

## ECONOMÍA DIGITAL

# Datos para la inclusión financiera: hagamos un balance

Sonja E. Kelly, CFI / David Tuesta

---

Usted se beneficia de la disponibilidad de datos. Los materiales de los zapatos que lleva se eligieron sobre otros materiales debido a los datos sobre el coste, la durabilidad y la opinión de los consumidores. Cuando va al supermercado, puede encontrar fácilmente las barras de chocolate porque los datos les indican a los vendedores de la empresa que si las barras de chocolate están en la parte delantera de la tienda, hay más probabilidades de que los consumidores las compren. Cuando usa el transporte público, la tarifa que paga se basa en los datos del coste del sistema y los cálculos del número de usuarios que habrá.

Hay quien piensa que los datos son aburridos. A esas personas, solo podemos decirles que "mala suerte". Los datos son inevitables. Los datos proporcionan la información en la que se basan las decisiones económicas. Una mayor cantidad de datos proporciona más conocimiento, información y transparencia, lo que ayuda a los agentes económicos a tomar mejores decisiones y, a través de ello, a mejorar el bienestar de la sociedad.

No es de extrañar, por tanto, que los datos sean de importancia crítica para la inclusión financiera, pues el sector de servicios financieros amplía su enfoque hacia poblaciones de rentas bajas y a las que se llega con más dificultad. Los datos que tenemos sobre los consumidores nos ayudan a entender mejor con qué rapidez arraiga la inclusión financiera y a crear productos de servicios financieros según sea apropiado para los distintos segmentos del mercado. Los datos en niveles más altos también son útiles: la información sobre los proveedores de servicios financieros es esencial para que los organismos reguladores supervisen el mercado. Los datos son importantes y determinarán la trayectoria de la inclusión financiera.

El mes pasado, invitados por Banco Interamericano de Desarrollo (BID), nos reunimos en su sede de Washington, D.C. con un grupo de personas pertenecientes a diversas instituciones de todo el sector de servicios financieros, desde grandes organizaciones internacionales hasta pequeñas instituciones de investigación y bancos mundiales para hacer un balance de las bases de datos disponibles, de cuánta información podría estar a disposición de los investigadores, del mejor modo en que puede utilizarse y de cómo pueden mejorar las iniciativas relacionadas con los datos. Se han hecho grandes esfuerzos para mejorar los datos desde el lado de la demanda (clientes), como el Global Findex. Pero a pesar de las numerosas iniciativas de recogida de datos en el lado de la oferta (proveedores), todavía hay lagunas que podrían ser importantes para mejorar y evaluar la conveniencia y la accesibilidad de posibles servicios financieros para los no bancarizados.

## Principales fuentes de datos para la inclusión financiera

En los últimos años, el número de fuentes de bases de datos que miden aspectos de la inclusión financiera ha aumentado de forma espectacular. He aquí, organizados según el número de mercados que cubren, algunos de los conjuntos de datos a los que recurrimos:

- **Gran alcance: más de 50+ mercados**

**El Global Findex del Banco Mundial:** si trabaja en inclusión financiera es probable que ya conozca el Findex. Realizado en colaboración con la Encuesta Mundial Gallup, es un análisis del lado de la

demanda sobre cómo las personas ahorran, piden préstamos, hacen pagos y gestionan riesgos. Los datos nacionales que se recopilaron en 2014 ya están disponibles y los microdatos de 2014 (a nivel individual) se publicarán en breve. La encuesta incluye los resultados de entrevistas con 150.000 adultos aproximadamente en más de 140 países. Junto con los de 2014, algunos datos del Findex se recopilaron en 2011.

**La Encuesta de acceso financiero del FMI:** esta base de datos ofrece una valoración de la oferta a nivel nacional e incluye indicadores como la densidad de sucursales y cajeros automáticos, el número de cuentas de depósito y de dinero móvil activas, el número de préstamos, etc. Los datos abarcan 11 años (el año más reciente disponible en la actualidad es 2014) y 189 países.

