

Inclusión financier y digitalización: Tendencias y dinámicas en LATAM

Septiembre 2022

Índice

- 01 Digitalización vs. Bancarización: El uso de servicios financieros digitales
- 02 Evolución en el uso de servicios financieros
- 03 Vulnerabilidad financiera

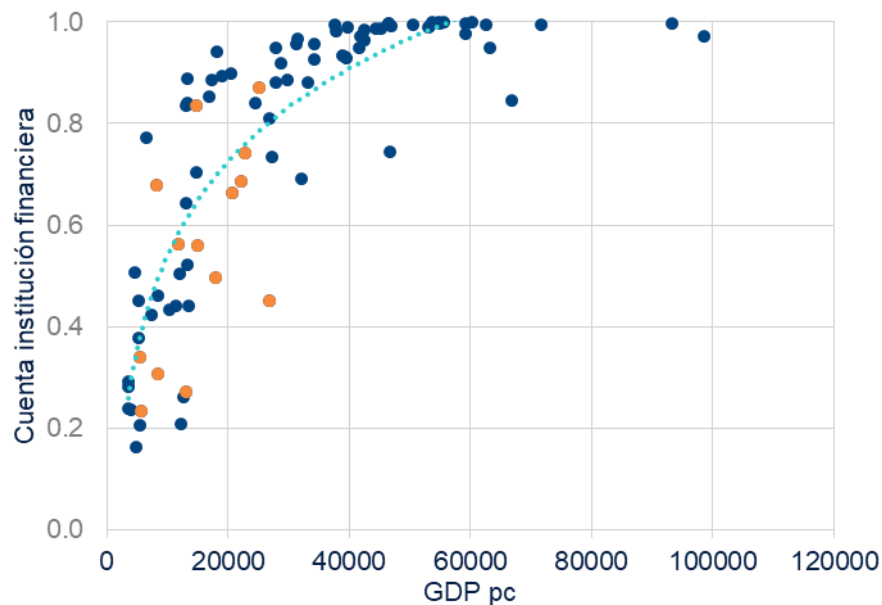
01

Digitalización vs. Bancarización: Uso de servicios financieros digitales

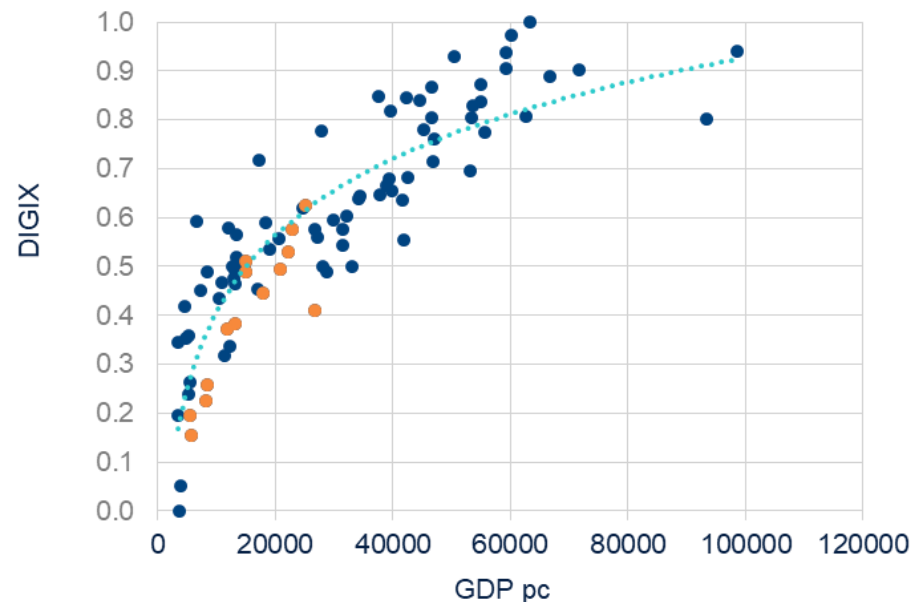
Dinámicas en el mundo con foco el LATAM

El proceso de bancarización parece más maduro y la digitalización cuenta con mayor potencial de difusión, avanzando de forma más homogénea

BANCARIZACIÓN (2021) CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)



DIGITALIZACIÓN (2021) PERSONAS QUE UTILIZAN INTERNET ÚLTIMOS 3 M (%)

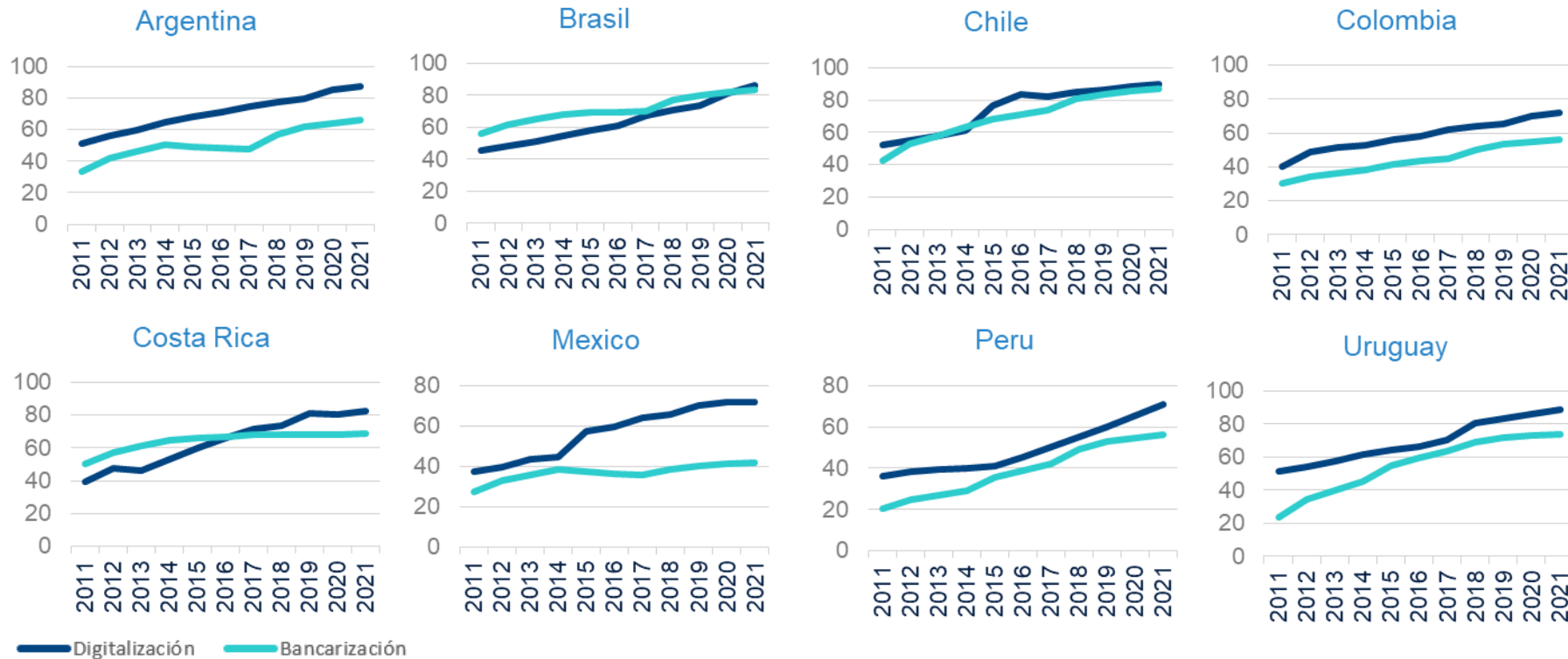


Nota: países de LATAM resaltados en naranja.

