La mitad del mundo no tiene servicios financieros

Alberto **Chaia**
McKinsey & Company

Aparna **Dalal**
Financial Access Initiative

Tony **Goland**
McKinsey & Company

Maria Jose **Gonzalez**
McKinsey & Company

Jonathan **Morduch**
Financial Access Initiative

Robert **Schiff**
McKinsey & Company

The Financial Access Initiative is a consortium of researchers at New York University, Harvard, Yale and Innovations for Poverty Action.

FAI IMPACT THROUGH RESEARCH
financial access initiative
www.financialaccess.org

Durante el último cuarto de siglo, el movimiento de las microfinanzas ha llevado a una expansión global de servicios financieros para los pobres del mundo. La Campaña de la Cumbre de Microcrédito, un grupo de defensa líder, contó 154 millones clientes en todo el mundo a finales de 2008. Eso es impresionante, pero es sólo un comienzo en relación con la demanda insatisfecha. Los expertos coinciden en que la demanda insatisfecha de financiación es grande, pero el número exacto (o incluso un número aproximado, pero creíble) ha sido difícil de precisar, con estimaciones que van desde quinientos millones de personas a tres mil millones.

Resumen

Información limitada sobre el tamaño y la naturaleza de la población mundial utilizando los servicios financieros limitan las capacidades de los legisladores para identificar lo que está y no funcionando, y limitan las capacidades de los proveedores de los servicios financieros para identificar dónde están las oportunidades y dónde pudieran aprender de los éxitos actuales.

Este documento se basa en un conjunto de datos compilados a partir de fuentes de datos nacionales sobre el acceso financiero y las características socioeconómicas y demográficas para generar una mejor estimación del tamaño y la naturaleza de la población mundial que utiliza y no utiliza los servicios financieros formales (o semi-formales).[1]

- 2.5 mil millones de adultos, más de la mitad de la población mundial de adultos, no utilizan los servicios financieros formales para ahorrar o pedir prestado.
- 2.2 mil millones de estos adultos desatendidos viven en África, Asia, América Latina y el Medio Oriente.
- De los 1.2 mil millones de adultos que usan servicios financieros formales en África, Asia y el Medio Oriente, por lo menos dos tercios, un poco más de 800 millones, viven con menos de 5 USD por día.[2]

1. Este documento considera el uso de los servicios financieros formales y semi-formales. Excluimos las fuentes financieras informales como los prestamistas o los esquemas de ahorro y crédito rotatorios. Las fuentes semi-formales incluyen las instituciones de microfinanzas, que podrían no ser sometidas a la misma regulación que los bancos tradicionales. Para mantener las cosas simples, en este documento, cuando nos referimos a "los servicios financieros formales", estamos incluyendo los servicios semi-formales, tales como aquellos prestados por las instituciones de microfinanzas.

Nuestros hallazgos clave son:

- 2.5 mil millones de adultos, más de la mitad de la población mundial de adultos, no utilizan los servicios financieros formales para ahorrar o pedir prestado.
- 2.2 mil millones de estos adultos desatendidos viven en África, Asia, América Latina y el Medio Oriente.
- De los 1.2 mil millones de adultos que usan servicios financieros formales en África, Asia y el Medio Oriente, por lo menos dos tercios, un poco más de 800 millones, viven con menos de 5 USD por día.[2]

También encontramos que los niveles de inclusión financiera no se determinan sólo por los factores socioeconómicos o demográficos. Encontramos variaciones considerables entre los países cuando correlacionamos el uso de los servicios financieros con los niveles nacionales del ingreso per cápita y la urbanización de cada país. La variación en los datos sugiere que los factores socioeconómicos y demográficos no son los únicos propulsores de la inclusión financiera. Los entornos normativos y de la política, así como las acciones de los distintos proveedores de servicios financieros, forman el panorama de la inclusión financiera y son, en gran medida, independientes de las características socioeconómicas y demográficas de los países. Países como la India y Tailandia tienen un uso mucho más amplio de servicios financieros formales de lo que se predijo por su nivel de PIB o urbanización.

Nuestros hallazgos proporcionan la base empírica de lo que muchos en el campo ya creen que es verdad. Es posible servir a comunidades de bajos ingresos a escala con los servicios financieros, pero aún hay miles de millones que faltan por alcanzar.

Enfoque

Nuestros tres análisis básicos abordan el número de adultos que utilizan y no utilizan los servicios financieros formales, los niveles de uso para las personas que viven por encima y por debajo de 5 USD/día ajustados según la paridad de poder adquisitivo (PPA), y las correlaciones entre los niveles del uso de los servicios financieros y de los ingresos y la urbanización.

2. Este documento utiliza las definiciones regionales del Índice de Desarrollo Humano de la ONU. Los países de altos ingresos de la OCDE, así como Asia Central y Europa del Este y América Latina y el Caribe están excluidos de este análisis porque la metodología empleada no es efectiva para estas regiones debido a sus ingresos relativamente altos en comparación con los niveles de uso. Consulte la sección de metodología para mayor discusión.

Para realizar estos análisis, hemos creado un conjunto de datos con cuatro componentes de datos nacionales. Los datos nacionales de estos componentes se incluyen en la Tabla 1:

1. Porcentaje de adultos con una cuenta de crédito o de ahorro medido por Honohan (2008). Honohan presenta estimaciones, para más de 160 países, de la fracción de la población adulta utilizando servicios financieros semi formales y formales (es decir, de las instituciones de microfinanzas no reguladas) combinando los datos de los bancos y las instituciones de microfinanzas con las encuestas de hogares. Las mediciones financieras de Honohan se basan en datos de la población del 2003.
2. Datos de la población del 2005 de la base de datos en línea del Índice de Desarrollo Humano de las Naciones Unidas. Definimos a la población adulta como individuos mayores de 15 años.[3]
3. Porcentaje de la población que vive con más y menos de 5 USD/día, ajuste según la PPA, usando los datos disponibles más recientes de PovcalNet del Banco Mundial.[4]
4. El ingreso per cápita y el nivel de urbanización del 2005 de la base de datos en línea del Índice de Desarrollo Humano.

Existen dos distinciones terminológicas clave en este documento que valen la pena enfatizar: 1) el uso de los servicios financieros, en lugar del acceso, y 2) el enfoque sobre el número de adultos u hogares.

