

Última actualización: 2023-03-31

Información del indicador

Objetivo 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos

Meta 8.10: Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a la banca, los seguros y los servicios financieros para todos

Indicador 8.10.2: Proporción de adultos (de 15 años o más) con una cuenta en un banco u otra institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero móvil

Serie

Aplica para todas las series.

Organizaciones internacionales responsables del seguimiento global

Banco Mundial

Definición, conceptos y clasificaciones

Definición:

El porcentaje de adultos (mayores de 15 años) que informan tener una cuenta (solos o junto con otra persona) en un banco u otro tipo de institución financiera o haber utilizado personalmente un servicio de dinero móvil en los últimos 12 meses.

Conceptos:

Las cuentas de instituciones financieras (excluido el dinero móvil) denotan el porcentaje de encuestados que informan tener una cuenta (por sí mismos o junto con otra persona) en un banco, cooperativa de crédito, institución de micro finanzas u oficina de correos que está sujeta a una regulación prudencial de un organismo gubernamental.

Los datos sobre adultos con una cuenta en una institución financiera incluyen a los encuestados que informaron tener una cuenta en un banco o en otro tipo de institución financiera, como una cooperativa de crédito, una institución de micro finanzas, una cooperativa o la oficina de correos (si corresponde) . Los datos también incluyen un 3 por ciento adicional de encuestados en 2021 que informaron haber recibido salarios, transferencias gubernamentales, una pensión del sector público o pagos por productos

agrícolas en una cuenta de una institución financiera durante el año pasado; pagar facturas de servicios públicos o cuotas escolares desde una cuenta de una institución financiera durante el año pasado; o haber recibido salarios, transferencias gubernamentales o pagos agrícolas en una tarjeta durante el año pasado. La definición no incluye instituciones financieras no bancarias como fondos de pensiones, cuentas de jubilación, compañías de seguros o participaciones en acciones como acciones.

Las cuentas de dinero móvil denotan el porcentaje de encuestados que informan haber utilizado personalmente un servicio de dinero móvil para realizar pagos, comprar cosas o enviar o recibir dinero durante el año pasado. Los datos sobre adultos con una cuenta de dinero móvil incluyen a encuestados que informaron haber utilizado personalmente servicios incluidos en la base de datos de Dinero Móvil para los No Bancarizados (GSMA MMU) de la Asociación GSM para pagar facturas o enviar o recibir dinero durante el año pasado. Los datos también incluyen un 2 por ciento adicional de encuestados en 2021 que informaron haber recibido salarios, transferencias gubernamentales, una pensión del sector público o pagos por productos agrícolas a través de un teléfono móvil durante el año pasado. A diferencia de la definición de cuenta en una institución financiera, la definición de cuenta de dinero móvil no incluye el pago de facturas de servicios públicos o matrículas escolares a través de un teléfono móvil. La razón es que la redacción de las posibles respuestas deja abierto el asunto de si esos pagos se realizaron utilizando una cuenta de dinero móvil o un servicio de venta libre.

Unidad de medida

Porcentaje (%)

Clasificaciones

Los datos también se agregan utilizando las clasificaciones del Banco Mundial para economías mundiales, de ingresos bajos y medianos, grupos de ingresos (economías de ingresos bajos, medianos bajos y medianos altos) y regiones en desarrollo.

Tipo de fuente de datos y método de recopilación de datos

Fuentes de datos

Los indicadores de la base de datos 2021 Global Finindex Database 2021 Financial Inclusion (Global Finindex)-se extraen de datos de encuestas que cubren a casi 128.000 personas en 123 economías, lo que representa el 91 por ciento de la población mundial. La encuesta se llevó a cabo durante el año calendario 2021 y ahora marca la cuarta ronda de datos de Global

Findex desde 2011. Normalmente, la encuesta captura datos de más de 140 economías, pero la encuesta se pospuso en un puñado de países en 2021 debido a la COVID-19. Estos países fueron encuestados en 2022 y los datos sobre estos 17 países adicionales estarán disponibles en 2023.

La encuesta la lleva a cabo Gallup, Inc. como parte de su Encuesta Mundial Gallup, que desde 2005 ha realizado encuestas continuamente a aproximadamente 1.000 personas en cada una de más de 160 economías y en más de 150 idiomas, utilizando muestras representativas a nivel nacional seleccionadas al azar. La población objetivo es toda la población civil no institucionalizada de 15 años o más. Los datos sobre 17 países adicionales estarán disponibles en 2023.

