

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2019-2023

Febrero 2020



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

CONTENIDO

1. Contexto Internacional
2. Inclusión Financiera bancaria nacional
3. Definición de Inclusión Financiera
4. ENIF 2019-2023
5. Próximos pasos



1. Contexto Internacional

The Global Findex Database 2017

Measuring Financial Inclusion
and the Fintech Revolution

- ❑ Set de información estadística de Inclusión Financiera más completo del mundo.
- ❑ Estudio trienal.
- ❑ Evalúa acceso a cuentas y conducta de ahorro, préstamos, pagos, y administración de riesgos.
- ❑ Encuesta de demanda: 150,000 entrevistas en 143 economías (97% de la población adulta del mundo).



THE WORLD BANK

ACCESO A CUENTA DE TRANSACCIÓN

Región / País	2017	2014	2011
Mundo	68.5%	62.0%	50.6%
Latinoamérica y el Caribe	54.4%	51.4%	39.3%
Países de Ingreso Bajo Medio	57.8%	41.9%	28.9%
Guatemala	44.1%	41.3%	22.3%
El Salvador	30.4%	36.7%	13.8%
Honduras	45.3%	31.5%	20.5%
Nicaragua	30.9%	19.4%	14.2%
Costa Rica	67.8%	64.6%	50.4%
Panamá	46.5%	43.7%	24.9%



1. Contexto Internacional

The Global Findex Database 2017 (World Bank)

World

Population, age 15+ (millions)	5,502.4	GNI per capita (\$)	10,308
--------------------------------	---------	---------------------	--------

Account (% age 15+)

All adults	68.5
All adults, 2014	62.0
All adults, 2011	50.6

Financial Institution account (% age 15+)

All adults	67.1
All adults, 2014	61.2
All adults, 2011	50.6

Mobile money account (% age 15+)

All adults	4.4
All adults, 2014	2.1

Europe & Central Asia

Population, age 15+ (millions)	331.6	GNI per capita (\$)	7,694
--------------------------------	-------	---------------------	-------

Account (% age 15+)

All adults	65.3
All adults, 2014	57.8
All adults, 2011	44.8

Financial Institution account (% age 15+)

All adults	65.1
All adults, 2014	57.8
All adults, 2011	44.8

Mobile money account (% age 15+)

All adults	3.2
All adults, 2014	0.2



1. Contexto Internacional

The Global Findex Database 2017
(World Bank)

Sub-Saharan Africa

Population, age 15+ (millions)	590.0	GNI per capita (\$)	1,515
--------------------------------	-------	---------------------	-------

Account (% age 15+)

All adults	42.6
All adults, 2014	34.2
All adults, 2011	23.2

Financial Institution account (% age 15+)

All adults	32.8
All adults, 2014	28.8
All adults, 2011	23.2

Mobile money account (% age 15+)

All adults	20.9
All adults, 2014	11.6

Latin America & Caribbean

Population, age 15+ (millions)	454.7	GNI per capita (\$)	7,955
--------------------------------	-------	---------------------	-------

Account (% age 15+)

All adults	54.4
All adults, 2014	51.4
All adults, 2011	39.3

Financial Institution account (% age 15+)

All adults	53.5
All adults, 2014	51.2
All adults, 2011	39.3

Mobile money account (% age 15+)

All adults	5.3
All adults, 2014	1.7



1. Contexto Internacional

The Global Findex Database 2017
(World Bank)

Guatemala

Latin America & Caribbean Lower middle income

Population, age 15+ (millions) 10.7 GNI per capita (\$) 3,790

	Country data	Latin America & the Carib.	Lower middle income
--	--------------	----------------------------	---------------------

Account (% age 15+)

All adults	44.1	54.4	57.8
All adults, 2014	41.3	51.4	41.9
All adults, 2011	22.3	39.3	28.9

Financial Institution account (% age 15+)

All adults	43.5	53.5	56.1
All adults, 2014	40.8	51.2	40.6
All adults, 2011	22.3	39.3	28.9

Mobile money account (% age 15+)

All adults	2.1	5.3	5.3
All adults, 2014	1.8	1.7	3.2

Account, by individual characteristics (% age 15+)

