



Mobile Financial Services Working Group (MFSWG)

Servicios Financieros Móviles Indicadores para la medición del acceso y del uso

La presente nota de orientación abarca una categoría del Conjunto de Segundo Nivel de Indicadores de Inclusión Financiera de AFI, desarrollado por el Grupo de Trabajo de Servicios Financieros Móviles (MFSWG) en colaboración con el Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera (FIDWG), como una herramienta para medir el acceso a los servicios financieros móviles y el uso de los mismos.

El Conjunto de Segundo Nivel de Indicadores es un conjunto más amplio de indicadores de inclusión financiera que se consideran importantes pero no ‘principales’, que se está desarrollando con el propósito de permitir que los formuladores de políticas públicas seleccionen los indicadores que sean más útiles para el contexto y nivel de desarrollo de su país en particular.

Al reconocer el potencial de los servicios financieros móviles (SFM), el Grupo de Trabajo de Servicios Financieros Móviles (MFSWG) se creó con el fin de brindar una plataforma dentro de la red de AFI para el debate de los formuladores de políticas públicas en cuanto a problemas normativos relacionados con los SFM. El grupo de trabajo promueve el amplio uso de los SFM como solución clave para una mayor inclusión financiera en países emergentes y en desarrollo. El objetivo del grupo es estimular el debate y el aprendizaje entre los formuladores de políticas públicas y promover una mayor coordinación entre los diversos actores de los SFM, tales como los entes reguladores financieros y de telecomunicaciones, así como proveedores bancarios y no bancarios.

Contenido

Contexto	2
<hr/>	
Propósito y asuntos críticos	2
El Conjunto Principal de Indicadores	2
El Conjunto de Segundo Nivel de Indicadores	2
El catálogo de indicadores	2
Extensión y la inclusión financiera	2
<hr/>	
Lineamientos	3
Definiciones para el acceso a los SFM y su uso	3
Indicadores para medir el acceso a los SFM	3
Indicadores para medir el uso de los SFM	4
Indicadores de fondo	4

Contexto

AFI considera que contar con buenos datos es fundamental para la formulación de políticas de inclusión financiera. La recolección de datos y medición de parámetros ayuda a los formuladores de políticas públicas a diagnosticar adecuadamente el estado de la inclusión financiera de sus países, y a desarrollar políticas apropiadas para mejorar el acceso a los servicios financieros. AFI trabaja constantemente en el desarrollo y mejora de los indicadores para darle seguimiento a la inclusión financiera. Los indicadores en la presente nota de orientación se enfocan específicamente en la medición del acceso a los servicios financieros móviles (SFM) y de su uso.

Propósito y asuntos críticos

Existen seis principios que dirigen el desarrollo de los indicadores de AFI:

- Los indicadores deben ser útiles y relevantes para la formulación de políticas del país de que se trate
- Los datos existentes deben ser relativamente fáciles de utilizar y recolectar
- Las definiciones deben ser congruentes o armonizadas y estar en línea con otras iniciativas de recolección de datos
- Los indicadores deben ser lo suficientemente flexibles para personalizar la medición en los contextos de países diferentes
- Una cantidad equilibrada de datos debe recolectarse de fuentes por el lado de la oferta y de la demanda
- Los formuladores de políticas públicas deben aspirar a llevar a cabo mediciones más complejas

El Conjunto Principal de Indicadores

El Conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera de AFI se desarrolló para cubrir tres dimensiones de la inclusión financiera: el *acceso*, el *uso* y la *calidad* de los servicios financieros.

El Conjunto Principal se desarrolló para medir los aspectos más básicos e importantes de la inclusión financiera, y es el primer paso para aquellas personas que buscan evaluar el estado de la inclusión financiera en sus países y ampliar el acceso a los servicios financieros.

El Conjunto de Segundo Nivel de Indicadores

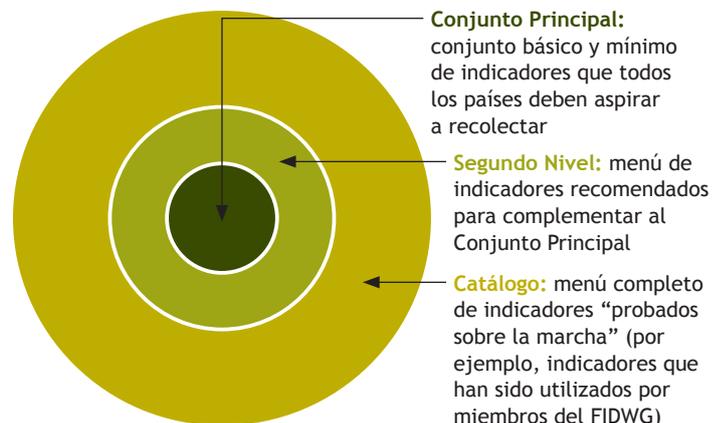
El Conjunto de Segundo Nivel de Indicadores se está desarrollando, con el propósito de permitir que los miembros de AFI exploren niveles de detalles más profundos y apliquen otras perspectivas de medición para sus iniciativas nacionales de medición de datos. Los indicadores de Segundo Nivel son un conjunto más amplio de indicadores de inclusión financiera, que se consideran importantes pero no ‘principales’, y que permiten que los formuladores de políticas públicas seleccionen los indicadores que resulten más útiles para el contexto y nivel de desarrollo de su país en particular.