Fuente: BBVA Research con datos de Global Findex e ITU.

LATAM

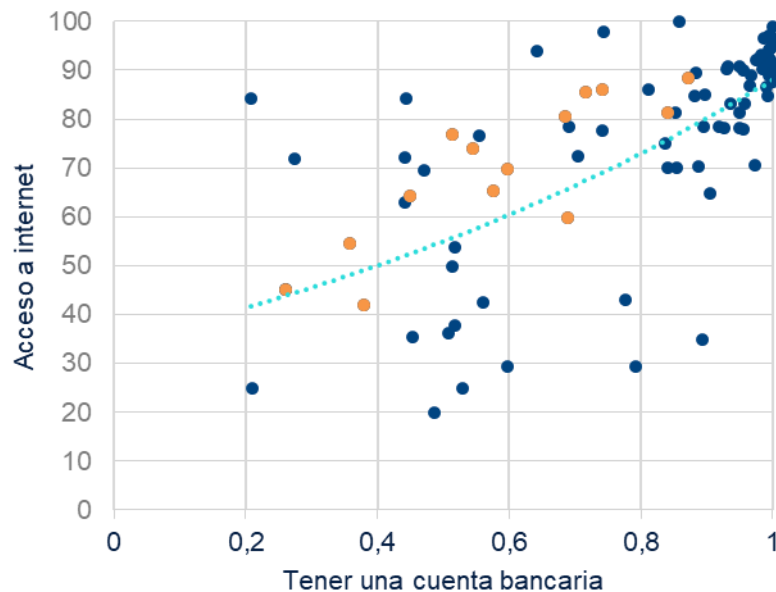
Bancarización vs. Digitalización en los últimos 10 años



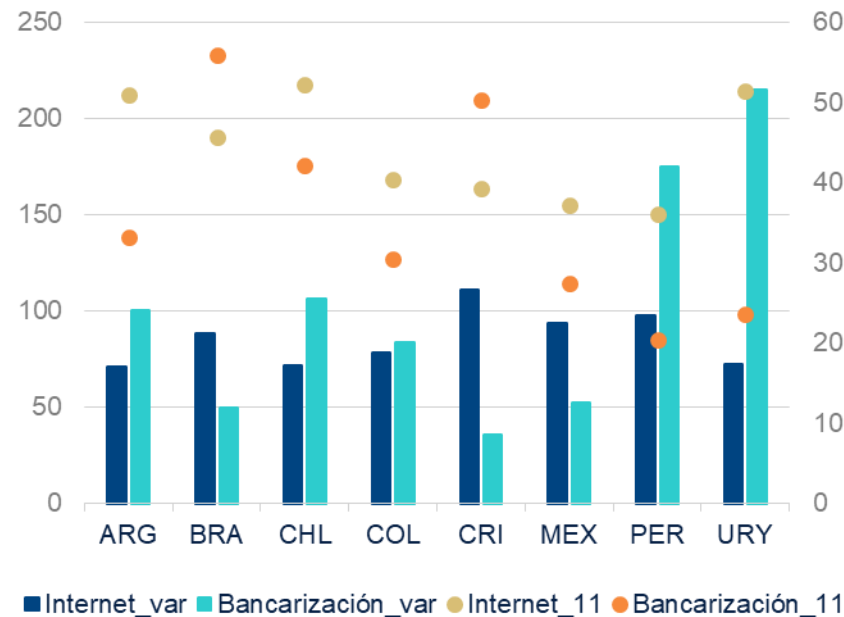
LATAM

Convergencia: en 2011 la mayoría de países partía de niveles de uso de internet superiores a los de bancarización (excepción: Brasil y Costa Rica)

DIGITALIZACIÓN Y BANCARIZACIÓN (% DE PERSONAS QUE ACCEDIERON A INTERNET -ÚLTIMOS 3 MESES, Y PERSONAS CON CUENTA EN INSTITUCIÓN FINANCIERA, +15 AÑOS)



DIGITALIZACIÓN Y BANCARIZACIÓN (% TASA DE VARIACIÓN, 2011-2021 Y NIVELES DE 2011)



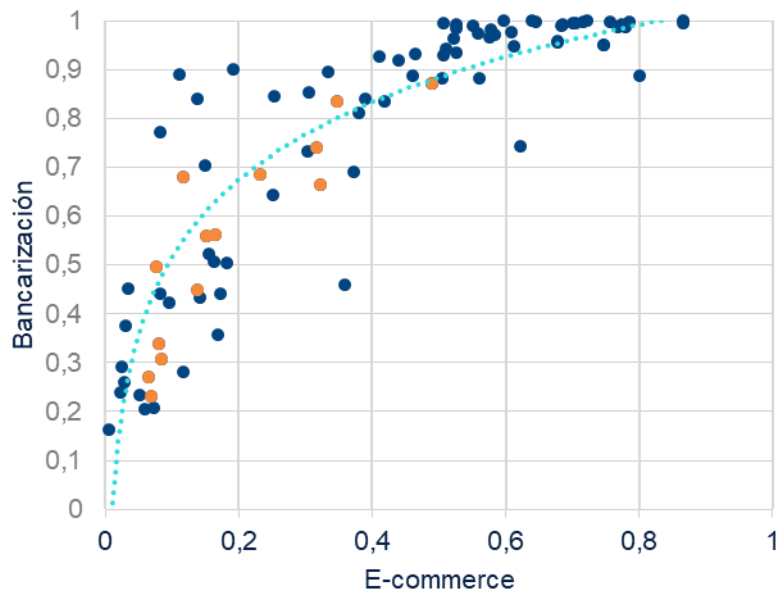
Nota: países de LATAM resaltados en naranja.

Fuente: BBVA Research con datos de la Global Findex e ITU.

