



David Tuesta  
Economista Jefe de  
Inclusión Financiera

**Asobancaria**

7º Congreso de Acceso a  
Servicios Financieros y  
Medios de Pago

Avances y oportunidades para Colombia

# ¿Dónde estamos en Inclusión Financiera?

Cali, 28 de Abril de 2016

# Índice

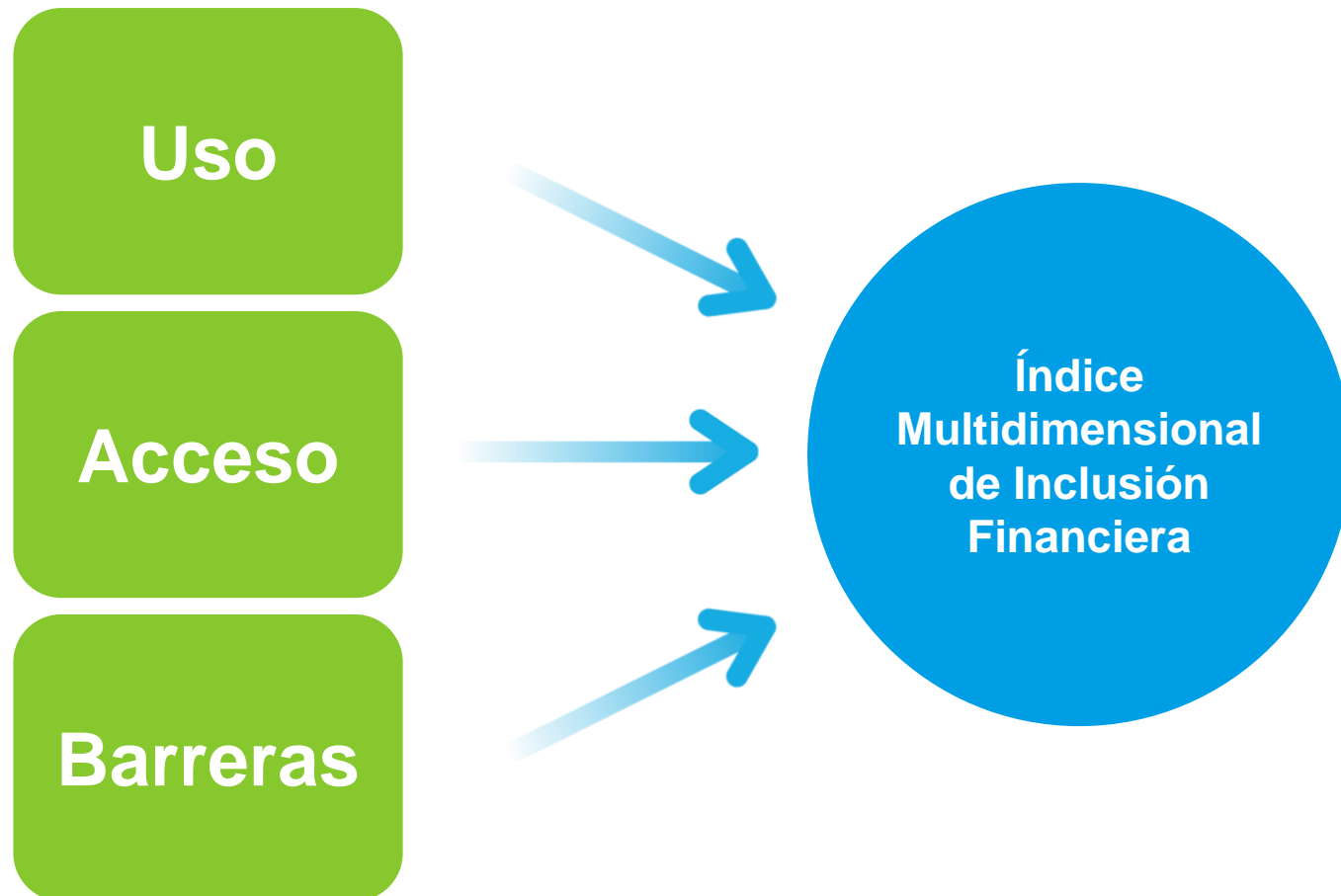
- 1. El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera**
2. ¿Cómo estamos avanzando?
3. Profundizando en Colombia
4. Los avances digitales como facilitadores de la inclusión financiera
5. Conclusiones

# El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera de BBVA Research

## El reto de medir lo inobservable

- Aunque la importancia de la inclusión financiera está consolidada, no existe ningún consenso oficial sobre cómo debería medirse
- Entendemos como un sistema financiero inclusivo aquel que maximiza el uso y el acceso, a la vez que minimiza la exclusión financiera involuntaria (indicador de la calidad). La minimización de las barreras percibidas se mide a través de los obstáculos de aquellos individuos que no participan en el sistema financiero formal
- Consideramos que el acceso y las barreras miden el grado de disposición de inclusión financiera, mientras que el uso se considera el resultado final
- El acceso y el uso son condiciones necesarias pero no suficientes para medir el nivel de inclusión de un sistema financiero

