

¿Qué nos dice el Global Findex 2021 sobre la INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ?

MARÍA GRACIA GARCÍA* Y ARTURO ANDÍA***

El desarrollo de la inclusión financiera es de gran importancia para los países por su capacidad de incrementar el bienestar de la población. En este artículo se establece una comparación internacional respecto a las principales barreras al acceso a una cuenta en el Perú, y propone acciones para el desarrollo de la inclusión financiera y una mayor adopción de los pagos digitales.



* Especialista en el Departamento de Análisis de Infraestructuras Financieras del BCRP
maria.garcia@bcrp.gob.pe



** Especialista en el Departamento de Análisis de Infraestructuras Financieras del BCRPP
arturo.andia@bcrp.gob.pe

1. INTRODUCCIÓN

El Banco Mundial (BM) define a la inclusión financiera como “el acceso de individuos y empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles, que atienden sus necesidades y se prestan de manera responsable y sostenible” (BM, 2022). El acceso a una cuenta transaccional (de depósito o de dinero electrónico) permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos digitales de manera segura y eficiente. Además, al tener una cuenta es más probable que las personas usen otros servicios financieros, como el crédito y los seguros, para ampliar sus oportunidades de consumo, invertir en negocios, educación o salud, administrar riesgos y superar situaciones adversas, lo cual puede mejorar su calidad de vida (BM, 2022). Así, en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) se señala que la inclusión financiera contribuye al crecimiento económico, al bienestar de la población y a la reducción de la pobreza y las desigualdades (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera-CMIF, 2019). En contraste, las personas que no tienen una cuenta deben utilizar dinero en efectivo y acceder a fuentes informales de financiamiento, lo cual puede resultar menos seguro y más costoso.

2. ¿QUÉ ES GLOBAL FINDEX?

Global Findex es una base de datos elaborada por el BM, que, desde el 2011, presenta estadísticas, basadas en encuestas, sobre la situación global de la inclusión financiera, incluyendo indicadores actualizados respecto al acceso y uso de los servicios financieros, realización de pagos digitales, capacidad de resiliencia de la población frente a situaciones de estrés financiero, entre otros. De esa manera, permite realizar un seguimiento de la evolución de la inclusión financiera, identificar las



Según datos del Global Findex, la inclusión financiera en el Perú ha tenido una evolución favorable en los últimos años.



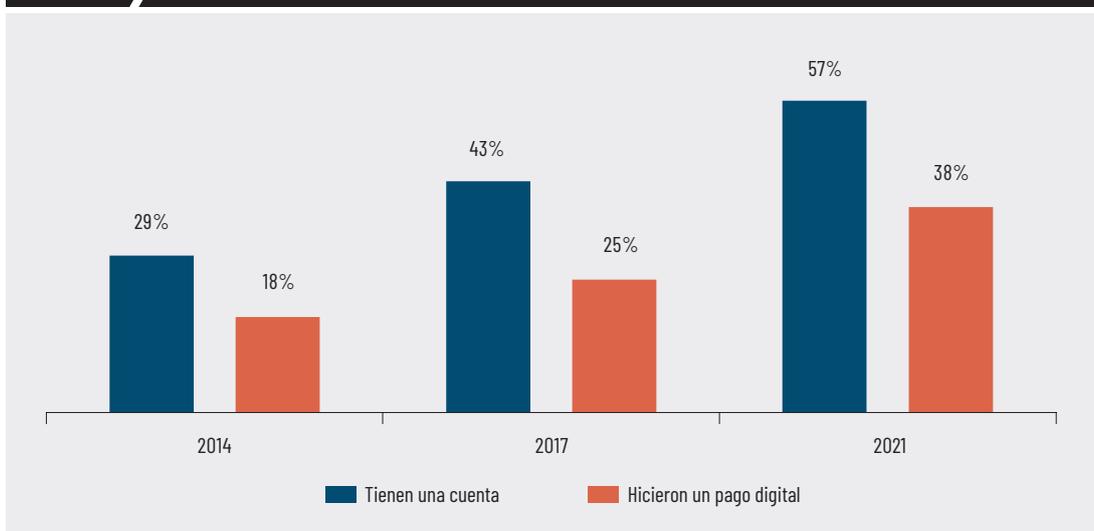
principales barreras en su crecimiento, establecer comparaciones con otros países, y formular iniciativas orientadas a expandir la tenencia de cuentas y el uso de los pagos digitales.

