

FINANZAS

EN ÚLTIMOS CUATRO AÑOS, SEGÚN ENCUESTA GLOBAL FINDEX, DEL BANCO MUNDIAL

Sube de 43% a 57% porcentaje de peruanos con cuenta de ahorros

El 65% de peruanos sin cuenta de ahorros considera muy caros servicios financieros. El 36% tiene tarjeta de débito, pero solo 18% la usa. Casi la mitad de la población realizó o recibió pago digital.

MARCO ALVA PINO
marco.alva@diariogestion.com.pe

Los cambios originados por la pandemia, políticas aplicadas por el Estado e innovaciones tecnológicas en la banca, explican el avance de la inclusión financiera en el país en los últimos años.

Así lo muestra la última encuesta del Banco Mundial Global Finindex 2021, que evalúa el uso y acceso a productos y servicios financieros por parte de la población mayor de 15 años en 123 países.

Sin embargo, el país aún se encuentra rezagado respecto de la región, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

El porcentaje de peruanos con cuenta de ahorros en el sistema financiero pasó de 43% en el 2017 a 57% en el 2021, pero es inferior al promedio de Latinoamérica (74%) y es superado por Colombia (60%), Ecuador (64%), Bolivia (69%) y Chile (87%).

El mayor avance en la apertura de cuentas entre los años 2017 y 2021 lo tuvo Argentina, seguida por Perú y Colombia.

Brechas
Persisten brechas de género (53% mujeres tienen cuentas y el 62% de hombres) y de ámbito geográfico (50% posee cuenta de ahorros en zona rural y 60% en urbana), así como una mayor tenencia de



FRANCISCO NEYRA

Región. Apertura de cuentas de ahorros avanzó más en Argentina, seguida por Perú y Colombia.

cuentas en las personas con mayor nivel educativo (62%), según el estudio.

Se avanzó en normas, pero se necesita dar más impulso a la educación financiera y la conectividad para mejorar la inclusión financiera, que no es solo tener una cuenta en el banco sino también otros productos y servicios, como pensiones y seguros, afirmó a Gestión Arturo García, docente de Finanzas de ESAN.

Barreras

Asimismo, la encuesta revela algunas barreras para la inclusión financiera. El 65% de los peruanos que no tienen una cuenta de ahorros consideran que los servicios financieros son muy caros.

“Hay el mito de que los servicios financieros son caros, hace falta un poco de educación financiera y de difusión, porque hoy las entidades financieras ofrecen cuentas de ahorros que no generan costos”, dijo García.

Para el 49% la falta de ingresos es la principal razón para no acceder a una cuenta,

EL DATO

Crédito. El 13% de peruanos posee una tarjeta de crédito, mientras que el 11% la usó recientemente, muestra la encuesta Global Finindex 2021. En Colombia es igual el porcentaje de tarjetahabientes, en Chile, 24%; en México, 10%; en Brasil, 40%; en Argentina, 23%, y en Latinoamérica, 28%.

10%

DE LA POBLACIÓN abrió por primera vez una cuenta en la banca para recibir dinero del Gobierno.

40%

USA smartphone o Internet para consultar saldo de su cuenta.

mientras que el 41% refiere que las instituciones financieras están muy lejos y el

38% desconfía de las mismas.

Pagos

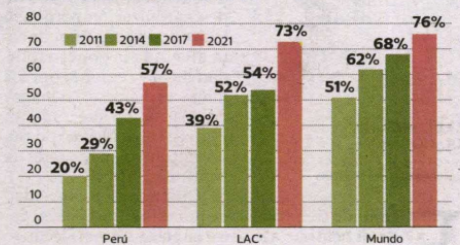
El 36% de los encuestados tiene una tarjeta de débito, porcentaje mayor que en el 2017 (28%). Sin embargo, solo la mitad (18%) dijo haber usado ese instrumento de pago. Además, el 15% de los peruanos utilizó la tarjeta de débito en una tienda.

En el ámbito regional, en Colombia el 29% tiene una de esas tarjetas; en Argentina, el 55%; en Brasil, 66%; en Chile, 79%, y en México, 25%. En Latinoamérica, el 54% posee esta tarjeta.

En línea con una mayor tenencia de cuentas, se incrementó el número de tarjetas de débito, pero algunos clientes tienen desconfianza o desconocimiento sobre su uso, refirió García.

En cambio, el porcentaje de personas que hicieron o recibieron pagos digitales subió de 34% en el 2017 a 49% en el 2021. En Argentina esa proporción es de 65%; en Brasil, 77%; en Chile, 84%; en Colombia, 52%; en México 32%

Porcentaje de adultos con cuenta en el sistema financiero

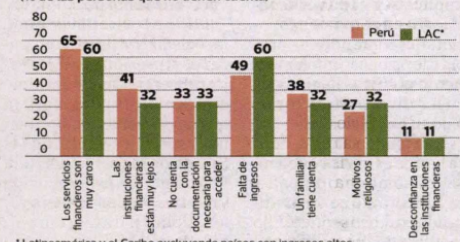


* Latinoamérica y el Caribe excluyendo países con ingresos altos

FUENTE: Global Finindex - Banco Mundial 2021

Motivos por los que las personas no tienen cuenta

(% de las personas que no tienen cuenta)



* Latinoamérica y el Caribe excluyendo países con ingresos altos

FUENTE: Global Finindex - Banco Mundial 2021

en la región, 66%.

Tales pagos avanzaron más entre el 2017 y 2021 en Argentina, Brasil y Chile, seguidos por Perú y Colombia.

Billeteras digitales

Hay un crecimiento de los pagos vía el celular a través de billeteras digitales como Yape, Plin u otras que resultan más atractivas y fáciles para las personas, incluso para las que no tienen una cuenta, indicó el experto de ESAN.

En pandemia, los canales digitales y, sobre todo, el teléfono móvil ganan protagonismo (87% de la población cuenta con celular) en la inclusión financiera, pero se requiere que el Estado siga avanzando en infraestructura de conectividad, sostuvo.

Los pagos por el celular o por Internet más frecuentes son los de servicios (20%), envío de dinero (19%) y compras online (16%), según la encuesta.