

Panorama y perspectivas de la inclusión financiera en Rep Dom

definición de Variables y metadatos

- Intermediación financiera
- Bancarización
- Inclusión financiera

Algunos de los hitos mas importante en materia de políticas de inclusión financiera

- 1947: Creación del Banco Agrícola, con mandato de financiar a los pequeños productores rurales
- 1998: Creación del Programa de financiamiento a las micro y pequeñas empresas, financiado con fondos públicos
- 2001: Ley Monetaria y Financiera
- 2004: Introducción nueva clasificación de los créditos del Sistema Financiero, incluyendo los pequeños deudores
- 2013: Reglamento Subagente Bancario
- 2014: Reglamento Microcrédito
- 2015: Reglamentos Protección al Usuario servicios financieros y de tarjeta de crédito y debito

La inclusión financiera según los resultados generales de la primera ENCEF

Porcentaje de la población que posee actualmente distintos tipos de productos financieros

Tipo de producto o servicio	% Poblacion que lo posee
Seguro de salud	61.9%
Cuenta de ahorro	43.0%
Cuenta de nómina	27.8%
Fondo de pensiones administrado por institución privada - AFP	24.8%
Tarjeta de crédito	22.5%
Seguro vehicular de ley	14.1%
Seguro de vida	13.1%
Cuenta de ahorro en cooperativa	12.2%
Otro préstamo personal o de consumo	11.7%
Fondo de pensiones administrado por empleador	7.7%
Tarjeta prepago	7.4%
Préstamo de cooperativa	7.1%
Seguro accidentes personales	6.1%
Cuenta corriente / chequera	4.8%
Servicio de banca electrónica por internet	4.7%
Préstamo de nómina	4.6%
Préstamo para compra de electrodomésticos, equipos o activo fijo	3.8%
Depósito a plazo fijo o certificado financiero	2.9%
Préstamo PYME de Banca Solidaria o PromiPYME	2.6%
Préstamo o línea de crédito / crédito diferido	2.6%
Préstamo / crédito vehicular	2.5%
Préstamo / crédito hipotecario / adquisición y/o remodelación	2.3%
Préstamo PYME de Banca privada	2.0%
Cuenta de ahorro o depósito a plazo fijo en moneda extranjera	1.4%
Préstamo PYME de ONG o microfinanciera	0.8%

Fuente

Encuesta Nacional de Cultura Financiera

La inclusión financiera por estratos de ingresos, según los resultados de la primera ENCEF

Ingreso de la Poblacion Según Tipos de Productos y Servicios Financieros Utilizado

Tipo de Producto o Servicio Financiero	Ingreso más alto y mediano alto	Ingreso mediano	Ingreso mediano bajo y más bajo	No sabe o No contesta
Cuenta de nómina	50.6%	36.0%	21.4%	8.4%
Cuenta de ahorro	73.5%	61.6%	30.1%	34.9%
Cuenta corriente / chequera	19.5%	6.4%	1.8%	0.0%
Cuenta de ahorro en cooperativa	29.7%	15.4%	8.3%	2.7%
Depósito a plazo fijo o certificado financiero	12.1%	3.5%	1.2%	0.7%
Cuenta de ahorro o depósito a plazo fijo en moneda extranjera	3.4%	1.7%	1.1%	0.0%
Tarjeta de crédito	56.5%	37.4%	10.8%	8.4%
Tarjeta prepago	23.6%	11.5%	3.1%	0.4%
Préstamo de nómina	12.5%	6.7%	2.7%	0.0%
Préstamo / crédito vehicular	13.3%	3.3%	0.5%	0.0%
Préstamo o línea de crédito / crédito diferido	6.4%	5.7%	0.6%	2.7%
Préstamo para compra de electrodomésticos, equipos o activo fijo	8.5%	6.5%	1.8%	2.7%
Otro préstamo personal o de consumo	22.3%	17.6%	7.8%	3.6%
Préstamo de cooperativa	14.7%	8.7%	5.6%	0.0%
Préstamo / crédito hipotecario / adquisición y/o remodelación	7.4%	3.7%	0.8%	2.7%
Préstamo PYME de Banca Solidaria o PromiPYME	5.3%	3.5%	1.6%	5.4%
Préstamo PYME de ONG o microfinanciera	0.2%	2.1%	0.5%	0.0%
Préstamo PYME de Banca privada	2.3%	3.1%	1.5%	0.5%
Fondo de pensiones administrado por institución privada - AFP	54.3%	31.2%	18.1%	4.8%
Fondo de pensiones administrado por empleador	15.2%	10.5%	5.6%	0.9%
Seguro de salud	81.1%	70.2%	56.0%	46.3%
Seguro de vida	32.0%	18.7%	8.1%	2.6%
Seguro accidentes personales	20.1%	7.4%	3.4%	1.2%
Seguro vehicular de ley	45.2%	21.9%	5.9%	4.6%
Servicio de banca electrónica por internet	20.9%	7.0%	1.2%	0.0%
26-Jan-00	21.2%	5.7%	1.5%	0.0%
27-Jan-00	1.3%	0.0%	0.2%	0.0%
28-Jan-00	1.3%	0.4%	0.2%	0.0%
Fuente				
Encuesta Nacional de Cultura Financiera				

