



# La Inclusión Financiera desde el comportamiento económico de los usuarios

Valeria Llerena E.  
RFD

# Contenido

1. ¿ Qué es la inclusión financiera?
2. Situación actual de la inclusión financiera en el mundo y en Ecuador
3. ¿Cómo entender la Inclusión financiera desde el comportamiento del usuario?
4. ¿ Qué hacer para cerrar las brechas?

# ¿Qué es la inclusión financiera?

**Educación** PYMES Transaccionalidad  
Servicios financieros Microcrédito  
Banca en línea Crédito Capacitación **Productos** Ahorro  
**Acceso** Microempresas  
Regulación **Metodologías** Canales **Tecnología**

Acceso y uso de servicios financieros formales, bajo una regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al usuario financiero y promueva la educación financiera, para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población.

# Pilares de la inclusión financiera



- Eliminación de barreras de entrada
- Acercamiento al cliente
- Generación de canales

- Responder a la realidad del cliente
- Promoción de capacidades
- Productos y servicios asequibles

- Transparencia de información
- Trato justo y atención eficaz
- Asesoría contra prácticas desleales

- Incremento del conocimiento del cliente
- Formación en Derechos y obligaciones

Generar un marco regulatorio favorable a la inclusión financiera, que la propicie y no la restrinja

# Inclusión financiera y Objetivos de Desarrollo Sostenible



La inclusión financiera juega un rol importante en la reducción de la pobreza, la disminución de la desigualdad y en la formación de un crecimiento económico inclusivo.

**1** FIN  
DE LA POBREZA



**10** REDUCCIÓN DE LAS  
DESIGUALDADES



**8** TRABAJO DECENTE  
Y CRECIMIENTO  
ECONÓMICO



# Contenido

1. ¿ Qué es la inclusión financiera?

2. Situación actual de la inclusión financiera en el mundo y en Ecuador

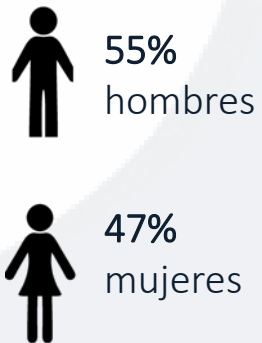
1. ¿Cómo entender la Inclusión financiera desde el comportamiento del usuario?

2. ¿ Qué hacer para cerrar las brechas?

# Datos de inclusión financiera a nivel mundial

## ¿Quiénes tienen acceso a los servicios financieros?

### por sexo



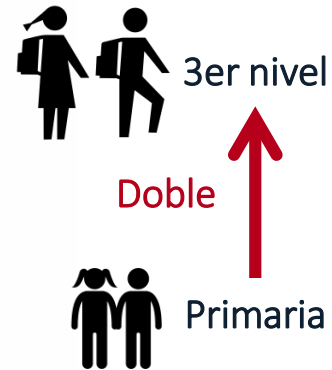
### por edad

Entre 14 y 24 años:

- 33% menos probabilidades de tener una cuenta
- 40% menos probabilidades de ahorrar formalmente

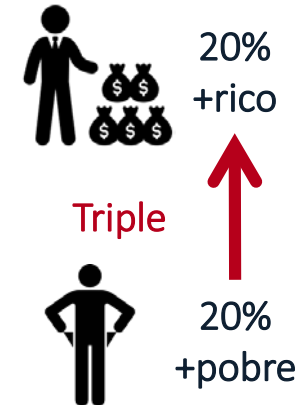
en relación a los que tienen entre 25 y 64 años

### por nivel de educación



Las personas con tercer nivel tienen más del doble de probabilidades de tener una cuenta formal que aquellas con educación primaria.

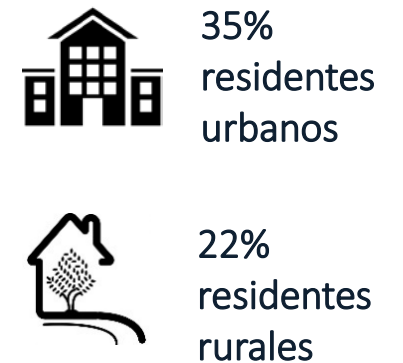
### por nivel de ingresos



El 20% más rico tiene el triple de probabilidades de ahorrar en una institución financiera formal que el 20% más pobre

### por residencia

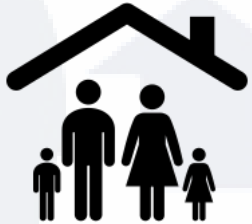
En economías en desarrollo tienen cuenta formal:



# Datos de inclusión financiera a nivel mundial



**1.700** millones de adultos en el mundo no acceden a servicios financieros



En el mundo, la mitad de los adultos sin acceso a servicios financieros pertenecen al **40%** de los hogares más pobres dentro de su economía



