

El crecimiento de las cuentas de depósito refleja el importante avance en materia de inclusión financiera en el país

De manera general, la inclusión financiera puede ser entendida como el proceso para mejorar el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades y que se prestan de manera responsable y sostenible. En tal sentido, se considera a la inclusión financiera como un elemento clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida.¹

La inclusión financiera tiene correspondencia con tres dimensiones: el acceso, el uso y la calidad. El acceso se relaciona con la posibilidad de usar los servicios financieros y los productos de las entidades financieras o la facilidad con la cual las personas pueden acceder a los servicios y productos financieros. El uso se refiere al uso efectivo de los productos financieros. Por su parte, la calidad está dada en función de las características del acceso y uso.²

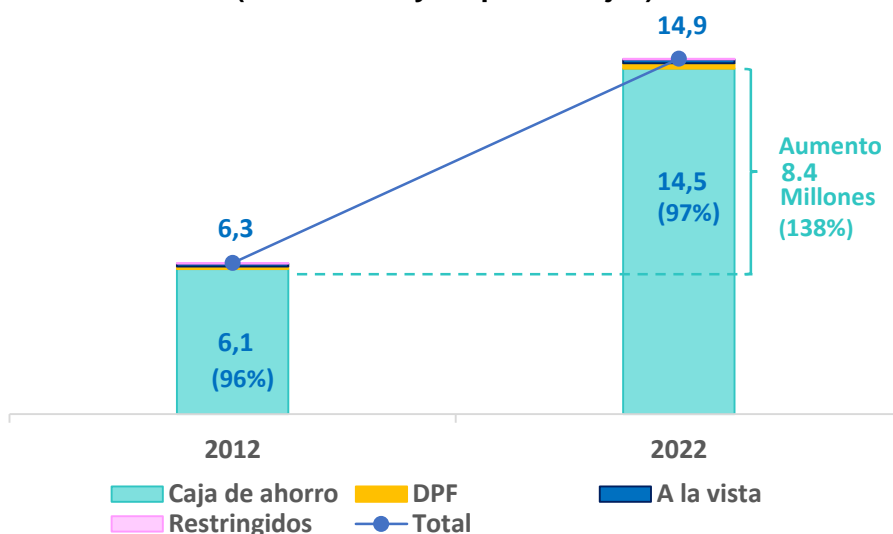
Uno de los indicadores más representativos para medir el acceso y uso a los servicios financieros es la tenencia de una cuenta de depósitos en el sistema financiero, pues se asocia con la capacidad de las personas para acceder a diversos productos y servicios financieros que atienden sus necesidades (pagos, ahorros, transacciones electrónicas, entre otras).

En el caso boliviano, es destacable el incremento sostenido en el número de cuentas de depósito observado en la última década, producto de la buena dinámica registrada en el sistema financiero en concordancia con el desempeño de la economía. De esta manera, entre 2012 y 2022 el número de cuentas de depósitos pasó de 6,3 millones a 14,9 millones, con un incremento de 8,6 millones (equivalente a un incremento de 135%). Según modalidad, el número de cuentas en cajas de ahorro creció en 8,4 millones, seguido de cuentas en depósitos a plazo fijo con 0,1 millones y de cuentas a la vista con 0,04 millones.

¹ Banco Mundial (2023).

² CEPAL (2023)

Número de cuentas de depósitos por modalidad (en millones y en porcentajes)

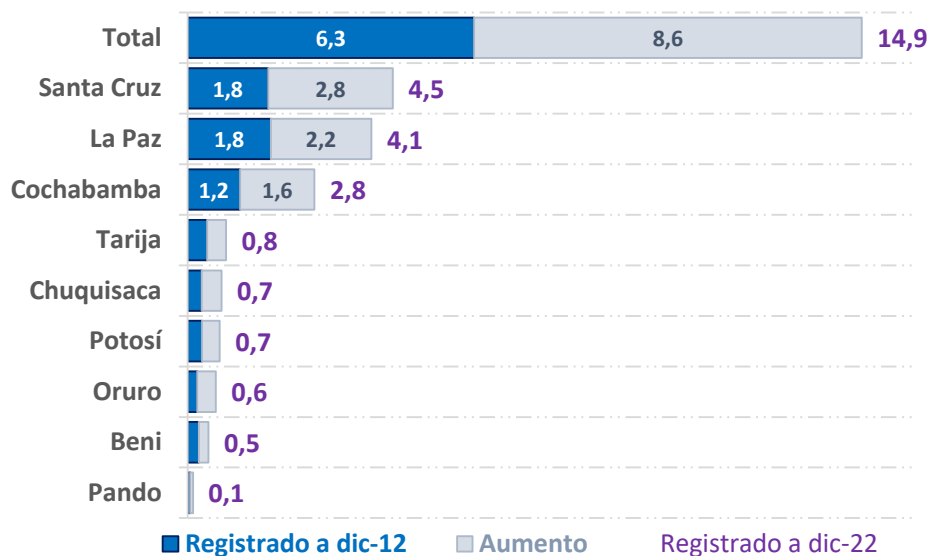


Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

Al 31 de diciembre de 2022, el 99,4% de las cuentas de depósito en la modalidad de caja de ahorro, equivalente a 14,4 millones, corresponden a personas naturales, habiéndose observado un incremento de 140% entre 2012 y 2022. Si se revisa la distribución de estas cuentas por el saldo promedio de los depósitos, se encuentra que aquellas con montos hasta los USD500 fueron las que más crecieron con 7,6 millones, equivalente al 90% del aumento total, muestra clara de que el proceso de inclusión registrado en la última década benefició principalmente a los sectores más vulnerables de la población nacional.

