



Memorándum



Exclusión financiera – Garantizar un acceso suficiente a servicios financieros básicos

El estudio «Financial Services Provision and Prevention of Financial Exclusion» (Prestación de servicios financieros y prevención de la exclusión financiera) realizado para la Comisión Europea tiene por objeto identificar y analizar las medidas políticas más efectivas para evitar la exclusión financiera de personas que se enfrentan a una situación de pobreza o exclusión social. El acceso a los servicios financieros se ha convertido en una condición necesaria para participar en la vida económica y social. No obstante, en la mayoría de los países muchas personas tienen dificultades para acceder a o utilizar los servicios financieros pertinentes del mercado convencional. La exclusión financiera está profundamente vinculada a la exclusión social. Por lo general, a las personas en situación de pobreza o exclusión social se les niega el acceso a los servicios financieros y la imposibilidad de acceder a estos servicios intensifica el riesgo de exclusión social.

Niveles de exclusión financiera

En los países de la UE-15, dos de cada diez adultos carecen de acceso a servicios bancarios transaccionales; aproximadamente tres de cada diez no tienen ahorros y cuatro de cada diez no tienen facilidades de crédito, aunque son bastantes menos (menos de uno de cada diez) los que afirman que se les ha denegado crédito. Frente a esto, una de cada tres personas de los nuevos Estados miembros sufre exclusión financiera, más de la

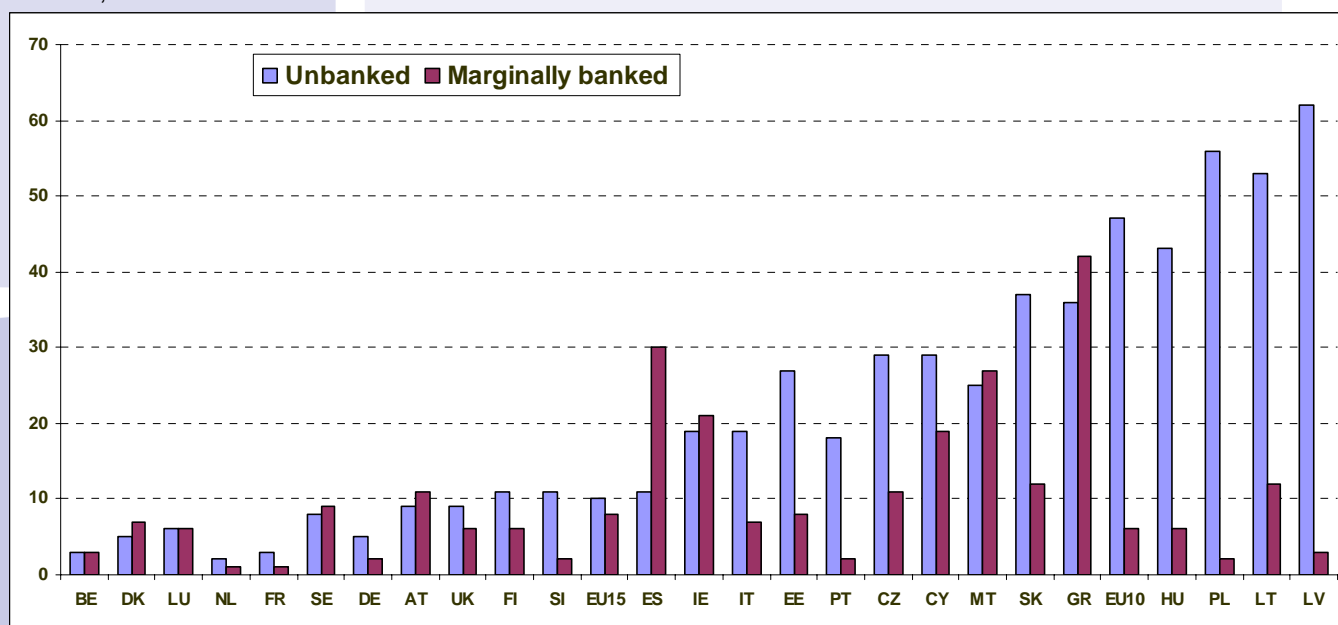




mitad no tiene cuenta para transacciones, una proporción similar no tiene ahorros y casi tres cuartas partes de la población no tienen acceso inmediato a créditos automáticamente renovables.

¿Quién tiene más probabilidades de sufrir exclusión financiera?