Women	42.1	51.3	53.0
Adults belonging to the poorest 40%	30.4	41.9	50.7
Adults out of the labor force	30.7	43.3	50.8
Adults living in rural areas	41.3	52.6	57.6

Saving in the past year (% age 15+)

Saved at a financial institution	12.1	12.2	15.9
Saved at a financial institution, 2014	15.1	13.4	14.4
Saved using a savings club or person outside the family	9.7	7.5	13.0
Saved any money	42.3	37.2	39.7
Saved for old age	16.5	11.8	13.2

Credit in the past year (% age 15+)

Borrowed from a financial institution or used a credit card	12.7	20.8	9.8
Borrowed from a financial institution or used a credit card, 2014	15.1	24.8	10.0
Borrowed from family or friends	19.1	15.2	30.4
Borrowed any money	32.4	37.6	42.9
Outstanding housing loan	7.7	5.2	5.0



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1. Contexto Internacional

Estándares Internacionales e Inclusión Financiera



- **Comité de Supervisión Bancaria de Basilea**
- Comité de Pagos e Infraestructuras del Mercado



Grupo de
Acción
Financiera
Internacional
-GAFI-



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Asociación Internacional de
Supervisores de Aseguradoras -IAIS-



Asociación Internacional de
Aseguradores de Depósitos
-IADI-



Organización Internacional de
Comisiones de Valores
-IOSCO-

1. Contexto Internacional

Objetivos de Desarrollo Sostenible ONU

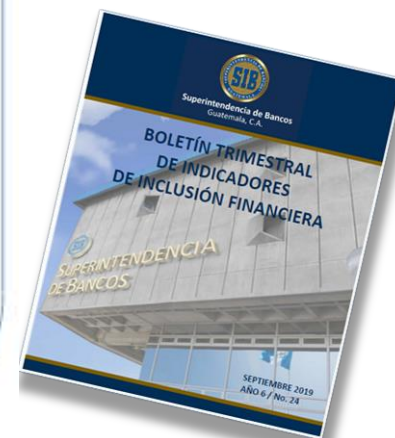
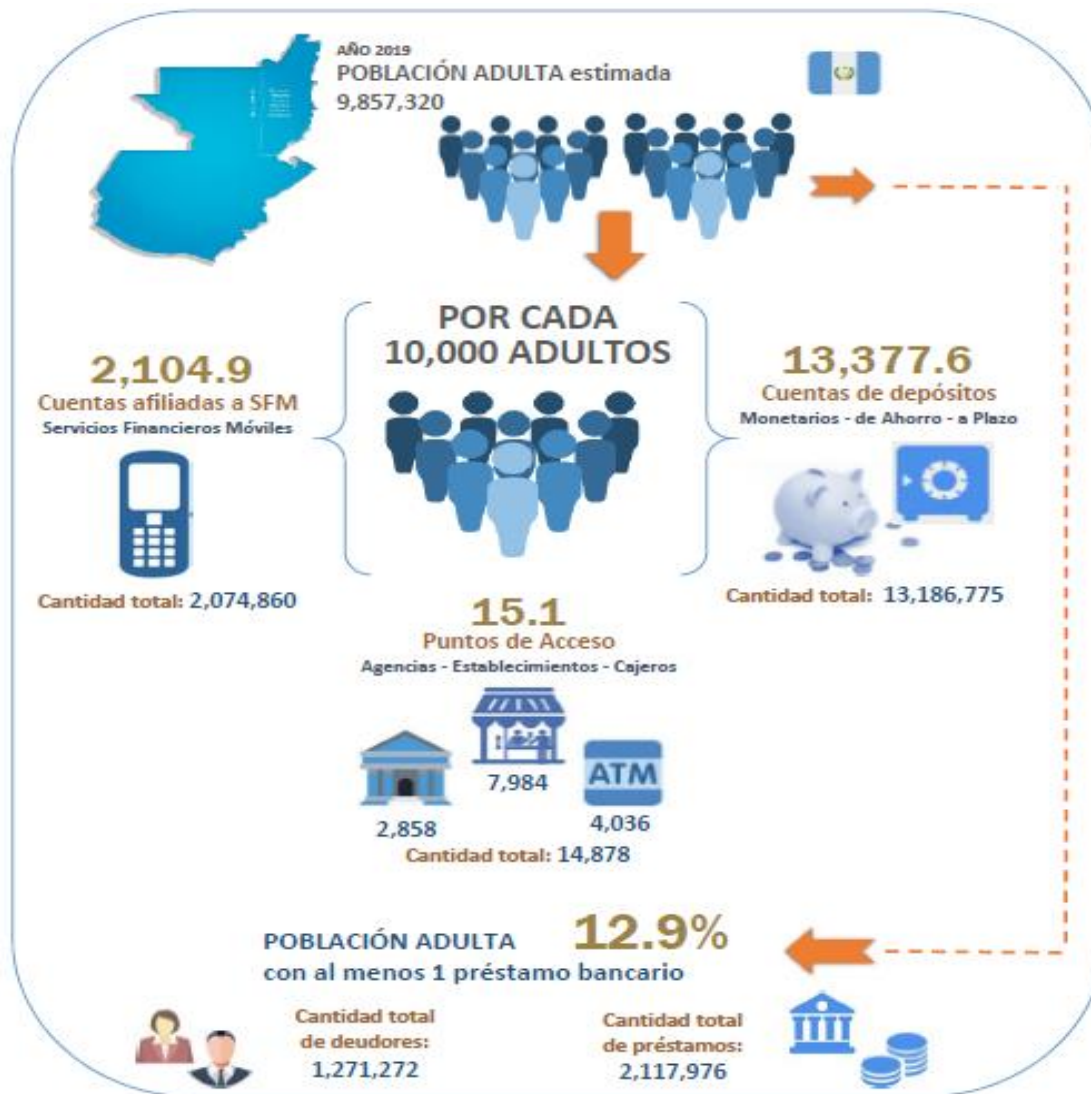
(Septiembre 2015)