El Conjunto de Segundo Nivel incluye:

- indicadores para la medición del acceso a los SFM y el uso de los mismos;
- indicadores para dar seguimiento a los aspectos de inclusión financiera en el sector de las MYPES; e
- indicadores de calidad que miden las barreras para el acceso a los servicios financieros, la conducta del mercado, así como la protección y el empoderamiento del consumidor.

El catálogo de indicadores

El Catálogo es el menú completo de indicadores que han sido “probados sobre la marcha” por los miembros del FIDWG.



Además del Conjunto Principal y del Conjunto de Segundo Nivel, AFI también considera la necesidad de que existan conjuntos de indicadores para propósitos especiales, que incluyen perspectivas regionales y de otra índole. Por ejemplo, el Grupo de Trabajo de las Islas del Pacífico (PIWG) ha desarrollado un conjunto de indicadores muy diversos que captura aspectos de inclusión financiera que son específicamente relevantes para los formuladores de políticas públicas en dichas Islas.

Lineamientos

Definiciones para el acceso a los SFM y su uso

Adultos: personas de 15 años de edad y mayores, o de una edad definida por el país.

Modelos de SFM: todos los modelos basados en la banca y basados en entidades no bancarias que se utilizan activamente en un país.

Población con teléfono celular: segmento de la población que posee un teléfono celular.

Puntos de efectivo de SFM: todos los sitios donde los usuarios puede llevar a cabo operaciones de depósito y/o retiro de efectivo. Los tipos de puntos de efectivo pueden incluir establecimientos activos de efectivo, tales como corresponsales bancarios, cajeros automáticos, corresponsales de empresas de telecomunicaciones y proveedores de efectivo donde se ofrecen los SFM.

Puntos de efectivo activos de SFM: Puntos de efectivo de SFM que han realizado cuando menos una operación en los últimos 90 días.

Cuentas de SFM: todas las cuentas que se vinculan a teléfonos celulares; pueden incluir tanto cuentas bancarias como cuentas no bancarias, por ejemplo, cuentas de dinero electrónico o billeteras móviles.

Cuentas activas de SFM: Cuentas de SFM que han tenido cuando menos una operación en los últimos 90 días.

Unidades administrativas: las unidades administrativas relevantes son específicas de cada país y se basan en la definición de cada país, tomando en cuenta cuestiones geográficas, políticas, culturales o de otra índole. Por ejemplo: Nivel 1: nación; Nivel 2: región o estado; Nivel 3: condado, ciudad, provincia; Nivel 4: municipio, distrito; Nivel 5: pueblo.

Tipos de SFM: P2P, P2B, B2P, B2B, G2P, P2G, B2G y SFM no transaccionales (es decir, verificar los saldos de cuentas bancarias mediante un teléfono celular).

Implementación de SFM: un producto específico ofrecido por un proveedor de SFM (dinero electrónico, banca electrónica y/o corresponsalía bancaria).

Indicadores para medir el acceso a los SFM

Acceso	1. Número de puntos de efectivo de SFM por cada 10,000 adultos	Oferta	$\frac{\text{Número de puntos de efectivo de SFM}}{\text{Población adulta total}} \times 10,000$
	2. Número de puntos de efectivo de SFM por modelo	Oferta	$\frac{\text{Número de puntos de efectivo de SFM por modelo}}{\text{Población adulta total}} \times 10,000$
	3. Porcentaje de unidades administrativas relevantes con puntos de efectivo de SFM	Oferta	$\frac{\text{Número de unidades administrativas relevantes con puntos de efectivo de SFM}}{\text{Número total de unidades administrativas}}$
	4. Porcentaje de puntos de efectivo activos de SFM	Oferta	$\frac{\text{Puntos de efectivo activos de SFM}}{\text{Total de puntos de efectivo de SFM}}$
	5. Número promedio de tipos de SFM ofrecidos por implementación de SFM	Oferta	$\frac{1}{n} (x_1 + x_2 + x_3 + \dots + x_n)$ donde x es el número de tipos de SFM por implementación de SFM, y n es el número total de implementaciones de SFM