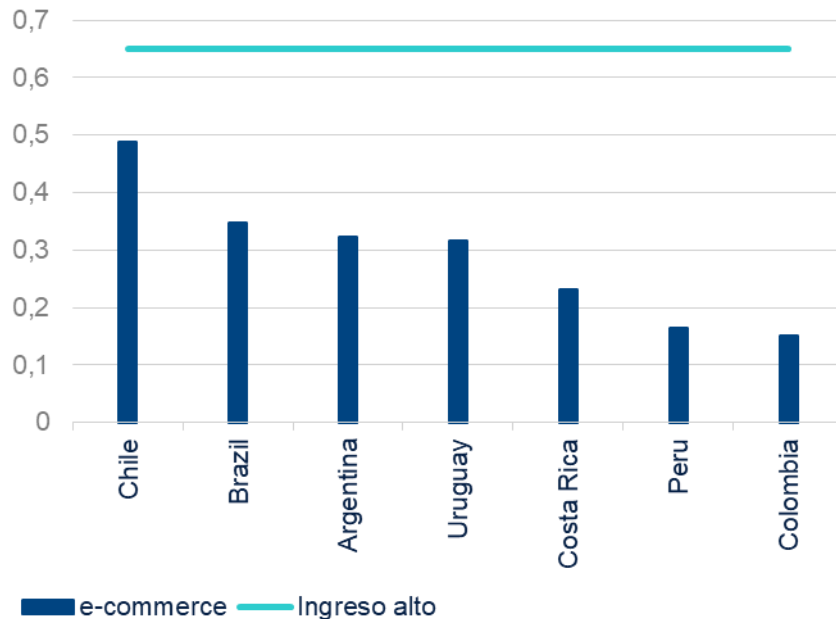
E-COMMERCE

El comercio electrónico muestra una relación positiva con la bancarización. Existe un amplio margen de crecimiento en el total de la sociedad

E-COMMERCE (2021): UTILIZACIÓN DEL TELÉFONO MÓVIL O INTERNET PARA COMPRAR ALGO EN LÍNEA (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)



Nota: países de LATAM resaltados en naranja.
Fuente: BBVA Research con datos de Global Findex.



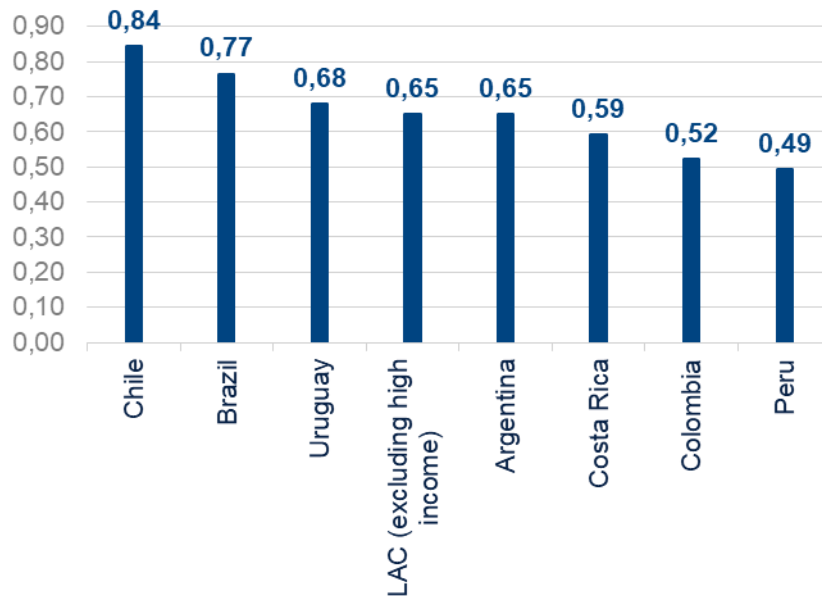
Nota: Alto ingreso representa el promedio de e-commerce que realizan los países catalogados como ingreso alto según la clasificación del banco mundial.

PAGOS

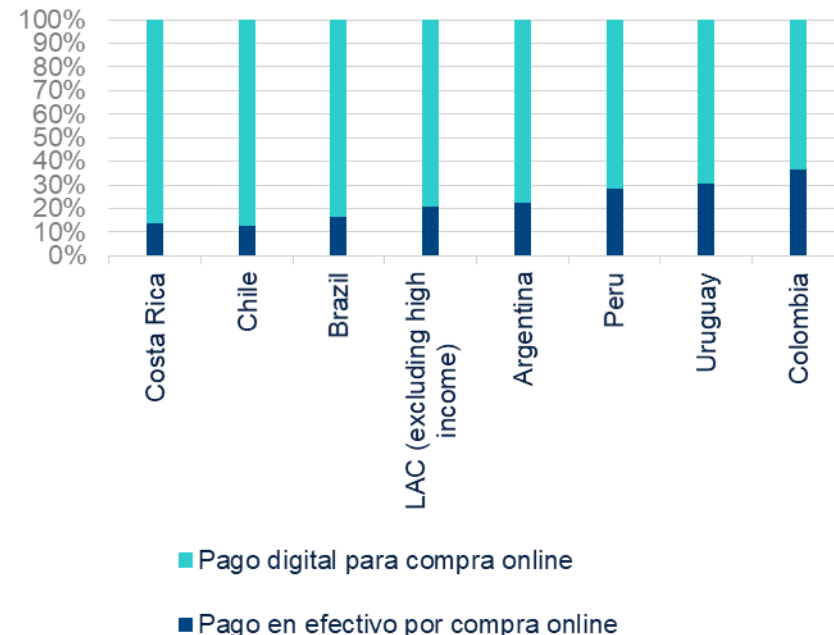
Un elevado porcentaje de la población (65%) hizo o recibió un pago digital mientras que de los que compran por internet, existe una proporción considerable que no paga con medios digitales

HA REALIZADO O RECIBIDO UN PAGO DIGITAL

(%, MAYORES DE 15 AÑOS)



FORMA DE PAGO PARA COMPRAS REALIZADAS POR INTERNET (% COMPRADORES POR INTERNET MAYORES DE 15 AÑOS)