# ¿Qué tomamos en cuenta para la medición de la 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

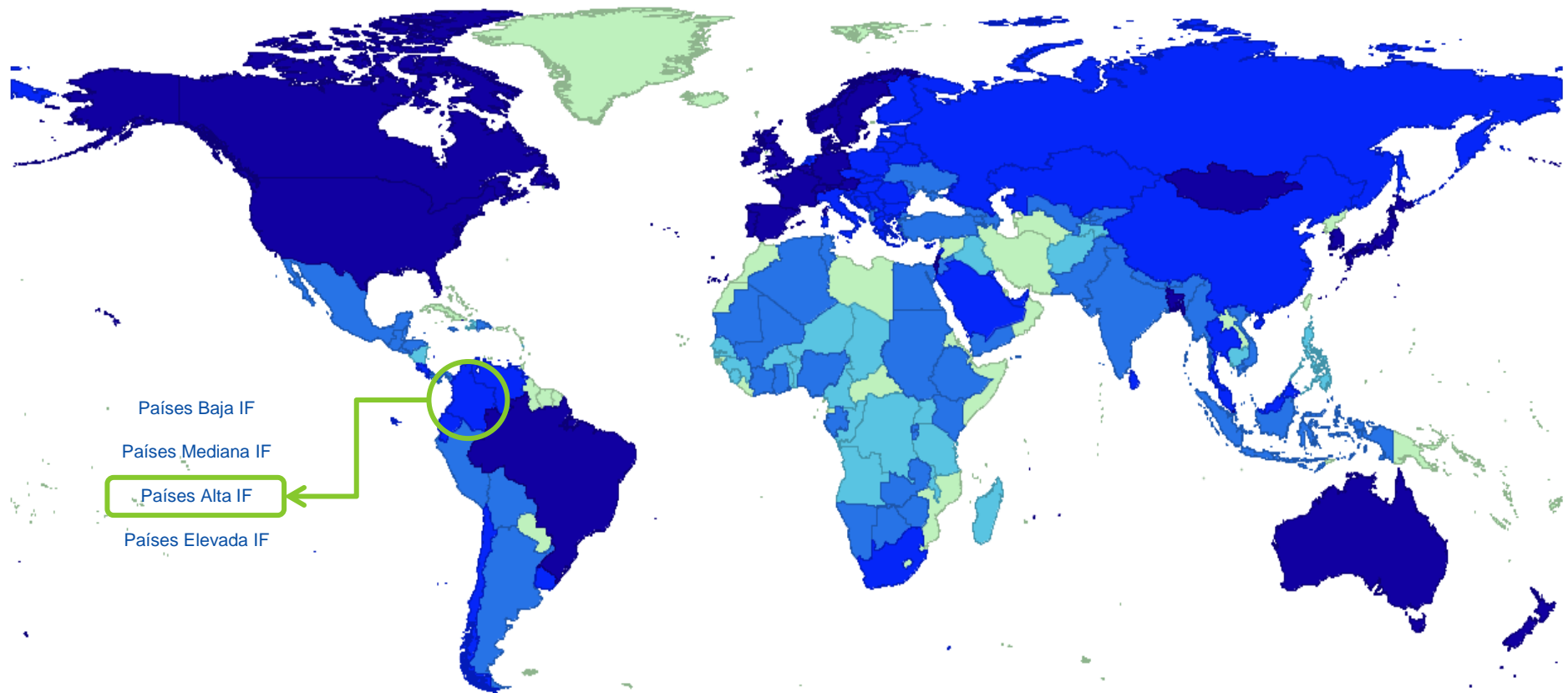
# Metodología y datos

- Nuestro índice abarca 140 y 137 países para el año 2011 y 2014, respectivamente, y sintetiza información de 18 indicadores relacionados con la inclusión financiera de un modo eficiente
- Análisis de Componentes Principales (ACP) en dos etapas
- Un buen índice compuesto debería incluir información relevante sobre todos los indicadores sin estar demasiado sesgado hacia ninguno de ellos. Hemos aplicado un análisis de componentes principales en dos etapas para estimar el grado de inclusión financiera como una estrategia de indexación
- Datos de Uso y Barreras- **Global Findex (2011 y 2014)**: base de datos armonizados por el lado de la demanda (**World Bank**)
- Medida homogénea sobre uso individual de productos financieros entre distintas economías y a lo largo del tiempo
- Información sobre 150.000 adultos representativos y seleccionados aleatoriamente de 148 países del mundo
- Datos de Acceso 1 - **Financial Access Survey (2011 y 2014)**: Datos de acceso por el lado de la oferta (**International Monetary Fund**). Datos anuales recogidos por las autoridades de cada país (generalmente, los bancos centrales)
- Datos de Acceso 2 - Camara et. al. (2015) - Datos de agentes corresponsales

# Índice

1. El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera
2. **¿Cómo estamos avanzando?**
3. Profundizando en Colombia
4. Los avances digitales como facilitadores de la inclusión financiera
5. Conclusiones

# Colombia tiene una posición estelar en el mapa global de la inclusión financiera



Países Baja IF  
Países Mediana IF  
Países Alta IF  
Países Elevada IF

## Valores del Índice

No hay datos disponibles [0, 25) [25, 50) [50, 75) > 75



# Mejora sustancial de Colombia en Inclusión Financiera

## Puesto 36 en el Mundo y el 3er lugar en Latinoamérica

Rank	Country	Δ
1	Israel	+32
2	Korea, Rep.	+3
3	Canada	+5
4	Brazil	+17
5	Japan	+8
6	Australia	-5
7	United Kingdom	+9
8	Sweden	+16
9	Luxembourg	-6
10	Norway	N/A
11	New Zealand	-1
12	France	-7
13	Singapore	-10
14	United States	+1
15	Spain	-7
16	Germany	+2
17	Austria	+3
18	Belgium	+1
19	Mauritius	+13
20	Mongolia	+11
21	Denmark	0
22	Bangladesh	+42
23	Ireland	-12

Rank	Country	Δ
24	Switzerland	N/A
25	Portugal	-17
26	Finland	-1
27	Croatia	-3
28	Netherlands	-1
29	Slovenia	-12
30	Estonia	-1
31	Chile	+23
32	Russian Federation	+11
33	Latvia	-5
34	Hong Kong SAR, China	+8
35	Italy	-5
36	Colombia	+21
37	Malta	-23
38	Slovak Republic	-1
39	Thailand	-8
40	Poland	+4
41	Sri Lanka	+6
42	Greece	-6
43	Costa Rica	-2
44	Czech Republic	-6
45	China	+3
46	Cyprus	-33

Rank	Country	Δ
47	Lithuania	-7
48	Bosnia and Herzegovina	+3
49	Bulgaria	-4
50	Serbia	-4
51	United Arab Emirates	-1
52	Lebanon	+3
53	Montenegro	-4
54	Kuwait	-20
55	Hungary	-16
56	Uruguay	+2
57	Ecuador	+4
58	Macedonia, FYR	-6
59	Belarus	-3
60	Malaysia	-7
61	Saudi Arabia	+1
62	Venezuela, RB	+4
63	South Africa	+5
64	Kazakhstan	-1
65	Romania	-6
66	Georgia	+5
67	Jordan	+6
68	Peru	+11
69	Bhutan	N/A

# Varios países en Latinoamérica tienen importantes retos en IF

Rank	Country	Δ
70	Argentina	+5
71	Dominican Republic	0
72	Jamaica	-7
73	Namibia	N/A
74	Vietnam	+10
75	Algeria	+4
76	Kosovo	-5
77	Belize	N/A
78	Tunisia	+9
79	Rwanda	+14
80	India	-2
81	Panama	+18
82	Ethiopia	N/A
83	Ukraine	+1
84	Indonesia	+28
85	Nigeria	+24
86	Turkey	-22
87	Myanmar	N/A
88	Bolivia	+5
89	Kenya	+7
90	Botswana	+18
91	Azerbaijan	-1
92	West Bank and Gaza	-6

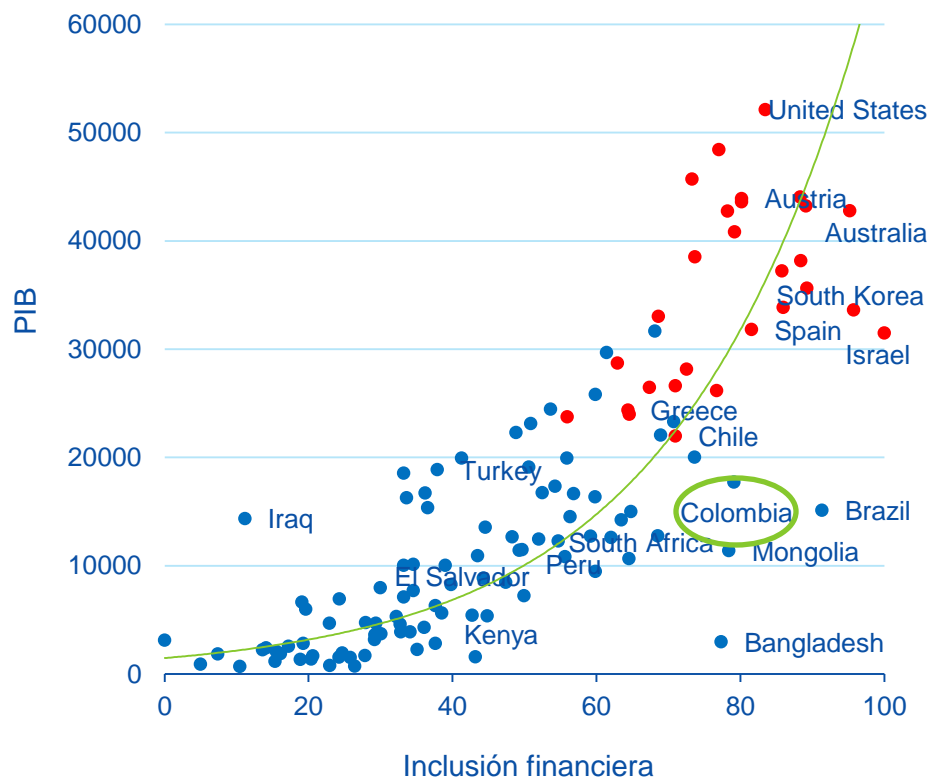
Rank	Country	Δ
93	Nepal	-1
94	Armenia	-6
95	Albania	-18
96	Ghana	+7
97	Mexico	-6
98	Guatemala	-26
99	Egypt, Arab Rep.	-18
100	Gabon	+11
101	Sudan	+24
102	Pakistan	-5
103	Uzbekistan	-20
104	Zambia	+10
105	El Salvador	-3
106	Honduras	-12
107	Yemen, Rep.	0
108	Kyrgyz Republic	+8
109	Moldova	-3
110	Zimbabwe	-11
111	Mauritania	N/A
112	Côte d'Ivoire	N/A
113	Burundi	+1
114	Mali	+6
115	Benin	+11

Rank	Country	Δ
116	Angola	-16
117	Burkina Faso	0
118	Malawi	-11
119	Nicaragua	-17
120	Uganda	+10
121	Madagascar	+11
122	Haiti	N/A
123	Congo, Rep.	-11
124	Cameroon	-2
125	Philippines	-5
126	Togo	-1
127	Tajikistan	-1
128	Sierra Leone	+4
129	Chad	+6
130	Guinea	-6
131	Tanzania	-1
132	Senegal	-3
133	Iraq	-10
134	Congo, Dem. Rep.	0
135	Afghanistan	+1
136	Niger	+1
137	Cambodia	-30

