

Global Financial Inclusion Index



Development Research Group
Finance and Private Sector Development Team

BILL & MELINDA
GATES foundation





¿Qué es el Global Findex?

- La primera base de datos a nivel individual sobre la inclusión financiera que es comparable a través del tiempo y a nivel mundial
- 150 000 entrevistas con adultos mayores de 15 años en 148 países
- 19 000 entrevistas en 20 economías de la región América Latina

¿Qué mide?

- Mide en detalle la manera en que los habitantes de 148 países ahorran, se endeudan, efectúan pagos y gestionan los riesgos dentro y fuera del sistema financiero formal
- Incluye 41 indicadores, estructurado por género, edad, nivel de educación y residencia (en zonas rurales o urbanas)



¿Por qué es valioso?

- Proporciona una herramienta para medir el impacto de las políticas públicas, identifica clientes potenciales y mide la demanda para productos nuevos
- Usa una metodología consistente a través del tiempo y a nivel internacional
- La base de datos será actualizada en el 2014 y el 2017

¿Quiénes apoyan este esfuerzo?

- La encuesta fue llevada a cabo por Gallup usando su Encuesta Mundial
- El proyecto es financiado por el Bill & Melinda Gates Foundation

GLOBAL INDEX METODOLOGIA



THE WORLD BANK

Development Research Group
Finance and Private Sector Development Team

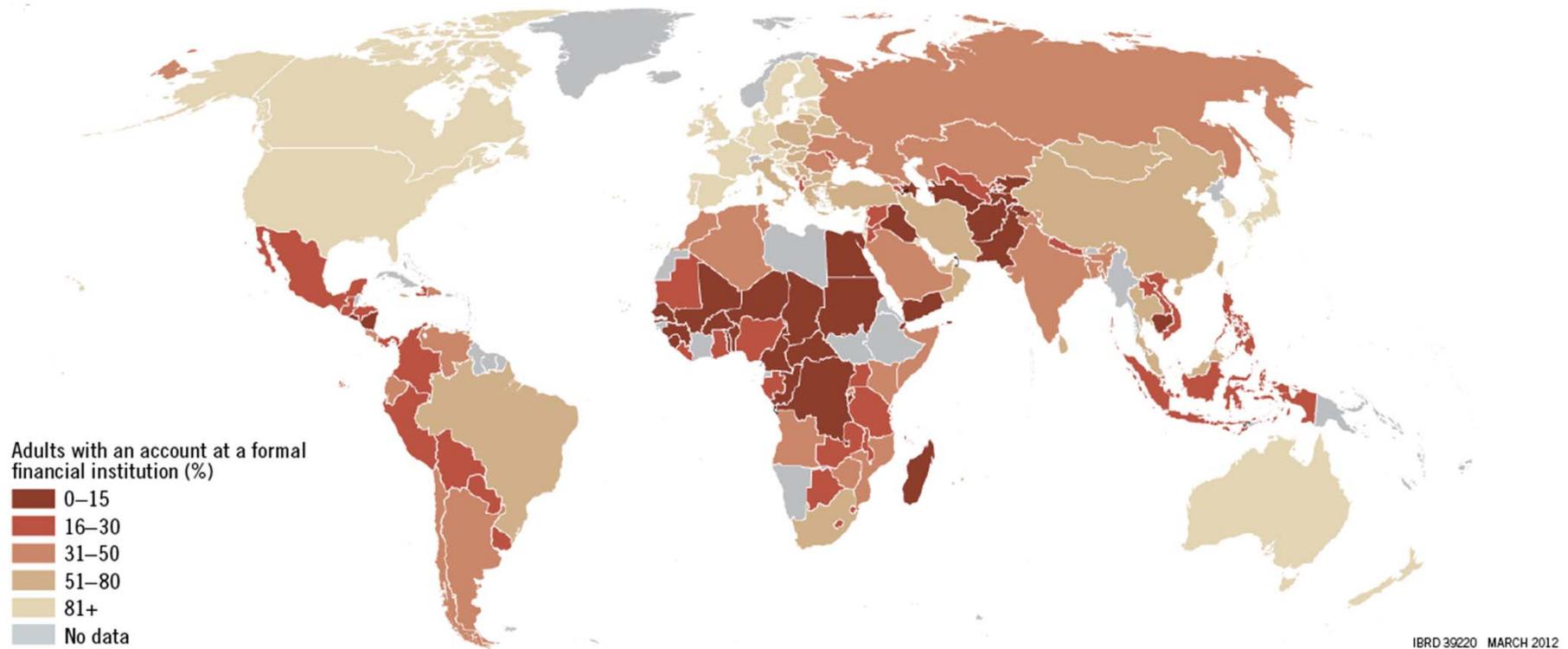


➤ 1 000 entrevistas, 7 – 20 octubre 2011

➤ 125 PSUs, 8 entrevistas cada PSU



Account penetration around the world



IBRD 39220 MARCH 2012

Source: Demirguc-Kunt and Klapper 2012.



