

# Inclusión financiera, prioridad para la transformación digital

Carolina Trivelli

Instituto de Estudios Peruanos

setiembre 2020



# ¿Por qué la inclusión financiera?

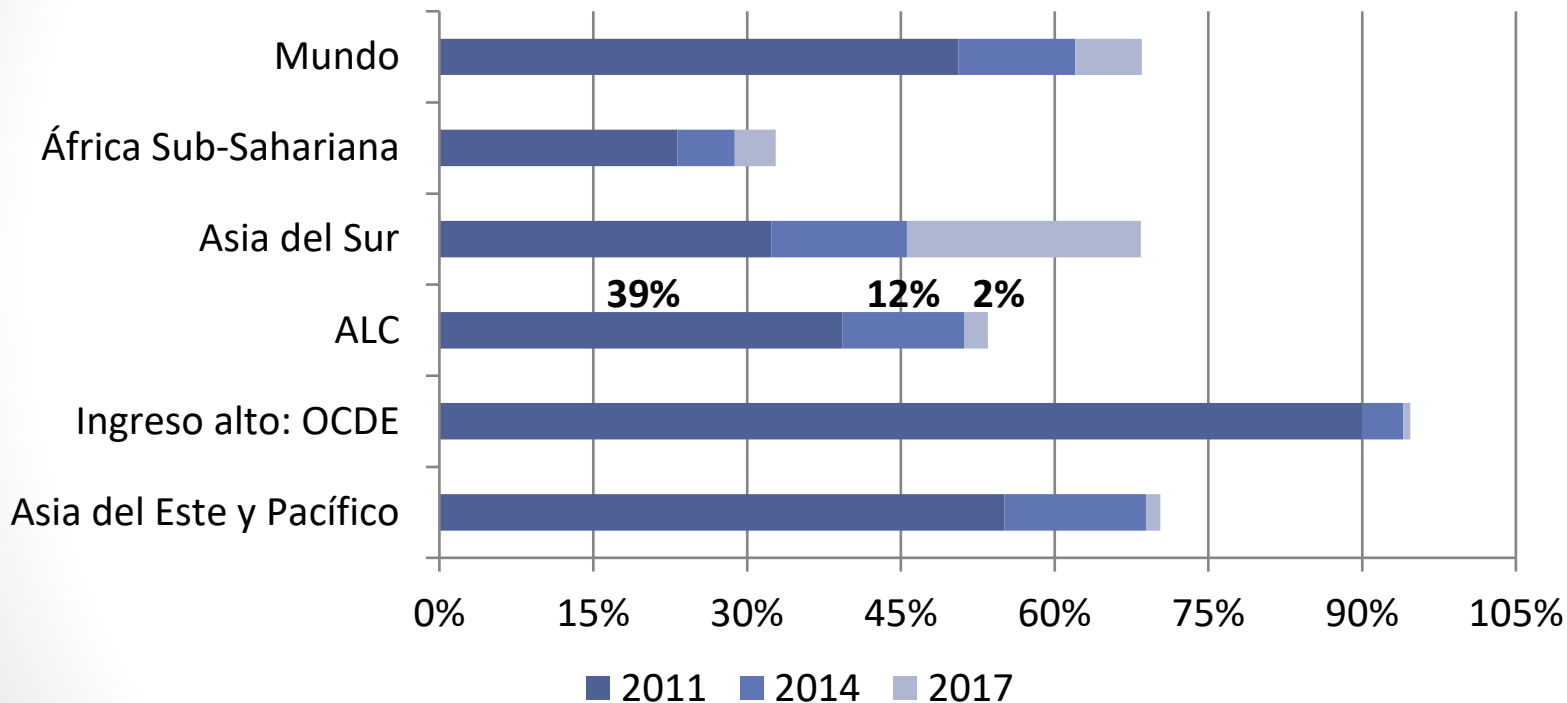
## Perspectiva macro

- Evidencia de impactos macroeconómicos (crecimiento, desigualdad, estabilidad)
- Potencial acción colateral en la formalización.
- Mayor presión global/ Compromisos

## Perspectiva micro y social

- Empodera (G2P y uso de cuentas de ahorro y tarjetas; reducción de violencia familiar)
- Reduce vulnerabilidad (estacionalidad, atención de emergencias)
- Articula protección con habilitación económica (manejo de presupuestos, inversión, acceso a activos)
- Ciudadanía (clientes de banco, medios de pago, reducción de costos)
- Desarrolla capacidades financieras (capacidad de decidir y actuar)
- **Permite mejorar atención de emergencias**

# Se avanzó en la tenencia de cuenta, pero cada vez el incremento es menor



Fuente: Findex. Elaboración propia

Los datos no incluyen a los países de altos ingresos, pues estos se incluyen en la OCDE