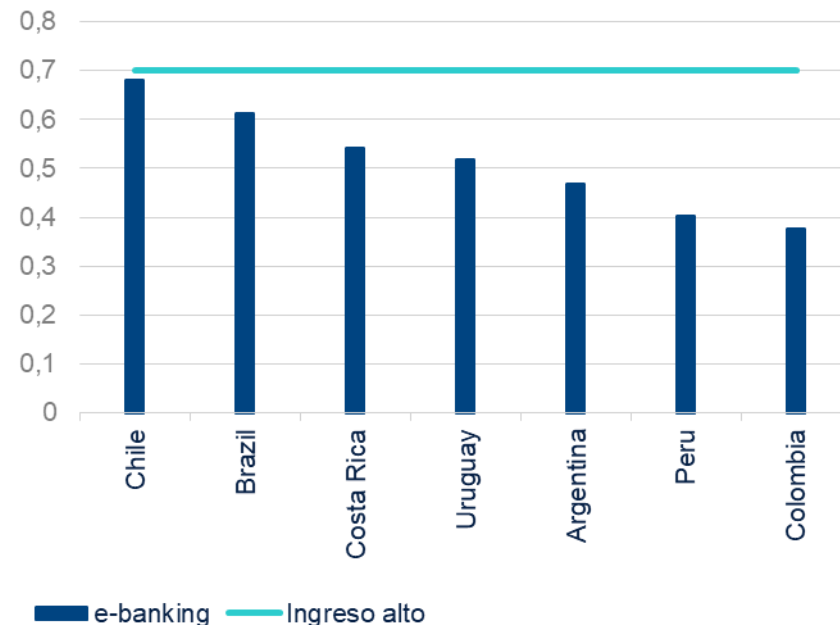
E-BANKING

El uso de banca por internet crece con el nivel de ingreso y en Chile y Brasil está próximo a la media de los países de altos ingresos

E-BANKING (2021): UTILIZACIÓN DE UN TELÉFONO MÓVIL O DE INTERNET PARA CONSULTAR EL SALDO DE LA CUENTA (% CON CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA, MAYORES DE 15 AÑOS)



Nota: países de LATAM resaltados en naranja.
Fuente: BBVA Research con datos de Global Findex.

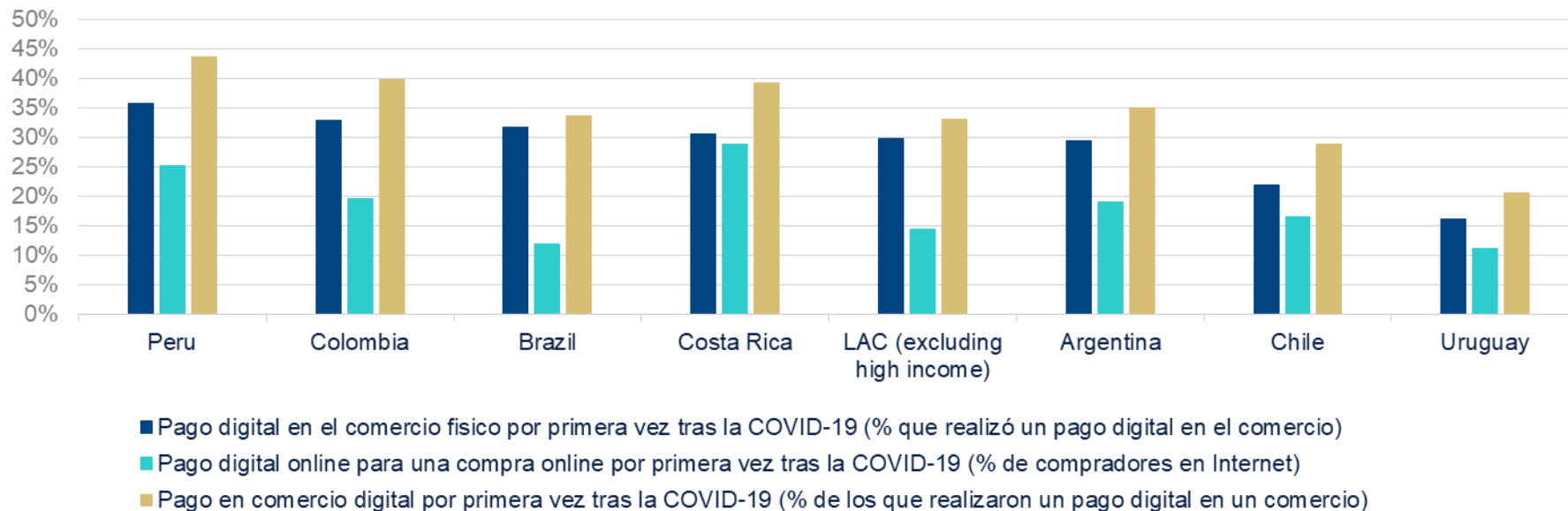


Nota: Alto ingreso representa el promedio de e-commerce que realizan los países catalogados como ingreso alto según la clasificación del banco mundial.

COVID

La pandemia impulsó la incorporación de los adultos de LATAM a los pagos digitales en comercios (con tarjeta o teléfono). Estos incrementaron en más de un 33%

PAGOS DIGITALES POR PRIMERA VEZ TRAS COMENZAR LA PANDEMIA POR COVID-19 (MAYORES DE 15 AÑOS EN SUS RESPECTIVOS PORCENTAJES)



02

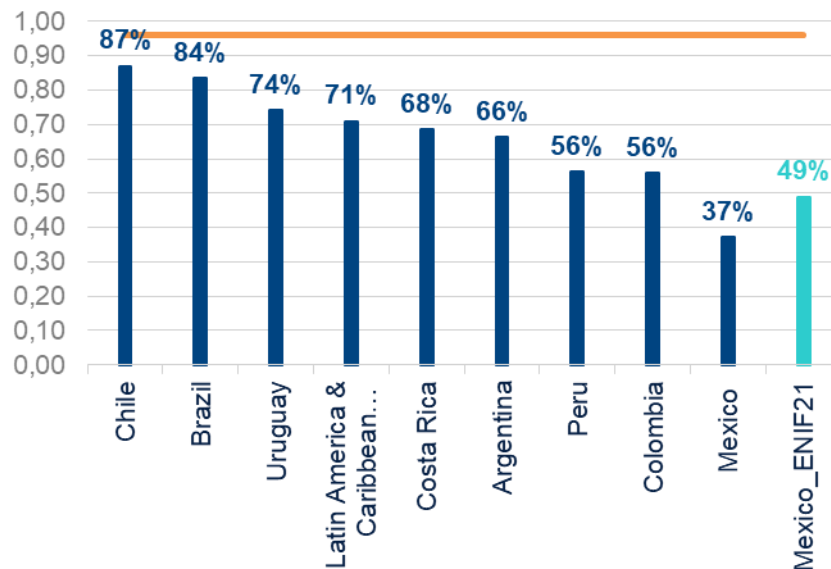
Evolución en el uso de servicios financieros

Evolución de los principales indicadores de uso
para LATAM

CUENTA

Existe un proceso de convergencia en los niveles de bancarización y los niveles a 2021 continúan relativamente bajos en la región

BANCARIZACIÓN EN LATAM (2021). CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)