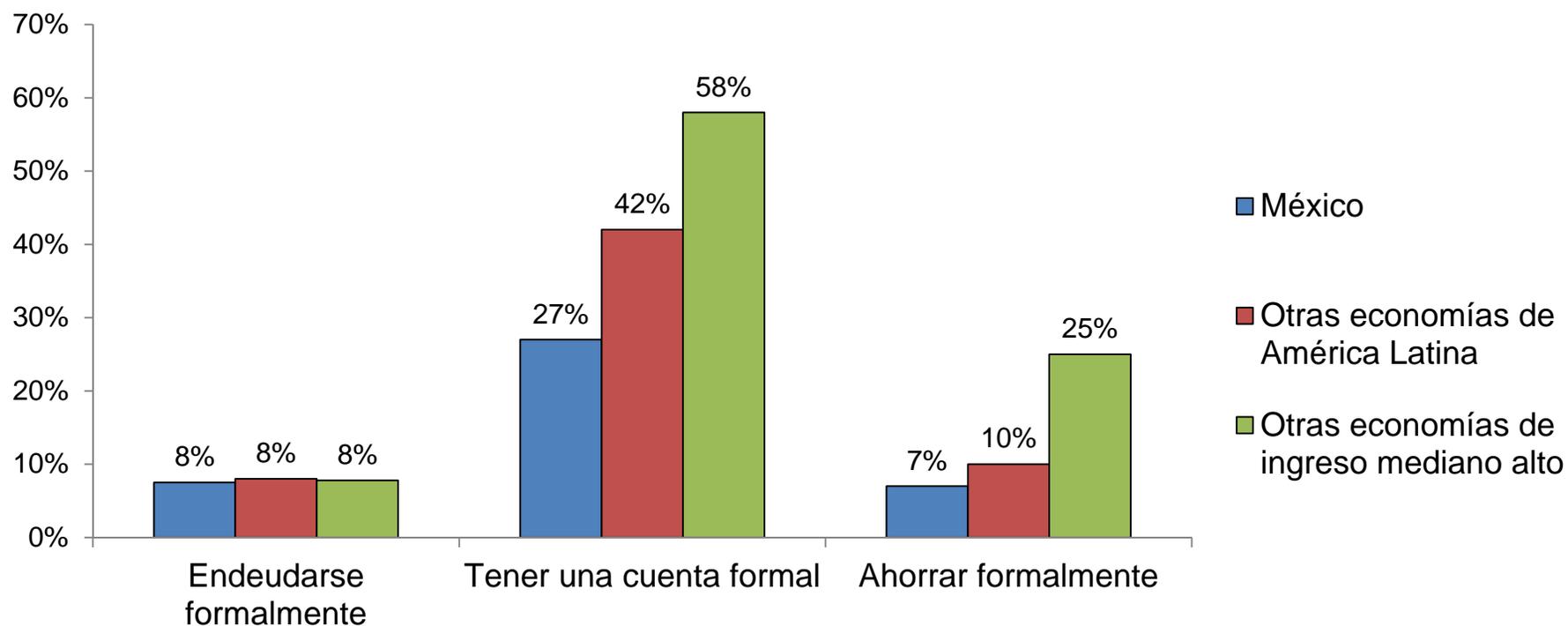
39% de los adultos en América Latina y el Caribe declara tener una cuenta en una institución financiera formal

Este porcentaje va del 14% in El Salvador y Nicaragua a 71% en Jamaica

27% de los adultos en Mexico declara tener una cuenta en una institución financiera formal

Uso de los servicios financieros formales

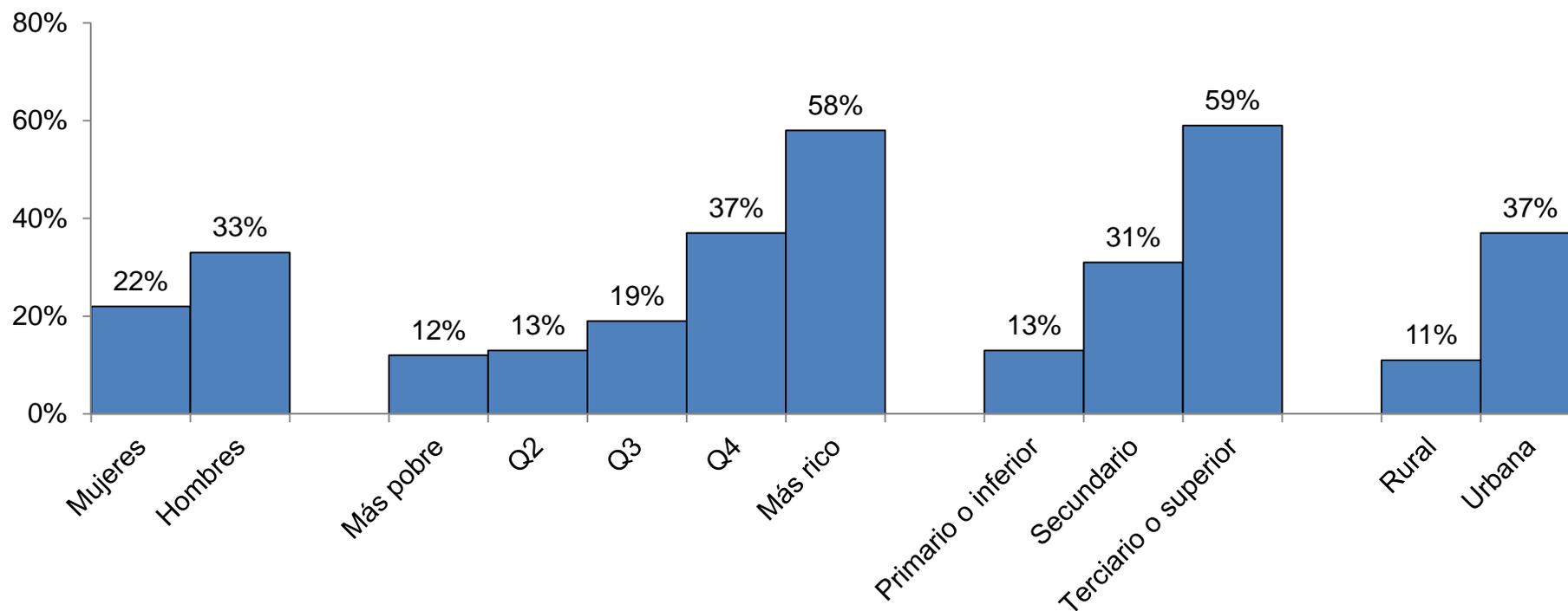
Adultos que declaran actividades durante el año pasado (%)