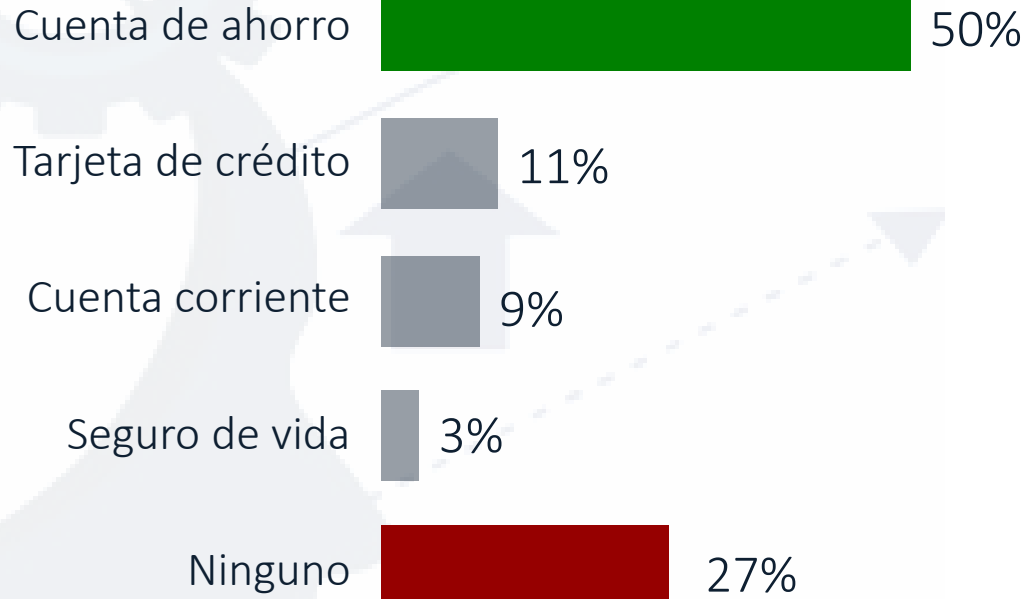
**72%** de los hombres tienen una cuenta a nivel mundial