La inclusión financiera por región, según los resultados de la primera ENCEF

Tipo de Producto o Servicio Financiero Utilizado por Zona Geografica

Tipo de Producto o Servicio Financiero	Rural	Urbana
Cuenta de nómina	18.5%	28.8%
Cuenta de ahorro	31.6%	44.2%
Cuenta corriente / chequera	2.8%	5.0%
Cuenta de ahorro en cooperativa	9.8%	12.5%
Depósito a plazo fijo o certificado financiero	2.2%	3.0%
Cuenta de ahorro o depósito a plazo fijo en moneda extranjera	0.6%	1.5%
Tarjeta de crédito	13.2%	23.4%
Tarjeta prepago	5.7%	7.5%
Préstamo de nómina	3.5%	4.8%
Préstamo / crédito vehicular	1.2%	2.7%
Préstamo o línea de crédito / crédito diferido	2.1%	2.7%
Préstamo para compra de electrodomésticos, equipos o activo fijo	2.0%	3.9%
Otro préstamo personal o de consumo	11.1%	11.8%
Préstamo de cooperativa	7.5%	7.1%
Préstamo / crédito hipotecario / adquisición y/o remodelación	1.2%	2.5%
Préstamo PYME de Banca Solidaria o PromiPYME	1.2%	2.8%
Préstamo PYME de ONG o microfinanciera	1.0%	0.8%
Préstamo PYME de Banca privada	1.9%	2.0%
Fondo de pensiones administrado por institución privada - AFP	16.4%	25.7%
Fondo de pensiones administrado por empleador	7.2%	7.7%
Seguro de salud	61.7%	62.0%
Seguro de vida	9.2%	13.5%
Seguro accidentes personales	4.8%	6.3%
Seguro vehicular de ley	14.6%	14.1%
Servicio de banca electrónica por internet	2.6%	5.0%
Fuente		
Encuesta Nacional de Cultura Financiera		

Población rural y prestamos del Banco Agrícola por provincias

Poblacion Rural y Montos de Prestamos por Provincia

PROVINCIAS	POBLACION RURAL	MONTO PRESTAMOS
AZUA	48,908	366,378,800.00
BAHORUCO	27,953	233,202,500.00
BARAHONA	30,969	240,420,000.00
DAJABON	25,730	304,000,000.00
DUARTE	97,696	813,735,650.00
EL SEIBO	42,577	231,490,000.00
ELIAS PIÑA	32,600	250,087,500.00
ESPAILLAT	126,751	677,000,000.00
HATO MAYOR	22,005	677,000,000.00
HERMANAS MIRABAL	65,544	285,000,000.00
LA ALTAGRACIA	60,554	478,575,798.00
LA VEGA	209,104	1,450,319,500.00
MARIA TRINIDAD SANCHEZ	66,906	530,947,500.00
MONSEÑOR NOUEL	52,919	389,932,500.00
MONTE PLATA	94,118	450,600,000.00
MONTECRISTI	51,383	485,530,000.00
PERAVIA	58,810	280,250,000.00
PUERTO PLATA	133,830	333,000,000.00
SAMANA	57,304	160,400,000.00
SAN CRISTOBAL	274,391	235,345,000.00
SAN JOSE DE OCOA	22,078	650,060,000.00
SAN JUAN	92,713	645,588,500.00
SANCHEZ RAMIREZ	66,185	1,249,986,801.00
SANTIAGO	234,938	410,088,000.00
SANTIAGO RODRIGUEZ	29,917	290,007,500.00
SANTO DOMINGO	289,719	1,300,376,960.00
VALVERDE	33,959	825,000,000.00

Fuente:

Oficina Nacional de Estadística y Cálculo Propio

Inclusión financiera en RD según Findex

Republica Dominicana: Porcentaje Poblacion que tiene Cuentas en Instituciones Financieras