Los adultos que viven en México son tan propensos a tener un préstamo formal, pero tienen menos probabilidad de tener una cuenta formal o ahorrar formalmente en comparación con el resto del región de América Latina y otras economías de ingreso mediano alto

Penetración de las cuentas en México, por características individuales

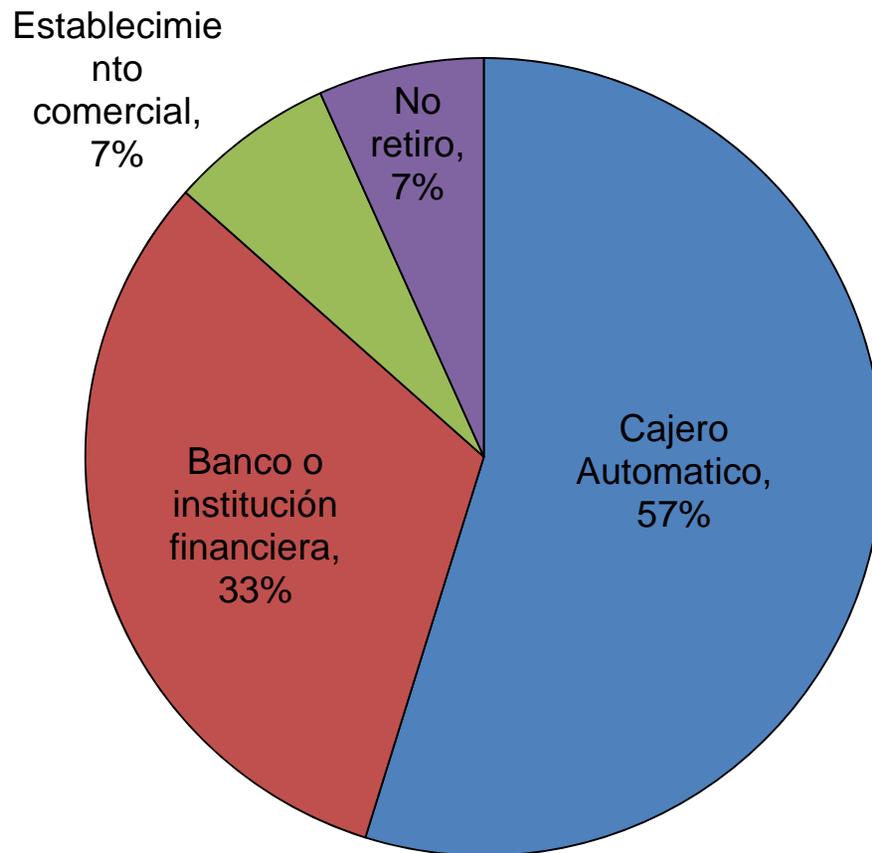
Adultos que tienen una cuenta en una institución financiera formal (%)



La probabilidad de que los hombres tengan una cuenta formal es un 50% mayor que en el caso de las mujeres. La probabilidad de que los adultos del quintil de mayores ingresos tengan una cuenta formal es casi cuatro veces mayor que en el caso de los adultos del quintil más pobre.

Modo de retiro

Adultos que tiene una cuenta por modo mas frecuente de retirada (%)



57% de los Mexicanos que tiene una cuenta retire normalmente de un cajero automático, igual al porcentaje en el resto del región de América Latina.