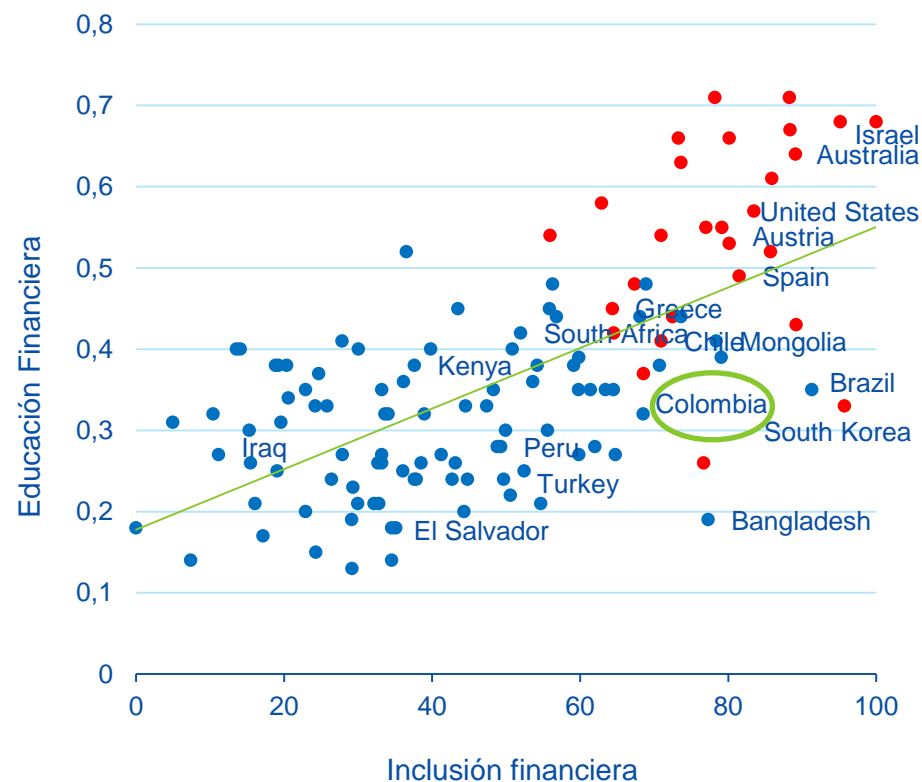
# La inclusión financiera guarda relación con dimensión de la economía y educación financiera

Colombia alcanza mayor nivel de inclusión financiera dada algunas de sus condiciones estructurales

Inclusión Financiera y PIB, 2014



Inclusión Financiera y Educación Financiera

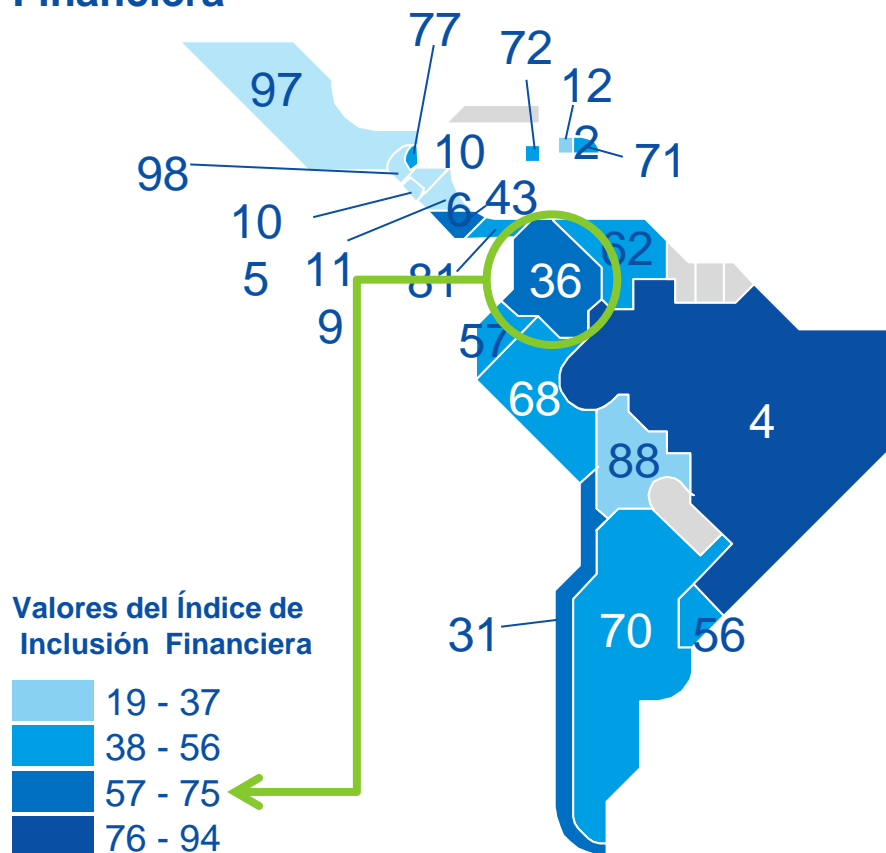


# Índice

1. El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera
2. ¿Cómo estamos avanzando?
- 3. Profundizando en Colombia**
4. Los avances digitales como facilitadores de la inclusión financiera
5. Conclusiones

# Colombia se ubica como el 3er país con mayor Inclusión Financiera en Latinoamérica

## Posiciones en el ranking de Inclusión Financiera

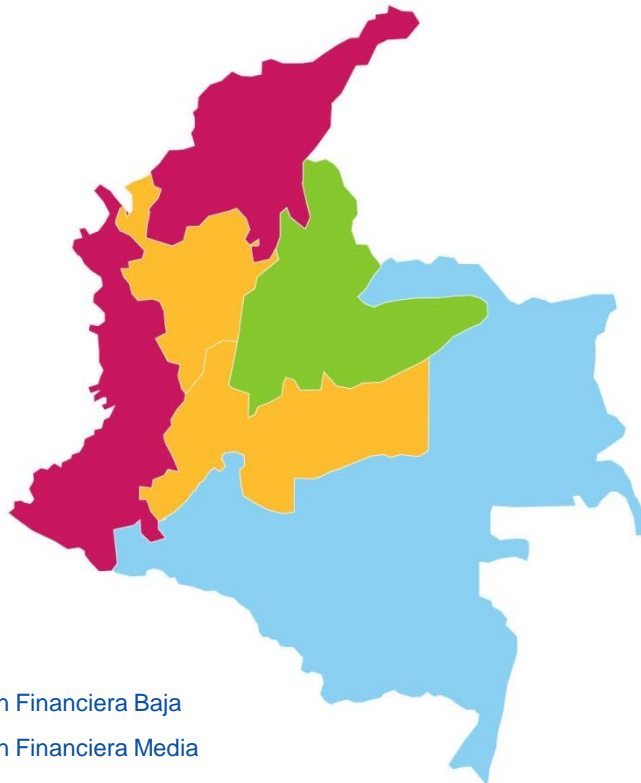


## Colombia y las dimensiones del Índice de Inclusión Financiera

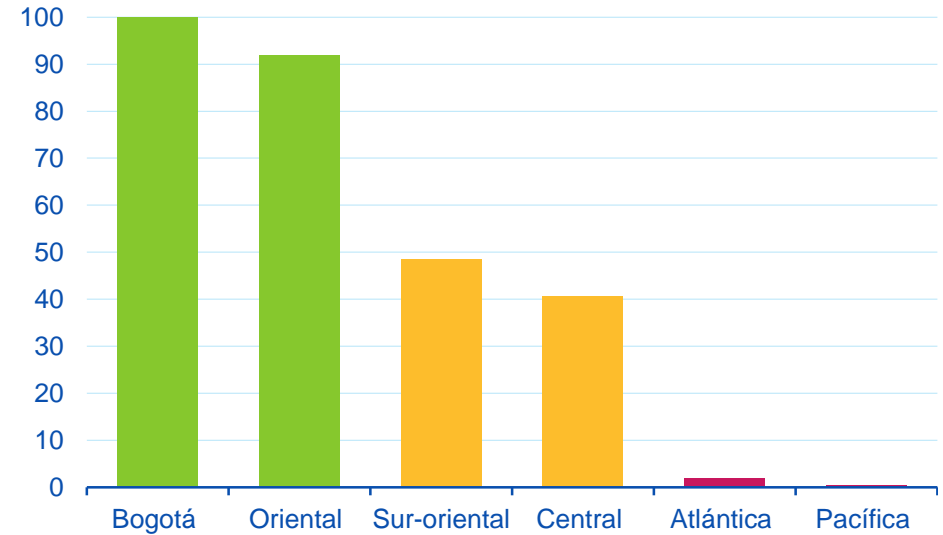
	Colombia	
Dimensiones/137	Rank/137	Δ 2011-2014
FII	36	+21
Uso	73	+9
Acceso	4	+5
Barreras	83	+19