Nombre	2011	2014
Poblacion general	38.20	53.99
Poblacion Femenina	37.38	55.81
Poblacion del 40% mas pobre	22.85	41.82
Poblacion del 60% mas rico	48.64	62.63
Poblacion con educacion primaria o menos	25.27	41.09
Poblacion rural	29.59	46.47
Fuente:		
Banco Mundial		

Inclusión financiera en LA según Findex

America Latina y Caribe: Porcentaje poblacion que tiene cuentas en instituciones financieras

Nombre	2011	2014
Poblacion general	39.26	51.14
Poblacion femenina	34.77	48.50
Poblacion del 40% mas pobre	24.14	40.92
Poblacion del 60% mas rico	49.47	58.05
Poblacion con educacion primaria o menos	30.02	42.88
Poblacion rural	34.99	45.74
Fuente:		
Banco Mundial		

Población rural y subagentes bancarios por provincias

Poblacion rural y cantidad sub-agentes bancarios de año 2015

PROVINCIAS	POBLACION RURAL	CANTIDAD SUBAGENTE
AZUA	48,908	21
BAHORUCO	27,953	4
BARAHONA	30,969	44
DAJABON	25,730	16
DUARTE	97,696	13
EL SEIBO	42,577	6
ELIAS PIÑA	32,600	9
ESPAILLAT	126,751	17
HATO MAYOR	22,005	9
HERMANAS MIRABAL	65,544	12
INDEPENDENCIA	10,539	7
LA ALTAGRACIA	60,554	48
LA ROMANA	14,121	32
LA VEGA	209,104	104
MARIA TRINIDAD SANCHEZ	66,906	18
MONSEÑOR NOUEL	52,919	12
MONTE PLATA	94,118	24
MONTECRISTI	51,383	13
PEDERNALES	11,242	2
PERAVIA	58,810	12
PUERTO PLATA	133,830	37
SAMANA	57,304	17
SAN CRISTOBAL	274,391	65
SAN JOSE DE OCOA	22,078	5
SAN JUAN	92,713	42
SAN PEDRO DE MACORIS	46,243	41
SANCHEZ RAMIREZ	66,185	20
SANTIAGO	234,938	209
SANTIAGO RODRIGUEZ	29,917	0
SANTO DOMINGO	289,719	409
VALVERDE	33,959	33

Fuente:

Oficina Nacional de Estadística y Banco Central de la Rep. Dom.

El impacto de los subsidios gubernamentales en la inclusión financiera

Volumen y Valores de Pagos Electronicos Ejecutado Antraves del Sistema de Pago de la Republica Dominicana

TIPOS DE TARJETAS	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	jul-16
CANTIDAD DE TARJETA DE DEBITO	3,068,394	3,329,294	3,296,797	3,290,107	3,327,324	3,295,037	3,594,824
CANTIDAD DE TARJETA DE CREDITO	1,668,514	1,994,972	2,160,107	2,420,054	2,339,569	2,210,698	2,399,113
CANTIDAD DE TARJETA DE PREPAGADAS	177,252	220,160	254,354	91,746	76,797	83,276	139,422
CANTIDAD TARJETAS DE SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES					924,648	975,399	950,385
TRANSACCIONES DE TARJETA DE CREDITO	1,827,198,019	19,199,038	21,371,298	25,126,974	31,451,110	15,078,655	23,996,379
TRANSACCIONES DE TARJETA DE DEBITO	9,918,208,435	50,806,703	56,873,846	63,707,081	73,596,061	34,352,144	57,388,397
TRANSACCIONES DE TARJETA PREPAGO					792,734	187,180	381,230
TRANSFERENCIA TARJETAS DE SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES					25,731,309	10,610,169	15,330,144
VALORES DE TARJETA DE CREDITO	20,919,554,540	24,449,568,702	27,979,315,644.0	33,044,892,032.0	42,119,794,501.8	202,351,849,418.0	31,126,391,391.0
VALORES DE TARJETA DE DEBITO	114,244,533,492	137,924,900,728	156,396,328,624	175,058,112,204	18,777,092,492	86,081,680,505	139,723,384,349
VALORES DE TARJETA PREPAGO					1,159,581,650	235,848,044	572,917,563
VALORES DE TARJETAS DE SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES					12,996,137,370	5,469,300,659	801,228,451
TOTALES	146,914,408,646	162,450,019,597	184,459,600,670	208,197,640,198	75,190,845,566	294,205,471,184	172,328,101,648