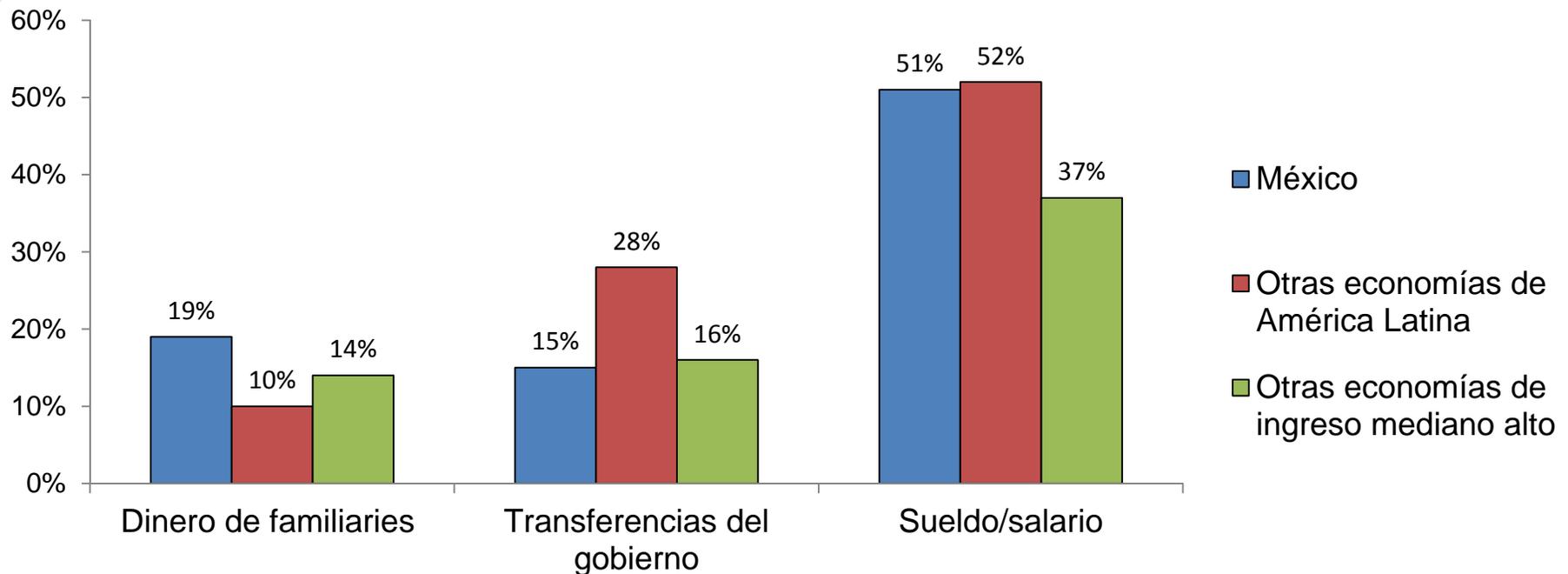
El porcentaje es 43% para los adultos que viven en zonas rurales.

10% de adultos que tiene una cuenta formal no retira ni deposita en un mes típica



Uso de las cuentas formales para recibir pagos

Adultos que tiene una cuenta formal que la usan para recibir pagos en el año pasado (%)

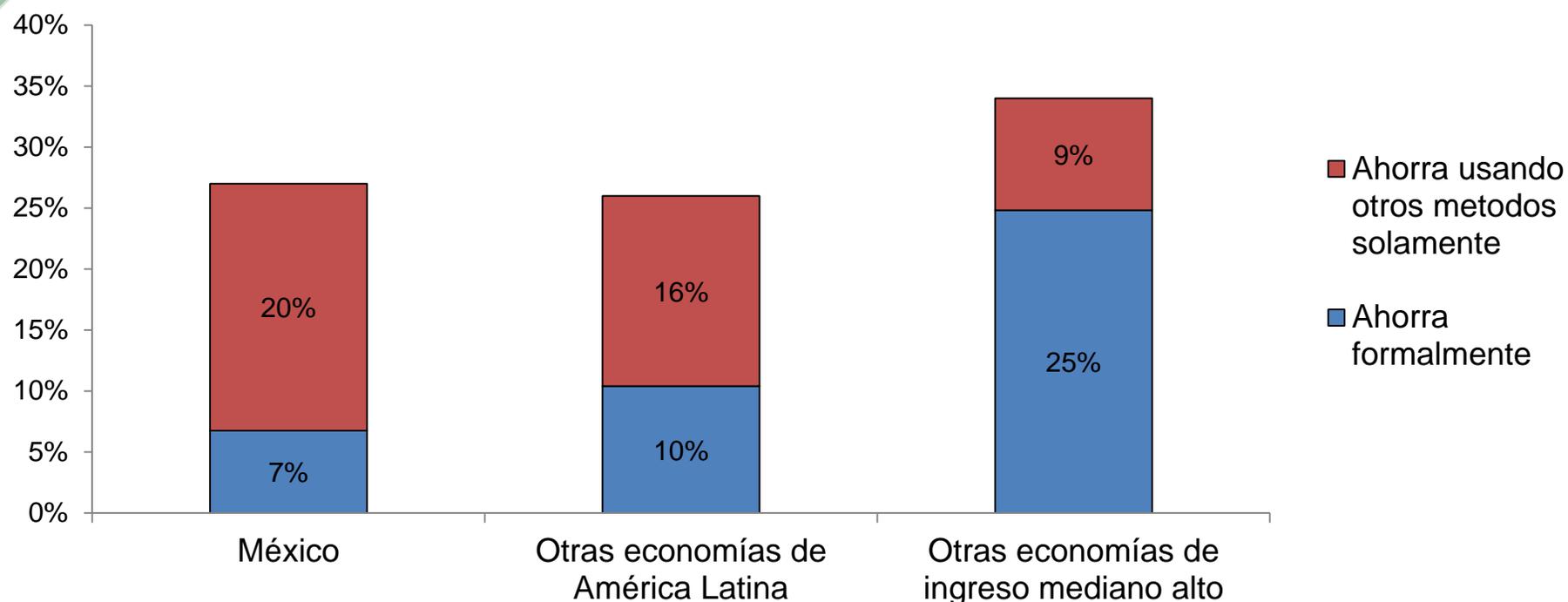


51% de los adultos que tiene una cuenta en México declara haber usado su cuenta para percibir salarios. Los adultos que tiene una cuenta en México son mas propensos usar su cuenta para recibir dinero de familiares, pero menos propensos usar su cuenta para percibir transferencias del gobierno, en comparación con otras economías en América Latina.