# Una visión regional del Índice de Inclusión Financiera para Colombia

Las regiones de Bogotá y Oriental presenta los niveles de Inclusión Financiera más altos de Colombia



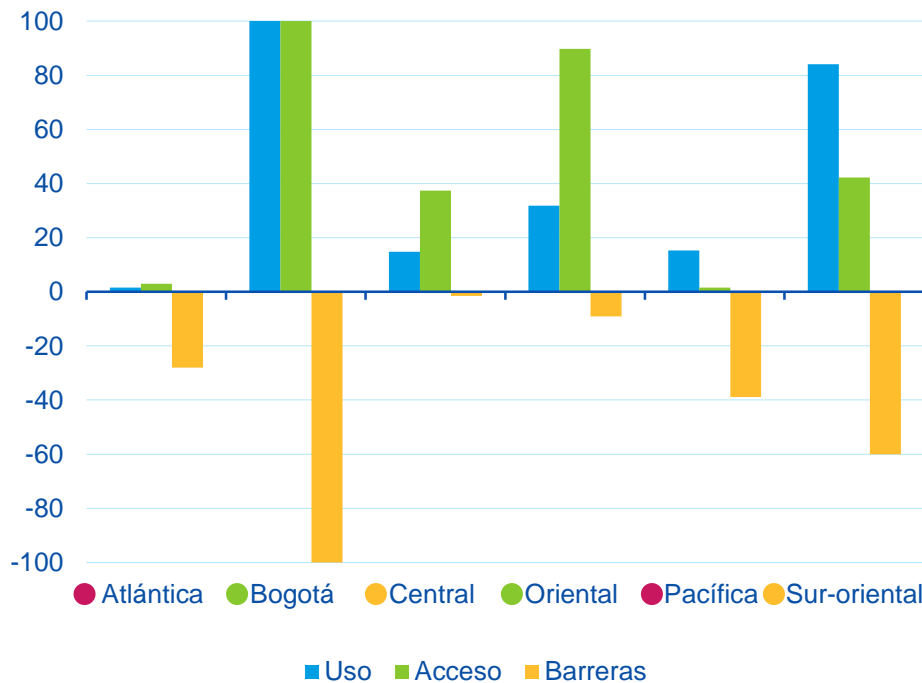
- Inclusión Financiera Baja
- Inclusión Financiera Media
- Inclusión Financiera Alta



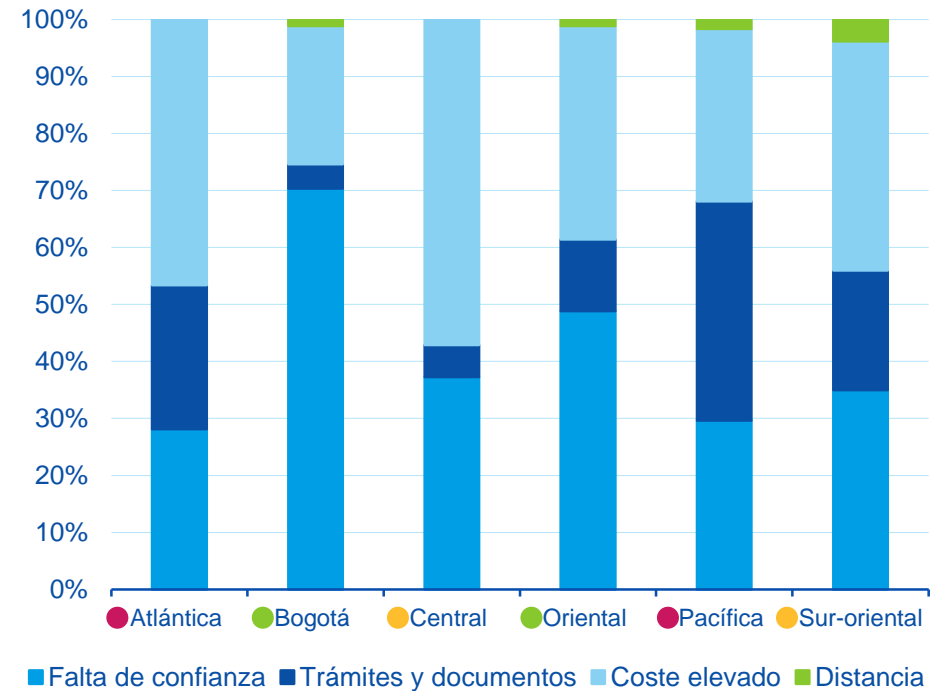
- Análisis a partir de la Encuesta de demanda de Inclusión Financiera (2014). Banca de las Oportunidades/Superintendencia Financiera
- Estratos 1 al 6
- Municipios urbanos y rurales
- Representativo a nivel de región: 1417 adultos (+18)

# Diferentes retos en cada región dependiendo de las dimensiones

**Índice de Inclusión Financiera Regional**  
Dimensiones



**Índice de Inclusión Financiera Regional**  
¿Qué barreras son más relevantes en cada región?

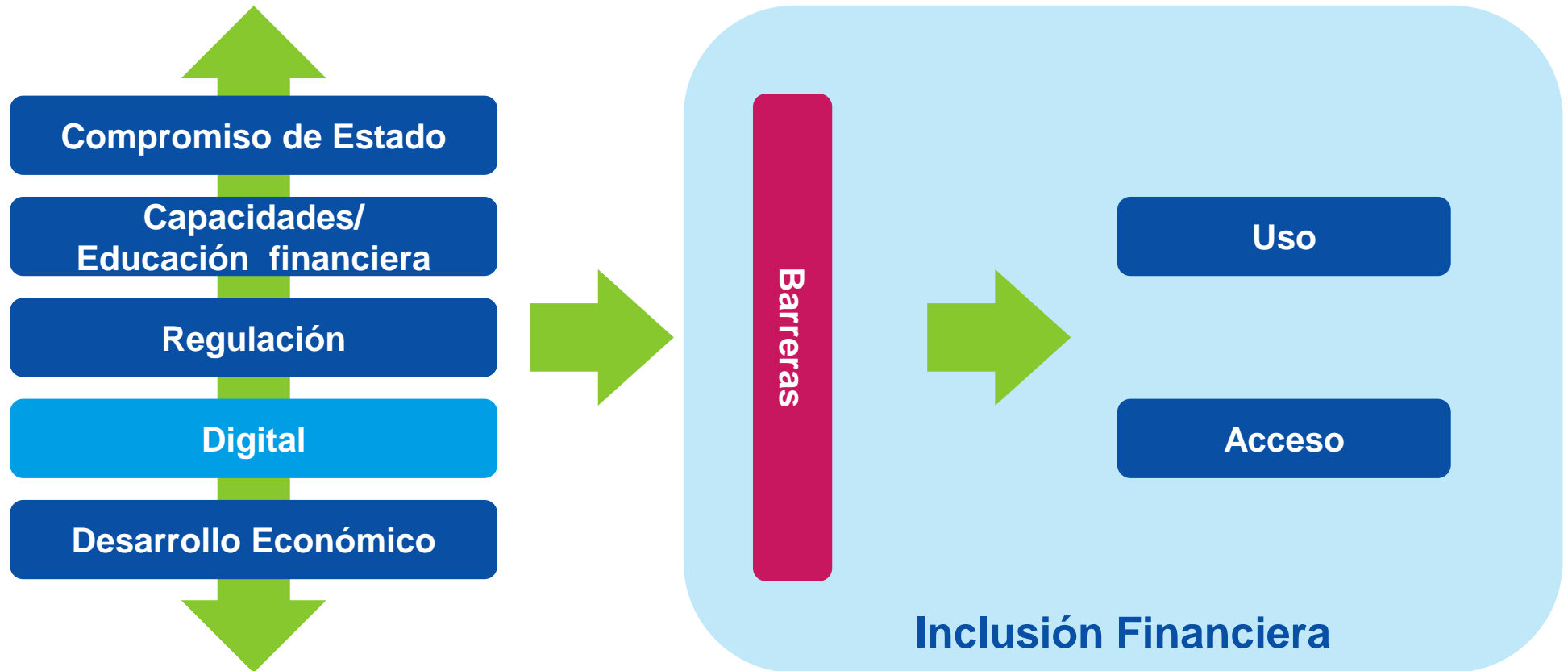


# Índice

1. El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera
2. ¿Cómo estamos avanzando?
3. Profundizando en Colombia
4. **Los avances digitales como facilitadores de la inclusión financiera**
5. Conclusiones