**El Microscopio Global:** esta publicación y modelo de Excel anual, realizados por la EIU, examina y clasifica los entornos para la inclusión financiera en 55 países, una iniciativa que se ha perfeccionado desde 2007, cuando se centraba exclusivamente en el entorno de las microfinanzas en América Latina. Los datos cubren la política, la capacidad del gobierno, la infraestructura y la estabilidad, y ofrecen perspectivas más profundas del nivel de mercado en el Modelo de microscopio disponible públicamente.

**Las Encuestas de empresas del Banco Mundial:** estas encuestas se llevan a cabo en 130.000 pequeñas y medianas empresas en 135 países y varían en cuanto a calidad, profundidad y año más reciente. Desde hace aproximadamente una década, la recopilación de datos se centralizó en la Unidad de análisis empresarial del Banco Mundial con una metodología establecida. Entre las cuestiones relevantes para la inclusión financiera se incluyen el acceso a las finanzas y las prácticas del sector informal.

**MixMarket:** esta sigue siendo la fuente más fiable sobre las IMF, incluido el envío de datos de rendimiento financiero y social de más de 2.000 IMF individuales que cubren más de 100 mercados. Alguna información en profundidad requiere el pago de una suscripción, pero para muchos usuarios los datos gratuitos son suficientes para investigar. Los datos se remontan a principios del año 2000.

**Encuestas sobre el panorama de los microseguros:** estas encuestas sobre las pólizas de seguros, que son la única fuente importante de datos sobre los microseguros que pudimos encontrar cuando la CFI elaboró su informe "By the Numbers", se realizan cada año en una región distinta y mediante la comparación entre regiones permiten entender mejor qué tipos de microseguros se utilizan. Los datos más recientes son de 2014. Por lo que sabemos, los microdatos no están disponibles.

**La Encuesta de adopción de servicios financieros móviles de la GSMA:** esta encuesta, entre cuyos participantes se incluyen las principales compañías de telecomunicaciones que son miembros de la GSMA, examina el dinero móvil, los seguros y los ahorros. La GSMA proporciona un informe con comparadores individuales a los miembros que aportan datos para mostrar cómo le va al proveedor en comparación con sus pares del sector. Los no participantes necesitan una suscripción para tener acceso a los conocimientos en el nivel del mercado.

**La Encuesta global sobre sistemas de pago del Banco Mundial:** aunque solo se llevó a cabo en 2008 y 2010, parece que es el conjunto de datos más completo del que disponemos sobre sistemas de pago en todo el mundo. Cubre 120 países, con datos que en muchos países se remontan a 2004. Los datos cubren el volumen y el número de transacciones en los sistemas de pago y liquidación y han guiado las iniciativas de reforma en política y reglamentación de pagos.

- **De pequeño a mediano alcance: hasta 50 mercados**

**La Evaluación Pisa de la OCDE:** cada tres años, esta encuesta se lleva a cabo para evaluar el nivel educativo, incluida la educación financiera, de los jóvenes de 15 años en más de 70 países. En 18 países hay un Módulo de educación financiera. La encuesta más reciente se realizó en 2012.

**La Encuesta FinScope:** esta encuesta la ha realizado Finmark Trust en 21 países, sobre todo en África, para entender mejor el lado de la demanda de servicios financieros (principalmente en el sector bancario). En algunos casos, los datos se pueden obtener pagando una cuota.

**FinAccess:** esta encuesta, realizada por FSD Kenya en 2013 supuso una profunda inmersión en el acceso y el uso de los servicios financieros en Kenia. Cubre información similar a la de la encuesta FinScope, pero fue llevada a cabo por una institución distinta.

**Encuesta de seguimiento sobre la inclusión financiera:** realizada por InterMedia, esta encuesta y análisis se centraron en hacer un seguimiento para ver si con el tiempo los servicios financieros móviles mejoran la vida de las personas y cómo la mejoran.

**Finclusion.org:** estos datos, que son un proyecto de InterMedia, incluyen inmersiones profundas, en series temporales, en los mercados de Bangladés, la India, Indonesia, Kenia, Nigeria, Pakistán, Tanzania y Uganda. La encuesta es una fuente completa y fiable para entender la acogida y el uso de los servicios de dinero móvil; el análisis está asimismo vinculado a análisis cualitativos.