Ahorro formal e informal

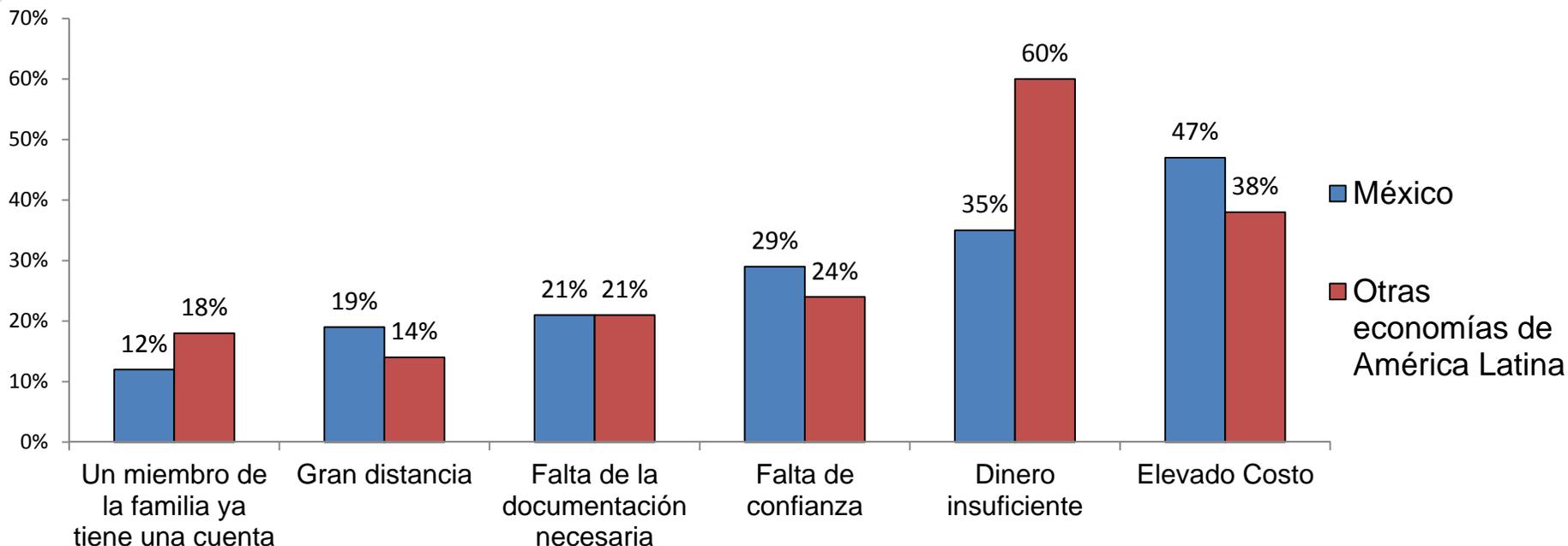
Adultos que ahorran dinero durante el año pasado (%)



Las ahorradores en México son menos propensos que las ahorristas en otras economías de ingreso mediano alto ahorrar formalmente. Solo 35% de los ahorradores usa una institución formal para ahorrar, en comparación de 69% en las otras economías de ingreso mediano alto. Hay una oportunidad de mercado?

Obstáculos para usar cuentas formales

Las personas que no tienen una cuenta declaran los obstáculos que les impiden tenerla (%)



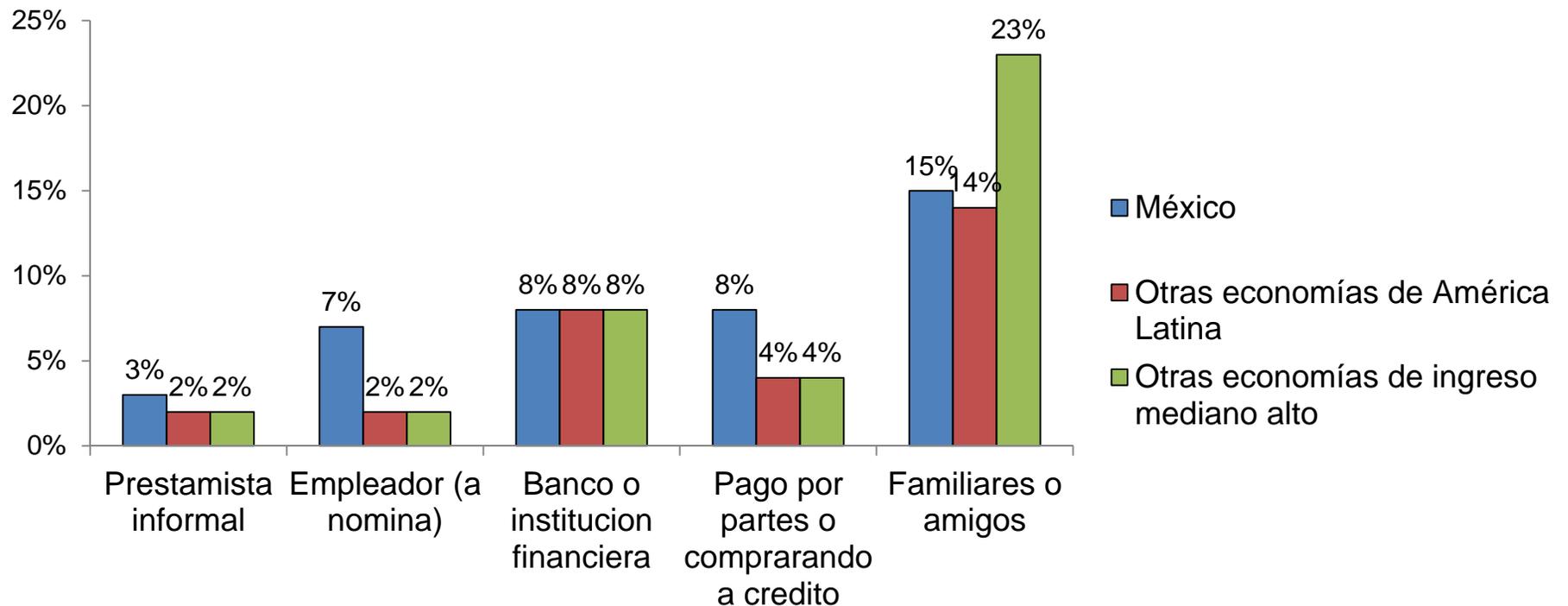
Un 47% de adultos sin cuentas bancarias en México menciona que no tienen una cuenta debido al elevado costo – un porcentaje más alto que 140 de 147 otras economías en el Global Index.