**56%** de los adultos que no acceden a servicios financieros son mujeres

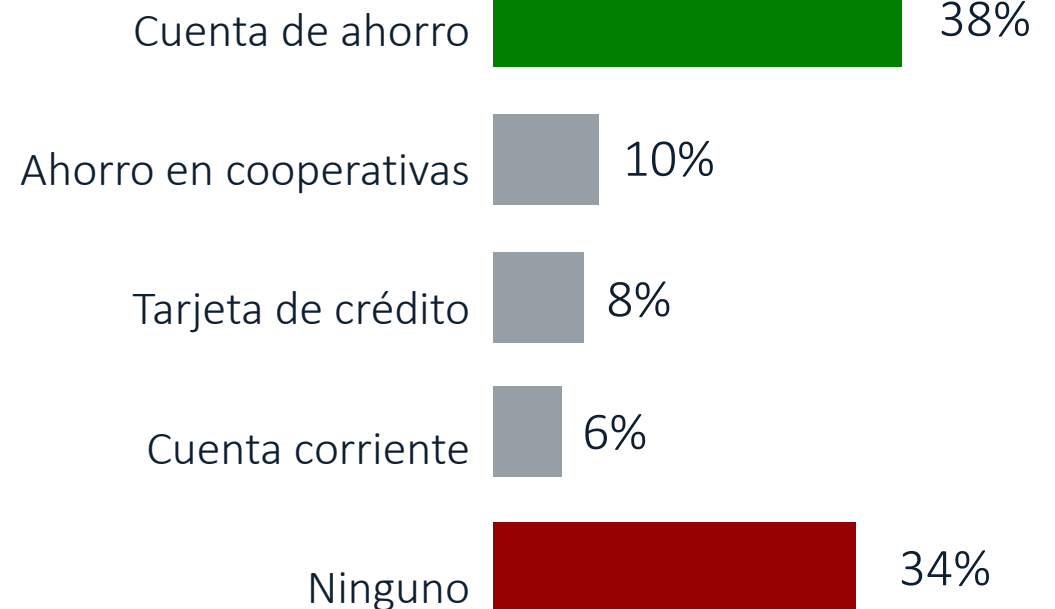


# Datos de inclusión financiera en Ecuador

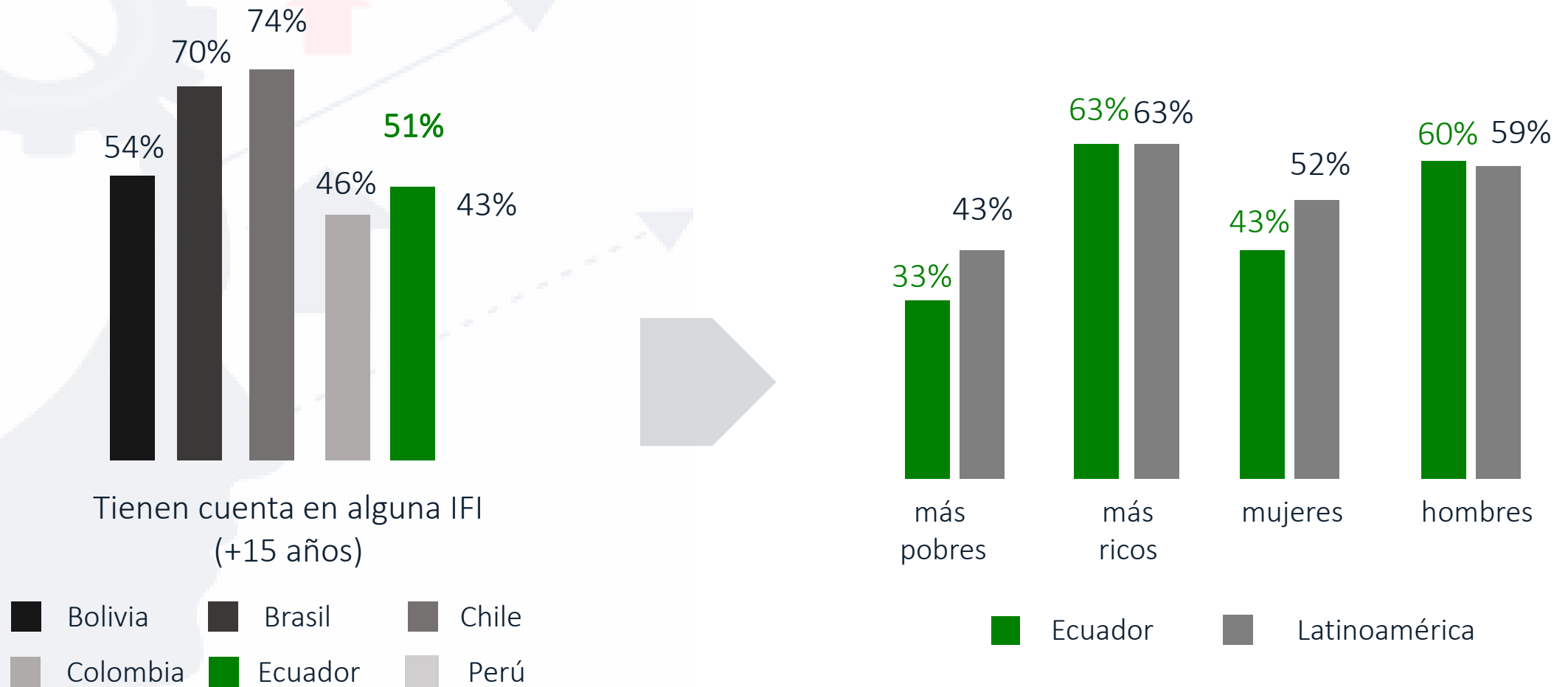


Productos financieros actuales (Solo o en conjunto)

Productos financieros utilizados en los últimos dos años

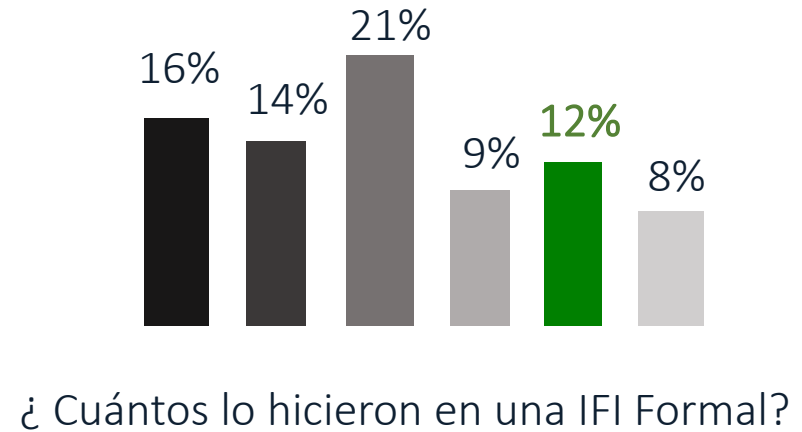
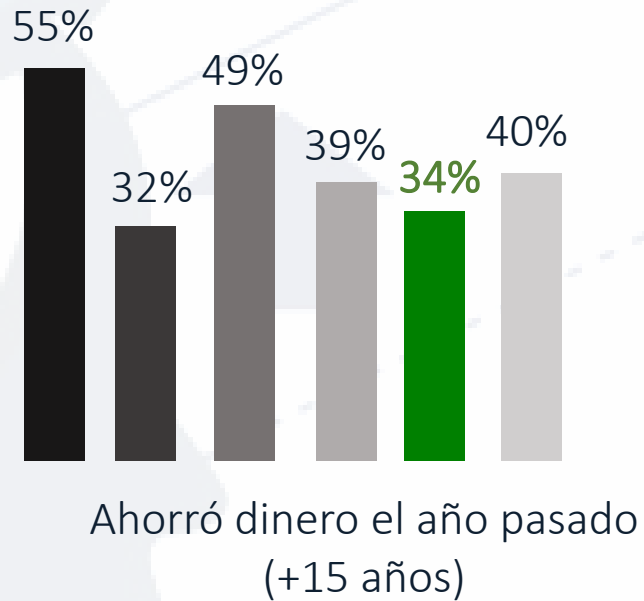


# Datos de inclusión financiera en Ecuador



¿Cómo está el ahorro en el Ecuador?