Las personas con bajos ingresos son los primeros afectados y, por consiguiente, los desempleados, los padres sin pareja que se encargan del cuidado de sus hijos a tiempo completo y las personas que no pueden trabajar por motivos de enfermedad o discapacidad. Los migrantes también se ven particularmente afectados. El hecho de vivir en una zona desfavorecida aumenta la probabilidad de exclusión financiera, al igual que vivir en una zona rural de los nuevos Estados miembros. Esto refleja la escasez del suministro de servicios financieros en estas comunidades. La exclusión financiera forma parte de una exclusión social mucho más amplia a la que se enfrentan algunos grupos que no tienen acceso a servicios esenciales de calidad, tales como el empleo, la vivienda, la educación o la asistencia sanitaria.



Unbanked: Sin acceso a servicios bancarios

Marginally banked: Con acceso insuficiente a servicios bancarios

Las causas y consecuencias de la exclusión financiera

Hay causas sociales, como el envejecimiento, que, unidas al desequilibrio tecnológico, aumentan la exclusión financiera. No obstante, muchos factores que contribuyen a la exclusión dependen de la oferta y la demanda: bancos que se niegan a abrir cuentas bancarias con servicios transaccionales completos a ciertos grupos de personas; falta de accesibilidad, diseño inadecuado de productos, mal suministro de los servicios y elevados precios asociados a las cuentas bancarias para transacciones que disuaden a las personas de acceder a y/o utilizar estos servicios. La creencia de que las cuentas bancarias no son para los pobres, las preocupaciones relacionadas con los costes o el miedo a perder control financiero también influyen.



	Tipo de factores	Número de países en los que se ha identificado esta causa de exclusión financiera*
Factores sociales	Cambios demográficos desequilibrio tecnológico	10/14
	Cambios del mercado laboral	8/14
	Desigualdades en los ingresos	8/14
	Liberalización de mercados menos atención a segmentos de mercado marginales	6/14
	Liberalización de mercados desaparición de instituciones enfocadas a los bajos ingresos	5/14
	Asistencia social	5/14
	Cambios demográficos sobreendeudamiento	4/14
	Normas de blanqueo de dinero/comprobaciones de identidad	3/14
	Política fiscal	3/14
	Cambios demográficos jóvenes	2/14
	Cambios demográficos migrantes/minorías	2/14
	El efectivo es común	1/14
	Factores de oferta	Evaluación de riesgos
Marketing		8/14
Acceso geográfico		7/14
Diseño del producto (términos y condiciones)		7/14
Suministro de servicios (p. ej. Internet)		7/14
Complejidad de opciones		7/14
Precio		4/14
Tipo de producto		1/14
Factores de la demanda	Preocupación por los costes	8/14
	Creencia de que no es para pobres/baja autoestima	8/14
	Miedo a perder control financiero	7/14
	Desconfianza en los proveedores	7/14
	Preferencia por proveedores alternativos y factores culturales	4/14
	Religión	4/14
	Oposición a su uso	4/14
	Mala experiencia pasada	1/14
	Miedo a embargos	1/14

La exclusión financiera está estrechamente vinculada a la exclusión social. En efecto, el acceso y uso de servicios financieros básicos, tales como una cuenta bancaria y operaciones sencillas, son decisivos para la integración de las personas en la sociedad europea actual.

Alcance del debate a nivel nacional

En la mitad de los países estudiados (AT, BE, DE, FR, IE, IT y UK), diversos agentes (gobiernos nacionales, organizaciones de consumidores, académicos...) han organizado debates nacionales acerca de la exclusión financiera, lo que ha desembocado en la aplicación de distintas medidas por parte de los gobiernos.

Sin embargo, en la otra mitad de los países estudiados, hasta la fecha solamente se ha producido un debate limitado acerca de la exclusión financiera o no se ha producido en absoluto. Tan sólo en tres de ellos esta situación puede estar justificada por un nivel elevado (ES) o muy elevado (NL y NO) de inclusión financiera.





La totalidad de los cuatro nuevos Estados miembros cubiertos (BG, LT, PL y SK) informaron de la inexistencia de cualquier tipo de debate nacional sobre exclusión financiera. La actual evolución de estos países parte de una situación en la que un gran número de personas no es atendido por los proveedores de servicios financieros, lo que minimiza las consecuencias negativas de la falta de servicio, y va hacia una sociedad más financiarizada, en la que la necesidad de afrontar el problema de la exclusión financiera será cada vez más acuciante.

Respuestas políticas existentes

Para afrontar los problemas de acceso y uso, los proveedores de servicios financieros han adoptado muy diversos tipos de medidas en los catorce países estudiados.