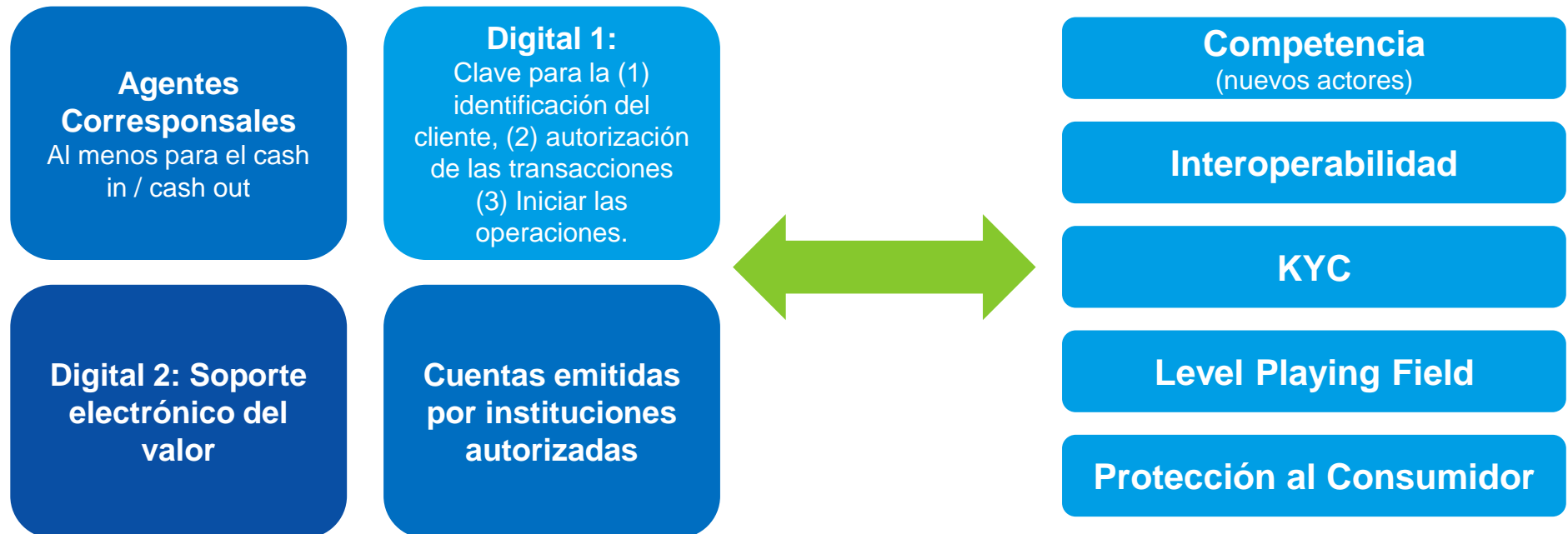


La inclusión financiera tiene varios factores facilitadores (“enablers”) donde lo digital juega un rol relevante para superar barreras



# Una interacción que ha ido derivando en los modelos de branchless banking adaptados a nuestra realidad

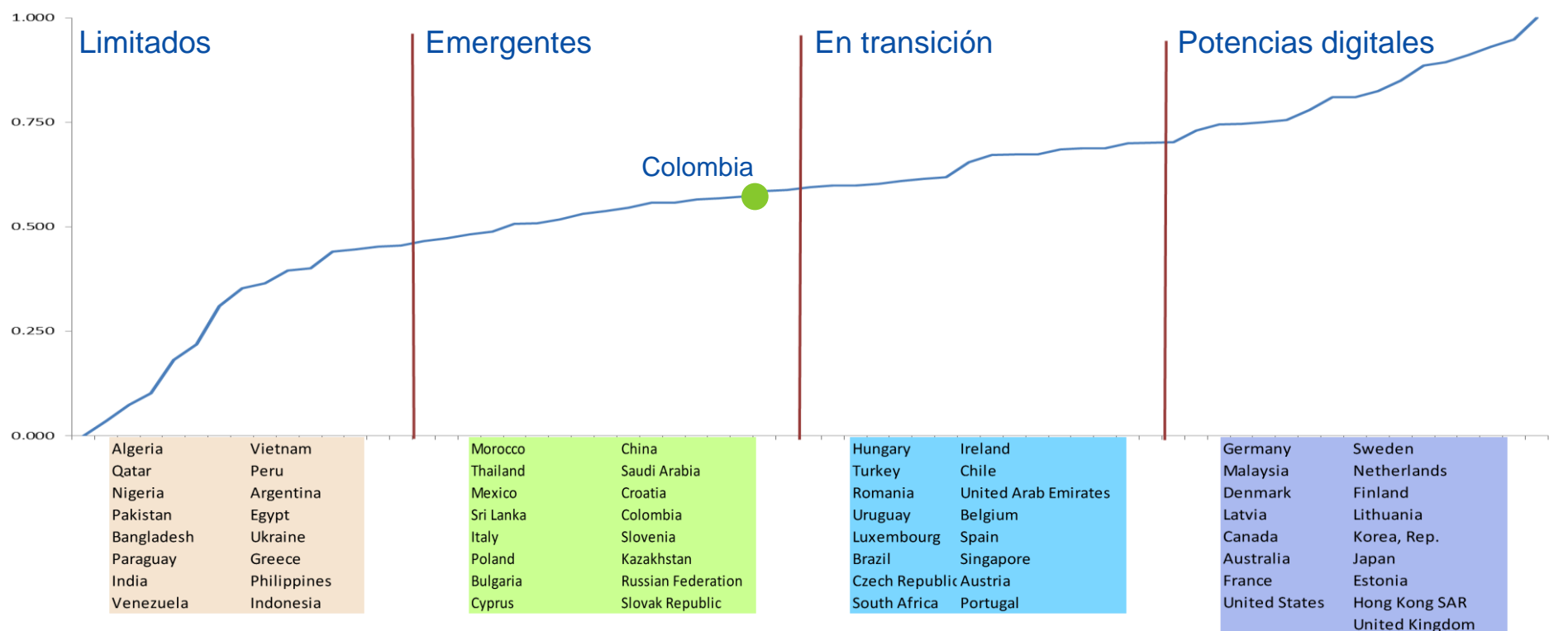
## Elementos de un modelo de *branchless banking*



- La innovación de los modelos de branchless banking debe **interactuar con otros factores facilitadores**, siendo la **regulación clave**
- La **regulación**, dentro de lo que le corresponde, debe **allanar el terreno a lo digital** para maximizar su impacto inclusivo
- Generación de **Economías de Escala y Economía de Redes (Ecosistema)** que permita la Inclusión Financiera

