

PRINCIPALES RESULTADOS DEL ESTUDIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

de refugiados y migrantes
venezolanos y población local
en las ciudades de Lima (Perú),
Quito y Guayaquil (Ecuador)



Informe elaborado por el
Proyecto de Inclusión
Económica-EIP



El Proyecto de Inclusión Económica - EIP es un proyecto financiado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional - USAID y ejecutado por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito - WOCCU, el cual tiene como objetivo apoyar a población migrante y refugiada venezolana y población local vulnerable brindándoles oportunidades económicas en las ciudades de Lima - Perú, Quito y Guayaquil - Ecuador.

En el marco del proyecto se ha realizado el **Estudio de Inclusión Financiera sobre refugiados y migrantes venezolanos y población local de las ciudades de Lima (Perú) y en Quito y Guayaquil (Ecuador)**.

Objetivo del Estudio

Conocer el nivel de inclusión financiera de la población objetivo, con el fin de identificar e implementar estrategias adecuadas que aporten al proceso de inclusión, a partir de la identificación de brechas en el acceso a servicios financieros entre oferta y demanda, reduciendo la asimetría de información.

Si desea conocer más sobre el Estudio haga click en este ícono:



o ingrese al siguiente enlace:
<https://r4v.info/es/documentos/details/79374>

Metodología

Cuantitativa y Cualitativa

Instrumentos de recolección de datos

Encuestas ● Entrevistas a profundidad ● Grupos Focales

Diseño Metodológico

Población Objetivo

Población mayor de 18 años, refugiada y migrante venezolana y población local ubicada en los cascos urbanos de las ciudades de Lima (Ecuador), Quito y Guayaquil (Ecuador)

Tipo de muestreo

Aleatorio simple con un 5% de margen de error y 95% de nivel de confianza

Muestra de la Población Estudiada



PERÚ

- 634 refugiados y migrantes venezolanos
- 406 locales (miembros de las comunidades de acogida de Lima)

ECUADOR

- 560 refugiados y migrantes venezolanos
- 408 locales (miembros de las comunidades de acogida de las ciudades de Quito y Guayaquil).

Para más información comunicarse con:

- En Perú:
José Llamas - Director Técnico del Proyecto de Inclusión Económica - email: JLLamas@woccu.org
- En Ecuador:
Diego Andrade - Director Técnico del Proyecto de Inclusión Económica - email: DAndrade@woccu.org

Datos generales de la población estudiada

85% de la población es menor de 45 años

77% de la población migrante y refugiada venezolana tiene de 1 a 3 años en Perú

19% de la población es dependiente

13% de la población migrante y refugiada venezolana tiene más de 3 años en Perú

96% vive en casa en alquiler

61% de la población migrante y refugiada venezolana tiene de 1 a 3 años en Ecuador

46% de la población migrante y refugiada venezolana cuenta con pareja



24% de la población migrante y refugiada venezolana tiene más de 3 años en Ecuador

52% de la población migrante y refugiada venezolana es soltera

95% de la población migrantes y refugiada venezolana es menor de 45 años

Documentos de identificación para acceder a servicios financieros

ECUADOR



73%

de la población migrante y refugiada venezolana cuenta con documentos para acceder al sistema financiero.