El uso de los servicios financieros: En el mundo de la inclusión financiera, los expertos suelen ir y venir entre la "utilización" de los servicios financieros y el "acceso". Hay importantes debates conceptuales acerca de cuál de estos logran los objetivos políticos más adecuados, ¿buscamos que la gente tenga la oportunidad de utilizar los servicios financieros formales, o hay algunos servicios que queremos que todas las personas utilicen (por ejemplo, el ahorro o el seguro médico)? Este documento utiliza datos que se enfocan explícitamente en el uso, en gran parte porque eso es lo que estaba disponible. El acceso es más difícil de medir (aunque se puede aproximar, por ejemplo, midiendo la proximidad a los puntos de distribución de los servicios financieros formales). El acceso, por definición, siempre es mayor que el uso, por lo que las cifras aquí ponen un límite inferior sobre el acceso. Carecer del servicio no necesariamente significa que esta población carece del acceso. Esto es especialmente cierto para poblaciones de bajos ingresos que llevan vidas financieras activas y que optan por el uso de los instrumentos financieros informales a pesar de que tienen acceso a los servicios formales. Las herramientas informales ofrecen flexibilidad y conveniencia que les podría faltar servicios financieros más estructurados. Sin embargo, los servicios financieros carecen de la fiabilidad (por ejemplo, calidad y disponibilidad uniformes),

3. Una nueva versión del Índice de Desarrollo Humano de las Naciones Unidas que usa los datos de la población del 2001 se encuentra disponible en http://hdr.undp.org/en/statistics/data/
4. La PovcalNet del Banco Mundial es una herramienta computacional en línea que proporciona medidas regionales y nacionales sobre la pobreza.

seguridad (por ejemplo, cuentas de ahorro aseguradas, seguro sólido), asequibilidad y valor (por ejemplo, tasas de interés más bajas, interés real positivo sobre el ahorro) y potencial de la escala que ofrecen los servicios financieros formales. El desafío de ampliar el uso para legisladores y proveedores de servicios financieros es cómo prestar servicios financieros que coincidan con la flexibilidad que ofrecen las herramientas informales y también la fiabilidad, seguridad, asequibilidad y el valor a gran escala.

El desafío de ampliar el uso para legisladores y proveedores de servicios financieros es cómo prestar servicios financieros que coincidan con la flexibilidad que ofrecen las herramientas informales y también la fiabilidad, seguridad, asequibilidad y el valor a gran escala.

Los adultos y los hogares: Los datos de Honohan utilizan los conceptos de adultos y hogares de manera intercambiable. Sabemos que los legisladores y los proveedores financieros podrían valorar las estimaciones de manera diferente. Para muchos legisladores, especialmente quienes se preocupan por la inclusión financiera como una herramienta para la mitigación de la pobreza, los datos a nivel de hogares pueden ser más apropiados debido al enfoque sobre cuántas familias se pueden beneficiar de los servicios financieros formales. Los proveedores de servicios financieros pueden preocuparse por los hogares en cuanto a algunos productos (por ejemplo, crédito), mientras que otros, tales como cuentas de ahorro, pago de productos o seguro médico, pueden ser pertinentes en el plano individual. Las fuentes de datos de Honohan proporcionan una mezcla de información a nivel hogar y a nivel adulto. "Algunas de las encuestas se basan en las unidades familiares (como aquellas del programa EMNV), otras, como FinScope, utilizan a los adultos individuales como unidad". (Honohan 2008, 2496) En el futuro, podría ser útil obtener datos de uso a nivel de hogares y a nivel de adultos en forma comparativa, para corregir un posible sesgo donde los datos a nivel de hogares sugieren un uso más amplio de lo que está sucediendo (por ejemplo, si hay dos adultos en cada hogar, y en la mitad de todos los hogares un adulto está utilizando los servicios financieros, datos de los hogares podrían decirnos que el 50% de los hogares están utilizando los servicios financieros, mientras que sólo el 25% de los adultos están utilizando los servicios).

Hallazgos clave

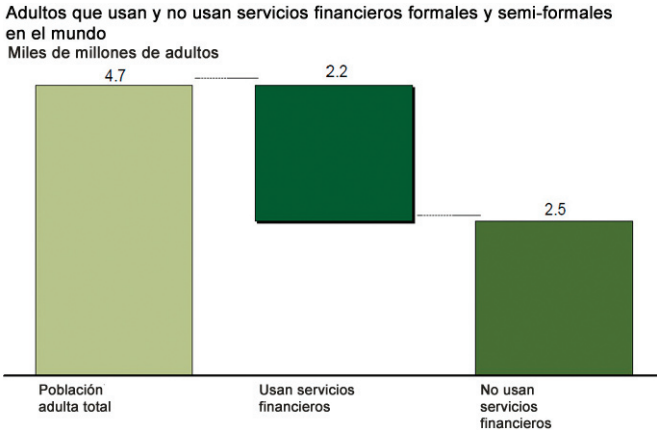
CONTAR A LAS PERSONAS SIN SERVICIOS FINANCIEROS

Para obtener la cantidad total de adultos que hacen y no uso de los servicios financieros, multiplicamos el porcentaje de los adultos que usan servicios financieros en cada país del estudio de Honohan por la cantidad de adultos en cada país en base a los datos de la población del 2005.

En el 2005, de una población mundial total de 6.4 miles de millones de personas, 4.7 mil millones eran adultos. Como se muestra en la Figura 1, sólo 2.2 mil millones de estos adultos utilizaban alguna forma de servicio financiero formal para pedir prestado y/o ahorrar. 2.5 mil millones de adultos, poco más de la mitad de la población adulta mundial, no utilizaba ningún servicio financiero formal (o semi-formal).

Tuvimos los datos completos de uso y de la población adulta para el 95% de la población. Para realizar el análisis del resto de los países para los que teníamos datos sobre adultos pero nada de datos sobre el uso, utilizamos un enfoque de "incremento de escala", como se muestra en las Tablas 2 y 3. Primero realizamos los análisis para todos los países con datos completos. Creamos un multiplicador para cada región (por ejemplo, Asia Oriental, América Latina, África Subsahariana) dividiendo la población adulta de todos los países entre la población adulta de los países con datos completos. Luego multiplicamos los datos de uso tomados de los países con datos completos por este multiplicador para obtener los datos de uso completos para todos los países.