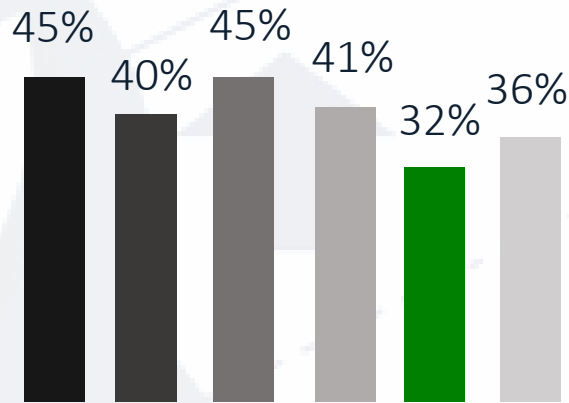
# Datos de inclusión financiera en Ecuador



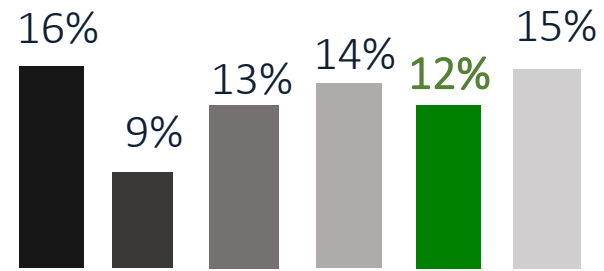
■ Bolivia ■ Brasil ■ Chile ■ Colombia ■ Ecuador ■ Perú

Ahorro y préstamos en el último año

# Datos de inclusión financiera en Ecuador



Pidió dinero prestado en el último año (+15 años)

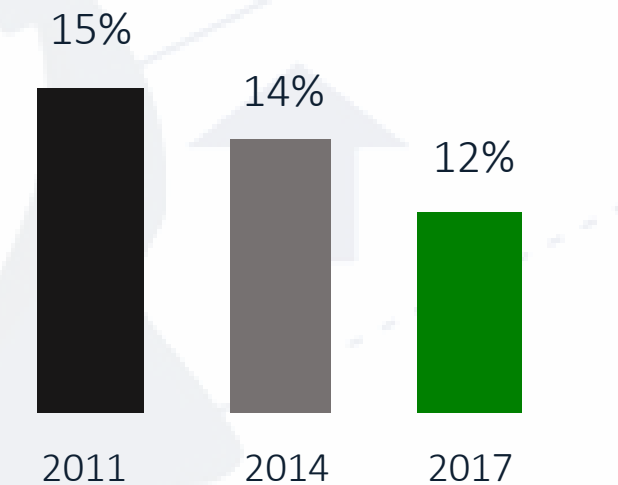


¿Cuántos lo hicieron en una IFI Formal?

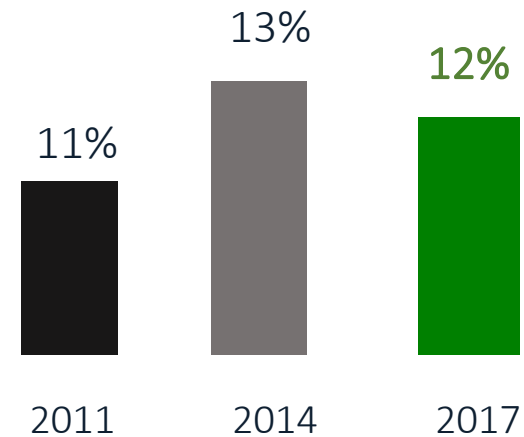
■ Bolivia ■ Brasil ■ Chile ■ Colombia ■ Ecuador ■ Perú