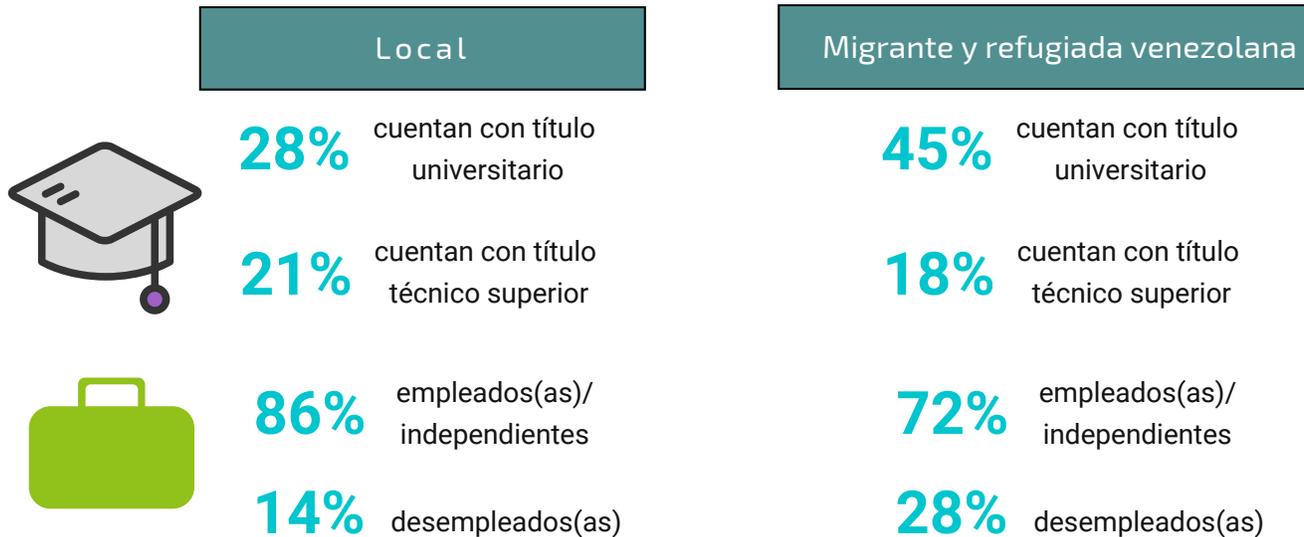
PERÚ



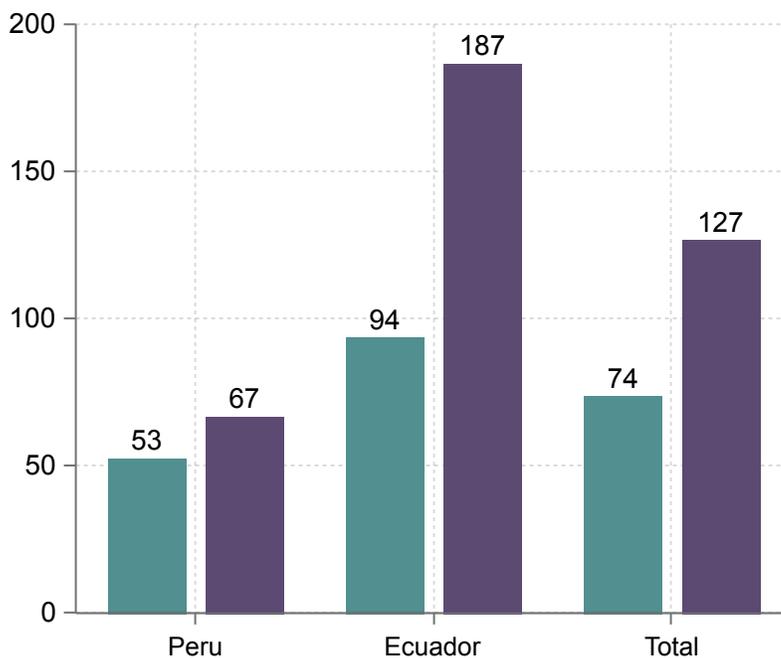
93%

de la población migrante y refugiada venezolana cuenta con documentos para acceder al sistema financiero.