La inclusión financiera a través de los medios de pago

ESTADISTICAS DE INSTRUMENTOS DE PAGO, ENERO 2008

CONCEPTO	TOTAL	
	NUMERO DE OPERACIONES	VALOR (EN RD\$)
CHEQUES PAGADOS	2,861,006	161,648,615,838.2
- EN CAJA	1,573,155	47,747,918,093.9
- POR CAMARA DE COMPENSACION	1,287,851	113,936,697,744.3
TRASFERENCIAS POR MEDIOS DE PAPEL		
- INICIADAS POR EL CLIENTE	30,399	1,863,245,067.9
TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS*		
DEBITOS DIRECTOS	5,885,689	110,121,797,056.6
- ENTRE CLIENTES DEL BANCO	5,872,603	98,982,645,411.1
- FUERA DEL BANCO	13,086	11,139,151,645.5
DEBITOS INDIRECTOS	1,976,861	119,476,301,157.2
- ENTRE CLIENTES DEL BANCO	1,932,989	100,693,426,240.1
- FUERA DEL BANCO	43,872	18,782,874,917.1
CAJEROS ELECTRONICOS	5,226,615	11,935,933,421.5
- TARJETAS DE DEBITO	4,837,300	10,963,921,928.1
CLIENTES PROPIOS	3,709,816	8,592,402,388.1
CLIENTES OTRAS ENTIDADES	1,127,484	2,371,501,540.0
- TARJETAS DE CREDITO	389,315	972,011,493.5
CLIENTES PROPIOS	214,448	344,074,985.5
CLIENTES OTRAS ENTIDADES	174,867	627,936,508.0
PUNTOS DE VENTA	4,930,288	8,681,820,398.9
TARJETAS DE DEBITO		
- CONSUMO REALIZADOS	1,201,197	1,372,179,021.6
EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	1,191,415	1,340,790,174.0
EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)	9,782	31,388,847.6
TARJETAS DE CREDITO		
- CONSUMO REALIZADOS	3,729,091	7,309,641,377.3
EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	3,496,981	5,868,172,043.7
EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)	232,110	1,441,469,333.6
- MONTO FINANCIADO		12,687,291,790.8
EN MONEDA NACIONAL (RD\$)		11,073,508,135.0
EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)		1,613,783,655.7
OTROS	533,923	242,002,167.4
Fuente:		
Banco Central		

La inclusión financiera a través de los medios de pago

CONCEPTO	TOTAL	
	NUMERO DE OPERACIONES	VALOR (EN RD\$)
CHEQUES*	2,075,826	170,404,291,716
-PAGADOS EN CAJA	1,212,070	7,139,208,982
-POR CAMARA DE COMPENSACION	863,756	99,012,282,734
DEVUELTOS POR INSUFICIENCIA DE FONDO*	18,792	1,855,780,526
-RECIBIDOS EN DEPOSITO	8,536	796,323,297
-POR CAMARA DE COMPENSACION	10,256	1,059,457,229
TRANSFERENCIAS SOLICITADAS POR MEDIOS DE PAPEL*		
-RECIBIDOS POR EL CLIENTE	93,632	38,462,014,991
TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS*		
DEBITOS DIRECTOS	12,228,219	281,011,358,793
-ENTRE CLIENTES DEL BANCO	12,197,334	271,356,637,516
-FUERA DEL BANCO	30,885	9,654,721,277
CREDITOS DIRECTOS	5,459,726	318,148,531,965
-ENTRE CLIENTES DEL BANCO	5,144,897	281,898,911,252
-FUERA DEL BANCO	314,829	3,624,962,713
CAJEROS AUTOMATICOS	7,704,295	26,196,010,153
-TARJETAS DE DEBITO	7,026,538	24,560,282,594
CLIENTES PROPIOS	6,554,783	23,215,367,431
CLIENTES OTRAS ENTIDADES	471,755	1,344,915,163
-TARJETAS DE CREDITO	652,559	1,614,236,160
CLIENTES PROPIOS	515,788	1,242,885,991
CLIENTES OTRAS ENTIDADES	136,771	371,350,169
-TARJETAS PRE-PAGADAS	7,107	18,938,025
CLIENTES PROPIOS	7,107	18,938,025
CLIENTES OTRAS ENTIDADES	-	-
-VENTYA TIEMPO AIRE (TARJETAS DE LLAMADA)	18,091	2,553,375
CLIENTES PROPIOS	17,753	2,498,100
CLIENTES OTRAS ENTIDADES	338	55,275
PUNTOS DE VENTA	11,776,753	24,617,673,082
TARJETAS DE DEBITO		
-CONSUMO REALIZADOS	3,350,191	4,347,552,653
EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	3,245,268	4,076,475,450
EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)	104,923	271,077,203
TARJETAS DE CREDITO		
-CONSUMO REALIZADOS	8,360,627	20,166,451,962
EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	7,829,295	16,687,246,139
EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)	531,332	3,479,205,822
-TARJETAS PRE-PAGADAS		
-CONSUMO REALIZADOS	65,935	103,668,467
EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	49,535	81,092,094
EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)	16,400	22,576,373
PUNTOS MOVILES	620,254	420,845,862
-RECARGA DE MINUTOA	491,127	47,797,525
-PAGOS DE FACTURAS	47,161	96,152,054
-TRANSFERENCIA DE FONDOS	78,263	267,368,391
-CONSUMO EN PUNTOS DE VENTA	1,320	984,125
-RETIROS DE EFECTIVO	2,383	8,543,767
TARIETA DE SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES		
-CONSUMO EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	2,255,392	1,205,870,996
PAGOS DE BIENES Y SERVICIOS GUBERNAMENTALES		
-LOCALES (EN RD\$)	830,795	2,688,116,559
TARJETAS DE DEBITO	402,563	987,267,423
TARJETAS DE CREDITO	146,154	156,266,190
TARJETAS PREPAGADAS	256,218	830,418,189
OTROS	191	583,044
-INTERNACIONALES (EXPRESADO EN RD\$)	-	-
TARJETAS DE DEBITO	428,232	1,700,849,136
TARJETAS DE CREDITO	122,389	229,377,694
TARJETAS PREPAGADAS	290,552	1,451,784,878
OTROS	15,291	19,686,563
TOTAL FINANCIADO CON TARJETAS DE CREDITO		38,165,485,083
-EN MONEDA NACIONAL (RD\$)		32,293,935,410
-EN MONEDA EXTRANJERA (EXPRESADO EN RD\$)		5,871,549,673