El informe completo, incluida la metodología y los procedimientos de entrevista, la preparación de datos, el margen de error y las notas por país, están disponibles en la Tabla de Metodología A.1 aquí:

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Report>

Método de recopilación de datos

En la mayoría de las economías en desarrollo, los datos de Global Findex se han recopilado tradicionalmente a través de reuniones presenciales y entrevistas. Las encuestas se realizan cara a cara en economías donde la cobertura telefónica representa menos del 80 por ciento de la población o donde la encuesta en persona es la metodología habitual. Sin embargo, durante 2021, debido a las actuales restricciones de movilidad relacionadas con la COVID-19, las entrevistas cara a cara no fueron posibles en algunas de estas economías.

Por lo tanto, se realizaron encuestas telefónicas en 67 economías que habían sido encuestadas cara a cara en 2017. Estas 67 economías fueron seleccionadas para su inclusión en función del tamaño de la población, la tasa de penetración de la telefonía, las tasas de infección por COVID-19 y la viabilidad de ejecutar encuestas telefónicas. -métodos basados en los que, de otro modo, Gallup realizaría la recopilación de datos cara a cara, cumpliendo al mismo tiempo con todas las directrices emitidas por el gobierno durante todo el proceso de entrevista. Gallup tiene en cuenta tanto la propiedad de teléfonos móviles como los de líneas fijas. Según datos de Gallup World Poll 2019, la última vez que se realizaron encuestas cara a cara en estas economías, al menos el 80 por ciento de los adultos en casi todas ellas informaron poseer un teléfono móvil.

Todas las muestras se basan en probabilidades y son representativas a nivel nacional de la población adulta residente.

Calendario de recopilación de datos

Se completan cuatro rondas de recolección de datos, para los años: 2011, 2014, 2017 y 2022.

La encuesta para 2020 se retrasó hasta 2021 debido a las restricciones de COVID-19.

Calendario de publicación de datos

Los datos se recopilan cada tres años.

Proveedores de datos

Recopilado por Gallup, Inc. a través de Gallup World Poll y compilado por el Banco Mundial

Compiladores de datos

Banco Mundial

Mandato institucional

El Grupo de Investigación sobre el Desarrollo (DECRG) es el principal departamento de investigación del Banco Mundial bajo la Vicepresidencia de Economía del Desarrollo. Bajo la dirección del Economista Jefe del Banco Mundial, DECRG proporciona información, datos, análisis, investigaciones y capacitación económicos de alta calidad al Grupo del Banco y sus socios. Los programas de investigación del DECRG generan y difunden conocimientos sobre políticas de desarrollo esenciales para el logro del mandato último del Banco Mundial de reducción de la pobreza y prosperidad compartida. Dentro de DECRG, el “equipo Findex” administra la extensa base de datos Global Findex que proporciona datos detallados sobre cómo las personas, especialmente las mujeres y los pobres, ahorran, piden prestado, realizan pagos y gestionan el riesgo.

La base de datos Global Findex se recopila en asociación con Gallup, Inc., como parte de su encuesta mundial Gallup. Para obtener más información sobre su mandato y metodología, consulte aquí: <https://www.gallup.com/178667/gallup-world-poll-work.aspx> .

Otras consideraciones metodológicas

Justificación

La inclusión financiera significa que los hogares tienen acceso y pueden utilizar eficazmente servicios financieros apropiados que se brindan de manera responsable y sostenible en un entorno bien regulado. Los estudios muestran que cuando las personas participan en el sistema financiero, están en mejores condiciones de iniciar y expandir negocios, invertir en educación, gestionar riesgos y absorber shocks financieros. La medición es clave para comprender la inclusión financiera e identificar oportunidades para eliminar barreras que pueden estar impidiendo que las personas utilicen los servicios financieros. La base de datos Global Findex 2021 es la primera base de datos global comparable de indicadores de inclusión financiera del lado de la demanda, que captura información sobre cómo los adultos de todo el mundo ahorran, piden prestado, realizan pagos y gestionan el riesgo.

Comentario y limitaciones

Base de datos global Findex: solo mide la "percepción" que tienen las personas sobre la propiedad y el uso de su cuenta al proporcionar datos de encuestas a nivel individual sobre las características demográficas de los usuarios de servicios financieros. Estos datos del lado de la demanda recopilan información sobre el porcentaje de adultos que se consideran "bancarizados" y tienen acceso a una cuenta. La base de datos complementa, pero reemplaza, los datos existentes sobre la oferta y otras encuestas de hogares.