# Inclusión financiera en Perú

A comparación de años anteriores, **Perú** está mejor...pero a este ritmo demoraremos mucho.  
% de personas con alguna cuenta en el sistema financiero

FUENTE	FINDEX	SBS	ENAHO
2011	20.5%		
2014	29.0%		
2015		41.0%	25.6%
2016			31.5%
2017	43%		37.5%
2019			39.8%

93.2%

Medio de pago más usado para compras de electrodomésticos:  
**Dinero en efectivo**

Tiene tarjeta de débito: 37.1%  
Tiene tarjeta de crédito: 7.6%

# ¿Por qué es tan baja la IF?

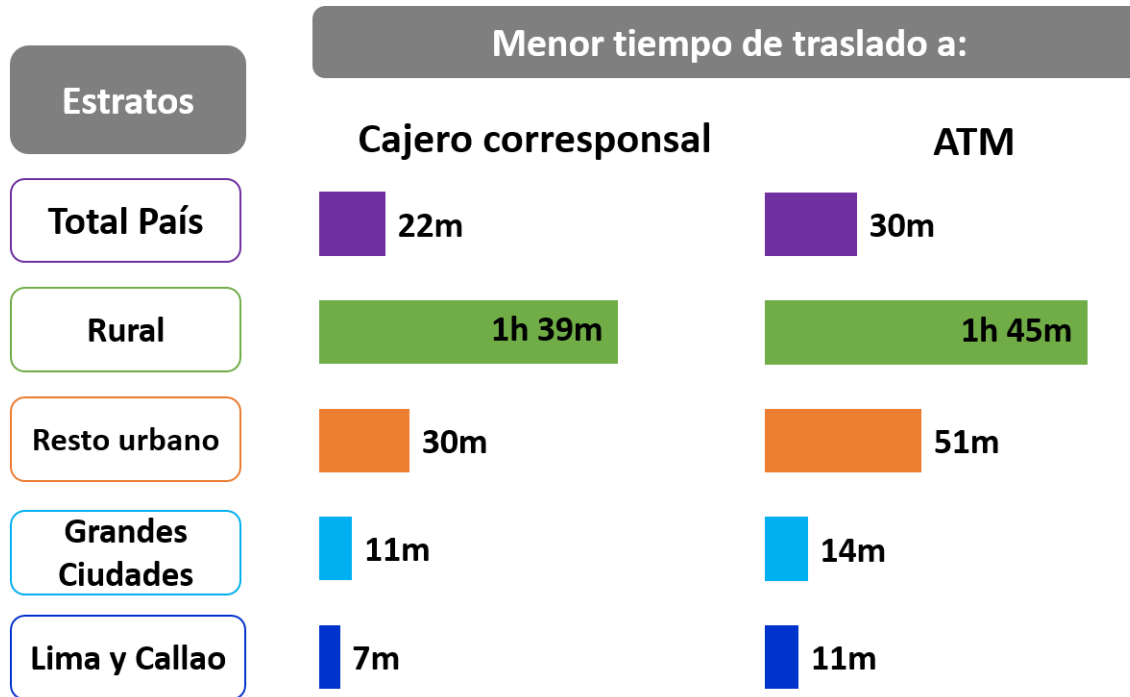
- Desconfianza
- Limitadas capacidades financieras y digitales
- Desconexión entre demanda y oferta
- Costos (financieros, de transacción, etc.)
- Percepción de falta de recursos
- Riesgos
- Limitada interacción con el sistema (accesibilidad)
- Restricciones y sesgos para grupos determinados (mujeres p.e.)

Además, el tiempo promedio de traslado sigue siendo considerable.