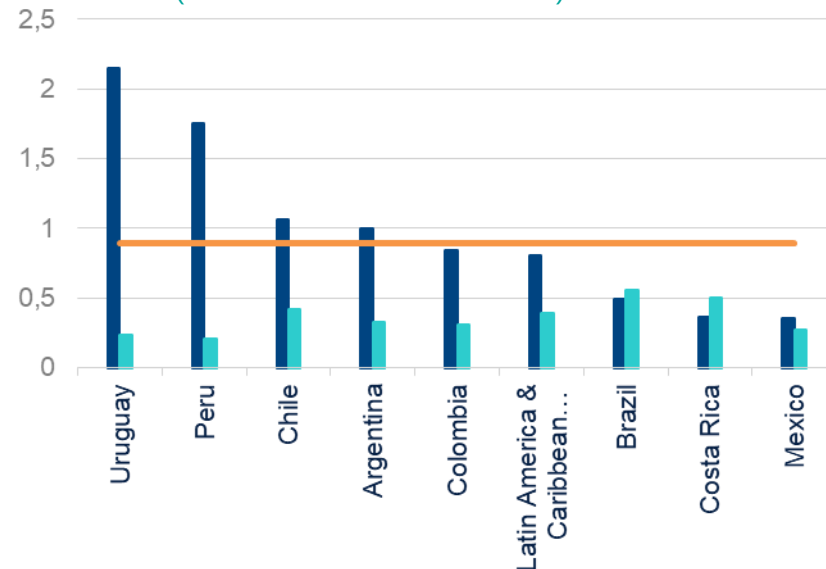


■ Bancarización 2021 — Ingreso alto 2021

Nota: Alto ingreso representa el promedio de e-commerce que realizan los países catalogados como ingreso alto según la clasificación del banco mundial.

Fuente: BBVA Research con datos de Global Findex.

TASAS DE CRECIMIENTO EN BANCARIZACIÓN (2011-2021) VS. NIVELES (2011). CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)



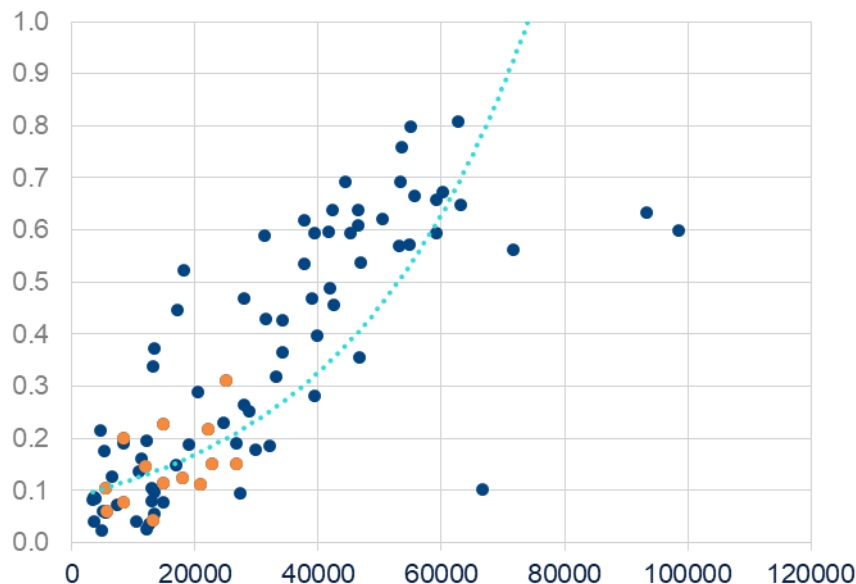
■ variación 2011-21 ■ niveles 2011 — Ingreso alto 2011

Nota: Niveles de bancarización en 2021. Argentina: 0.66, Brazil: 0.84, Chile: 0.87, Colombia: 0.56, Costa Rica: 0.68, Mexico*: 0.37, Paraguay: 0.27, Peru: 0.56, Uruguay: 0.74, Latin America & Caribbean (excluding high income): 0.71. Alto ingreso representa el promedio de e-commerce que realizan los países catalogados como ingreso alto según la clasificación del banco mundial.

AHORRO

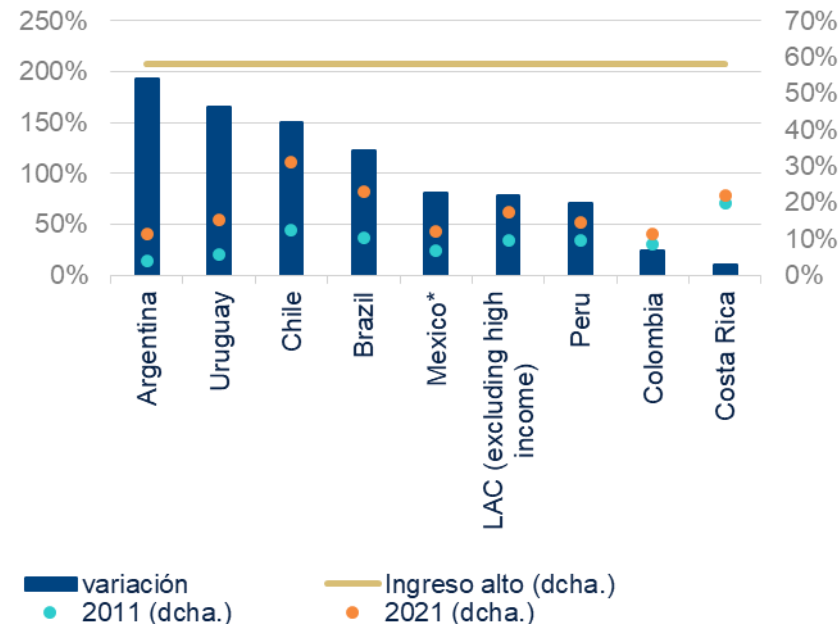
Los adultos que ahorraron formalmente en el ultimo año (2021) en LATAM son alrededor del 25% y 58% en los países de ingreso alto

AHORRO Y GDP PC (2021). AHORRO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)



Nota: países de LATAM resaltados en naranja.
Fuente: BBVA Research con datos de Global Index.