Reina Máxima de Holanda:
***Representante Especial para**
Desarrollo Financiero Inclusivo del
Secretario General de la ONU

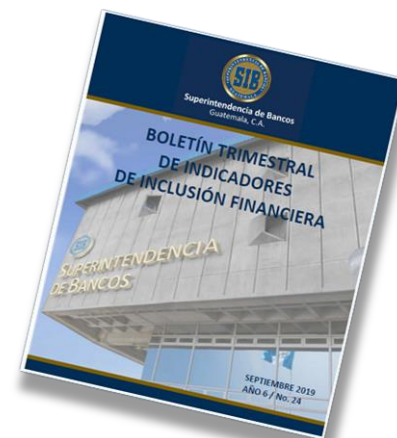


2. Inclusión Financiera bancaria nacional



2. Inclusión Financiera bancaria nacional

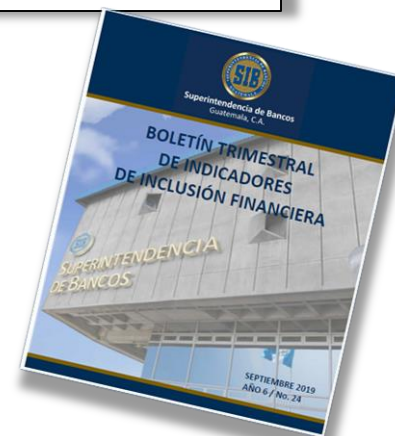
INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA (Bancaria)	Septiembre 2017	Septiembre 2018	Septiembre 2019
1. Puntos de acceso X 10,000 adultos	17.1	16.5	15.1
2. % de Municipios con al menos 1 punto de acceso	99.7%	100.0%	100.0%
3. Productos financieros afiliados a SFM X10,000 adultos	1,693.8	1,897.5	2,104.9
4. Cuentas de depósitos X 10,000 adultos	15,908.3	13,972.2	13,377.6
5. % de adultos con 1 préstamo bancario	13.9%	13.1%	12.9%