Indicadores para medir el uso de los SFM

Uso			
6.	Porcentaje de adultos con cuando menos una cuenta de SFM Variable sustitutiva: 6.1 Número de cuentas de SFM por cada 10,000 adultos 6.2 Número de cuentas de SFM por cada 10,000 adultos por implementación	Demanda	$\frac{\text{Número de adultos con cuando menos una cuenta de SFM}}{\text{Población adulta total}}$ Variable sustitutiva: $\frac{\text{Número de cuentas de SFM}}{\text{Población adulta total}} \times 10,000$ $\frac{\text{Número de cuentas de SFM por implementación}}{\text{Población adulta total}} \times 10,000$
7.	Porcentaje de cuentas activas de SFM	Oferta	$\frac{\text{Número de cuentas activas de SFM}}{\text{Número total de cuentas de SFM}}$
8.	Porcentaje de cuentas activas de SFM por implementación	Oferta	$\frac{\text{Número de cuentas activas de SFM por implementación}}{\text{Número total de cuentas de SFM}}$
9.	Valor en USD de operaciones de SFM mensuales por implementación de SFM	Oferta	$(x_1; x_2; x_3; \dots x_n)$ donde x es el valor en USD de las operaciones de SFM por mes y por implementación, y n es el número de implementaciones
10.	Número promedio de operaciones de SFM por punto de efectivo activo de SFM mensual	Oferta	$\frac{1}{n} (x_1 + x_2 + x_3 + \dots x_n)$ donde x es el número de operaciones de SFM por mes por punto de efectivo activo de SFM

Indicadores de fondo

Existen ciertos indicadores de fondo que proporcionan el contexto para el tamaño y potencial del mercado de SFM de un país:

- Número de cuentas de depósito en instituciones financieras
- Número de cuentas de depósito activas en instituciones financieras
- Número de teléfonos celulares activos
- Total por esquema (esquemas de prepago/ esquemas de pospago)
- Número de mensajes SMS enviados por cada 10,000 adultos
- Número de instituciones financieras (por tipo: bancos y entidades no bancarias) que ofrecen modelos de SFM en el país y alcance (clientes activos de SFM) de cada institución financiera que ofrece modelos de SFM
- Número y porcentaje de participación de mercado de operadores de redes móviles (ORM) que operan modelos de SFM no bancarios en el país
- Número de entidades no bancarias y bancos que son interoperables conforme al modelo de SFM
- Número de implementaciones de SFM
- Número de puntos de efectivo de SFM
- Penetración de teléfonos celulares (teléfonos celulares activos/población total)

Acerca de las Notas de Orientación del Grupo de Trabajo de Servicios Financieros Móviles de AFI

Las notas de orientación del Grupo de Trabajo de Servicios Financieros Móviles de AFI se basan en la experiencia de sus miembros e intentan proporcionar una guía para la definición de normas, enfoques y prácticas comunes para la regulación y supervisión de los SFM dentro de las instituciones miembros de AFI. Las notas no son resúmenes de mejores prácticas ni proponen nuevos principios o modificaciones a los principios fundamentales existentes. En cambio, resaltan los problemas de políticas y regulaciones clave de los SFM e identifican los retos a solucionar. Las definiciones que aquí se presentan tienen la intención de complementar, más que de reemplazar definiciones similares de SFM elaboradas por los Organismos Internacionales que Establecen Normas (SSBs, por sus siglas en inglés).

Acerca de AFI

La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) es una red mundial de bancos centrales y otros entes formuladores de políticas financieras de países en desarrollo. AFI proporciona a sus miembros las herramientas y los recursos para compartir, desarrollar e implementar sus conocimientos acerca de políticas de inclusión financiera. AFI conecta a los formuladores de políticas públicas a través de canales en línea y directos, apoyados por subvenciones y vínculos con organismos estratégicos asociados, con el fin de que dichos formuladores puedan compartir sus perspectivas e implementar las políticas de inclusión financiera más adecuadas para las circunstancias individuales de sus países.

Conozca más: www.afi-global.org

Alianza para la Inclusión Financiera

AFI, 399 Interchange Building, 24th floor, Sukhumvit Road, Klongtoey - Nua, Wattana, Bangkok 10110, Tailandia
t +66 (0)2 401 9370 f +66 (0)2 402 1122 e info@afi-global.org www.afi-global.org

www.facebook.com/AFI.History  [@NewsAFI](https://twitter.com/NewsAFI)