Ahorro y préstamos en el último año

# Datos de inclusión financiera en Ecuador



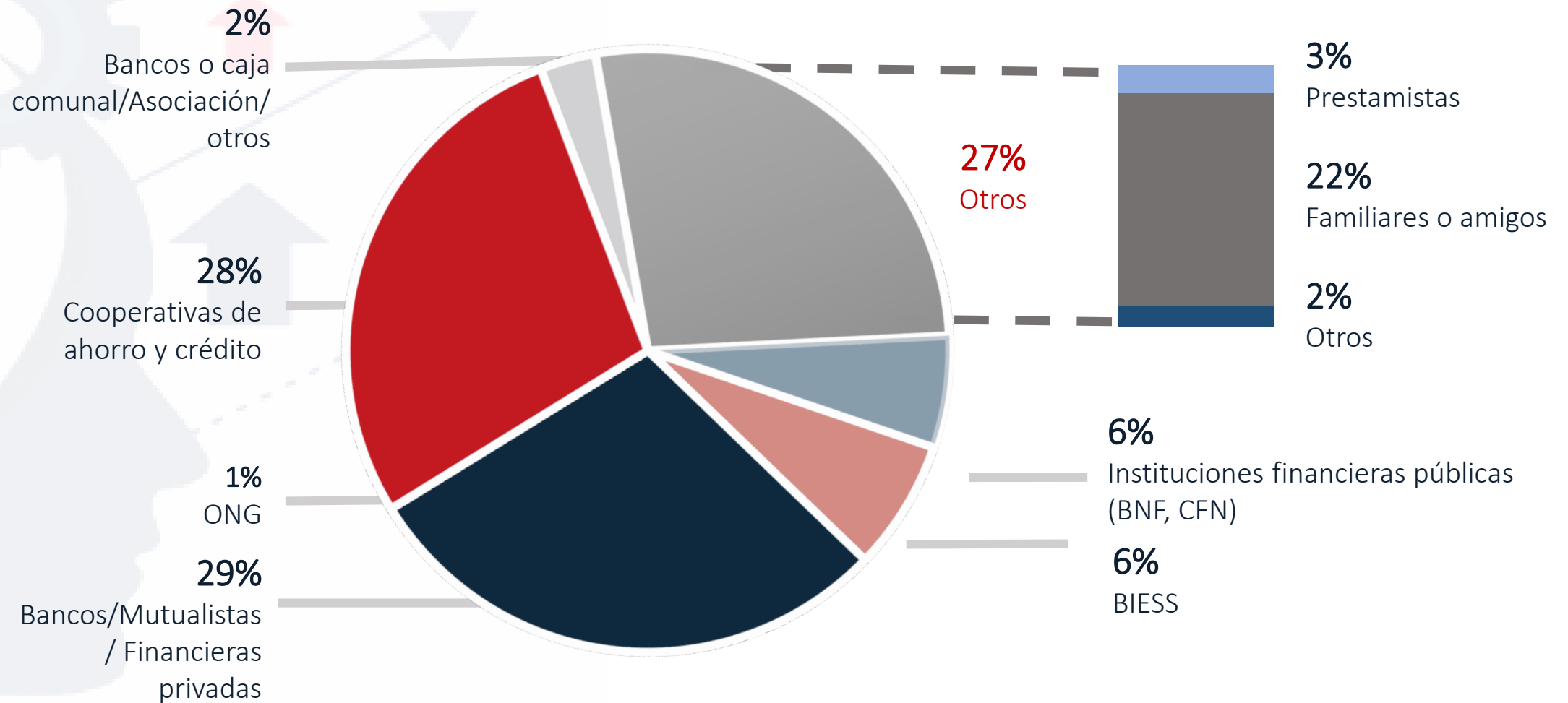
Ahorró en una IFI el último año (+15 años)



Pidió dinero prestado a una IFI el último año (+15 años)

Ahorro y préstamos en el último año

# Datos de inclusión financiera en Ecuador



¿Dónde obtuvieron crédito los hogares de microempresarios?

# Contenido

1. ¿ Qué es la inclusión financiera?
2. Situación actual de la inclusión financiera en el mundo y en Ecuador
3. ¿Cómo entender la Inclusión financiera desde el comportamiento del usuario?
4. ¿ Qué hacer para cerrar las brechas?