Método de cálculo

El indicador se basa en datos recopilados a través de encuestas a nivel individual en cada país con muestras representativas. La ponderación de datos se utiliza para garantizar una muestra representativa a nivel nacional para cada economía. Las ponderaciones finales consisten en la ponderación muestral base, que corrige la probabilidad desigual de selección según el tamaño del hogar, y la ponderación postestratificación, que corrige el error de muestreo y la falta de respuesta. Las ponderaciones de pos estratificación utilizan estadísticas de población a nivel económico sobre género y edad y, cuando hay datos confiables disponibles, educación o estatus socioeconómico. Las ponderaciones de la población regional se utilizan para calcular los agregados regionales.

El informe completo, incluida la metodología y los procedimientos de entrevista, la preparación de datos, el margen de error y las notas por país, están disponibles en la Tabla de Metodología A.1 aquí: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Report>

Validación

Existe un proceso de revisión exhaustivo de las encuestas de Global Findex para garantizar su calidad e integridad. Gallup, Inc, el proveedor de encuestas para la base de datos de Global Findex, sigue los más altos estándares para el muestreo y la recopilación de datos y los examina minuciosamente antes de compartirlos con el equipo de Global Findex. Una vez que el equipo de Findex recibe los datos, los examina comparando los indicadores principales de la base de datos con los datos de rondas anteriores de la base de datos.

Tratamiento de los valores faltantes (i) a nivel de país y (ii) a nivel regional

A nivel de país

Los datos para “no sé” y “se negó a responder” forman entre el 0 y el 1% del total de respuestas y se cuentan como “no” en lugar de faltantes. Cualquier estimación basada en menos del 10% de las observaciones de la muestra de la encuesta se considera económicamente insignificante y, por lo tanto, se suprime.

A nivel regional y global

No aplica

Agregaciones regionales

Las estimaciones regionales se calculan agregando encuestas a nivel individual para cada país de las regiones en desarrollo. Se aplican ponderaciones regionales apropiadas basadas en la población. La información sobre las clasificaciones regionales en desarrollo se toma del Banco Mundial y los datos de población se toman de los Indicadores de Desarrollo Mundial (WDI).

Métodos y orientaciones disponibles para los países para la recopilación de datos a nivel nacional

Gestión de calidad

El equipo de Findex supervisa la gestión de calidad de la base de datos global de Findex.

Garantía de calidad

Para garantizar la calidad, el equipo de Findex cuenta con procesos adicionales después de recibir los datos de Gallup Inc. El equipo de Findex compara los datos con (el número limitado de) datos de encuestas del lado de la demanda de fuentes externas para los países siempre que estén disponibles, como por ejemplo del Encuesta de perspectivas de inclusión financiera, FinScope o de bancos centrales. El equipo también consulta con profesionales

clave tanto dentro del Banco Mundial como en otras organizaciones clave para confirmar la credibilidad de las cifras de los titulares sobre la propiedad de cuentas.

Evaluación de calidad

Todo el código fuente del indicador principal es revisado por un departamento de estadísticas externo e independiente dentro del Banco Mundial.

Disponibilidad y desagregación de datos

Disponibilidad de datos:

Hay 162 países con agregados regionales y mundiales que tienen al menos 1 punto de datos después de 2011 para este indicador.

Series de tiempo:

Trienal (2011,2014, 2017 y 2021)

Desagregación:

Los desgloses están disponibles por: Ingresos (adultos en el 40 por ciento más pobre de los hogares versus adultos en el 60 por ciento más rico de los hogares); Participación en la fuerza laboral (dentro de la fuerza laboral versus fuera de la fuerza laboral); Edad (de 15 a 25 años frente a mayores de 25 años); Nivel de educación (primaria e inferiores vs. primaria y superiores); Urbanidad de residencia (Rural vs. Urbana); Género (femenino versus masculino)

Comparabilidad/desviación de los estándares internacionales

Fuentes de discrepancias:

La base de datos Global Findex es una encuesta a nivel individual que mide la percepción de un individuo sobre la propiedad de las cuentas. Se supone que la inclusión financiera es un concepto a nivel individual que puede crear dos discrepancias potenciales. En primer lugar, los datos pueden desviarse de los datos del lado de la oferta que cuentan el número de cuentas y pueden exagerar el nivel de inclusión financiera en un país si un número significativo de adultos tiene una cuenta que no utilizan y no cerraron formalmente. En segundo lugar, no todos los datos del lado de la demanda son iguales y los datos de diferentes encuestas del lado de la demanda no necesariamente pueden compararse si el método de encuesta es diferente. En particular, las encuestas de individuos no pueden

compararse directamente con las encuestas de jefes de hogar, ya que el uso de servicios financieros puede diferir considerablemente entre los diferentes miembros del hogar.

Referencias y documentación

URL:

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>

Referencias:

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer y Saniya Ansar. 2022. La base de datos global Findex 2021: inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Washington, DC: Banco Mundial.