Para la edición de 2021, el BM realizó encuestas a más de 125 000 adultos en 123 economías. En el caso de Perú, se encuestaron a 1 000 personas entre el 22 de agosto y el 21 de octubre de 2021.

3. SITUACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ

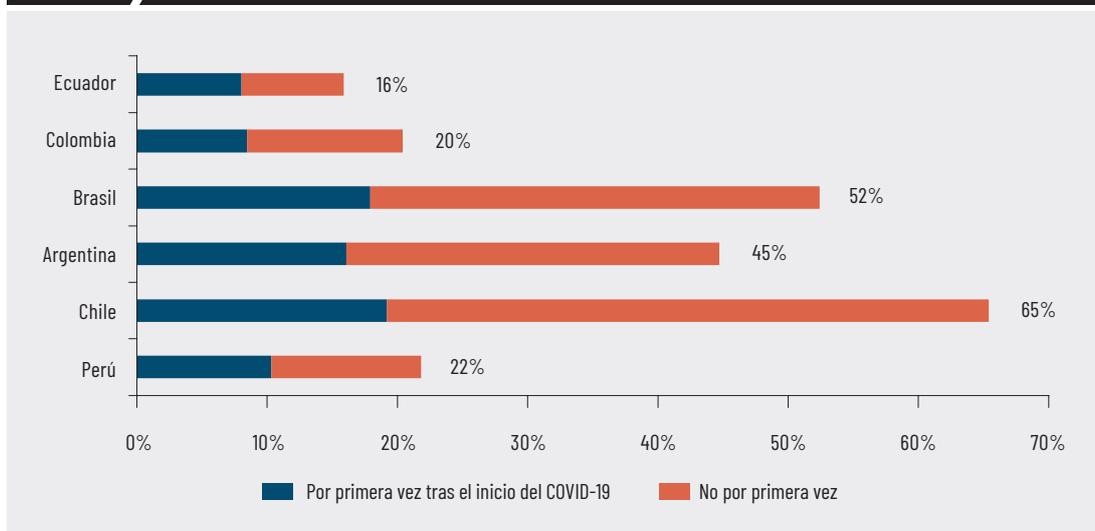
Según datos del Global Findex, la inclusión financiera en el Perú ha tenido una evolución favorable en los últimos años. Así, el porcentaje de adultos que tienen

GRÁFICO 1 ■ Evolución de la inclusión financiera en el Perú (% de adultos)



FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

GRÁFICO 2 ■ Población que realizó un pago digital a un comercio en el 2021 (% de adultos)



FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

una cuenta¹ se incrementó 37 puntos porcentuales en los últimos diez años, pasando de 20 por ciento en el 2011 a 57 por ciento en el 2021. De manera similar, el porcentaje de la población adulta que realizó un pago digital aumentó considerablemente, situándose en 38 por ciento en el 2021 (Gráfico 1, p. 19). Dicho crecimiento fue catalizado, entre otros, por el desarrollo de innovaciones financieras, como las billeteras digitales, transferencias inmediatas y los pagos con códigos QR, y por el COVID-19. Al respecto, el 44 por ciento de la población adulta que realizó un pago digital a un comercio en Perú en el 2021 lo hizo por primera vez

tras el inicio de la pandemia por las restricciones a la movilización (Gráfico 2).

Aun así, el desarrollo de la inclusión financiera en el Perú es todavía limitado. Como se observa en el Gráfico 3, los porcentajes de tenencia de cuentas y uso de los pagos digitales en el Perú son bajos en comparación con otros países. Además, si bien la brecha de género en el acceso a cuentas se ha logrado reducir considerablemente en los últimos cuatro años, pasando de 17 por ciento a 9 por ciento, esta se sitúa en un nivel elevado al contrastarla con otros países de la región, como Chile y Argentina, donde