# Medición de Condiciones de la Digitalización

## Indicador de BBVA Research: Colombia liderando el grupo Emergente

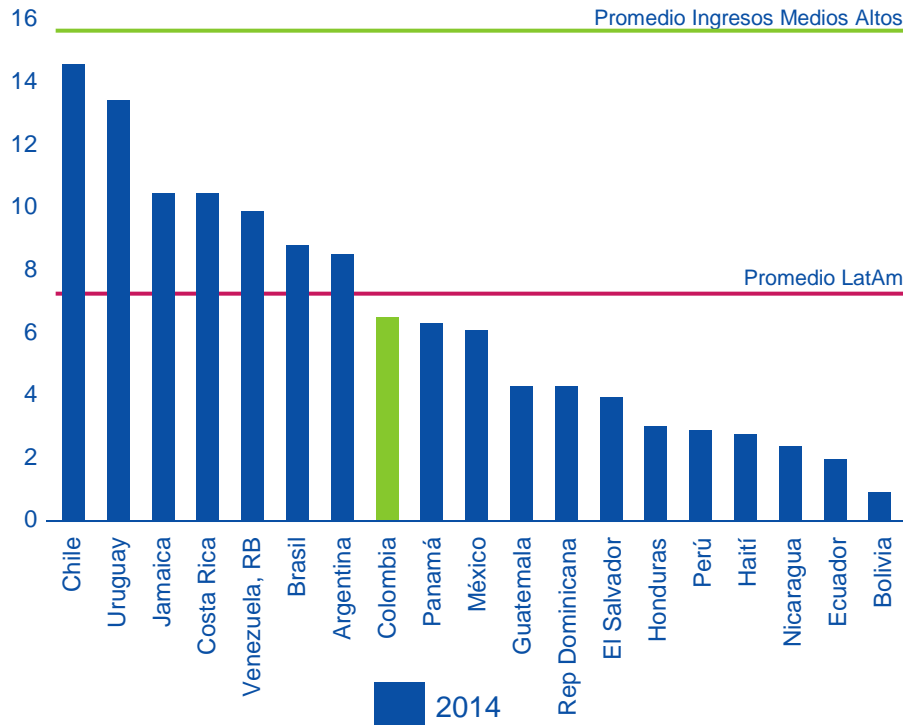


El índice comprende la medición de indicadores del estado de las infraestructuras, adopción de las tecnologías, uso de las tecnologías, costes y condiciones regulatorias

# Colombia: espacio de mejora en el uso de los dispositivos móviles, internet y corresponsales (I)

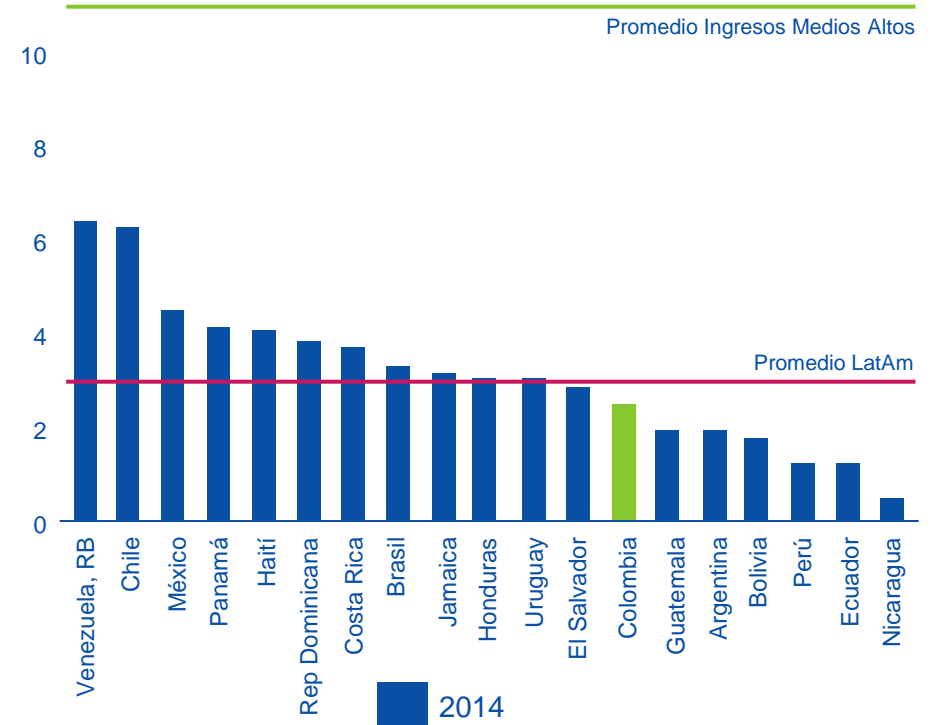
## Uso de internet para comprar y facturar bienes

(% mayores de 15 años)



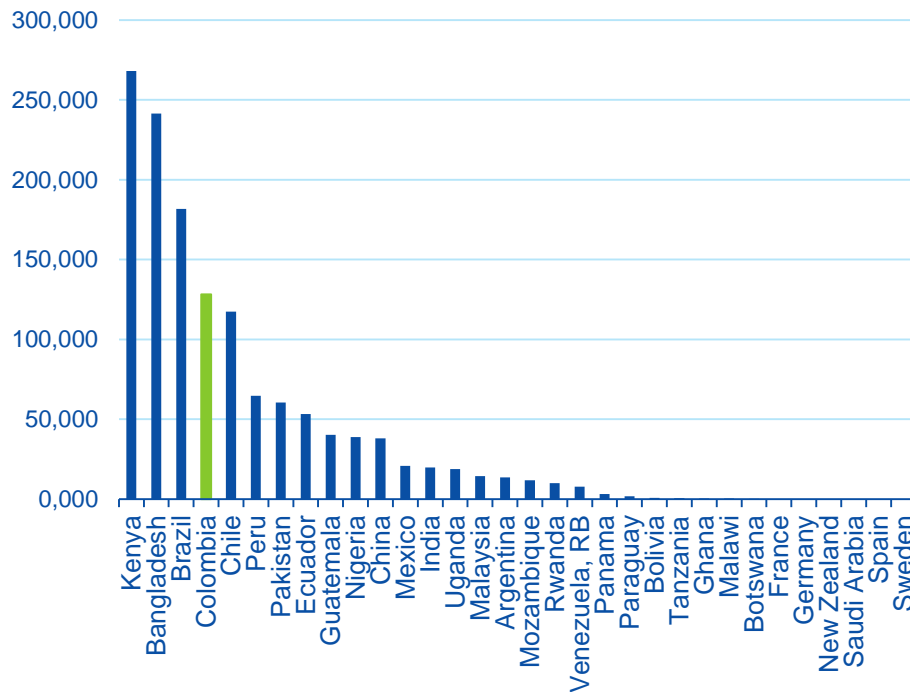
## Uso de una cuenta para hacer transacciones desde teléfono móvil

(% mayores de 15 años)