Figura 1: 2.5 mil millones de adultos en el mundo no utilizan servicios financieros formales o semi-formales



Fuente: Honohan, 2008; Indice de Desarrollo Humano: Banco Mundial

Otra forma de medir el acceso financiero es enfocarse en los datos de la oferta. El informe Financial Access 2009 realizado por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Más Pobre (CGAP, 2009) hace justamente eso. El CGAP utiliza nuevos datos de una encuesta de los reguladores financieros de 139 países para calcular el número de adultos que carecen de servicios financieros en el mundo. Comienzan contando el número total de cuentas de depósito en los países y luego se dividen entre tres (una estimación aproximada del número de depósitos por adulto con servicios financieros en todo el mundo). El resultado de esta aproximación es que

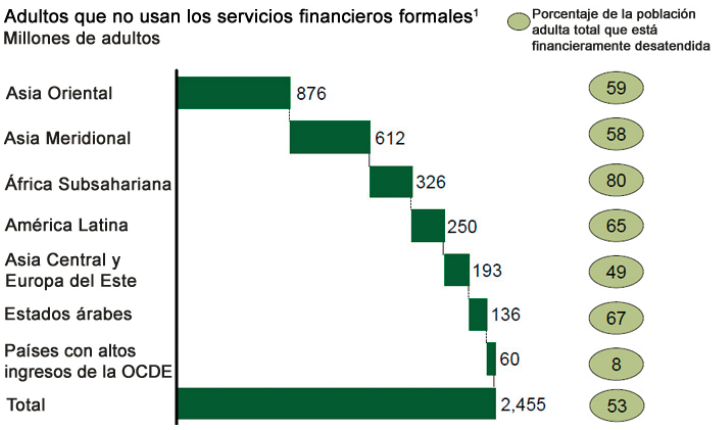
2.8 mil millones de adultos carecen de servicios financieros, una cifra que es muy similar a la nuestra. Siempre que sea posible, los datos sobre los hogares o individuos parecen más adecuados para medir el uso financiero, pero es útil saber que el enfoque de la oferta proporciona resultados similares.

¿DÓNDE ESTÁN LAS PERSONAS QUE CARECEN DE SERVICIOS FINANCIEROS?

La Figura 2 muestra la distribución geográfica de los adultos que no utilizan los servicios financieros formales. La imagen presenta la cantidad y el porcentaje de adultos desatendidos en comparación con las siguientes regiones: Asia Oriental, Asia Meridional, África Subsahariana, América Latina, Asia Central y Europa del Este, los Estados Árabes y los países de altos ingresos de la OCDE.

Casi todos los 2.5 mil millones de adultos desatendidos viven en África, Asia y América Latina. Para estas regiones, el porcentaje total de adultos desatendidos se incrementa al 62% de la población adulta. La mayor cantidad de adultos desatendidos, casi 1.5 mil millones, viven en Asia Oriental y Meridional. En el África Subsahariana, el 80% de la población adulta, 325 millones de personas, siguen desatendidas, en comparación con sólo el 8% en los países con altos ingresos de la OCDE.

Figura 2: Casi todos los 2.5 mil millones de adultos desatendidos viven en África, Asia y América Latina



Fuente: Honohan, 2008; Indice de Desarrollo Humano: Banco Mundial

¿QUIÉNES SON LAS PERSONAS QUE CARECEN DE SERVICIOS FINANCIEROS?

Teniendo en cuenta que la inclusión financiera es un objetivo declarado de la mayoría de los gobiernos, calcular la profundidad de los servicios financieros es un primer paso útil para la formulación de políticas. Examinamos el uso por la distribución del ingreso con ayuda de una suposición conservadora fuerte.

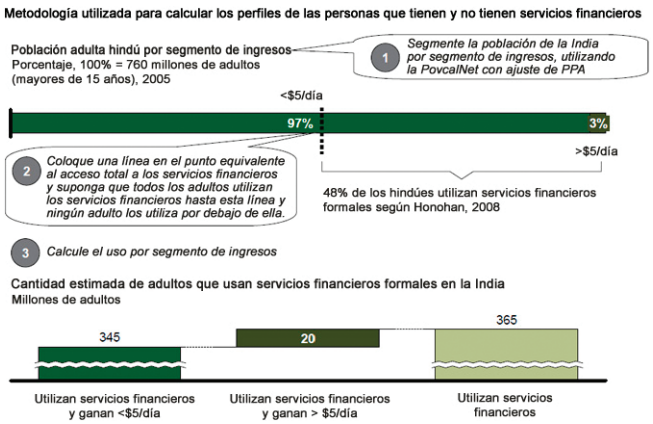
En el África Subsahariana, el 80% de la población adulta, 325 millones de personas, siguen desatendidas, en comparación con sólo el 8% en los países con altos ingresos de la OCDE.

Dividimos la población de los países en dos segmentos: el porcentaje de la población que vive con más de 5 USD al día y el porcentaje que vive con menos de 5 USD al día. Supusimos una correlación positiva de 1 a 1 entre el uso de los servicios financieros y el nivel de ingresos, lo que significa que el uso financiero inicia con aquellos que viven con más de 5 USD al día.

Este es un enfoque inherentemente conservador para calcular hasta qué punto llega la disposición de los servicios financieros del mercado de bajo consumo, ya que es poco probable que todos los adultos que viven con más de 5 USD/día utilicen servicios financieros formales. Utilizamos a la India como ejemplo en la Figura 3 para demostrar nuestro enfoque:

- En el 2005, la India tenía 760 millones de adultos
- Utilizando las estimaciones de Honohan, supimos que el 48% de estos adultos, 365 millones, utilizaban servicios financieros formales o semi-formales
- Supusimos que el uso de los servicios financieros comienza de forma descendente, lo que significa que el primer conjunto de adultos en usar los servicios formales fueron los adultos más ricos
- Aproximadamente 20 millones de adultos viven con más de 5 USD/día, ajuste según la PPA
- Suponemos que todos los adultos que viven con más de 5 USD/día están incluidos en los ~365 millones de adultos que usan servicios financieros
- Luego suponemos que el resto de los adultos que usan servicios financieros viven con menos de 5 USD/día
- Esto significa que alrededor de ~345 millones de adultos viven con menos de 5 USD/día y utilizan servicios financieros formales

Figura 3: Tomamos un enfoque conservador para calcular la "profundidad" de la penetración de los servicios financieros



Fuente: Honohan, 2008; Indice de Desarrollo Humano: Banco Mundial

Aplicamos el mismo enfoque a países en África, Asia y Medio Oriente. Omitimos los países con altos ingresos de la OCDE, Asia Central, Europa del Este y América Latina debido a al porcentaje relativamente pequeño de la población que vive con menos de 5 USD/día, ajustado por la PPA, en comparación con la cantidad del uso de servicios financieros.