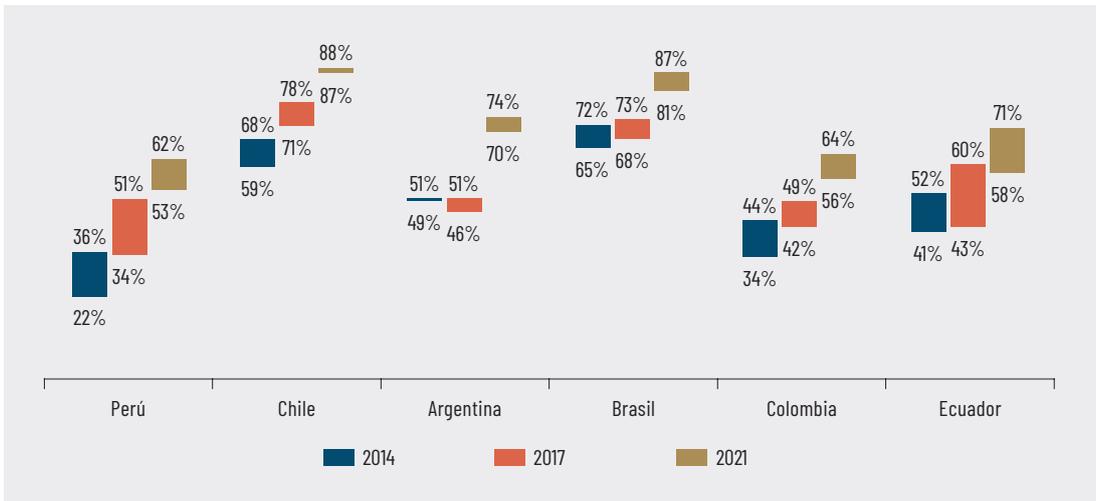
GRÁFICO 3 ■ Inclusión financiera por países, 2021 (% de adultos)



FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

¹ El Global Finindex 2021 define la titularidad de una cuenta como la propiedad de una cuenta individual o conjunta en un banco u otro tipo de institución financiera regulada, así como en un proveedor de servicios de dinero móvil (como el dinero electrónico). Los datos sobre adultos con una cuenta de dinero móvil solo incluyen a los encuestados que reportaron haber usado personalmente un servicio de dinero móvil (para hacer pagos, comprar cosas o enviar o recibir dinero) en los últimos 12 meses.

GRÁFICO 4 ■ **Diferencias en el acceso a cuentas por género, 2014-2021**
 (% de hombres adultos, límite superior, y mujeres adultas, límite inferior, con cuenta)



FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

la brecha de género se sitúa en 1 por ciento y 4 por ciento, respectivamente (Gráfico 4).

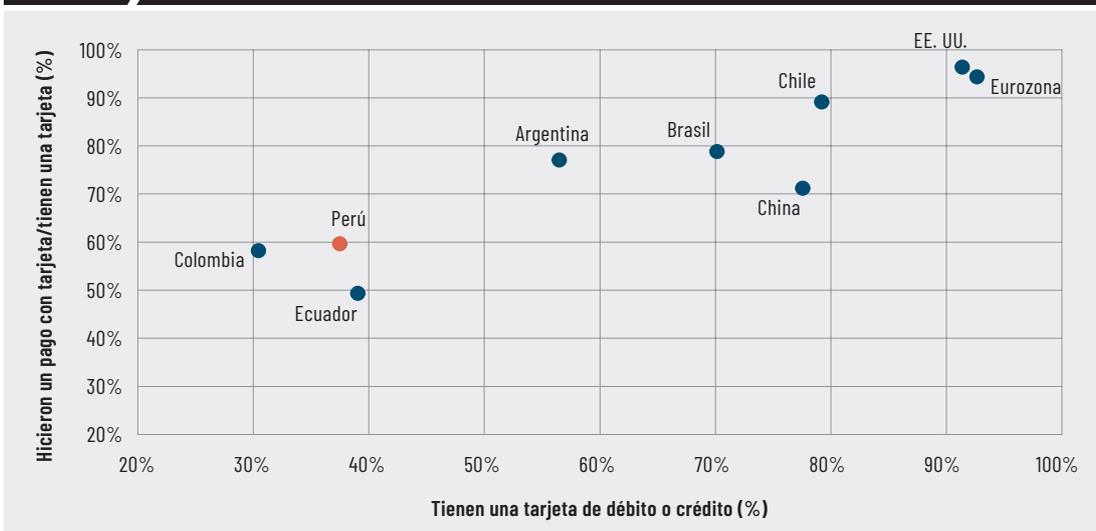
Por su parte, hubo considerables avances en la adopción de las tarjetas como instrumento de pago en Perú desde el 2011 al 2021, pasando del 14 por ciento al 36 por ciento de la población adulta. Sin embargo, aún se evidencia un notable rezago frente a países de la región como Chile o Brasil, que registran niveles de tenencia por encima del 70 por ciento. En cuanto a las tarjetas de débito, Perú registra un porcentaje de tenencia del 36 por ciento, superando únicamente a Colombia, y el porcentaje de la población que utilizó su tarjeta para realizar una compra en el último año alcanzó el 18 por ciento, es decir, aproximadamente la mitad de aquellos con una tarjeta de débito. Respecto a las tarjetas de crédito, Perú