# ¿Por qué hay personas que no están incluidas en el sistema financiero?



01 Tienen muy poco dinero para usar una cuenta

02 El costo y la distancia

03 Un miembro de la familia ya tiene una cuenta

04 Falta de documentación requerida

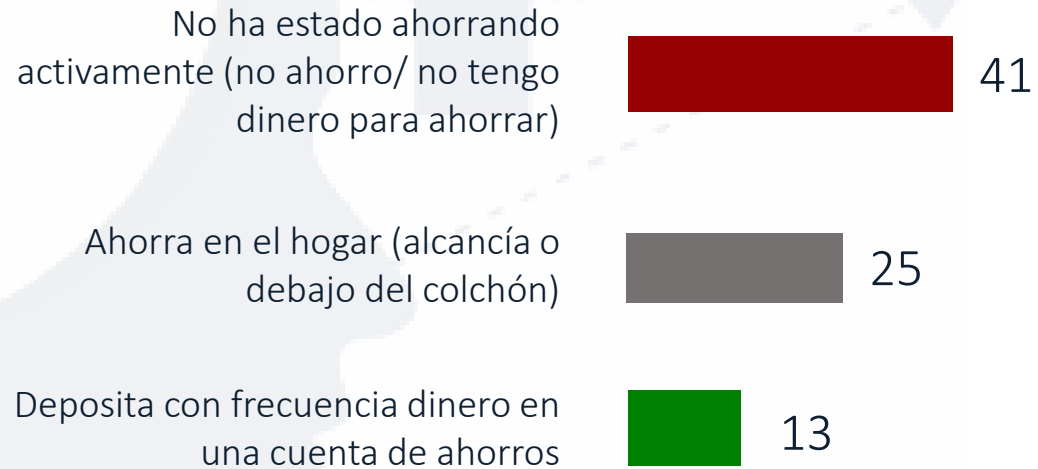
05 Desconfianza

06 Motivos religiosos

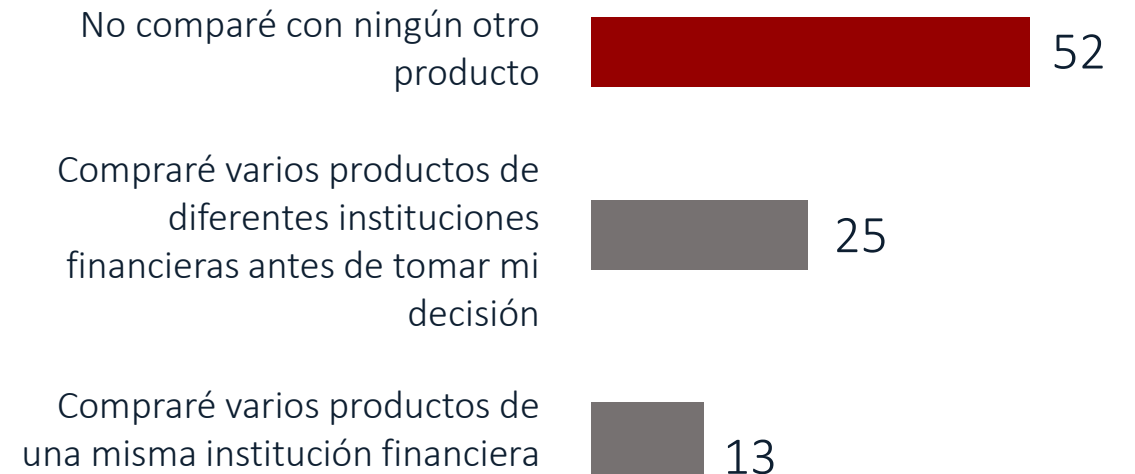


# Comportamiento de las personas hacia el dinero

¿Ha ahorrado dinero en el último año?

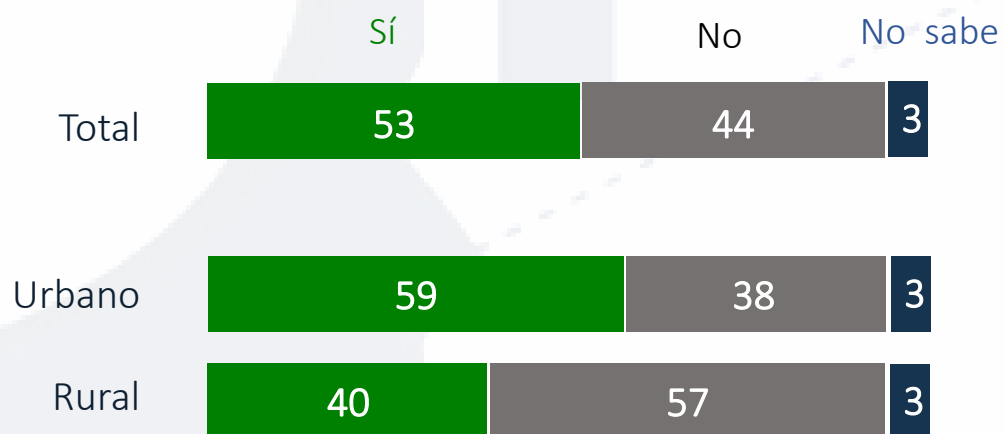


¿Cómo selecciona un producto o servicio financiero?