- Proveedores comerciales convencionales con ánimo de lucro han desarrollado cuentas transaccionales sencillas de bajo coste para satisfacer las necesidades de personas con ingresos bajos o inestables (BE, DE, IT y UK) o han iniciado colaboraciones para ayudar a otros tipos de proveedores a poner en marcha sus propios servicios bancarios (BE, UK y NL).
- Proveedores comerciales de orientación social, incluyendo cajas de ahorro, oficinas de correos y otros proveedores de carácter mutualista cooperativo, son o han sido todavía más activos que la banca privada en el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros alternativos (cooperativas y cajas de ahorro en DE, oficinas de correos en IE, IT y UK). Por otra parte, en ocasiones son/solían ser los únicos proveedores de su país (cajas de ahorro en AT y ES, cajas postales en BE, FR y PL).
- El sector bancario ha desarrollado cartas y códigos de prácticas voluntarios para disponer de cuentas bancarias «básicas» en seis de los catorce países estudiados.

Los gobiernos han actuado como impulsores de la inclusión financiera. Animaron a los bancos a ofrecer cuentas bancarias básicas (en BE, DE y UK, como primer paso) y promueven un acceso más fácil a los servicios financieros básicos de los bancos. En ocasiones ofrecen directamente servicios financieros para personas con bajos ingresos, o educación y formación a personas reacias a utilizar los servicios financieros.

Recomendaciones políticas

Los gobiernos deberían desarrollar indicadores claros del alcance del problema de la exclusión financiera y ser capaces de evaluar la eficiencia de las medidas aplicadas y su impacto sobre la exclusión financiera. Las políticas para garantizar la capacidad financiera de las instituciones bancarias, la protección del consumidor y la transparencia de las relaciones entre los proveedores de servicios financieros y los clientes deben tener plenamente en cuenta las situaciones y necesidades de los grupos vulnerables. Se debe garantizar el acceso de las personas sobreendeudadas a servicios bancarios básicos. Es necesario desarrollar asesoramiento y educación en materia financiera, así como fomentar y supervisar la responsabilidad social de las instituciones financieras.



Información paneuropea para los medios:

Para obtener más información o material para los medios, no dude en contactar con: Alessandra Teston, PLEON en el teléfono +32 2 550 00 65 o por correo electrónico alessandra.teston@pleon.com

Información de la Comisión Europea:

DG EMPL Unidad E2 Inclusión, Aspectos Sociopolíticos de las Migraciones, Racionalización de Políticas Sociales: Antoine Saint-Denis en el teléfono +32.2.298.62.37 o por correo electrónico antoine.saint-denis@ec.europa.eu

Más información:

El estudio «Financial Services Provision and Prevention of Financial Exclusion» ha sido elaborado en 2007-2008 por un consorcio europeo dirigido por Réseau Financement Alternatif. El estudio cubre cuentas transaccionales, ahorro y facilidades de crédito. El informe final se basa en datos del Eurobarómetro, informes que evalúan en detalle la situación de catorce países (Alemania, Austria, Bélgica, Bulgaria, Eslovaquia, España, Francia, Irlanda, Italia, Lituania, Noruega, Países Bajos, Polonia y Reino Unido) y diez documentos temáticos:

1. «Financial exclusion problem in New EU countries in comparison to EU-15» (El problema de la exclusión financiera en nuevos países de la UE en comparación con la UE-15)
2. «Legislative action by governments to promote financial inclusion» (Acción legislativa de los gobiernos para promover la inclusión financiera)
3. «Migrants and financial services» (Migrantes y servicios financieros)
4. «Social, economical and financial consequences of financial exclusion» (Consecuencias sociales, económicas y financieras de la exclusión financiera)
5. «The link between financial exclusion and over-indebtedness» (El vínculo entre exclusión financiera y sobreendeudamiento)
6. «Indicators of financial exclusion to be used in EU poverty monitoring» (Indicadores de exclusión financiera que se deben utilizar para el seguimiento de la pobreza en la UE)
7. «Alternative Financial Credit Providers in Europe» (Proveedores alternativos de crédito financiero en Europa)
8. «The Role of Credit Unions in dealing with financial exclusion in New EU countries» (El papel de las cooperativas de crédito en la lucha contra la exclusión financiera en nuevos países de la UE)
9. «The Role of Corporate Social Responsibility to promote financial inclusion» (El papel de la responsabilidad social de las empresas para promover la inclusión financiera)
10. «Tackling financial exclusion in Europe: The market response» (Afrontando la exclusión financiera en Europa: la respuesta del mercado)

Todos los documentos están disponibles en:

http://ec.europa.eu/employment_social/spsi/financial_exclusion_en.htm
www.fininc.eu