Un 29% de adultos sin cuentas bancarias en México menciona que no tienen una cuenta debido a falta de confianza



Fuentes de préstamos formales e informales

Adultos que recibieron un préstamo de dinero en el año pasado(%)

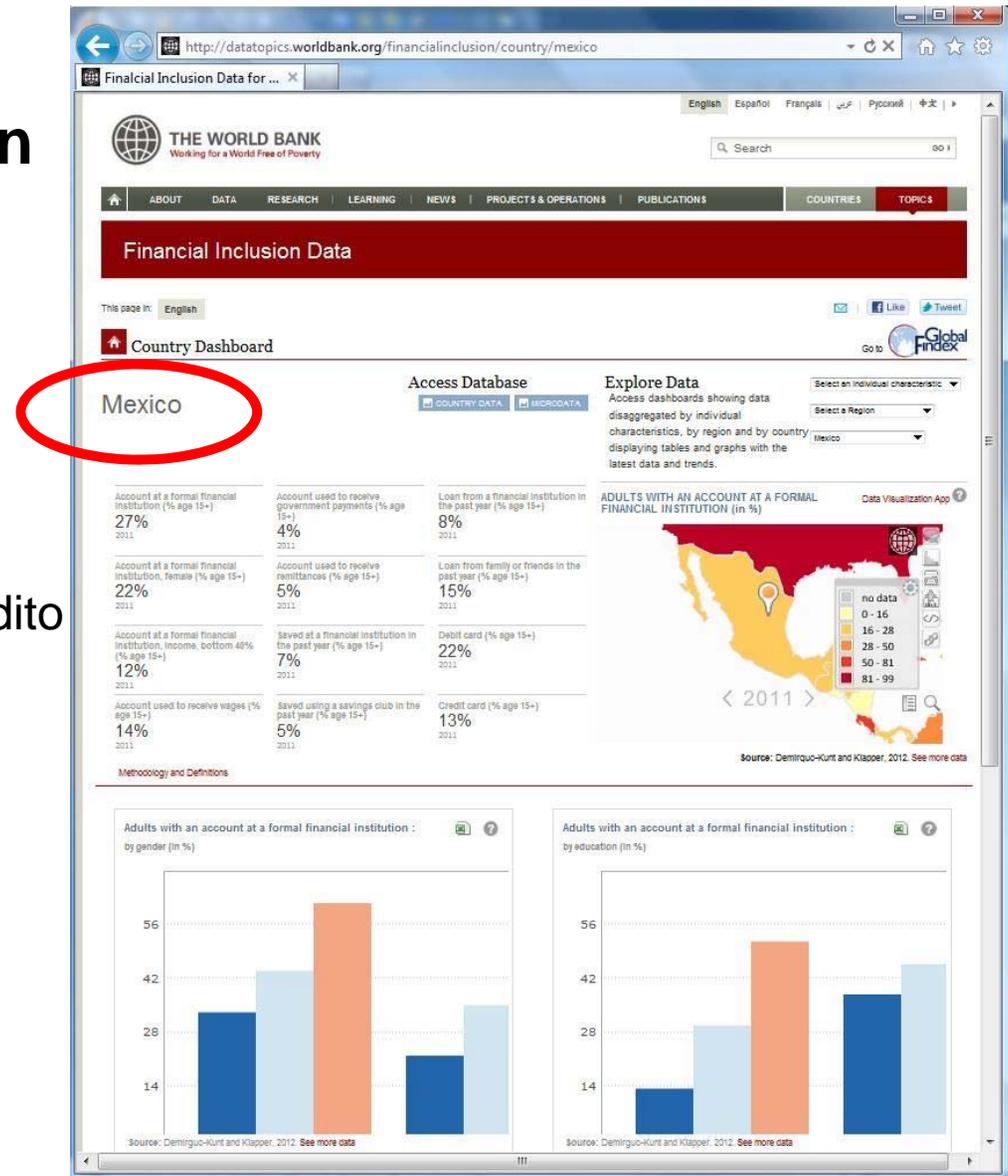


8% de los adultos en México declara haber tramitado un nuevo préstamo de una institución financiera formal en los últimos 12 meses, igual que en otras economías de América Latina y otras economías de ingreso mediano alto.