TASAS DE CRECIMIENTO EN AHORRO (2011-2021) VS. NIVELES (2011 Y 2021) AHORRO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)

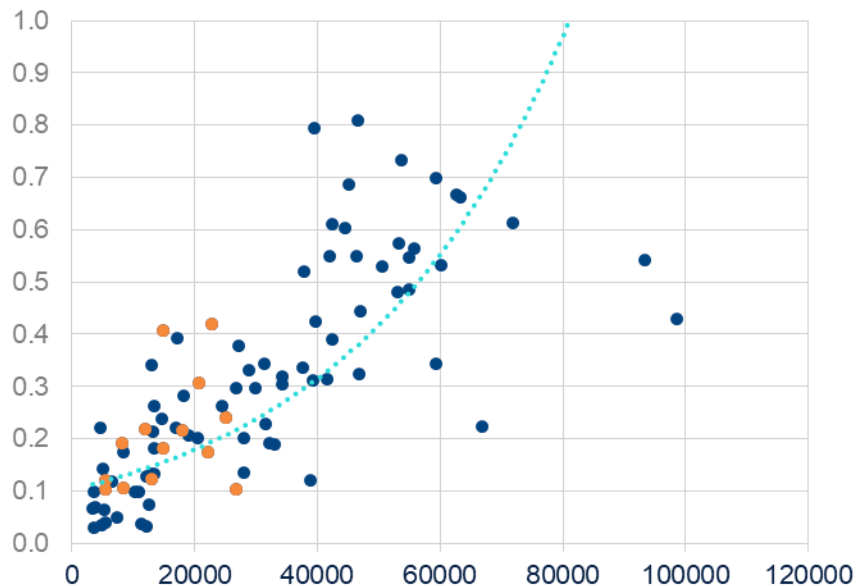


Nota: Alto ingreso representa el promedio de e-commerce que realizan los países catalogados como ingreso alto según la clasificación del banco mundial.

CRÉDITO

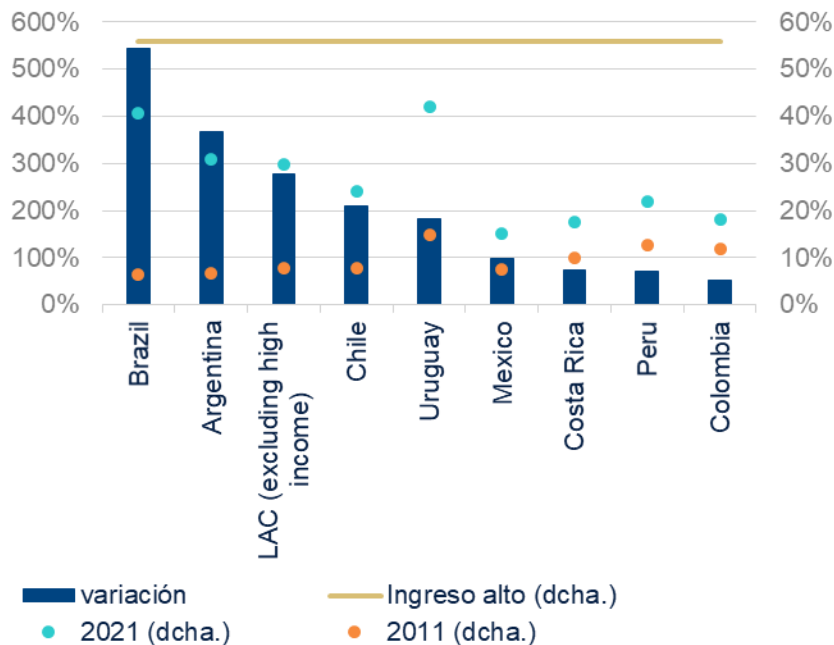
El acceso al crédito crece con niveles superiores a los del ahorro, a diferencia de lo que se observa en países desarrollados (con porcentajes similares (56%). Tampoco existe una convergencia clara

CRÉDITO Y GDP PC (2021). PEDIR PRESTADO A UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA FORMAL (% DE MAYORES DE 15 AÑOS)



Nota: países de LATAM resaltados en naranja.
Fuente: BBVA Research con datos de Global Findex.

**TASAS DE CRECIMIENTO EN CRÉDITO (2011-2021)
VS. NIVELES (2011 Y 2021)**



Nota: Alto ingreso representa el promedio de e-commerce que realizan los países catalogados como ingreso alto según la clasificación del banco mundial.

03

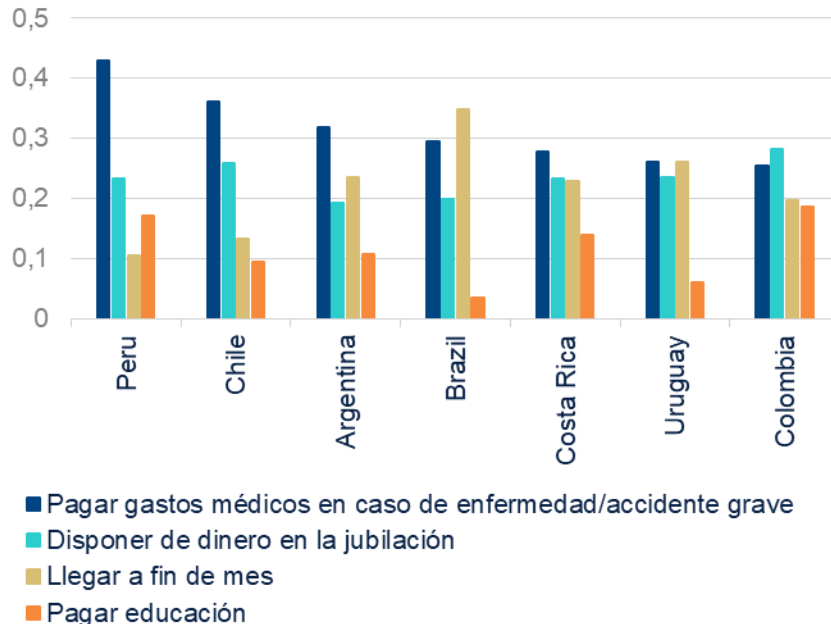
Vulnerabilidad financiera

Evolución de los principales indicadores de vulnerabilidad financiera para LATAM

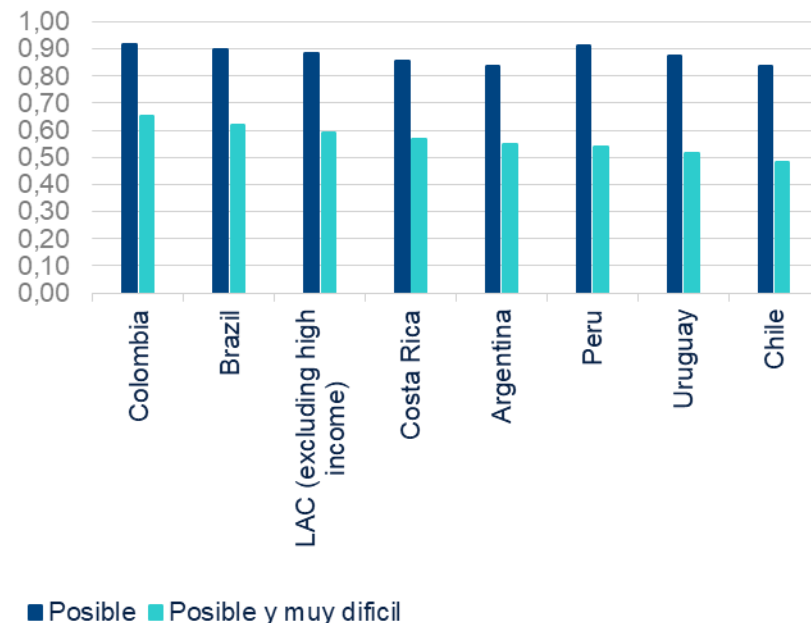
VULNERABILIDAD

Tras la salud, las mayores preocupaciones financieras pasan por contar con dinero para la jubilación y llegar a final de mes. Conseguir fondos para una emergencia en el corto plazo sería muy difícil para más de la mitad