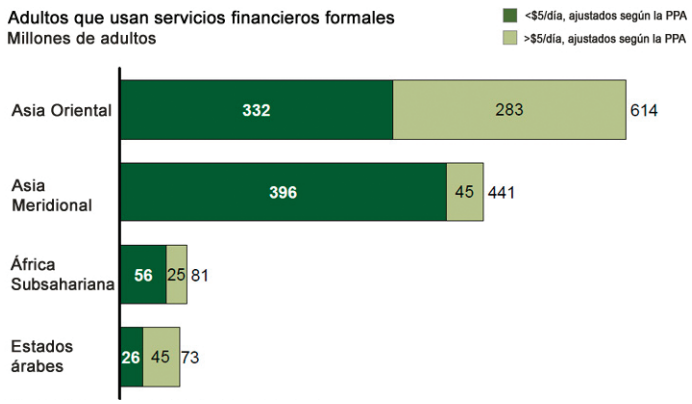
La Figura 4 muestra la cantidad de adultos que viven con menos de 5 USD/día y con más de 5 USD/día en Asia Oriental, Asia Meridional, África Subsahariana y el Medio Oriente que usan servicios financieros formales.

No todas son malas noticias. En estas regiones, 1.2 mil millones de adultos utilizan servicios financieros formales. Alrededor de 800 millones de adultos, dos terceras partes de la población atendida, realmente viven con menos de 5 USD/día. Sólo en Asia Meridional, los proveedores financieros atienden a 396 millones de adultos con bajos ingresos (la mayoría en la India).

El mensaje clave de estos análisis es que cientos de millones de adultos que viven con menos de 5 USD/día ya están siendo alcanzados por los servicios financieros formales. Atender estos segmentos a escala no sólo es posible, pero en gran medida, ya está sucediendo.

Atender los adultos que viven con menos de 5 USD/día a escala no solo es posible, pero en gran medida, ya está sucediendo.

Figura 4: Tomamos un enfoque conservador para calcular la "profundidad" de la penetración de los servicios financieros



Fuente: Honohan, 2008; Indice de Desarrollo Humano: Banco Mundial

IMPULSORES DE LA INCLUSIÓN

Comparamos los datos sobre el uso de los servicios financieros por separado con los niveles nacionales de ingresos per cápita y la urbanización para identificar posibles impulsores de la inclusión financiera a través de una correlación estándar. Nuestro conjunto de datos incluyó los datos completos de 102 países en África, estados árabes, Asia y América Latina. No incluimos a los países con ingresos altos de la OCDE ni a Asia Central y Europa del Este, porque queríamos centrarnos en los países más pobres.

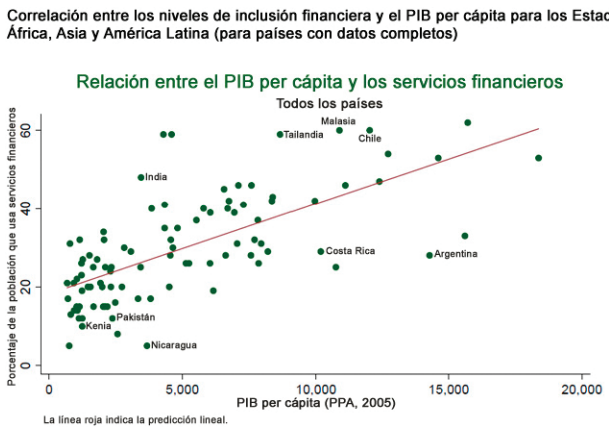
Los niveles de inclusión financiera no están determinados sólo por factores socioeconómicos o demográficos. La Figura 5 muestra el porcentaje de la población que utiliza los servicios financieros formales en comparación con el PIB per cápita (tuvimos los datos del PIB per cápita para 94 de los 102 países). Encontramos una correlación positiva de moderada a fuerte entre los niveles de uso y el ingreso per cápita entre los países. La Figura 6 muestra el porcentaje de la población que usa los servicios financieros formales en comparación con el nivel de urbanización. Encontramos una relación positiva débil entre el uso de los servicios y la urbanización.[5]

Muchos países no encajan en el patrón general. Por ejemplo, la India y Tailandia parecen ser los países con ingresos per cápita relativamente bajos y una población rural grande, pero tienen un mayor uso de los servicios financieros que muchos países relativamente más ricos y más urbanos.

Estos hallazgos apoyan la idea de que los países pueden mejorar los niveles de inclusión financiera creando entornos normativos y de la política eficaces y permitiendo acciones de los distintos proveedores de servicios financieros.

Los entornos normativos y de la política eficaces pueden mejorar los niveles de inclusión financiera.

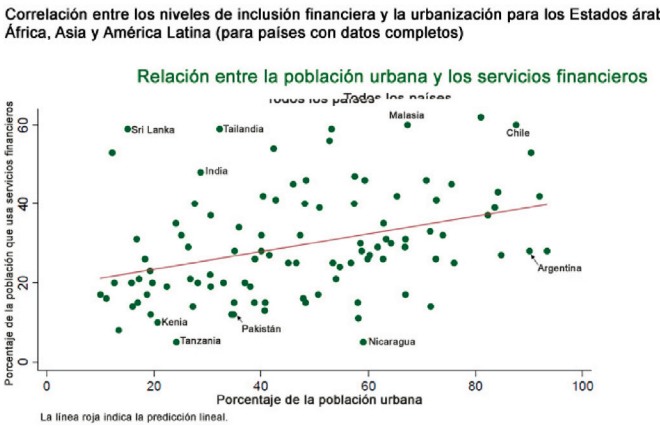
Figura 5: Existe una relación de moderada a fuerte entre el PIB per cápita y el uso de los servicios financieros



Fuente: Honohan, 2008; Indice de Desarrollo Humano: Banco Mundial

5. El coeficiente de correlación entre el porcentaje de la población que utiliza los servicios financieros y el PIB per cápita es de 0.64 y el coeficiente entre el porcentaje de la población que utiliza los servicios financieros y la urbanización es de 0.36. Ambos son significativos al 1%.

Figura 6: Existe una correlación positiva débil entre eluso de los servicios financieros y la urbanización



Fuente: Honohan, 2008; Indice de Desarrollo Humano: Banco Mundial

Mejorar los datos

La calidad de estos análisis dependerá en gran medida de los datos nacionales de Honohan sobre el uso de los servicios financieros. Estos datos se citan y usan ampliamente en Finance For All, la publicación del 2008 del Banco Mundial sobre el acceso a los servicios financieros.

Creamos una medida alternativa para doce países utilizando los más recientes datos selectos de servicios financieros específicos del país de fuentes de noticias nacionales y análisis de otros. Los países son responsables de 2 mil millones de personas, casi un tercio de la población del mundo.[6] En general, los datos de Honohan se mantuvieron bien en comparación con esta prueba anecdótica. Utilizando estas medidas financieras alternativas, calculamos 2.4 mil millones de adultos que no utilizan los servicios financieros formales en comparación con nuestra estimación inicial de 2.5 mil millones. La cantidad de adultos que carecen de ellos en Asia, África, Medio Oriente y América Latina cae 2.2 mil millones a 2.1 mil millones. En términos relativos, estas diferencias son pequeñas y no cambian los hallazgos fundamentales.