Los amigos y familiares son las fuentes más habituales de nuevos préstamos

Hay mucha más información en la página web:

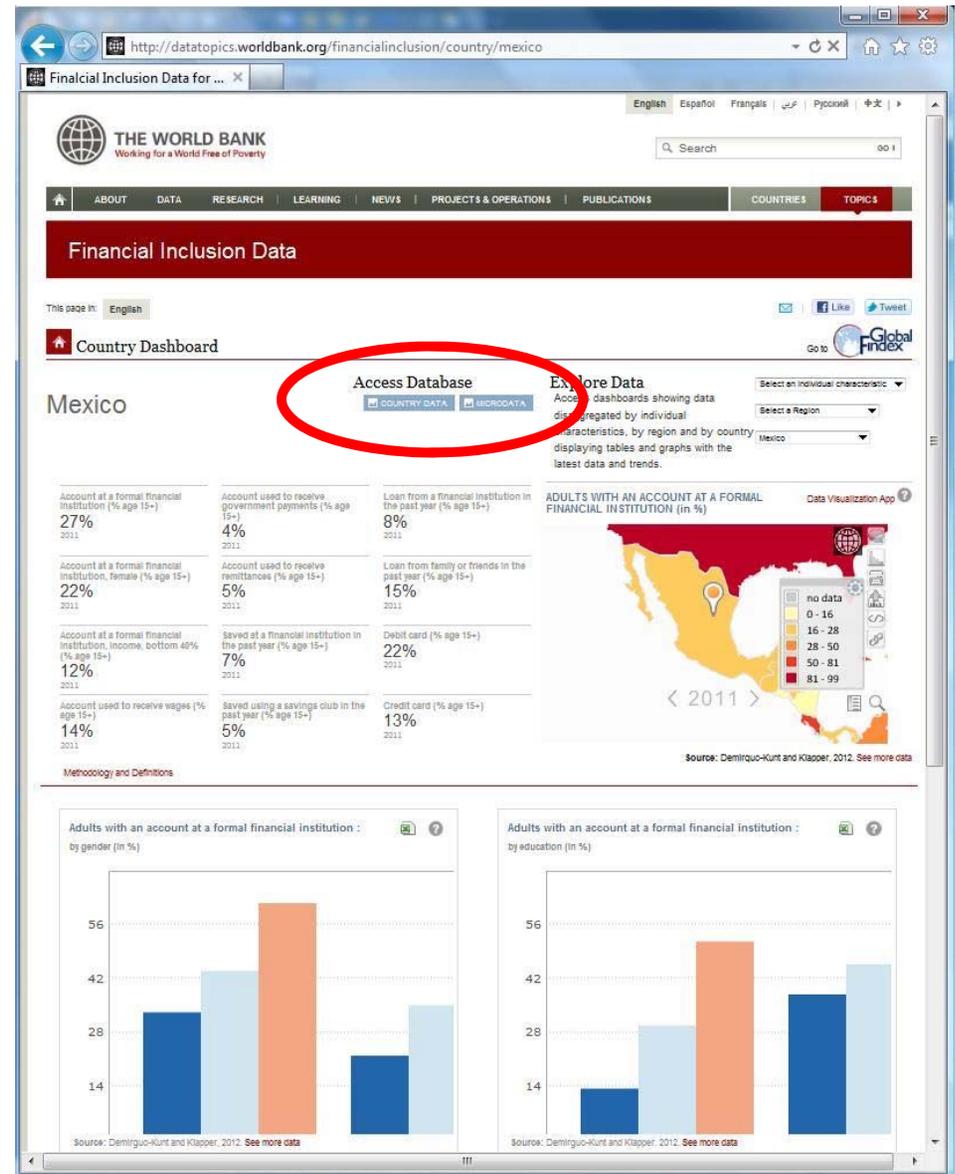
- “Data Dashboards” para cada país
- La base de datos completa, incluso indicadores sobre:
 - El uso de tarjetas de débito y crédito
 - El uso de dinero móvil
 - El uso del agentes bancarios
 - Las razones para obtener un préstamo



➤ Se puede descargar la base de datos a nivel de país, o a nivel individual

➤ 150 000 observaciones en el microdata!

➤ Herramientas para analizar y hacer sus propios gráficos y mapas





➤ El cuestionario en inglés y español

GLOBAL FINDEX QUESTIONNAIRE

ENGLISH **SPANISH**

1 Do you, either by yourself or together with someone else, currently have an account at the following place? An account can be used to save money, to make or receive payments, or to receive wages and remittances. Do you currently have an account at the listed A? *Actualmente tiene una cuenta personal o conjunta con otra persona en el siguiente lugar? Puede ser una cuenta para ahorrar dinero, para hacer o recibir pagos, o para recibir salarios o remesas. Tiene actualmente una cuenta en ... (ver A):*

A A bank, credit union, or cooperative *Algún Banco (o alguna otra institución financiera, como por ejemplo cooperativas)*

1 Yes *Si*

2 No *No*

3 (DK) *(NS)*

4 (Refused) *(NR)*

2 Do you use your account(s) for personal transactions, business purposes, or both? *¿Usa usted su(s) cuenta(s) para hacer transacciones de tipo personal, de negocios o de los dos tipos?*

1 Personal transactions *Transacciones personales*

2 Business purposes *Propósitos de negocio*

3 Both *Ambos*

4 (DK) *(NS)*

5 (Refused) *(NR)*

2a A microfinance institution is an organization that provides small loans, such as Contravín, RL, La Guadalupeña, Micrope, La Finca, Genesis Empresarial, Fondesa. Are you aware of any microfinance institutions? *¿Una institución de microcréditos es una organización que provee pequeños préstamos como por ejemplo (Contravín, RL, La Guadalupeña, Micrope, La Finca, Genesis Empresarial, Fondesa). Conoce usted alguna institución de microcrédito? ^{1,2}*

1 Yes *Si*

2 No *No*

3 (DK) *(NS)*

4 (Refused) *(NR)*

2b In the past 12 months, have you borrowed any money from a microfinance institution? *En los últimos 12 meses, ha obtenido usted un préstamo de dinero de alguna institución de microcrédito? ¹*