GRAVES DIFICULTADES ECONÓMICAS COMO RESULTADO DE LA INTERRUPCIÓN CAUSADA POR COVID-19 (% MAYORES DE 15 AÑOS QUE EXPERIMENTAN O CONTINÚAN EXPERIMENTANDO)



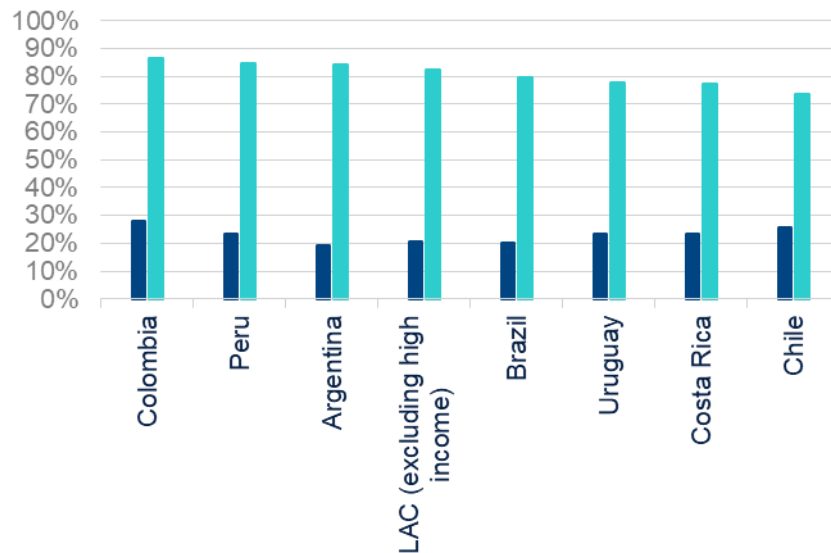
CONSEGUIR FONDOS DE EMERGENCIA EN 7 DÍAS (% MAYORES DE 15 AÑOS)



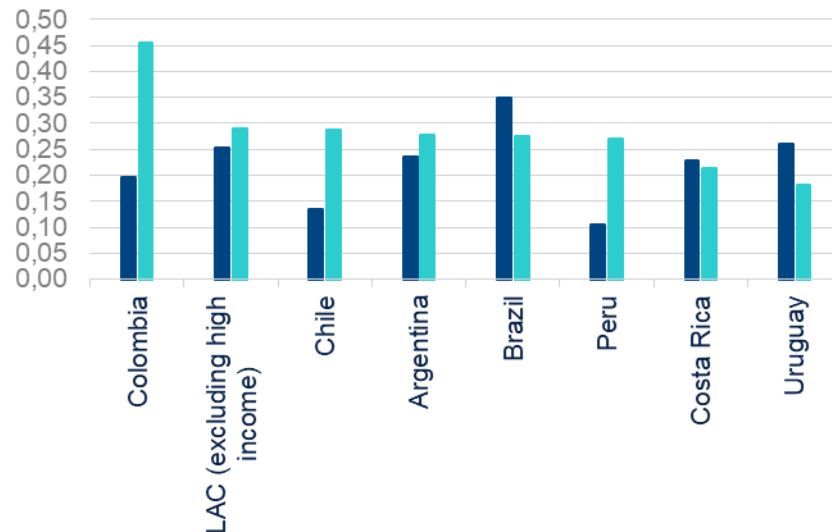
VULNERABILIDAD

... sin embargo alrededor del 80% no ahorran para cuando su jubilación. Entre los que tienen tarjeta de crédito, los que muestran mayor preocupación por llegar a final de mes no son los que presentan más impagos

MAYOR PREOCUPACIÓN: TENER DINERO PARA LA JUBILACIÓN VS. AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN (% , MAYORES DE 15 AÑOS)



MAYOR PREOCUPACIÓN: LLEGAR A FIN DE MES VS. PAGAR LOS VENCIMIENTOS DE LA TARJETA DE CRÉDITO A TIEMPO (% , MAYORES DE 15 AÑOS)



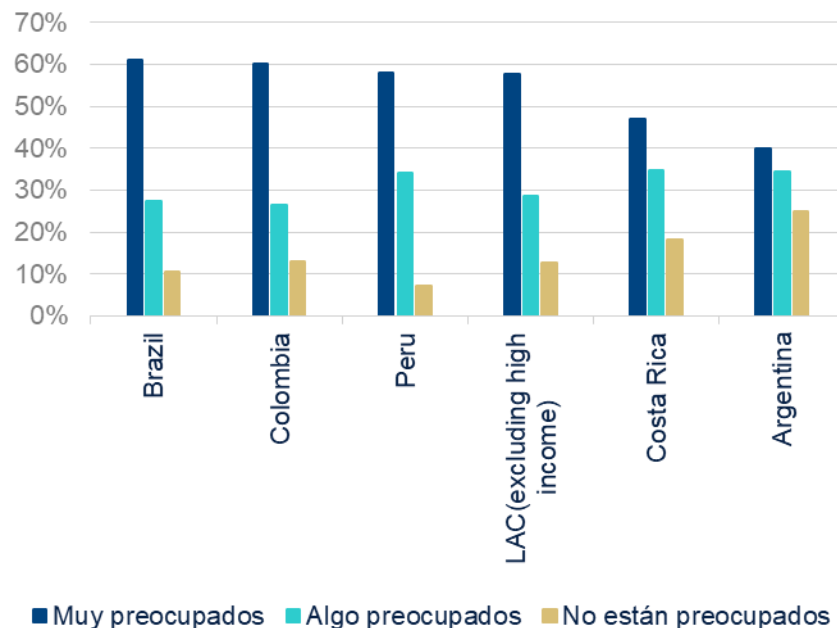
■ Tener dinero para la jubilación ■ No ahorra para la jubilación

■ Llegar a fin de mes ■ No pagó a tiempo los vencimientos de su tarjeta de crédito