Perfil de la población estudiada en temas de empleo y estudios



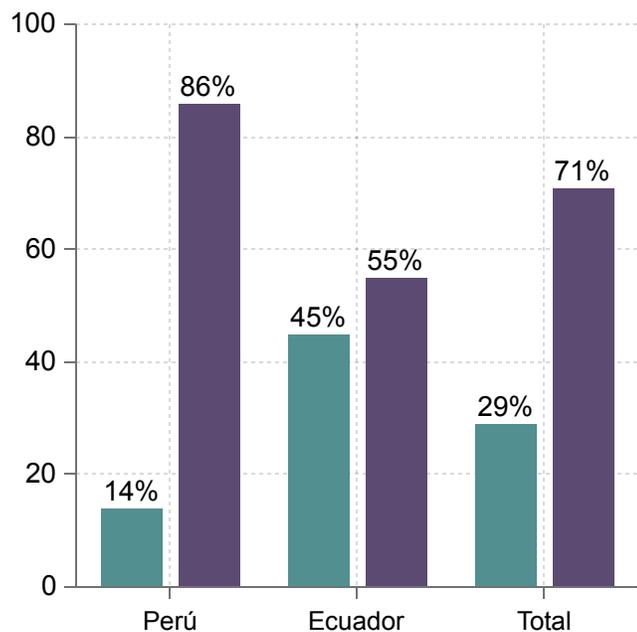
Capacidad de ahorro y de pago promedio mensual en dólares



En general, la diferencia entre ingresos y gastos mensuales promedio de la población migrante y refugiada venezolana es de **74\$**

■ Migrantes y refugiados venezolanos(as)
■ Locales

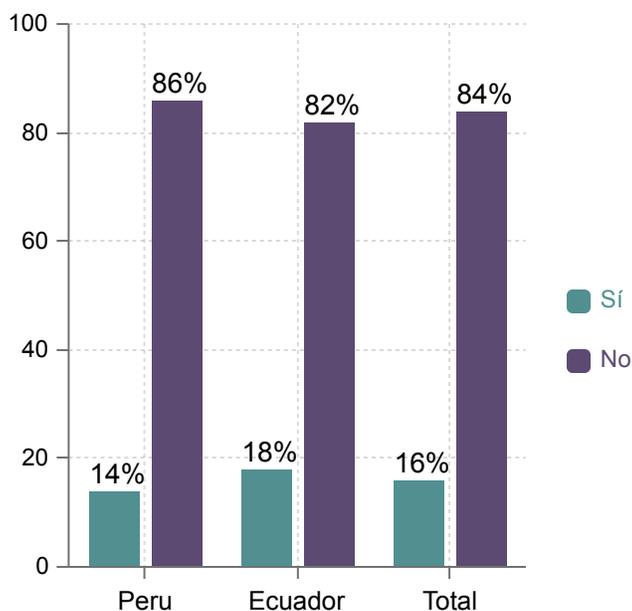
Revalidación de títulos de la población migrante y refugiada venezolana



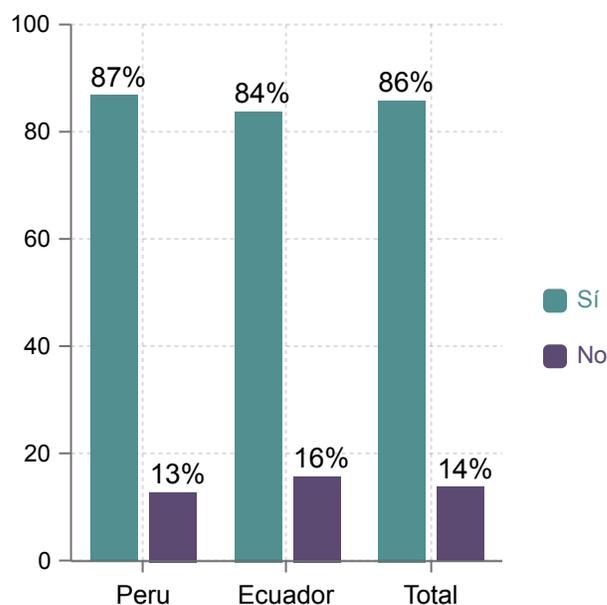
En general, el **29%** logró revalidar sus títulos profesionales.