Otra consideración es que nuestras estimaciones se basan en datos de población de 2005. Dado el rápido ritmo de cambio en la inclusión financiera en los últimos cuatro años, es probable que nuestro análisis utilizando datos de Honohan informe una cantidad menor de inclusión financiera de la actualidad.

No obstante, utilizamos los datos de Honohan en países donde había otros datos disponibles, para garantizar la calidad y uniformidad. Y aun en el caso extremo, si la inclusión financiera hubiera aumentado

6. Los países son Botswana, Brasil, India, Indonesia, Kenya, México, Namibia, Nigeria, Sudáfrica, Tanzania y Uganda y Zambia. Las fuentes alternativas de datos incluyen las encuestas de FinScope África, informe del Banco de la Reserva de la India, encuesta del Banco Mundial sobre Brasil, estudio de Negocios en América Latina y el Banco Rakyat de Indonesia.

mundialmente hasta en un 20% en los últimos cuatro años, todavía habría 2 mil millones de adultos sin utilizar ningún crédito formal o productos de ahorro en la actualidad.

Realizamos este análisis para crear un cálculo razonable del uso de los servicios financieros. Este esfuerzo, aun con sus limitaciones, proporciona un punto de partida cuantitativo para estudios futuros sobre la naturaleza y la cantidad de uso de los servicios financieros.

Conclusión

Este estudio reúne los datos disponibles para enmarcar los debates importantes sobre la inclusión financiera. Los resultados son sorprendentes: 1) aproximadamente 2.5 mil millones de adultos no utilizan actualmente los servicios financieros, alrededor de la mitad de los adultos del mundo; 2) la práctica actual demuestra que es posible servir a poblaciones de bajos ingresos a gran escala. Sin embargo, miles de millones de personas, y especialmente aquellas que viven con menos de $ 5/día, no están utilizando los servicios financieros formales. Esto puede inhibir su capacidad de generar riqueza, aumentar sus ingresos y manejar la incertidumbre.

Esto sólo es un comienzo. Actualizar y perfeccionar estos análisis (y quizás incluso refutarlos) requiere de datos de hogares y/o adultos más detallados. En los próximos años esperamos que haya una mejor información que pueda ayudar a identificar las lagunas y fijar números con más firmeza. Esos esfuerzos son cruciales para que los legisladores hagan realidad sus ambiciones de promover la creación de nuevos mercados y ampliar el acceso a las comunidades sub-atendidas.

Referencias

Honohan, Patrick (2008). "Cross-country variation in household access to financial services" (Variación nacional en el acceso de los hogares a servicios financieros). *Journal of Banking and Finance* 32, Mayo: 2493-2500.

Banco Mundial (2008). "Finance for All? Policies and Pitfalls in Expanding Access" (¿Finanzas para todos? Políticas y desventajas en ampliar el acceso). Informe de Investigación de Políticas del Banco Mundial. Washington DC: Banco Mundial.

Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Más Pobre [CGAP] (2009). "Financial Access 2009: Measuring Access to Financial Services around the World" (Acceso financiero 2009: Medición del acceso a los servicios financieros alrededor del mundo). Septiembre.

Tabla 1: Datos nacionales sobre la población adulta del Índice de Desarrollo Humano de las Naciones Unidas, el uso de los servicios financieros de Honohan 2008 y los datos de ingresos de PovcalNet del Banco Mundial

FUENTE	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS" CALCULADO	HONOHAN (2008)	CALCULADO	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)
PAÍS	POBLACIÓN (M, 2005)	POBLACIÓN >15 (M, 2005)	USO DE SERVICIOS FINANCIEROS (%, ADULTOS)	ADULTOS UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	PIB PER CÁPITA (PPA, $ INTL, 2005)	URBANO (%, 2005)	<5 USD/DÍA (%)	<5 USD/DÍA (AÑO DE LOS DATOS)
Afganistán	25.1	13.303	–	–	–	–	–	–
Albania	3.2	2.3584	34%	0.801856	–	–	0.5924	2005
Argelia	32.9	23.1616	31%	7.180096	7062	0.633	0.7644	1995
Angola	16.1	8.6296	25%	2.1574	2335	0.533	0.9134	2000
Argentina	38.7	28.4832	28%	7.975296	14280	0.901	0.2846	2006
Armenia	3	2.376	9%	0.21384	–	–	0.9296	2003
Australia	20.3	16.3415	–	–	–	–	–	–
Austria	8.3	6.9886	96%	6.709056	–	–	–	–
Azerbaiyán	8.4	6.2748	17%	1.066716	–	–	0.7584	2005
Bahamas	0.3	0.2172	53%	0.115116	18380	0.904	–	–
Bahrein	0.7	0.5159	–	–	–	–	–	–
Bangladesh	153.3	99.3384	32%	31.788288	2053	0.251	0.9777	2005
Barbados	0.3	0.2433	56%	0.136248	0	0.527	–	–
Bielorrusia	9.8	8.2614	16%	1.321824	–	–	0.1229	2005
Bélgica	10.4	8.632	97%	8.37304	–	–	–	–
Belice	0.3	0.1872	46%	0.086112	7109	0.483	–	–
Benín	8.5	4.743	32%	1.51776	1141	0.401	0.9667	2003
Bután	0.6	0.402	16%	0.06432	0	0.111	0.862	2003
Bolivia	9.2	5.6948	30%	1.70844	2819	0.642	0.6088	2005
Bosnia y Herzegovina	3.9	3.2136	17%	0.546312	–	–	0.1718	2004
Botswana	1.8	1.1592	47%	0.544824	12387	0.574	0.819	1993.9
Brasil	186.8	134.8696	43%	57.993928	8402	0.842	0.3931	2007
Brunei Darussalam	0.4	0.2816	–	–	–	–	–	–
Bulgaria	7.7	6.6374	56%	3.716944	–	–	0.3673	2003
Burkina Faso	13.9	7.4782	26%	1.944332	1213	0.183	0.9748	2003
Birmania (Myanmar)	48	34.896	19%	6.63024	0	0.306	–	–
Burundi	7.9	4.3371	17%	0.737307	699	0.1	0.9941	2006
Camboya	14	8.736	20%	1.7472	2727	0.197	0.9461	2004
Camerún	17.8	10.3596	24%	2.486304	2299	0.546	0.9095	2001
Canadá	32.3	26.6152	96%	25.550592	–	–	–	–
Cabo Verde	0.5	0.3025	40%	0.121	5803	0.573	0.7951	2001