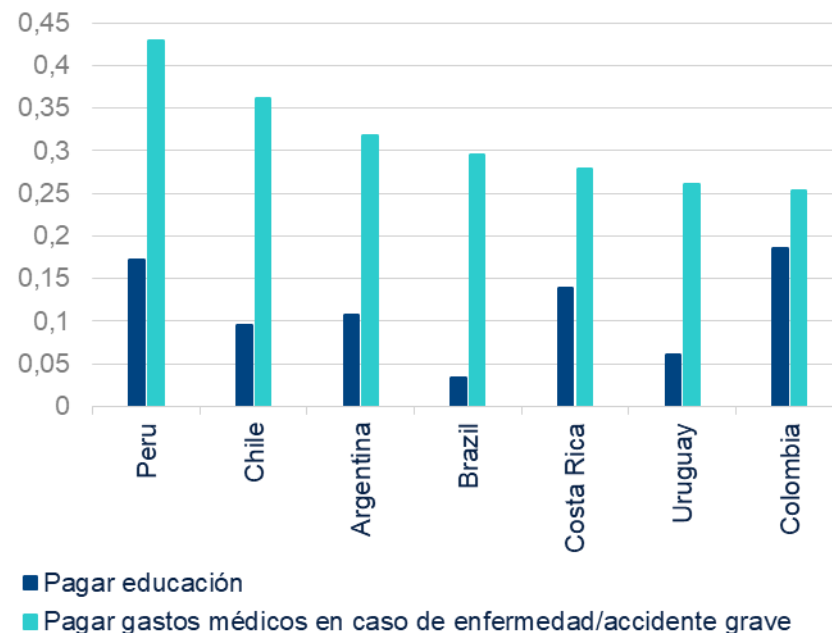
VULNERABILIDAD

Más de la mitad de los adultos en LATAM afirman estar muy preocupados por experimentar graves dificultades económicas resultado de la COVID-19 y para más del 25% su mayor preocupación financiera son los gastos médicos

EXPERIMENTAN GRAVES DIFICULTADES ECONÓMICAS COMO RESULTADO DE LA INTERRUPCIÓN CAUSADA POR COVID-19 (% MAYORES DE 15 AÑOS)



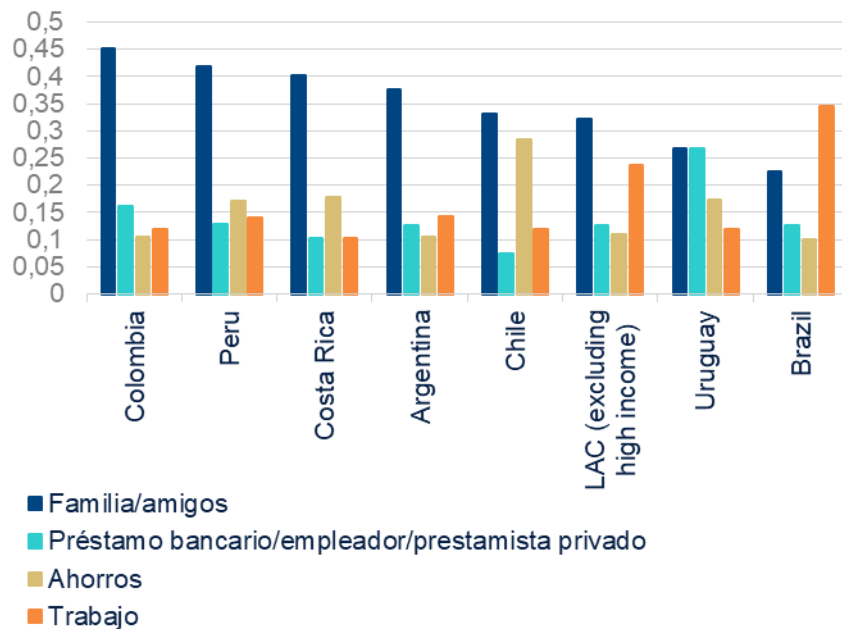
LA CUESTIÓN FINANCIERA MÁS PREOCUPANTE: (% MAYORES DE 15 AÑOS)



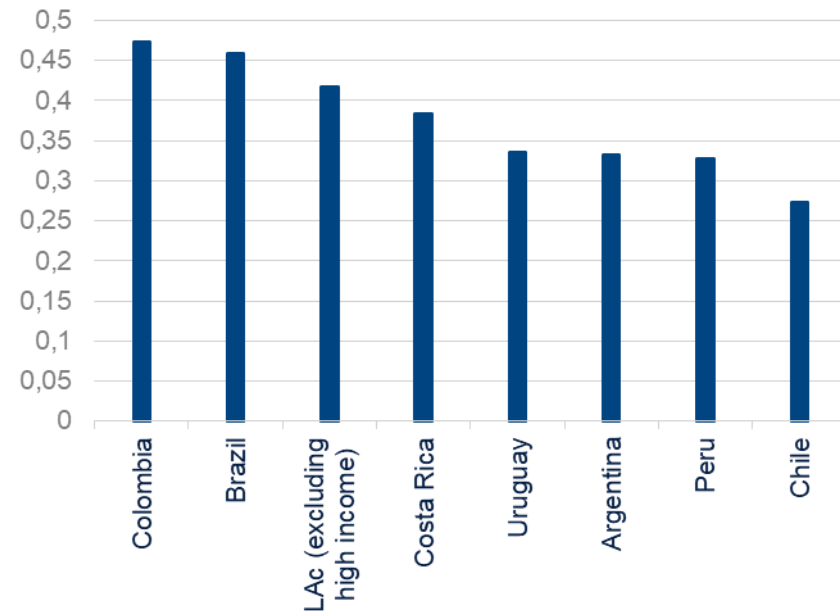
VULNERABILIDAD

Familia y amigos, la principal fuente de fondos extra para más del 30% de adultos en LATAM. Esta dependencia es del 15% en las economías de altos ingresos (50% apunta sus ahorros como recurso ante una emergencia)

PRINCIPAL FUENTE DE FONDOS DE EMERGENCIA EN 30 DÍAS (% MAYORES DE 15 AÑOS)



CONSEGUIR FONDOS PARA EMERGENCIAS EN 30 DÍAS: POSIBLE Y MUY DIFÍCIL (% MAYORES DE 15 AÑOS)



Inclusión financier y digitalización: Tendencias y dinámicas en LATAM

Septiembre 2022

Aviso Legal

El presente documento no constituye una "Recomendación de Inversión" según lo definido en el artículo 3.1 (34) y (35) del Reglamento (UE) 596/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre abuso de mercado ("MAR"). En particular, el presente documento no constituye un "Informe de Inversiones" ni una "Comunicación Publicitaria" a los efectos del artículo 36 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión de 25 de abril de 2016 por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión ("MiFID II").

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 presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos u opiniones 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.

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.

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 en su sitio web www.bbvarresearch.com.