Acceso a servicios financieros de la población migrante y refugiada venezolana

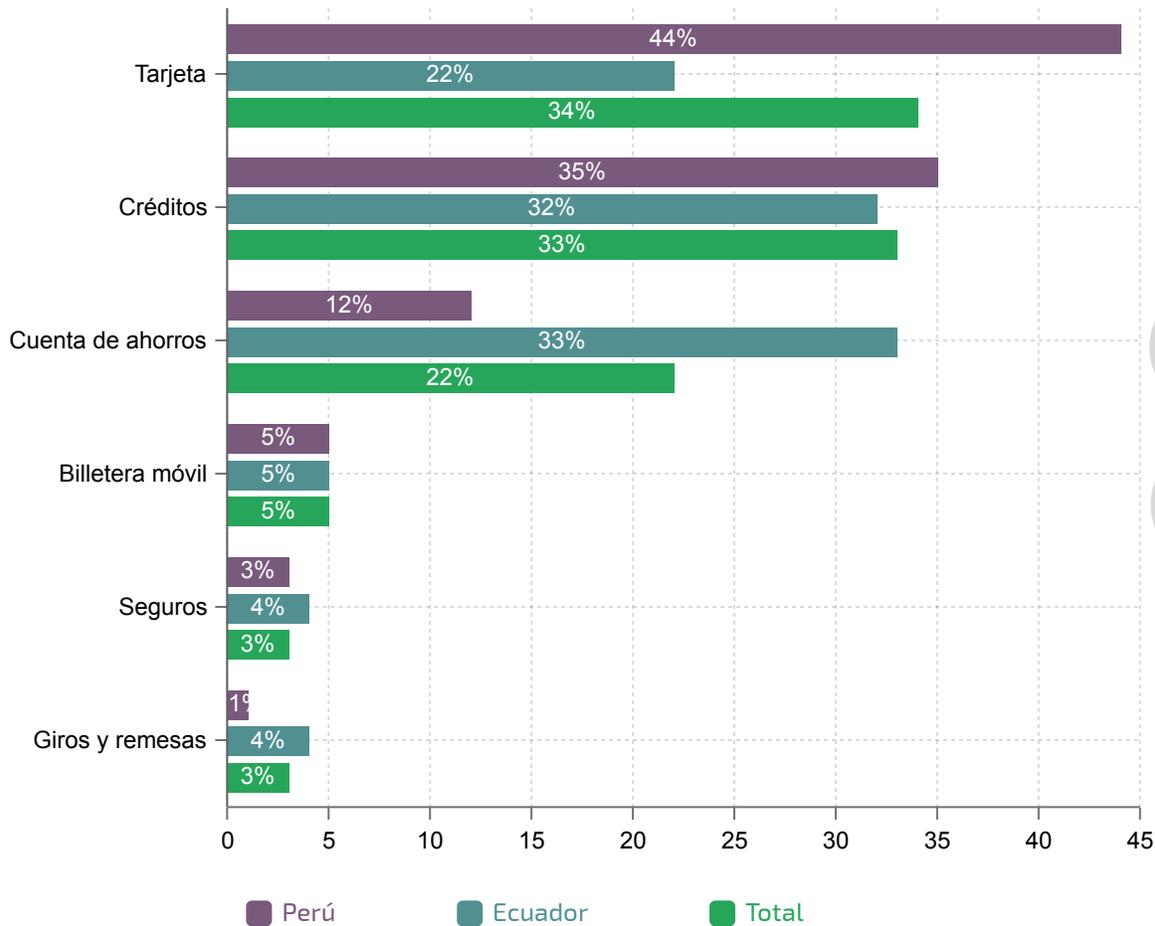
Cuenta con servicios financieros en sus países de acogida



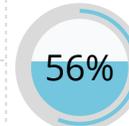
Contaba con servicios financieros en Venezuela



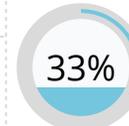
Productos financieros requeridos por la población migrante y refugiada venezolana



En general el:



requiere cuentas ahorro y tarjetas de débito.



requiere créditos

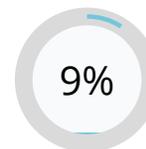
Barreras de acceso desde la perspectiva de la demanda



Desconoce los trámites



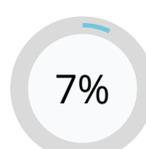
No tiene expectativas porque conocen personas que no han sido atendidas



Indica que le genera gastos y costos de transporte



Señala que no lo hacen porque se requiere mucho trámite, papeleo y tiempo.