1 Yes *Si*

2 No *No*

3 (DK) *(NS)*

4 (Refused) *(NR)*

2c In the past 12 months, have you saved any money at a microfinance institution? *En los últimos 12 meses, ha ahorrado o guardado usted dinero en una institución de microcrédito? ¹*

1 Yes *Si*

2 No *No*

3 (DK) *(NS)*

4 (Refused) *(NR)*

3a A debit card is a card that allows you to make payments, get money, or buy things and the money is taken out of your bank account right away. Do you have a debit card? *Una Tarjeta de Débito es una tarjeta que le permite hacer pagos, retirar dinero o comprar cosas, y el dinero es tomado en forma inmediata de su cuenta bancaria. Tiene usted Tarjeta de Débito?*

1 Yes *Si*

2 No *No*

3 (DK) *(NS)*

4 (Refused) *(NR)*

3b A credit card is like a debit card, but the money is not taken from your account right away. You get credit to make payments or buy things, and you can pay the balance off later. Do you have a credit card? *Una Tarjeta de Crédito es como una Tarjeta de Débito, pero el dinero no es tomado de su cuenta inmediatamente. Usted recibe crédito para hacer pagos o comprar cosas, y puede pagar lo que le debe a la tarjeta luego. Tiene usted Tarjeta de Crédito?*

1 Yes *Si*

2 No *No*

3 (DK) *(NS)*

4 (Refused) *(NR)*

Source: Demirgüç-Kunt, Asli and Leora Klapper, 2012. "Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database." World Bank Policy Research Working Paper 6025.

➤ Informes en inglés y español

FINDEX NOTES

AGOSTO 2012

La base de datos de Global Findex

La inclusión financiera en América Latina y el Caribe

Según la nueva información incluida en la base de datos sobre la inclusión financiera en el mundo (Global Findex), el 8% de los habitantes adultos de la región de América Latina y el Caribe tiene un préstamo formal y el 39% tiene una cuenta formal. Esta información también revela grandes disparidades entre las economías y las características individuales de las personas adultas que usan los servicios financieros. La base de datos es útil para realizar un seguimiento de los efectos de las políticas de inclusión financiera en América Latina y el Caribe y para entender en mayor profundidad y detalle la manera en que los habitantes de la región ahorran, se endeudan, efectúan pagos y gestionan los riesgos.

Asli Demirgüç-Kunt
Leora Klapper
Douglas Randall

WWW.WORLDBANK.ORG/GLOBALFINDEX

Desde la adopción temprana, y la expansión, de las microfinanzas, hasta las reformas recientes de los sistemas de pagos del Gobierno a particulares, la región de América Latina y el Caribe ha estado con frecuencia a la vanguardia de los esfuerzos encaminados a ampliar el acceso financiero. Sin embargo, más de 250 millones de adultos de la región todavía están, en gran medida, fuera del sistema financiero formal. La falta de indicadores sistemáticos del uso de diversos servicios financieros —tanto formales como informales— en la mayoría de las economías de la región ha constituido un obstáculo para aumentar la magnitud y la calidad del acceso financiero.

La base de datos Global Findex proporciona indicadores que cuantifican el modo en que las personas ahorran, se endeudan, efectúan pagos y gestionan los riesgos en 148 economías de todo el planeta. Para elaborar estos nuevos indicadores, se utilizan los datos recabados a través de encuestas realizadas en el marco de entrevistas con más de 150 000 adultos mayores de 15 años representativos de cada país y seleccionados al azar. La encuesta fue realizada durante el año civil 2011 por Gallup, Inc. como parte de su encuesta mundial. La presente nota gira en torno a los datos de Global Findex basados en 19 000 entrevistas en 20 economías de la región de América Latina y el Caribe.

Uso de los servicios financieros formales

Adultos que declararon actividades durante el año pasado (%)

¿En qué medida se utilizan los servicios financieros formales?

El uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras formales —bancos, asociaciones de crédito, cooperativas, oficinas postales o instituciones de microfinanciamiento— es, con frecuencia, el punto de referencia para calcular la inclusión financiera. Si bien es posible que, con el tiempo, innovaciones tales como el uso de agentes bancarios y los pagos por telefonía móvil redefinan la manera en que los habitantes adultos de la región interactúan con el sector financiero formal, por el momento los productos tradicionales, como los préstamos y las cuentas de depósito y ahorro, son indicadores importantes de la inclusión financiera.

Resto del mundo en desarrollo vs América Latina y el Caribe

Categoría	América Latina y el Caribe (%)	Resto del mundo en desarrollo (%)
Endeudarse formalmente	~10	~15
Tener una cuenta formal	~40	~80
Ahorrar formalmente	~15	~45

Fuente: Demirgüç-Kunt y Klapper 2012.

THE WORLD BANK

FINDEX NOTES 1



En 2014...

Datos actualizados:

- 150 000 más entrevistas
- ¿Un aumento en cuentas formales?
- ¿Cambios en los obstáculos a acceso?
- ¿Una a disminución en las brechas de género, educación, y ingreso?

Nuevos datos sobre:

- Fuentes de dinero para emergencias (de ENIF 2012)
- Pagos (datos más detallados sobre remesas, sueldos)
- Dinero móvil

GLOBAL FINDEX GRACIAS



THE WORLD BANK

Development Research Group
Finance and Private Sector Development Team

www.worldbank.org/globalindex