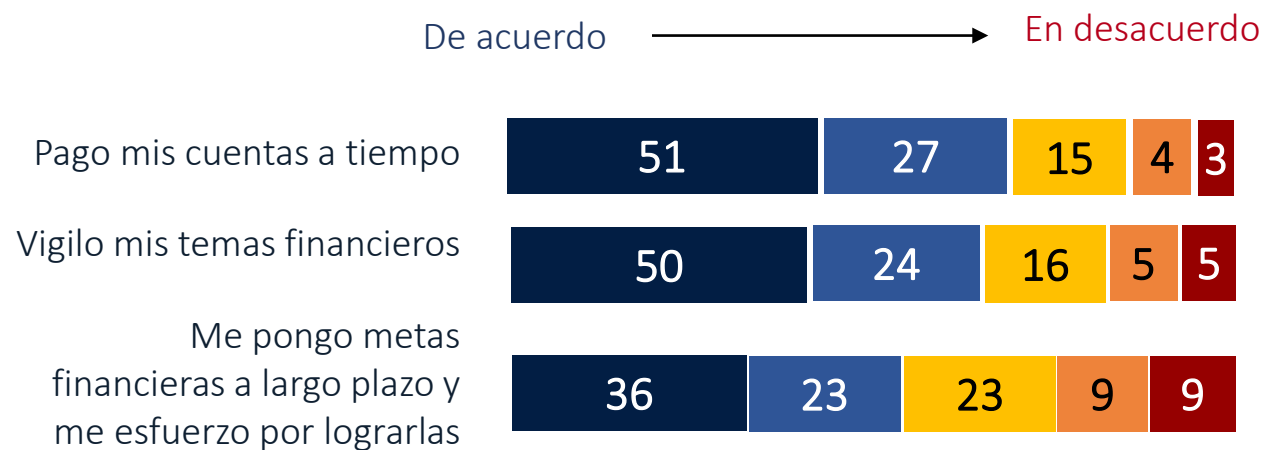


# Comportamiento de las personas hacia el dinero

¿Tiene un presupuesto familiar?

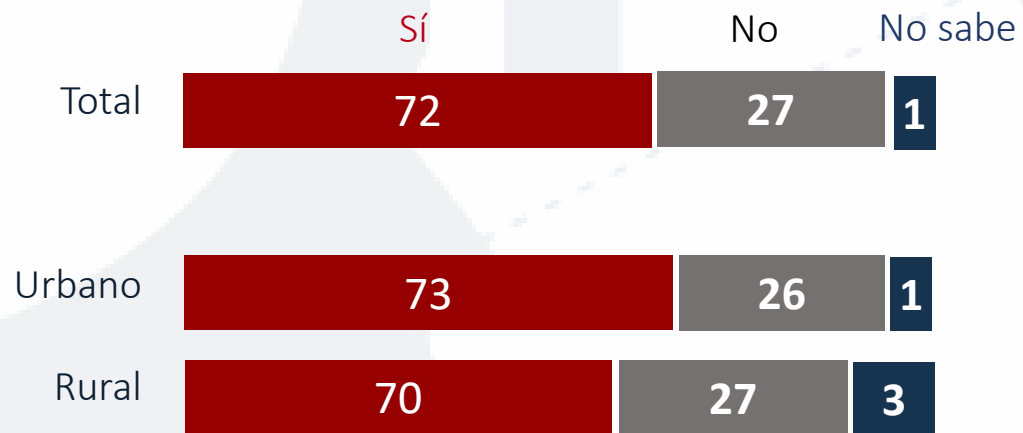


¿Cómo maneja sus finanzas?

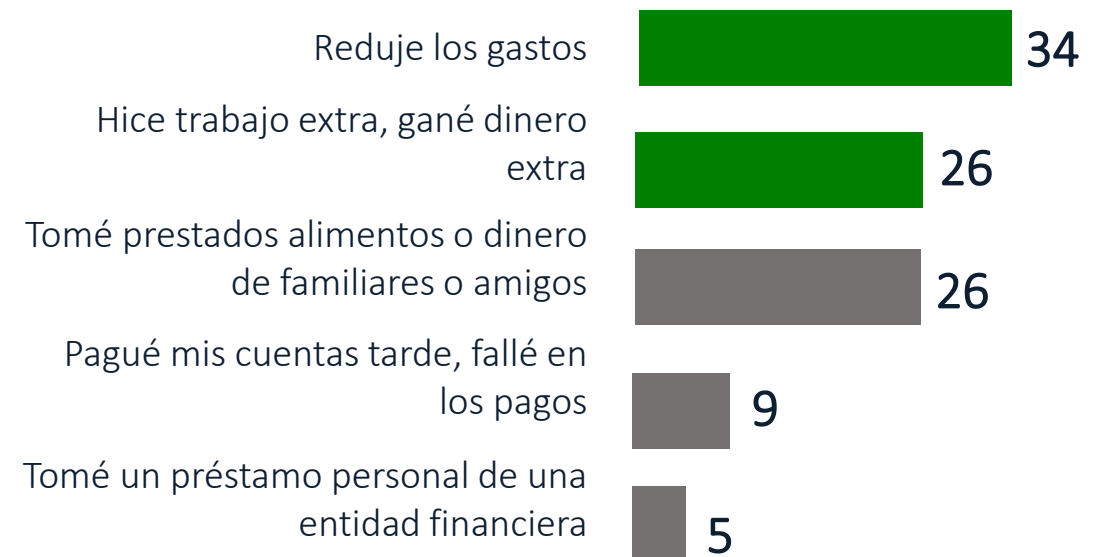


# Comportamiento de las personas hacia el dinero

¿Le ha pasado que no ha podido cubrir sus gastos con sus ingresos en el último año?