3. Definición de Inclusión Financiera

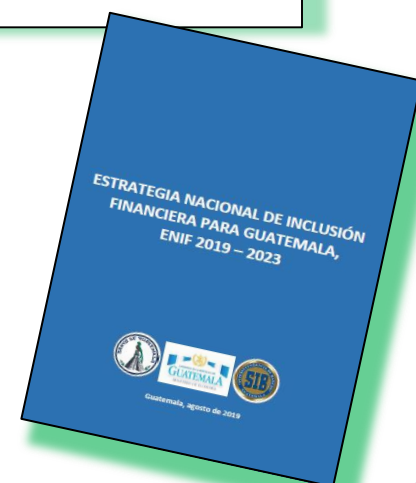
*“La Inclusión Financiera se refiere al conjunto de acciones que buscan incrementar el **acceso** y mejorar el **uso** de los servicios financieros para todos los segmentos de la población.”*

(BOLETÍN TRIMESTRAL DE INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA)



3. Definición de Inclusión Financiera

*“La inclusión financiera se define como el **acceso** y **uso** de productos y servicios financieros **confiables, eficientes y adecuados** de parte de todos los agentes económicos.”*
(ENIF 2019-2023)



4. ENIF 2019-2023

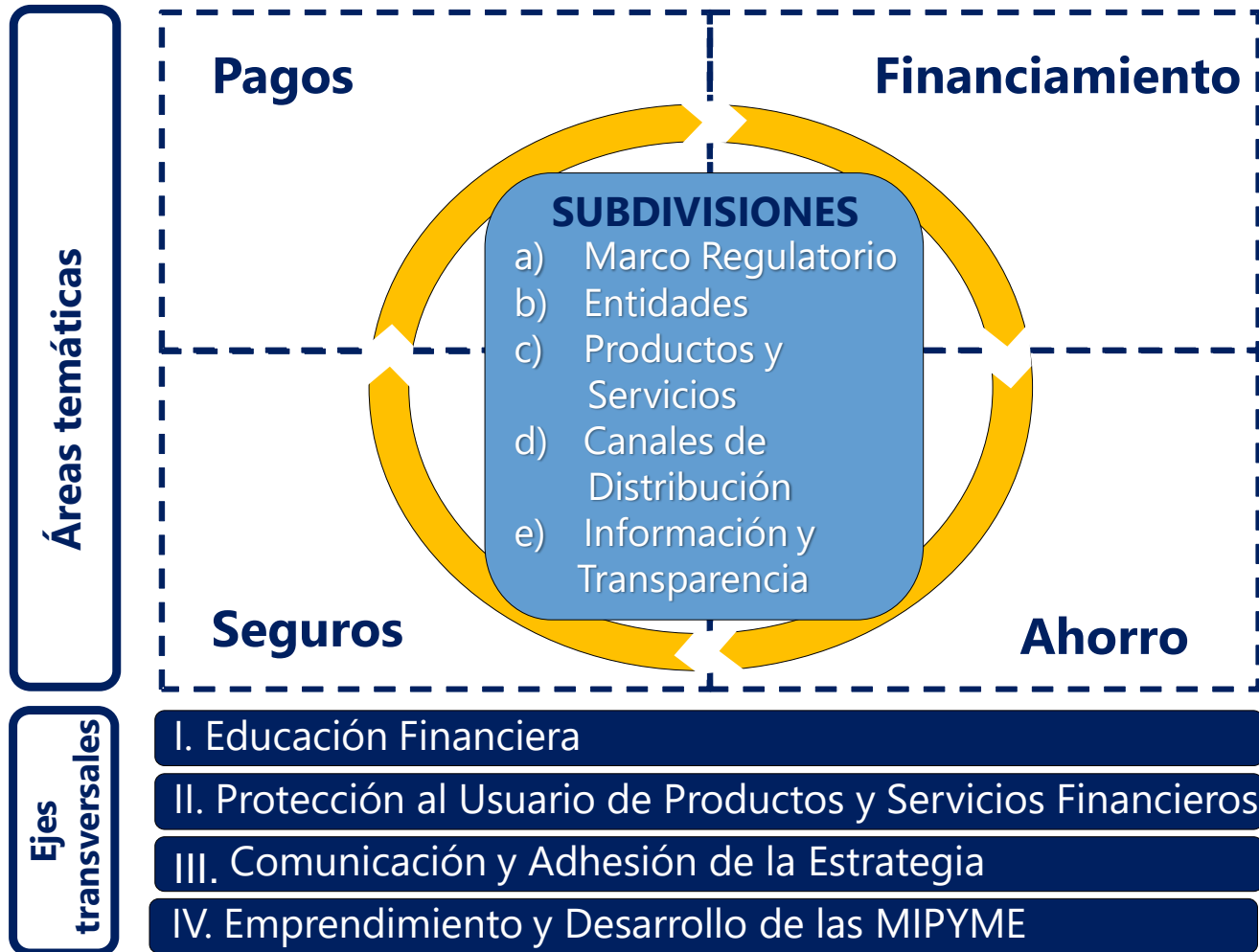


Ampliar y mejorar el acceso y uso de
los productos y servicios financieros

*¡Acceso y oportunidad financiera
para todos!*

- ☐ Elaborada por BG, MINECO y SIB.
- ☐ Estrategia integral que persigue coordinar esfuerzos de sectores público y privado con el propósito de avanzar la inclusión financiera a nivel nacional y de manera sistemática.
- ☐ Enfocada para el periodo 2019 - 2023.
- ☐ Aprobada el 8-8-19.
- ☐ El evento de lanzamiento oficial se realizó el pasado 31-10-19.

4. ENIF 2019-2023



4. ENIF 2019-2023

ÁREAS TEMÁTICAS

1. PAGOS

Implementar acciones que permitan fortalecer la utilización de medios de pago inclusivos que sean modernos, seguros y confiables.

2. FINANCIAMIENTO

Ampliar el acceso a y desarrollar diferentes productos crediticios y otros mecanismos de financiamiento evaluados con técnicas modernas, respaldados con garantías no convencionales y que puedan estar basados en sistemas de información crediticia integrales.

4. ENIF 2019-2023