**FINclusion Lab:** esta encuesta, que forma parte del MIX, permite a los usuarios ver los datos del lado de la oferta en un mapa geoespacial y cubre temas en el nivel de los microdatos en 22 países. Los datos proceden tanto de fuentes públicas, de gobiernos nacionales, como de conocimientos del sector; MIX colabora activamente con todos los proveedores de datos para garantizar que la información sea fiel y completa.

**El Proyecto de inclusión financiera y digital de Brookings:** este conjunto de datos, que es la adición más reciente a la lista, evalúa y clasifica tanto el entorno como la acogida del dinero móvil en 21 países. Utiliza los datos existentes combinados con su propia evaluación para entender mejor el compromiso del país, la capacidad móvil, el entorno regulatorio y la adopción de servicios financieros tradicionales y digitales.

## Usos principales de los datos para la inclusión financiera: una perspectiva bancaria

BBVA Research es un consumidor entusiasta de los datos que producen las instituciones enumeradas anteriormente. Cuando se combinan con los datos que BBVA genera internamente, el resultado es un recurso que ayuda al banco a determinar su estrategia de inclusión financiera de formas nuevas e innovadoras. Y, naturalmente, este recurso también constituye una aportación para los responsables políticos y para aquellos interesados en entender mejor los retos de incluir a quienes no participan en el sistema financiero.

BBVA Research ha examinado la información pública sobre la inclusión financiera. Parte de esta información ya está detallada y sistematizada en forma de microdatos, pero otras partes son datos dispersos captados en distintas bases de datos desorganizadas. Gracias al esfuerzo de BBVA Research por recopilar y organizar estos datos, se ha elaborado la base de datos global más completa de agentes bancarios (conocidos también como "corresponsales bancarios"). Esta información se considera fundamental para evaluar el estado actual del acceso y la inclusión financiera, en especial en las economías emergentes.

Además, al combinar las bases de datos relevantes, BBVA Research ha podido construir un influyente índice de inclusión financiera, el Índice Financiero Multidimensional para la Inclusión Financiera de BBVA

Research. El índice de BBVA Research mide los esfuerzos de más de 80 países con respecto a la inclusión financiera. Se consideran tres dimensiones fundamentales de inclusión financiera: acceso, uso y barreras para el uso. La primera dimensión mide todos los esfuerzos realizados por las instituciones financieras para proporcionar canales distintos de intermediación financiera. La segunda dimensión tiene en cuenta la participación actual de las personas en el sistema financiero utilizando los canales disponibles. La tercera dimensión considera los factores estructurales que obstaculizan los esfuerzos por ampliar la profundización financiera. Variables como la confianza en las instituciones financieras, la carga documental para abrir una cuenta, el coste de la intermediación financiera y las dificultades para acceder a los canales financieros son algunos de los obstáculos más relevantes.

En la actualidad, BBVA Research trabaja en nuevas iniciativas para mejorar los datos de inclusión financiera mediante la implementación de ensayos controlados aleatorios sobre el dinero móvil basados en mensajes SMS, aprovechando el uso cada vez más extendido de los teléfonos móviles en las economías emergentes y la creciente interacción con los servicios bancarios. El experimento se aplica a los clientes de BBVA que se consideran parte del segmento de inclusión financiera con el fin de entender cómo ahorran y qué factores podrían ser importantes para mejorar las conductas con respecto al manejo del dinero. Los resultados contribuirán a fortalecer las ofertas de servicios de BBVA y a ampliar la situación de los datos para la inclusión financiera.

**AVISO LEGAL**

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos, opiniones o estimaciones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

Las estimaciones que este documento puede contener han sido realizadas conforme a metodologías generalmente aceptadas y deben tomarse como tales, es decir, como previsiones o proyecciones. La evolución histórica de las variables económicas (positiva o negativa) no garantiza una evolución equivalente en el futuro.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

Especialmente en lo que se refiere a la inversión en activos financieros que pudieran estar relacionados con las variables económicas que este documento puede desarrollar, los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA.