

Recuadro 9
CARACTERIZACIÓN DE LOS NO BANCARIZADOS EN PERÚ: MICRODATA DE LA ENAHO

De acuerdo con la ENAHO 2021, el 76,6% de los no bancarizados se encuentra en el ámbito urbano y el 27,6% se ubica en Lima Metropolitana. El principal grupo por edades comprende a personas entre 41 y 64 años que concentra el 38,3% de los no bancarizados. Respecto al nivel educativo, el 47,5% de las personas excluidas financieramente tienen un grado de educación secundaria. A nivel de género, las personas no bancarizadas se dividen casi homogéneamente entre mujeres y hombres. Las personas no bancarizadas son casi en su totalidad trabajadores informales (95,7%). Asimismo, los sectores agricultura y comercio concentran el 38,5% y 20,6% de las personas que no tienen una cuenta, respectivamente.

CARACTERIZACIÓN DE LAS PERSONAS NO BANCARIZADAS
 (estructura %)

Total de adultos no bancarizados	50,3		
(sobre el total de adultos)			
Lugar de residencia		Ámbito	
- Rural	23,4	- Costa urbana	21,9
- Urbano	76,6	- Costa rural	2,4
Rango de edad		- Sierra urbana	18,7
- De 18 a 24 años	18,6	- Sierra rural	15,8
- De 25 a 40 años	30,7	- Selva urbana	5,3
- De 41 a 64 años	38,3	- Selva rural	8,4
- De 65 años a más	12,4	- Lima Metrop.	27,6
Condición de Actividad Económica		Actividad Económica	
- PEA ^{1/} Ocupada	68,0	- Agricultura	38,5
- PEA Desocupada	5,5	- Pesca	0,8
- No PEA	26,5	- Minería	0,8
Tipo de empleo		- Manufactura	6,8
- Empleo informal	95,7	- Construcción	7,9
- Empleo formal	4,3	- Comercio	20,6
Nivel educativo alcanzado		- Transporte	8,7
- Primaria	29,5	- Gobierno	0,9
- Secundaria	47,5	- Hoteles	6,9
- Educación universitaria	9,5	- Inmobiliario	1,4
- Superior no universitaria	8,2	- Enseñanza	0,5
- Otros	5,3	- Otros sectores	6,2
Género			
- Mujer	50,6		
- Hombre	49,4		

1/ Población económicamente activa.
 Fuente: BCRP.

El siguiente cuadro muestra las razones por las cuales las personas no bancarizadas no tienen una cuenta. La falta de ingresos es la principal barrera para abrir una cuenta en el sistema financiero (91,1%). Al analizar las barreras por las categorías de formal e informal, se observa que la falta de ingresos sigue siendo la principal barrera; sin embargo, es importante notar que la falta de confianza es relativamente más relevante para los trabajadores formales.

RAZONES POR LAS CUALES NO TIENE CUENTA

	Total	Formal	Informal
Falta de ingresos	91,1%	78,0%	91,2%
Desconfianza	4,3%	14,8%	4,5%
Altos Intereses	1,2%	3,1%	1,3%
Distancia	0,3%	0,4%	0,4%
Otros	3,1%	3,7%	2,6%

Fuente: BCRP.

Asimismo, se observa que las personas no bancarizadas utilizan el efectivo como medio de pago, el cual es más costoso y riesgoso para la sociedad. Al no tener una cuenta, por ejemplo, las personas no pueden hacer uso de las billeteras digitales que hoy se vienen aceptando en los pequeños comercios, o incluso no pueden acceder a otros productos financieros y de pago como los préstamos y tarjetas de crédito. De acuerdo con la ENAHO 2021, solamente el 5,5% de las personas no bancarizadas ha recibido un préstamo o tiene una tarjeta de crédito.

En este contexto, las personas no bancarizadas ven limitadas sus opciones de ahorro y préstamo. Así, se tiene que el 19,3% de las personas no bancarizadas ha ahorrado de manera informal; es decir, con un amigo, un familiar o "debajo del colchón"; asimismo, solamente el 2% han recibido u otorgado un préstamo; y, cerca del 79% no han ahorrado ni prestado dinero.

Las características antes mencionadas permiten ofrecer elementos para una posible política de inclusión a partir de los pagos digitales, basándose en la localización de la población, en una educación a nivel de secundaria y que apunte a los trabajadores en comercio, transporte, construcción y manufactura, donde se encuentra el 44% de los no bancarizados.

29 Consultative Group on Innovation and the Digital Economy (CGIDE) es un grupo formado por el BIS que ofrece un foro para los bancos centrales de la región con el objetivo de intercambiar conocimientos necesarios para hacer que los pagos y la banca minorista sean más eficientes, menos costosos y más inclusivos. https://www.bis.org/am_office/cgide.htm.