ÁREAS TEMÁTICAS

3. AHORRO

Desarrollar productos y servicios de ahorro confiables, accesibles y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población.

4. SEGUROS

Ampliar el alcance y profundización, la cobertura, los canales de distribución y la diversificación del seguro, así como desarrollar nuevos productos de seguros.

4. ENIF 2019-2023

EJES TRANSVERSALES

1. EDUCACIÓN FINANCIERA

Fortalecer la educación financiera mediante programas integrales que faciliten la mejor comprensión de los beneficios, conceptos, productos y riesgos financieros, con el propósito de que los distintos segmentos de la población sean capaces de tomar decisiones financieras informadas e incorporar los componentes de educación financiera en el Currículo Nacional Base.

2. PROTECCIÓN AL USUARIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Fortalecer el marco legal, regulatorio e institucional para una adecuada protección del usuario de servicios financieros.

4. ENIF 2019-2023

EJES TRANSVERSALES

3. COMUNICACIÓN Y ADHESIÓN A LA ESTRATEGIA

Dar a conocer la ENIF en forma masiva a la población y a las instituciones públicas y entidades privadas relevantes e incorporar a la Estrategia a otros actores públicos y privados en virtud de su campo de acción y competencia.

4. EMPRENDIMIENTO Y DESARROLLO DE LAS MIPYME

Promover y fortalecer el Emprendimiento y a la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, facilitando el acceso a financiamiento y servicios de desarrollo empresarial para aumentar su productividad y competitividad; coadyuvando a la creación de empresas, generación de empleo y reducción de la pobreza.