Oficina



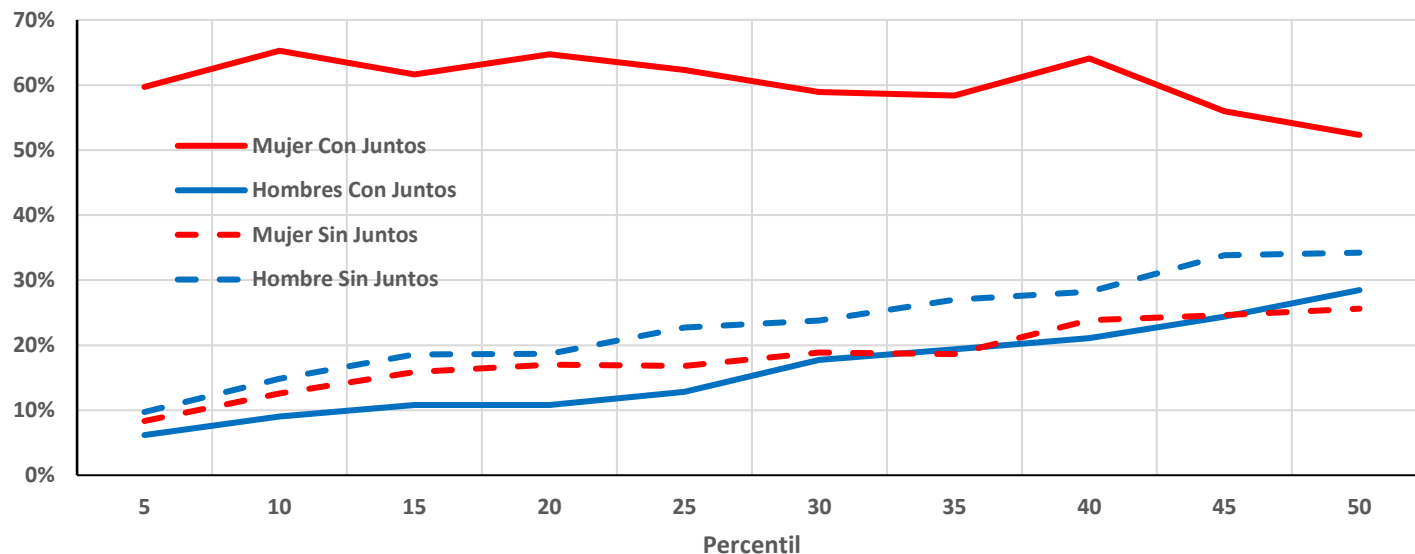
Fuente: SBS 2015.



Fuente: SBS 2015.

# Pero se pueden cambiar las cosas

Población con Inclusión Financiera al Sistema Financiero  
Por Percentil de Ingreso per Cápita del Hogar, 2019



Se considera como incluido en el sistema financiero a las personas que tienen cuenta de ahorro, cuenta de ahorro a largo plazo o cuenta corriente.

Fuente: ENAHO (2019)



# Y las personas ya usan muchos servicios financieros.....pero informales

- La pandemia nos mostró lo importante de ello (en base a encuesta del IEP en mayo 2020):
  - Antes de la emergencia 56% señaló tener ahorros y 67% alguna deuda
- Y para enfrentar la crisis (caída de ingresos)
  - 75% dijo que usó sus ahorros para enfrentar la pandemia
  - 48% usó al menos 3 instrumentos de crédito
  - 46% en el estrato D/E usó al menos 4 instrumentos de crédito

# Lo digital hace posible universalizar el acceso y uso de servicios financieros de calidad

- Las posibilidades son reales, al alcance del Perú y los peruanos, la frontera de opciones es vasta: beneficios claros, pero también costos del cambio que nadie quiere asumir
- Pero no es un tema de tecnología solamente, se requiere:
  - Mucha coordinación: con operadores, con el sector público, con los comercios (PNIF?)
  - Articulación, sobre todo en etapas tempranas, de lo analógico con lo digital (coexistencia)
  - Preparar una transición de sin IF a con IF, de medios tradicionales (presenciales) a digitales
  - No dejar a nadie atrás

# Qué hacer

Lograr creciente y masiva inclusión financiera: por eficiencia, por equidad, por seguridad....hoy: es un servicio esencial

- Universalizar acceso (cuentas, billeteras)
- Ampliar infraestructura y asegurar interoperabilidad
- Adopción de pagos digitales
  - Todo con más capacidades financieras y digitales
    - con más conectividad
  - con más competencia (actores financieros y no financieros)

# Y, cómo avanzar

- Un plan claro, un liderazgo definido
- Una alianza de los actores involucrados en cada objetivo: acceso, uso, infraestructura, interoperabilidad, desarrollo de capacidades, etc.
- Metas verificables
- Mucha coordinación
- Arreglos institucionales sostenibles
  - La tecnología es clave para hacerlo posible, pero no es suficiente!

# Y esto como se relaciona con la transformación digital?

- Mucho! Lograr inclusión financiera (digital) es la carretera que hará viable una transformación digital para los ciudadanos.
- Sin medios de pago digitales muchos negocios no pueden desarrollarse (microseguros, ventas al por menor, etc.)
- y muchos servicios no pueden masificarse (educación, salud, etc.)
- La pandemia nos ha mostrado que sin asegurar una experiencia digital completa, la transformación digital no avanzará y por ello la parte financiera es central para que suceda.

# Inclusión financiera, prioridad para la transformación digital

Carolina Trivelli

Instituto de Estudios Peruanos

setiembre 2020