se ubica en el último lugar entre los países evaluados, con un 13 por ciento de tenencia. Sin embargo, resalta el relativamente elevado porcentaje de uso de las tarjetas de crédito que alcanza un 11 por ciento.

4. BARRERAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

En cuanto a las barreras para la inclusión financiera, las personas que no tienen una cuenta en el Perú señalaron que las principales razones por las que no abren una cuenta son los altos costos de los servicios financieros (65 por ciento), seguido de la falta de dinero (49 por ciento) y la distancia física a las instituciones financieras (41 por ciento). La primera y la tercera razón están relacionadas con la oferta de servicios financieros, y su superación

GRÁFICO 5 ■ **Ratio de uso de tarjetas**
 (% de adultos)



FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

CUADRO 1 ■ Razones por las cuales no tienen una cuenta, 2021
(% de personas que no tienen cuenta)

	Perú	Chile	Argentina	Brasil	Colombia	Ecuador
Altos costos	65%	45%	48%	67%	65%	59%
Falta de dinero	49%	46%	69%	63%	63%	48%
Distancia	41%	29%	16%	33%	33%	39%
Desconfianza	38%	49%	34%	25%	38%	31%
Documentación requerida	33%	26%	22%	30%	43%	28%
Familiar tiene cuenta	27%	22%	19%	44%	24%	40%
Religión	11%	4%	1%	14%	12%	12%

FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

depende de las instituciones financieras; mientras que la segunda se relaciona con la demanda. Por otra parte, las dos primeras coinciden con las principales barreras identificadas en otros países de Latinoamérica (Gráfico 5, p. 21). No obstante, la distancia no es una barrera tan relevante en los otros países de la región, por lo cual se deduce que en el Perú existe un problema importante en la cobertura de la red de atención del sistema financiero.

Se debe mencionar que el desarrollo de la infraestructura de telecomunicaciones en el Perú es aún insuficiente. En tal sentido, el acceso a la telefonía móvil, y sobre todo el acceso a Internet², se encuentra en un nivel bajo en comparación con otros países. Ello restringe el acceso generalizado de la población a servicios financieros a través de canales digitales, como la banca por internet, la banca móvil y las billeteras digitales.

5. OPORTUNIDADES PARA MEJORAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL USO DE PAGOS DIGITALES

El presente análisis reconoce los avances realizados en favor de la inclusión financiera; sin embargo, también permite identificar múltiples brechas y oportunidades de mejora. Como se mencionó previamente, una de las barreras para la tenencia de una cuenta en Perú es la distancia a las instituciones financieras. En ese sentido, se debe continuar la expansión geográfica de los puntos de atención y descentralizar la red de atención del sistema financiero, ampliando la cobertura hacia las zonas rurales, remotas y con menor densidad poblacional. Además, se debe buscar que los canales implementados sean convenientes, accesibles, asequibles, confiables e innovadores. En esta misma línea, es necesario continuar el desarrollo de infraestructuras de telecomunicaciones a nivel nacional y de ma-

nera descentralizada, lo que permitirá el acceso generalizado a los servicios financieros, independientemente de la ubicación geográfica, a través del internet.