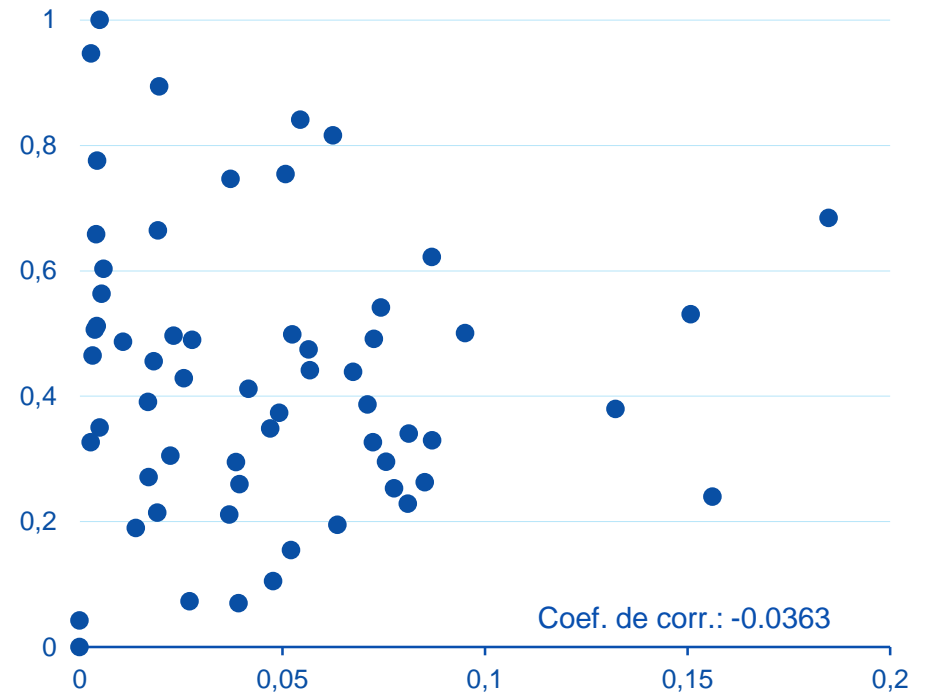


# Colombia: espacio de mejora en el uso de los dispositivos móviles, internet y correspondales (II)

Agentes por cada 1000 habitantes

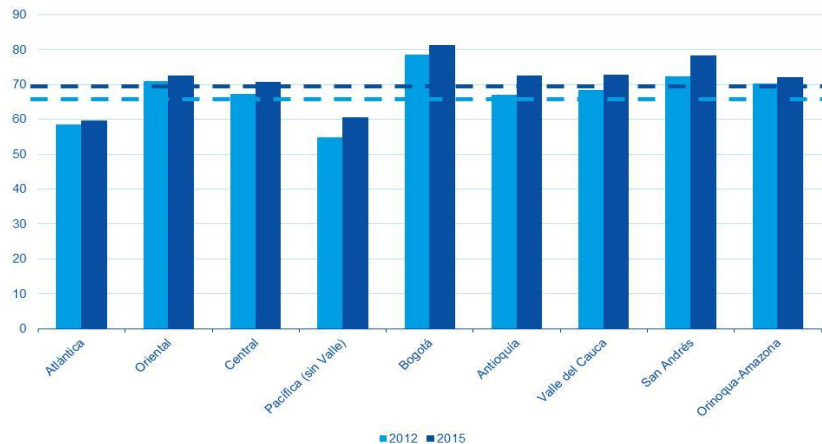


Bancos correspondales (per 100,000 adultos) vs. % de población rural

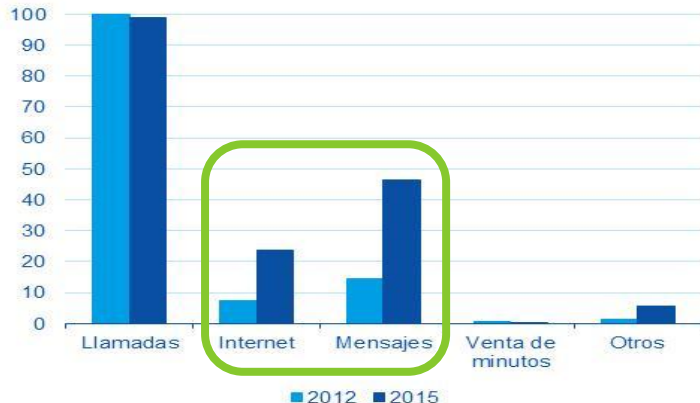


# Fuerte penetración del celular y fuerte incremento en el uso para otros fines distintos a llamadas en todas las regiones colombianas

## Penetración telefonía móvil en Colombia



## Uso del teléfono celular en Colombia



La mayor penetración móvil cumple un rol fundamental para la superación de barreras geográficas, costes y documentarios y confianza

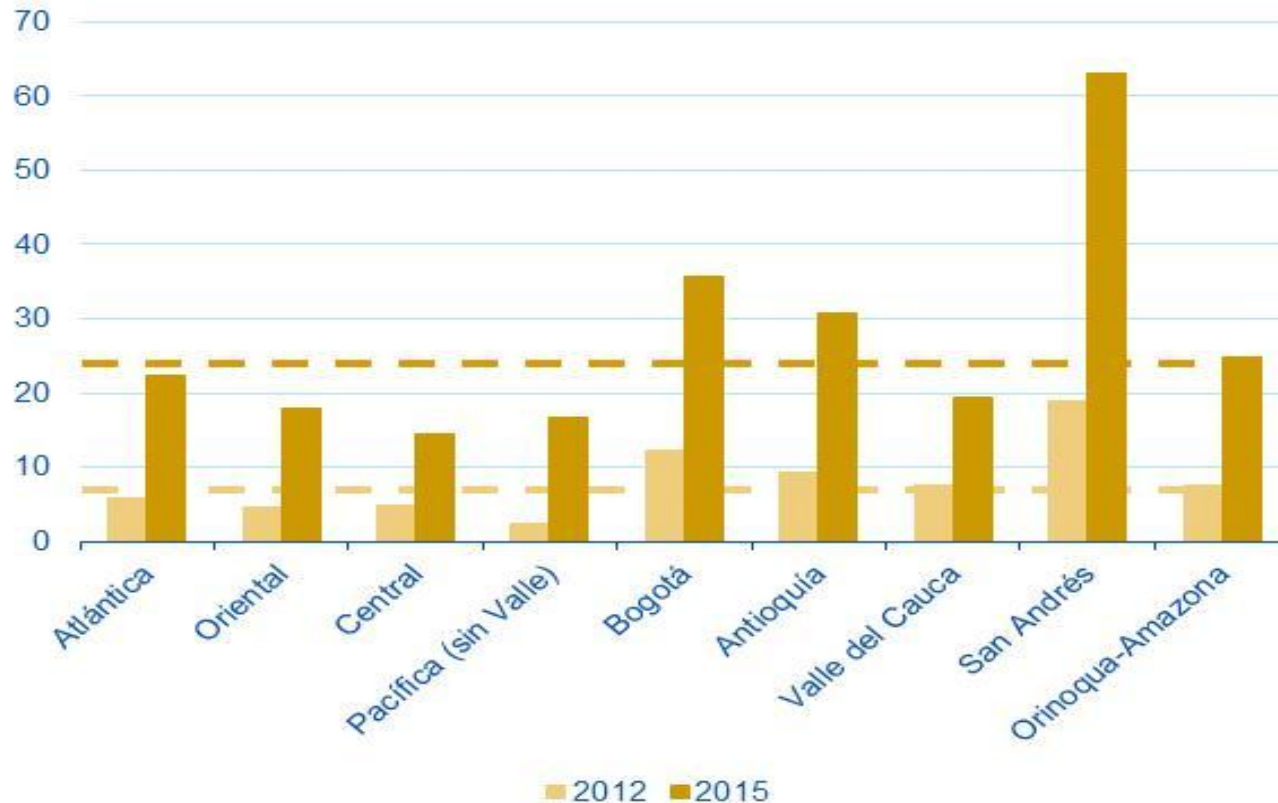
El grado, forma y velocidad como ella se logra dependerá de su interacción con otros factores facilitadores

Se observa un mayor uso del teléfono para otros fines diferentes al de las llamadas

Hay saltos muy relevantes en varias regiones en los últimos 3 años

Fuerte penetración del celular y fuerte incremento en el uso para otros fines distintos a llamadas en todas las regiones colombianas

Uso del teléfono celular para internet en Colombia



# Índice

1. El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera
2. ¿Cómo estamos avanzando?
3. Profundizando en Colombia
4. Los avances digitales como facilitadores de la inclusión financiera
5. Conclusiones



# Mensajes finales

- **El Índice Multidimensional de Inclusión Financiera** busca medir los avances de los países en términos del desempeño en niveles de uso y acceso al sistema financiero, al mismo tiempo que se logran superar las barreras a una mayor participación de las personas
- **Colombia logra en ubicarse en el puesto 36 en el mundo**, experimentando una mejora de 21 puestos respecto al año 2011
- Colombia ocupa el **3er lugar en Latinoamérica** luego de Brasil y Chile
- El nivel del **Índice de Inclusión Financiero colombiano es bastante superior al índice promedio de los países con ingresos medio alto**
- Si bien las barreras que enfrenta Colombia son manejables, **debe enfrentar todavía la barrera de la percepción de la población de los costes y falta de confianza**