Fuente:
Banco Central

Criterios a tomar en cuenta en una estrategia de inclusión financiera

- **ACCESO:** Permite a consumidores nuevos o desatendidos a obtener servicios y productos financieros. Refleja alcance (oferta) y barreras de la demanda.
- **USO:** Regularidad y frecuencia de la asimilación de los servicios y productos financieros. P.ej. saldos promedios de ahorros, # de transacciones por cuenta, # de pagos electrónicos, etc.
- **CALIDAD:** El grado en que los servicios y productos financieros satisfacen las necesidades de los consumidores. Es grado en el que se pueden beneficiar de estos servicios.
- **IMPACTO:** En términos de ingresos, pobreza, productividad, empleo, género, etc.

La Estrategia de Inclusión Financiera propuesta

- Objetivo General: Disminuir la brecha entre los grupos poblacionales rurales y urbanos, y entre los grupos de altos ingresos y de ingresos medianos y bajos de acceso y uso de los servicios financieros de crédito, ahorro y pagos, proteger el acceso de estos grupos vulnerables a dichos servicios, sin aumentar el riesgo de los proveedores de los mismos.

La Estrategia de Inclusión Financiera propuesta

- Objetivos específicos:
- Aumentar la participación de la población rural en las cuentas de ahorro y en otros productos de ahorros del sistema financiero formal, reduciendo la brecha con respecto a la población urbana existente al 2014
- Aumentar la participación de la población rural en productos de créditos del sistema financiero formal, reduciendo la brecha con respecto a la población urbana existente al 2014
- Aumentar la participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el crédito total del sistema financiero formal y reducir sus riesgos mediante una reforma que permita su regulación y supervisión como entidades de intermediación financiera
- Aumentar la participación del Banco Agrícola en el crédito rural total mediante una transformación y nueva arquitectura institucional que le permite actuar como banca de segundo piso y mayor especialización en los microcréditos rurales
- Aumentar la participación de los microcréditos en los créditos totales del sistema financiero formal mediante una reforma a las normas y reglamentos vigentes, sin aumentar el riesgo de las entidades proveedoras de microcréditos y otros servicios financieros
- Aumentar el acceso a medios de pago electrónicos y protección vulnerabilidad acceso a servicios
- Aumentar el grado de conocimiento de la población sobre los servicios financieros mediante acciones explícitas de educación financiera

Reformas para viabilizar la Estrategia de Inclusión Financiera

- La regulación de las cooperativas de ahorro y crédito rurales
- Reformas del FEDEA y el Banco Agrícola
- Reformas reglamentarias
- Educación y creación de capacidades para la ejecución de la Estrategia de Inclusión

Mil gracias
Preguntas?