4. ENIF 2019-2023

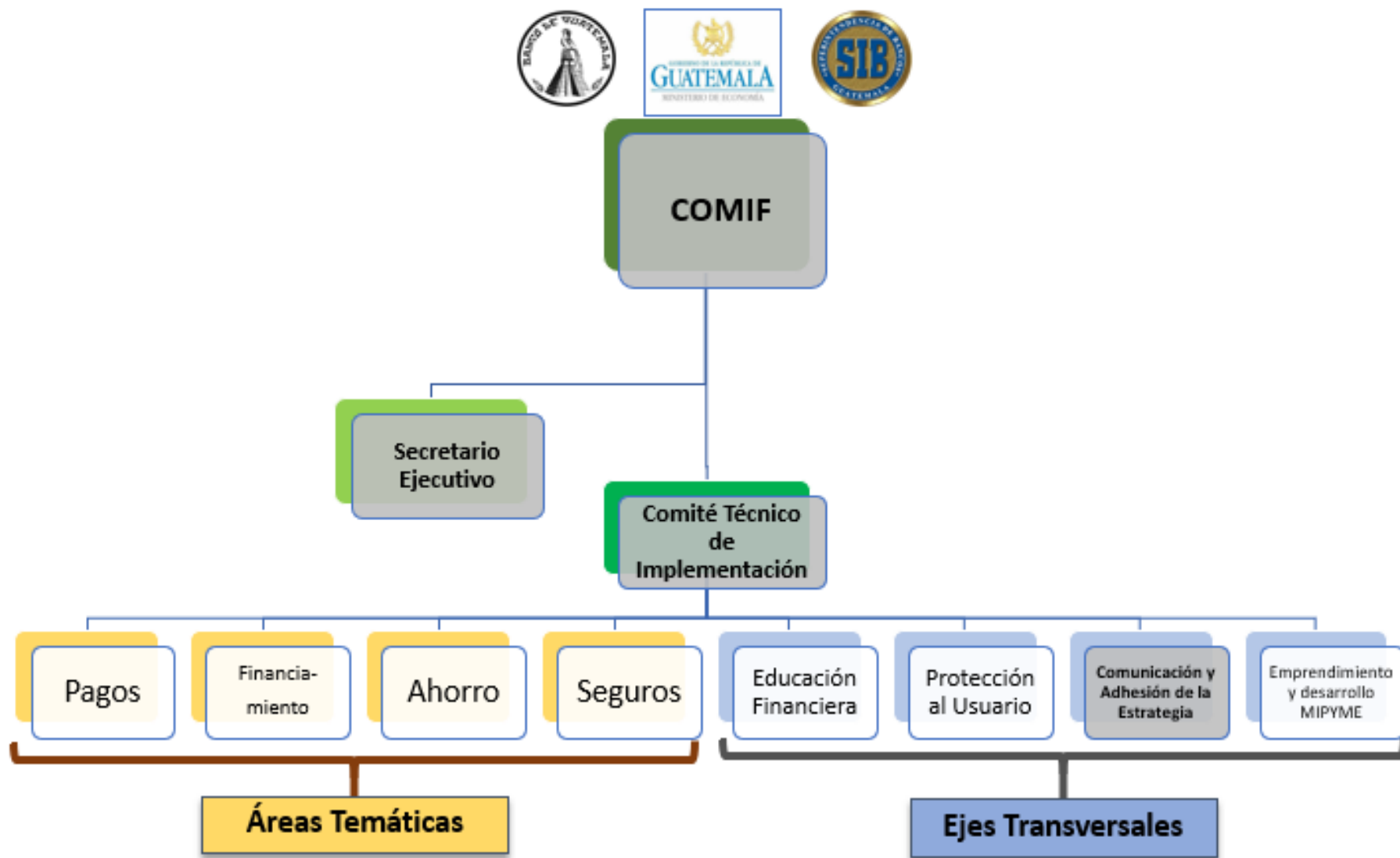
Comisión de Inclusión Financiera (COMIF)
Resolución de Junta Monetaria JM-36-2019
(Sesión de JM del 10-4-2019, notificada a SIB el 25-4-2019)



Artículo 2. Objeto. La COMIF tiene por objeto determinar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), así como coordinar los esfuerzos y la cooperación interinstitucional que permitan darle seguimiento a la implementación de la referida estrategia.



4. ENIF 2019-2023








5. Próximos pasos

1. Establecimiento de las **Mesas Técnicas de Trabajo de las Áreas Temáticas: Financiamiento, Pagos, Seguros y Ahorro;** y convocatoria para adhesión.
2. Continuación de **Campaña de Comunicación y Adhesión** por parte de la **Mesa Técnica de Comunicación y Adhesión (MTCA).**
3. Posible **Estudio de Demanda (Módulo de Encuesta Nacional de Inclusión Financiera).**
4. Establecimiento de las **Mesas Técnicas de Trabajo para Ejes Transversales restantes: Educación Financiera; Protección al Usuario de Productos y Servicios Financieros; y, Emprendimiento y Desarrollo de las MIPYME;** y convocatoria para adhesión.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Gracias

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala
 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)