# Mensajes finales

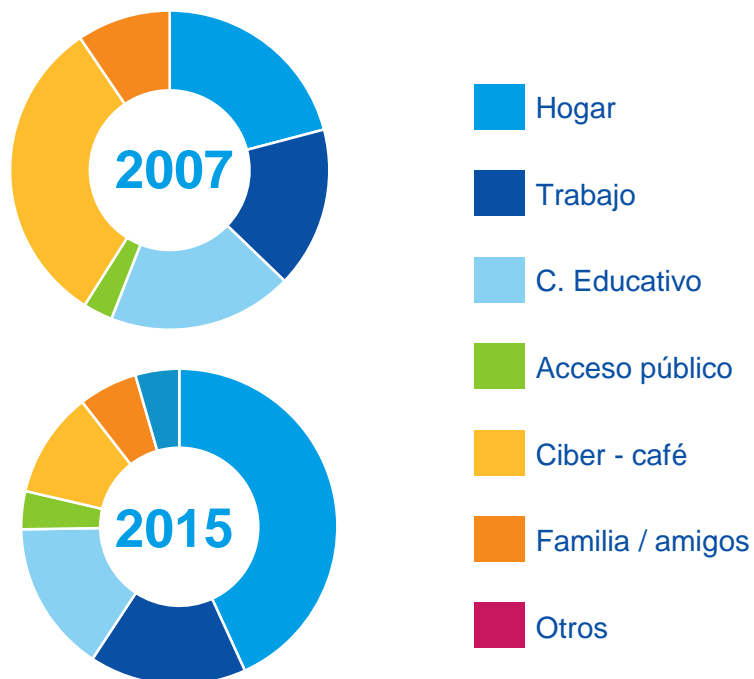
- A nivel regional, **Colombia tiene un reto en el avance en inclusión financiera en geografías específicas**. En particular destacan los niveles de baja inclusión financiera en la Región Atlántica y Pacífica
- La **digitalización está llamado a ser el elemento facilitador** para la inclusión financiera. Requiere una buena alineación con otros factores facilitadores, en particular el de la regulación
- **Tecnología y regulación deben ir coordinados** para generar la escalabilidad necesaria que permita atender a colectivos de bajo valor económico
- **Trabajo en curso en Latinoamérica**

# ¡Gracias!

[david.tuesta@bbva.com](mailto:david.tuesta@bbva.com)

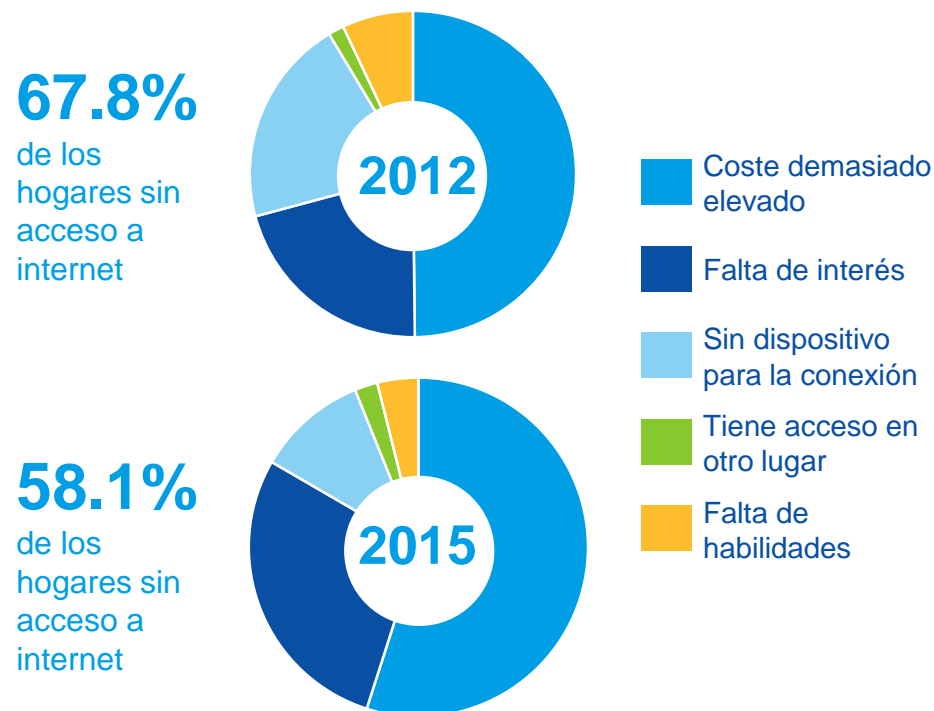
# Creciendo el acceso de internet en Colombia en los hogares

## ¿Desde Dónde Acceden a Internet?



Fuente: DANE- Gran Encuesta Integrada de Hogares

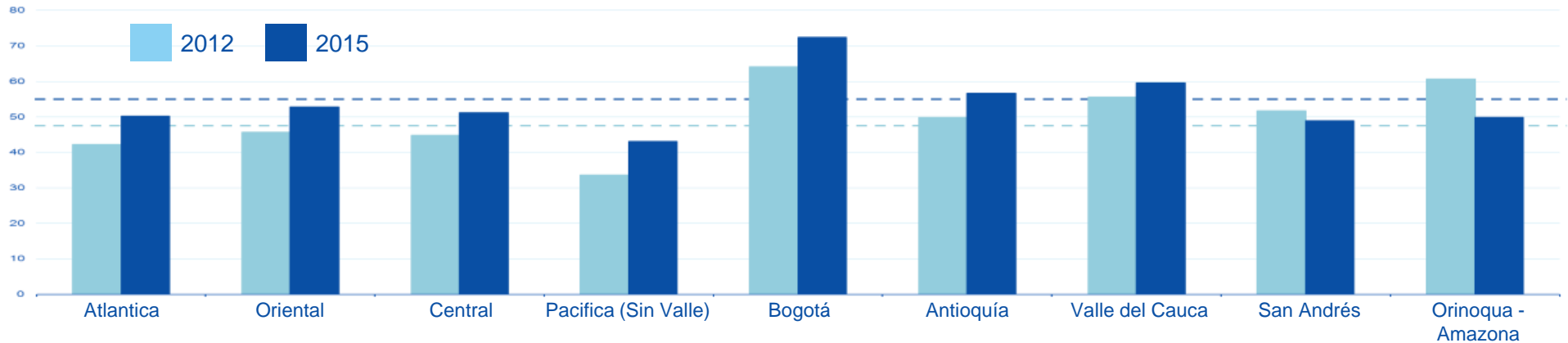
## ¿Porqué no accede Ud. A Internet?



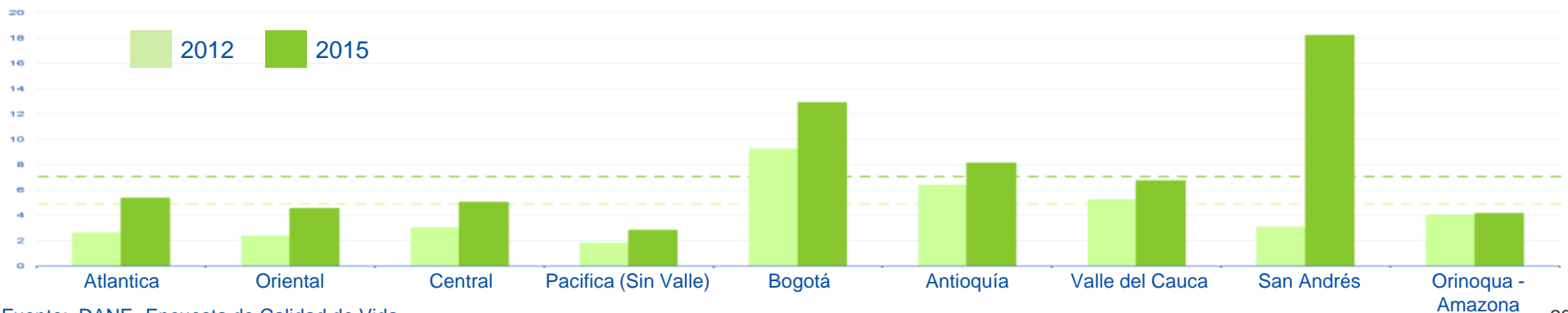
Fuente: DANE- Encuesta de Calidad de Vida

# Se observa un mayor uso de la internet para hacer banca y comercio electrónico en todas las regiones (I)

## Uso de internet en el último mes



## Comercio electrónico - Uso de internet en el último mes



# Se observa un mayor uso de la internet para hacer banca y comercio electrónico en todas las regiones(II)

## Banca electrónica - Uso de internet en el último mes