Por su parte, se reconoce la importancia de desarrollar una mayor educación financiera mejorando las capacidades de todos los segmentos de la población (considerando brechas de género), contribuyendo a la generación de confianza sobre el sistema financiero y dotándolos de competencias para analizar los costos y beneficios asociados a la tenencia de una cuenta. Ello cobra mayor relevancia porque los elevados costos del sistema financiero son la principal razón por la que se decide no abrir una cuenta en Perú. Así, se debe

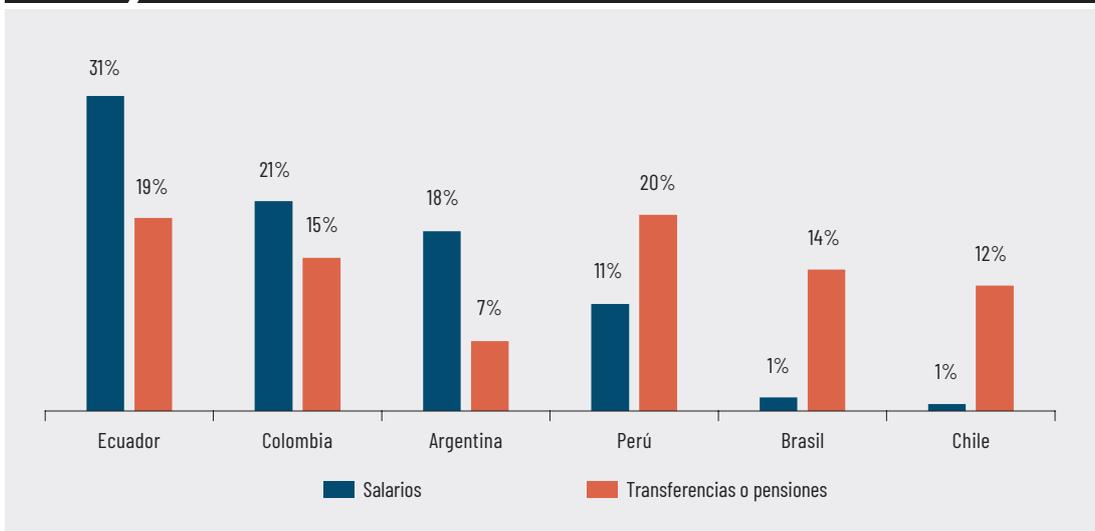


(...) la distancia no es una barrera tan relevante en los otros países de la región, por lo cual se deduce que en el Perú existe un problema importante en la cobertura de la red de atención del sistema financiero.



² Se entiende como acceso a internet en el hogar o cualquier otro medio.

GRÁFICO 6 ■ Pagos del sector público recibidos solo en efectivo (% de los adultos que han recibido)



FUENTE: GLOBAL FINDEX 2021.

considerar la expansión de las cuentas cero costo como una opción de mejorar la accesibilidad a los servicios financieros, en especial para los sectores de menores recursos. De manera complementaria, se debe mejorar la transparencia de las comisiones cobradas a los usuarios por los distintos servicios brindados, información que debe proveerse en forma sencilla y clara.

Por otro lado, el incremento de la tenencia de cuentas es el primer paso para avanzar hacia una mayor inclusión financiera. Al evaluar el porcentaje de personas que recibe salarios del sector público y transferencias o pensiones del gobierno³ únicamente en efectivo, se evidencia que existe una oportunidad para ampliar la tenencia de cuentas mediante la digitalización de dichos pagos, especialmente en el segundo grupo (Gráfico 6). A su vez, sería conveniente que los usuarios utilicen sus cuentas para realizar pagos y acceder a diversos servicios financieros, más allá de servir para alguna situación específica y luego quedar en desuso. Por ello, se debe fomentar el uso de los servicios financieros a los que se puede acceder mediante las cuentas y desarrollar servicios acordes a las necesidades de los usuarios, de manera que tengan incentivos a utilizarlos.



(...) el incremento de la tenencia de cuentas es el primer paso para avanzar hacia una mayor inclusión financiera.



REFERENCIAS

- Banco Mundial (2021). *The Global Findex Database 2021*.
- Banco Mundial (29 de marzo de 2022). *Inclusión Financiera*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF). (2019). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/Documento%20Resumen_PNIF.PDF

³ Las transferencias del gobierno incluyen cualquier tipo de subsidio, beneficios por desempleo y pagos por gastos educativos o médicos.