A nivel geográfico, el aumento del número de cuentas se dio en todos los departamentos. Si bien los departamentos del eje central, es decir La Paz, Cochabamba y Santa Cruz, concordante con la cantidad poblacional existente, fueron las plazas donde se observó el mayor crecimiento en términos absolutos, también es destacable la dinámica registrada en el resto del país. De esta manera, hubo un incremento de 2,8 millones de cuentas en Santa Cruz (aumento de 155%), seguido por La Paz con 2,2 millones (aumento de 121%), Cochabamba con 1,6 millones (aumento de 141%), Tarija con 0,4 millones (aumento de 99%), Chuquisaca con 0,4 millones (aumento de 144%), Potosí con 0,4 millones (aumento de 126%), Oruro con 0,4 millones (aumento de 192%), Beni con 0,2 millones (aumento de 87%) y Pando con 0,1 millones (aumento de 118%).

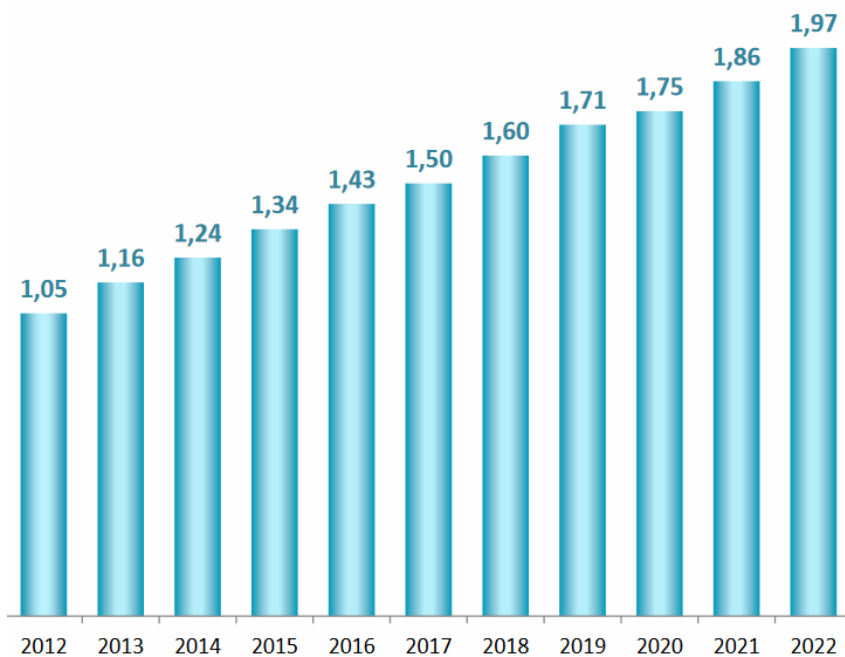
Número de cuentas de depósitos por departamento en 2022 (en millones)



Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

Asimismo, si se toma un indicador utilizado para fines de comparación a nivel internacional como el número de cuentas de depósito con relación a la población mayor a 18 años, se encuentra que se transitó de 1,05 en 2012 a 1,97 en 2022.

Número de cuentas de depósito con relación a la población mayor a 18 años (*)



(*) Considera la población estimada y proyectada por el INE para 2022
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

El comportamiento descrito precedentemente pone en evidencia el importante avance registrado en materia de inclusión financiera en el país en los últimos 10 años, habiendo tenido el impulso del Estado a través de la implementación de distintas medidas en materia de política financiera, destacando, en el caso de los depósitos, el establecimiento de tasas mínimas de interés para los pequeños ahorristas (aquellos con saldos menores o iguales a Bs70.000) que mantienen sus recursos en moneda nacional, ya sea en la modalidad de caja de ahorros o a plazo fijo. Esta medida estableció una tasa de interés mínima del 2% para las cuentas de ahorro y entre 0.18% a 4.10% para los depósitos a plazo fijo (en función del monto), lo que sin duda favoreció la dinámica de las captaciones.

Considerando que el sistema financiero nacional mantiene una expansión sana y sostenida de sus operaciones, es previsible que en lo venidero el proceso de inclusión financiera continuará profundizándose, haciéndose esto visible a través de distintos indicadores, entre los cuales seguramente seguirá destacándose la tenencia de cuentas de depósito.