FUENTE	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS" CALCULADO	HONOHAN (2008)	CALCULADO	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)
PAÍS	POBLACIÓN (M, 2005)	POBLACIÓN >15 (M, 2005)	USO DE SERVICIOS FINANCIEROS (%, ADULTOS)	ADULTOS UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	PIB PER CÁPITA (PPA, $ INTL, 2005)	URBANO (%, 2005)	<5 USD/DÍA (%)	<5 USD/DÍA (AÑO DE LOS DATOS)
República Centro-africana	4.2	2.4066	19%	0.457254	1224	0.38	0.9731	2003
Chad	10.1	5.4338	–	–	–	–	0.9786	2002.5
Chile	16.3	12.2413	60%	7.34478	12027	0.876	0.2509	2006
China	1313	1029.392	42%	432.34464	6757	0.404	0.8006752	2005
Colombia	44.9	31.2953	41%	12.831073	7304	0.727	0.5987	2006
Comoros	0.8	0.464	20%	0.0928	1993	0.37	0.8984	2004
Rep. Dem. Congo	58.7	30.9936	–	–	–	–	0.9652	2005.5
Rep. Congo	3.6	2.0916	27%	0.564732	1262	0.602	0.9472	2005
Costa Rica	4.3	3.0788	29%	0.892852	10180	0.617	0.3573	2005
Costa de Marfil	18.6	10.8438	25%	2.71095	1648	0.45	0.8644	2002
Croacia	4.6	3.887	42%	1.63254	–	–	0.0059	2005
Cuba	11.3	9.1304	45%	4.10868	0	0.755	–	–
República Checa	10.2	8.6904	85%	7.38684	–	–	0.0104	1996
República Popular Democrática de Corea	23.6	17.8888	–	–	–	–	–	–
Dinamarca	5.4	4.3848	99%	4.340952	–	–	–	–
Djibouti	0.8	0.492	–	–	–	–	0.8668	2002
República Dominicana	9.5	6.3175	29%	1.832075	8217	0.668	0.4722	2006
Ecuador	13.1	8.8294	35%	3.09029	4341	0.628	0.4391	2007
Egipto	72.8	48.5576	41%	19.908616	4337	0.428	0.8478	2004.5
El Salvador	6.7	4.4153	26%	1.147978	5255	0.598	0.5398	2005
Guinea Ecuatorial	0.5	0.288	–	–	7874	0.389	–	–
Eritrea	4.5	2.565	12%	0.3078	1109	0.194	–	–
Estonia	1.3	1.1024	86%	0.948064	–	–	0.2205	2004
Etiopía	79	43.845	14%	6.1383	1055	0.16	0.9817	2005
Fiji	0.8	0.5368	39%	0.209352	6049	0.508	–	–
Finlandia	5.2	4.2952	99%	4.252248	–	–	–	–
Francia	61	49.776	96%	47.78496	–	–	–	–
Gabón	1.3	0.8333	39%	0.324987	6954	0.836	0.6885	2005
Gambia	1.6	0.9408	21%	0.197568	1921	0.539	0.8927	2003
Georgia	4.5	3.6495	15%	0.547425	–	–	0.7828	2005

FUENTE	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS" CALCULADO	HONOHAN (2008)	CALCULADO	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)
PAÍS	POBLACIÓN (M, 2005)	POBLACIÓN >15 (M, 2005)	USO DE SERVICIOS FINANCIEROS (%, ADULTOS)	ADULTOS UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	PIB PER CÁPITA (PPA, $ INTL, 2005)	URBANO (%, 2005)	<5 USD/DÍA (%)	<5 USD/DÍA (AÑO DE LOS DATOS)
Alemania	82.7	70.7912	97%	68.667464	–	–	–	–
Ghana	22.5	13.725	16%	2.196	2480	0.478	0.9063	2005.5
Grecia	11.1	9.5127	83%	7.895541	–	–	–	–
Granada	0.1	0.0658	37%	0.024346	7843	0.306	–	–
Guatemala	12.7	7.2263	32%	2.312416	4568	0.472	0.6267	2006
Guinea	9	5.094	15%	0.7641	2316	0.33	0.9812	2003
Guinea-Bissau	1.6	0.8416	–	–	–	–	0.9758	2002
Guyana	0.7	0.4823	20%	0.09646	4508	0.282	0.5785	1998
Haití	9.3	5.766	15%	0.8649	1663	0.388	0.9294	2001
Honduras	6.8	4.08	25%	1.02	3430	0.465	0.6312	2006
Hong Kong	7.1	6.0279	38%	2.290602	–	–	–	–
Hungría	10.1	8.5042	66%	5.612772	–	–	0.0622	2004
Islandia	0.3	0.2337	–	–	–	–	–	–
India	1134.4	760.048	48%	364.82304	3452	0.287	0.9730299	2004.5
Indonesia	226.1	161.8876	40%	64.75504	3843	0.481	0.9306022	2005
Irán	69.4	49.4128	31%	15.317968	7968	0.669	0.4952	2005
Irak	28	16.38	17%	2.7846	0	0.669	–	–
Irlanda	4.1	3.2513	88%	2.861144	–	–	–	–
Israel	–	–	–	–	–	–	–	–
Italia	58.6	50.396	75%	37.797	–	–	–	–
Jamaica	2.7	1.8441	59%	1.088019	4291	0.531	0.4032	2004
Japón	127.9	110.1219	–	–	–	–	–	–
Jordania	5.5	3.454	37%	1.27798	5530	0.823	0.4706	2006
Kazajstán	15.2	11.5216	48%	5.530368	–	–	0.7079	2003
Kenia	35.6	20.4344	10%	2.04344	1240	0.207	0.8197	2005.4
Kuwait	2.7	2.0574	–	–	–	–	–	–
República Kirguisa	5.2	3.588	1%	0.03588	–	–	0.9304	2004
Laos	5.7	3.4314	–	–	–	–	0.9761	2002.2
Latvia	2.3	1.9688	64%	1.260032	–	–	0.1654	2004
Líbano	4	2.856	79%	2.25624	–	–	–	–
Lesoto	2	1.192	17%	0.20264	3335	0.187	0.8982	2002.5
Liberia	3.4	1.8054	11%	0.198594	0	0.581	0.994	2007
Jamahiriya Árabe Libia	5.9	4.1123	27%	1.110321	0	0.848	–	–
Lituania	3.4	2.8288	70%	1.98016	–	–	0.2228	2004
Luxemburgo	0.5	0.4075	99%	0.403425	–	–	–	–