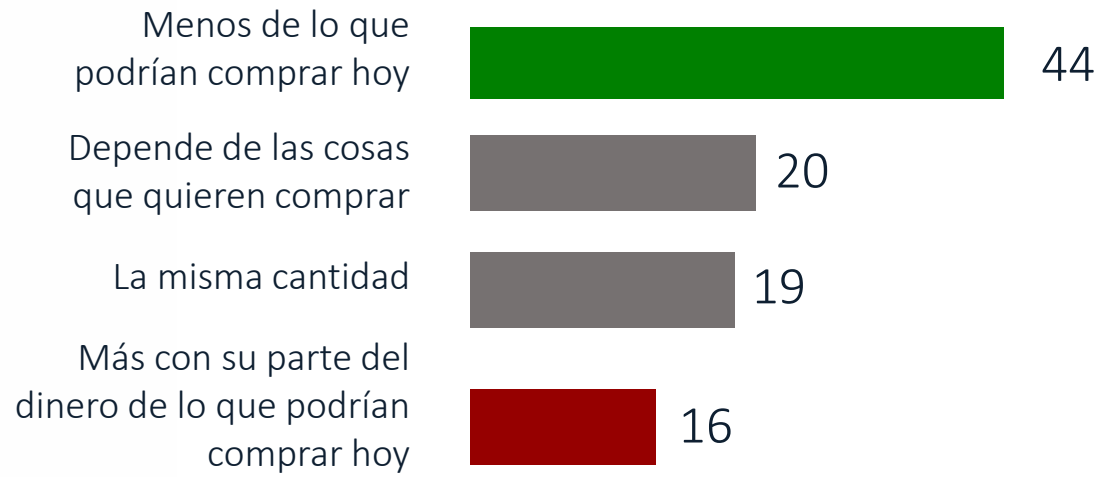
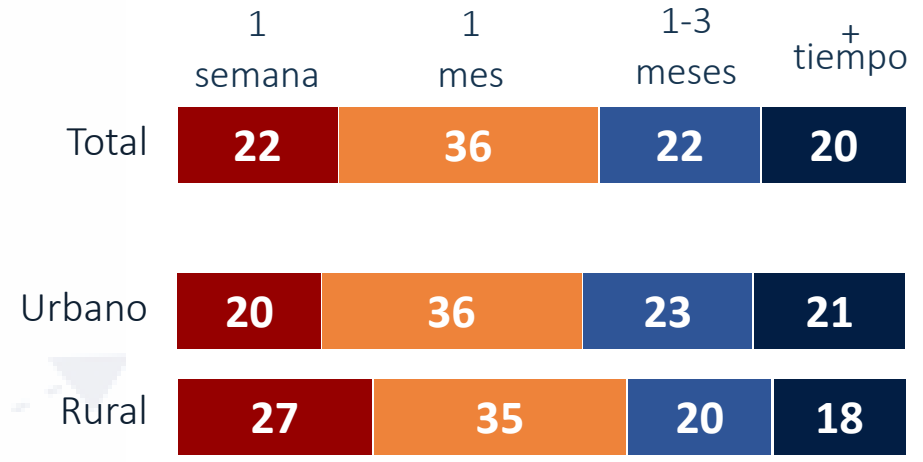
¿Qué hizo?



# Conceptos financieros

¿Si perdiera su fuente principal de ingreso, cuánto tiempo podría cubrir sus gastos?

¿Si recibe hoy una cantidad de dinero y la inflación anual es del 4%, al final del año tendrá...?



# Contenido

1. ¿ Qué es la inclusión financiera?
2. Situación actual de la inclusión financiera en el mundo y en Ecuador
3. ¿Cómo entender la Inclusión financiera desde el comportamiento del usuario?
4. ¿ Qué hacer para cerrar las brechas?

# Principales observaciones



*La educación y los niveles de ingreso marcan profundas diferencias.*

*Existe una relación directamente proporcional entre el conocimiento y el comportamiento financiero.*

*Existe una relación positiva entre el ahorro y las capacidades financieras.*

La mayoría de las personas conoce algún producto financiero. Sin embargo, existe una baja tenencia y escasa selección, generando una brecha entre la oferta de productos financieros y las necesidades de la población.

# ¿Qué hacer?

Educación  
financiera

- Insertar la educación social y financiera como materia en la malla curricular.
- Establecer programas masivos de capacitación, con alcance significativo.

Fortalecimiento  
de las  
instituciones

- Fortalecimiento metodologías crediticias, gobierno, riesgos
- Fortalecer canales de atención al cliente.
- Generación de productos y servicios asequibles

Fortalecimiento  
de la  
regulación

- Trabajar en una política pública que favorezca un ambiente de inclusión financiera.
- Enfocar la regulación en: uso, acceso, educación y protección al usuario.

Indicadores  
de inclusión  
financiera

- Partir de una evaluación integral de la inclusión financiera en el país
- Crear indicadores de inclusión financiera que sean medibles y aplicables.



# La Inclusión Financiera desde el comportamiento económico de los usuarios

Valeria Llerena E.  
RFD