión y seguimiento
- Educación financiera
- Protección al cliente
- A futuro... la inclusión digital



# Algunas referencias importantes

- Alliance for Financial Inclusion (AFI) [www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)
  - Declaración Maya
- ACCION Center for Financial Inclusion [www.centerforfinancialinclusion.org](http://www.centerforfinancialinclusion.org)
  - Smart Campaign (protección al cliente con 4600 firmantes, 1600 IMFs y + 40MM clientes microfinancieros)
  - FI2020 Campaign para lograr la reducción de los excluidos del acceso a los servicios financieros
- Centre for the Study of Financial Innovation (CFSFI) [www.csfi.org](http://www.csfi.org)
  - Bananaskins encuesta sobre principales riesgos que enfrentan Instituciones Financieras que incluyen
- EIU Microscopio Global 2015 [www.eiu.com/microscope2015](http://www.eiu.com/microscope2015)
- BBVA Resarch: Inclusión financiera Excelentes estudios de Perú y Colombia <https://www.bbvaresearch.com/category/tematicas/inclusion-financiera/>
- Banco Interamericano de Desarrollo <http://www.iadb.org/es/banco-interamericano-de-desarrollo,2837.html>
- Fondo Monetario Internacional: Financial access survey desde 2006
- Mix Market la mayor y más completa base de datos de Microfinanzas [www.themix.org/mixmarket](http://www.themix.org/mixmarket)
- Banco Mundial [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
  - Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) [www.cgap.org](http://www.cgap.org)
  - Base de datos mundial de Inclusión Financiera del Banco Mundial [www.worldbank.org/en/programs/globalindex](http://www.worldbank.org/en/programs/globalindex)



# Método del BBVA Research para Índice de Inclusión Financiera

## Dimensiones Consideradas

### Uso

- **Cuentas:** número ajustado de titulares de cuentas/tarjetas en una institución financiera formal u oficinas de correos sobre el total de la población adulta: **corregido por cuentas/tarjetas durmientes**
- **Ahorro:** Personas que ahorran en sistema financiero formal, ajustado por nivel de ahorro formal/informal en la economía

$$Ahorro_i = \frac{ahorro\ formal_i}{ahorro\ informal_i}$$

- **Crédito:** Personas que tienen un crédito en el sistema formal ajustado por nivel de crédito formal/informal en la economía

$$Crédito_i = \frac{préstamos\ formales_i}{préstamos\ informales_i}$$

### Acceso

- **Puntos de acceso:**
  - Puntos de acceso de atención personal: Número de **oficinas bancarias y corresponsales** (por cada 100.000 adultos)
  - Acceso a través de máquinas: **ATMs** (por cada 100.000 adultos)

### Barreras

(Razones para Exclusión Involuntaria)

- **Confianza:** número de individuos que no tienen una cuenta bancaria porque no confían en el sistema financiero formal, sobre el total de la población
- **Asequibilidad:** número de individuos que no tienen una cuenta bancaria porque les resulta muy caro, sobre el total de la población
- **Distancia:** número de individuos que no tienen una cuenta bancaria porque les parece que los puntos de acceso están demasiado lejos, sobre el total de la población
- **Documentación:** número de individuos que no tienen una cuenta bancaria porque creen que no tienen los documentos necesarios para poder abrir una, sobre el total de la población



# Ejemplo de uso de la metodología BBVA Research

**BBVA** | RESEARCH

¿Dónde estamos en Inclusión Financiera?

En la comparativa, resalta el 5º lugar de Perú en la dimensión de Acceso al sistema financiero

Dimensiones/137	Colombia		México		Perú		Chile	
	Rank/137	Δ 2011-2014						
FII	36	+21	97	-6	68	+11	31	+23
Uso	73	+9	89	-1	78	+1	26	+30
Acceso	4	+5	47	0	5	+17	11	+6
Barreras	83	+19	115	+3	129	0	85	+11

... pero la dimensión de las barreras a la inclusión financiera es de las más bajas del mundo

\*Nota: Los datos en negrita indican que el país, en esa dimensión, se encuentra por encima de la mediana de LATAM

16