FUENTE	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS" CALCULADO	HONOHAN (2008)	CALCULADO	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)
PAÍS	POBLACIÓN (M, 2005)	POBLACIÓN >15 (M, 2005)	USO DE SERVICIOS FINANCIEROS (%, ADULTOS)	ADULTOS UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	PIB PER CÁPITA (PPA, $ INTL, 2005)	URBANO (%, 2005)	<5 USD/DÍA (%)	<5 USD/DÍA (AÑO DE LOS DATOS)
Macedonia (ex República Yugoslava)	2	1.606	20%	0.3212	–	–	0.3115	2003
Madagascar	18.6	10.4532	21%	2.195172	923	0.268	1	2005
Malawi	13.2	6.9828	21%	1.466388	667	0.172	0.9876	2004.3
Malasia	25.7	17.6302	60%	10.57812	10882	0.673	0.476	2004
Maldivas	0.3	0.198	–	–	–	–	–	–
Mali	11.6	6.0668	22%	1.334696	1033	0.305	0.9693	2006
Mauritania	3	1.791	16%	0.28656	–	–	0.873	2000
Mauricio	1.2	0.9072	54%	0.489888	12715	0.424	–	–
México	104.3	72.1756	25%	18.0439	10751	0.76	0.3364	2006
Micronesia	0.1	0.0614	–	–	–	–	–	–
Moldavia	3.9	3.12	13%	0.4056	–	–	0.8368	2004
Mongolia	2.6	1.8486	25%	0.46215	2107	0.567	0.9342	2005
Montenegro	0.6	0.4824	–	–	–	–	–	–
Marruecos	30.5	21.2585	39%	8.290815	4555	0.587	0.6582	2007
Mozambique	20.5	11.439	12%	1.37268	1242	0.345	0.9896	2002.5
Namibia	2	1.218	28%	0.34104	7586	0.351	0.8172	1993
Nepal	27.1	16.531	20%	3.3062	1550	0.158	0.9616	2003.5
Países Bajos	16.3	13.3008	100%	13.3008	–	–	–	–
Nueva Zelanda	4.1	3.2185	–	–	–	–	–	–
Nicaragua	5.5	3.4155	5%	0.170775	3674	0.59	0.7222	2005
Níger	13.3	6.916	31%	2.14396	781	0.168	0.98	2005
Nigeria	141.4	78.7598	15%	11.81397	1128	0.482	0.9782	2003.7
Noruega	4.6	3.6984	84%	3.106656	–	–	–	–
Omán	2.5	1.655	33%	0.54615	15602	0.715	–	–
Pakistán	158.1	99.2868	12%	11.914416	2370	0.349	0.9603	2004.5
Palestina	3.8	2.0558	14%	0.287812	0	0.716	–	–
Panamá	3.2	2.2272	46%	1.024512	7605	0.708	0.4528	2006
Papua Nueva Guinea	6.1	3.6234	8%	0.289872	2563	0.134	0.8815	1996
Paraguay	5.9	3.7878	30%	1.13634	4642	0.585	0.4641	2007
Perú	27.3	18.6186	26%	4.840836	6039	0.726	0.5378	2006
Filipinas	84.6	53.9748	26%	14.033448	5137	0.627	0.8347	2006
Polonia	38.2	31.9734	66%	21.102444	–	–	0.2146	2005
Portugal	10.5	8.8515	84%	7.43526	–	–	–	–
Qatar	0.8	0.6264	–	–	–	–	–	–

FUENTE	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS" CALCULADO	HONOHAN (2008)	CALCULADO	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)
PAÍS	POBLACIÓN (M, 2005)	POBLACIÓN >15 (M, 2005)	USO DE SERVICIOS FINANCIEROS (%, ADULTOS)	ADULTOS UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	PIB PER CÁPITA (PPA, $ INTL, 2005)	URBANO (%, 2005)	<5 USD/DÍA (%)	<5 USD/DÍA (AÑO DE LOS DATOS)
República de Corea	47.9	38.9906	63%	24.564078	–	–	–	–
Rumania	21.6	18.2088	23%	4.188024	–	–	0.4649	2005
Federación Rusa	144	122.256	69%	84.35664	–	–	0.2602	2005
Ruanda	9.2	5.198	23%	1.19554	1206	0.193	0.9861	2000
Santa Lucía	0.2	0.1442	40%	0.05768	6707	0.276	0.8453	1995
San Vicente y las Granadinas	0.1	0.0707	45%	0.031815	6568	0.459	–	–
Samoa	0.2	0.1184	19%	0.022496	6170	0.224	–	–
Santo Tomé y Príncipe	0.2	0.1168	15%	0.01752	2178	0.58	–	–
Arabia Saudita	23.6	15.458	62%	9.58396	15711	0.81	–	–
Senegal	11.8	6.8204	27%	1.841508	1792	0.416	0.9354	2005
Serbia	9.9	8.0685	–	–	–	–	–	–
Sierra Leona	5.6	3.2032	13%	0.416416	806	0.407	0.9592	2003
Singapur	4.3	3.4615	98%	3.39227	–	–	–	–
Eslovaquia	5.4	4.4928	83%	3.729024	–	–	0.0874	1996
Eslovenia	2	1.718	97%	1.66646	–	–	0.0076	2004
Islas Salomón	0.5	0.2975	15%	0.044625	2031	0.17	–	–
Somalia	8.2	4.5838	–	–	–	–	–	–
Sudáfrica	47.9	32.5241	46%	14.961086	11110	0.593	0.724	2000
España	43.4	37.1504	95%	35.29288	–	–	–	–
Sri Lanka	19.1	14.4778	59%	8.541902	4595	0.151	0.8618	2002
Sudán	36.9	21.8817	15%	3.282255	2083	0.408	–	–
Suriname	0.5	0.351	32%	0.11232	7722	0.739	0.6211	1999
Suazilandia	1.1	0.6622	35%	0.23177	4824	0.241	0.9648	2000.5
Suecia	9	7.434	99%	7.35966	–	–	–	–
Suiza	7.4	6.1642	88%	5.424496	–	–	–	–
Siria	18.9	11.9826	17%	2.037042	3808	0.506	–	–
Tayikistán	6.6	3.9996	16%	0.639936	–	–	0.9337	2004
Tanzania	38.5	21.406	5%	1.0703	744	0.242	0.9999	2000.4
Tailandia	63	49.329	59%	29.10411	8677	0.323	0.5742	2004
Timor Oriental	1.1	0.605	13%	0.07865	–	–	0.9673	2001
Togo	6.2	3.5154	28%	0.984312	1506	0.401	0.9647	2006
Tonga	0.1	0.0625	–	–	–	–	–	–

FUENTE	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS" CALCULADO	HONOHAN (2008)	CALCULADO	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	IDH 2007/8 "CREAR SUS PROPIAS TABLAS"	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)	POVCALNET (BANCO MUNDIAL)
PAÍS	POBLACIÓN (M, 2005)	POBLACIÓN >15 (M, 2005)	USO DE SERVICIOS FINANCIEROS (%, ADULTOS)	ADULTOS UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	PIB PER CÁPITA (PPA, $ INTL, 2005)	URBANO (%, 2005)	<5 USD/DÍA (%)	<5 USD/DÍA (AÑO DE LOS DATOS)
Trinidad y Tobago	1.3	1.0114	53%	0.536042	14603	0.122	0.5333	1992
Túnez	10.1	7.474	42%	3.13908	8371	0.653	0.5674	2000
Turquía	73	52.341	49%	25.64709	–	–	0.4349	2005
Turkmenistán	4.8	3.2736	–	–	–	–	0.8912	1998
Uganda	28.9	14.6234	20%	2.92468	1454	0.126	0.9604	2005
Ucrania	46.9	40.0057	24%	9.601368	–	–	0.2369	2005
Emiratos Árabes Unidos	4.1	3.2882	–	–	–	–	–	–
Reino Unido	60.2	49.364	91%	44.92124	–	–	–	–
Estados Unidos	299.8	237.4416	91%	216.071856	–	–	–	–
Uruguay	3.3	2.5146	42%	1.056132	9962	0.92	0.2808	2006
Uzbekistán	26.6	17.7688	16%	2.843008	–	–	0.9734	2003
Venezuela	26.7	18.3429	28%	5.136012	6632	0.934	0.4308	2006
Vietnam	85	59.84	29%	17.3536	3071	0.264	0.8975	2006
Yemen	21.1	11.4151	14%	1.598114	930	0.273	0.9162	2005
Zambia	11.5	6.2445	15%	0.936675	1023	0.35	0.9655	2004.3
Zimbabwe	13.1	7.9255	34%	2.69467	2038	0.359	–	–

Tabla 2: Uso total de los servicios financieros de 149 países con datos sobre la población adulta y el uso de los servicios financieros

REGIÓN	POBLACIÓN ADULTA (M)	UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	NO UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	USO EN %
Estados árabes	191.7022	63.283081	128.419119	33%
Asia Central y Europa del Este	381.8651	194.997908	186.867192	51%
Asia Oriental	1471.1953	607.900493	863.294807	41%
Países con altos ingresos de la OCDE	588.9427	539.652729	49.289971	92%
América Latina y el Caribe	387.1273	136.815373	250.311927	35%
Asia Meridional	1039.4968	435.756134	603.740666	42%
África Subsahariana	370.0234	74.426923	295.596477	20%
Total	4430.3528	2052.832641	2377.520159	46%

Tabla 3: Uso total de los servicios financieros incrementados a escala hasta 177 países que tenían datos sobre la población adulta, pero sin datos sobre el uso

REGIÓN	MULTIPLICADOR PARA INCREMENTAR A ESCALA	POBLACIÓN ADULTA (M)	UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	NO UTILIZANDO SERVICIOS FINANCIEROS (M)	USO EN %
Estados árabes	1.060321165	203.2659	67.10039016	136.1655098	33%
Asia Central y Europa del Este	1.030965124	393.6896	201.0360423	192.6535577	51%
Asia Oriental	1.01476738	1492.921	616.8775906	876.0434094	41%
Países con altos ingresos de la OCDE	1.220591239	718.8583	658.6953932	60.16290678	92%
América Latina y el Caribe	1	387.1273	136.815373	250.311927	35%
Asia Meridional	1.012988015	1052.9978	441.4157412	611.5820588	42%
África Subsahariana	1.101498986	407.5804	81.98118024	325.5992198	20%
Total	–	4656.4403	2203.921711	2452.518589	47%

Creamos un multiplicador para cada región basado en la población adulta total para todos los países (columna de la población adulta en la Tabla 3) dividido entre la población adulta de cada región de la Tabla 2. Utilizamos este multiplicador para incrementar a escala las cifras para el uso de los servicios financieros. Por ejemplo, para los Estados árabes, primero dividimos la población adulta de 203 m (Tabla 3) entre 188 m (Tabla 2) para obtener el multiplicador 1.07. Luego multiplicamos la cifra de la población que utiliza los servicios financieros 58 m en la Tabla 2 por 1.07 para obtener los 63 millones de adultos que utilizan los servicios financieros en todos los 177 países.

Tabla 4: Uso por ingreso para los países con datos de uso e ingresos

REGIÓN	POBLACIÓN ADULTA (M)	USO <5 USD/DÍA (M)	USO >5 USD/DÍA (M)	TOTAL ATENDIDO (M)	NO. DE PAÍSES CON DATOS
Estados árabes	115.3208	15.90756064	25.48714036	41.394701	6
Asia Oriental	1386.8666	308.128521	262.618309	570.74683	10
Asia Meridional	1039.4968	391.0915648	44.6645692	435.756134	7
África Subsahariana	358.5089	48.9139094	22.0031356	70.917045	36
Total	2900.1931	764.0415558	354.7731542	1118.81471	59

Cifras basadas en 57 países con datos de población, uso e ingresos en los Estados árabes, Asia Oriental, Asia Meridional y África Subsahariana.l'Afrique Subsaharienne.

Tabla 5: Uso incrementado a escala por datos de ingresos para todos los países

REGIÓN	MULTIPLICADOR PARA INCREMENTAR A ESCALA	POBLACIÓN ADULTA (M)	USO <5 USD/DÍA (M)	USO >5 USD/DÍA (M)	TOTAL ATENDIDO (M)
Estados árabes	1.762612642	203.2659	28.03886749	44.92395581	72.96282
Asia Oriental	1.076470513	1492.921	331.691267	282.7008658	614.3921
Asia Meridional	1.012988015	1052.9978	396.1710679	45.2446733	441.4157
África Subsahariana	1.136876658	407.5804	55.60908184	25.01485126	80.62393
Total	–	3156.7651	811.5102842	397.8843461	1209.395

Cifras incrementadas a escala para cubrir todos los Estados árabes, Asia Oriental, Asia Meridional y África Subsahariana. Enfoque similar al descrito en la Tabla 2.