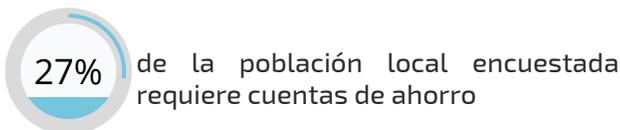
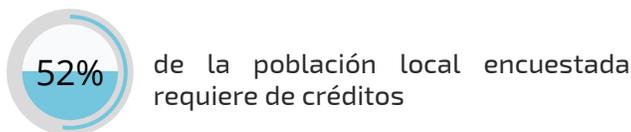
No cuenta con documentos de identificación



Indica que la atención no es eficiente

Productos financieros requeridos por la población local

EN GENERAL



Riesgos enfrentados por la población migrante y refugiada venezolana en los últimos 12 meses

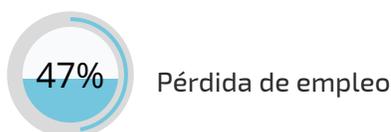
PERÚ



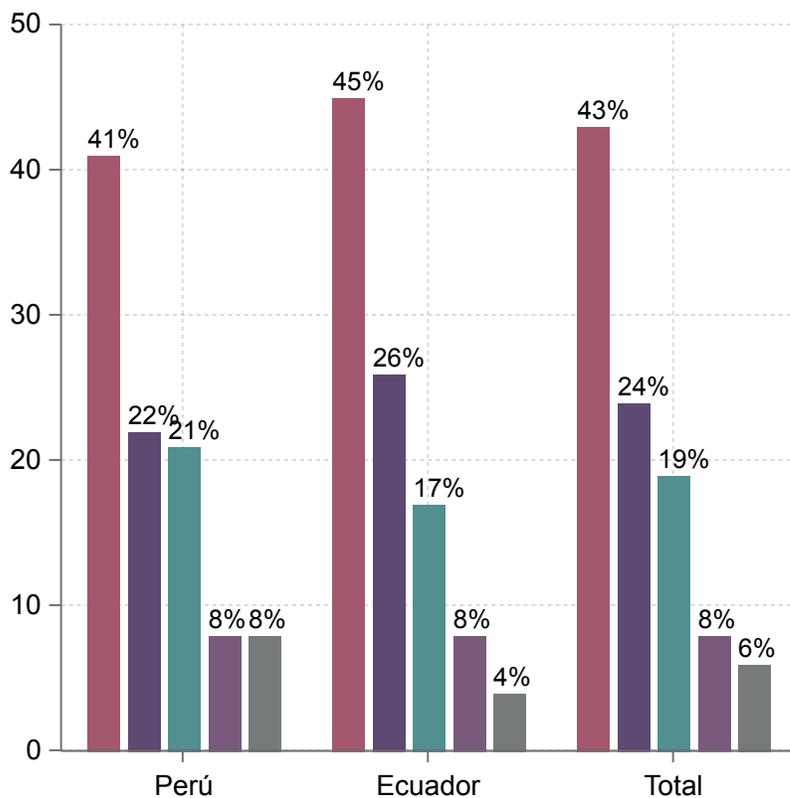
ECUADOR



EN GENERAL



Canales de envío de dinero a Venezuela



Una alta proporción de la población migrante y refugiada venezolana que se encuentra en Ecuador y Perú envía dinero, principalmente, a través de:

- Familiares y amigos
- Bancos
- Casa de envío de remesas
- Efectivo
- Casa de cambios

Población estudiada que ha recibido Educación Financiera

	Población migrante y refugiada venezolana	Población Local	Total Perú	Población migrante y refugiada venezolana	Población Local	Total Ecuador	Población migrante y refugiada venezolana	Población Local	Total
Sí	5.5%	23.4%	12.5%	13%	25.2%	18.2%	9%	24.3%	15.2%
No	94.5%	76.6%	87.5%	87%	74.8%	81.8%	91%	75.7%	84.8%

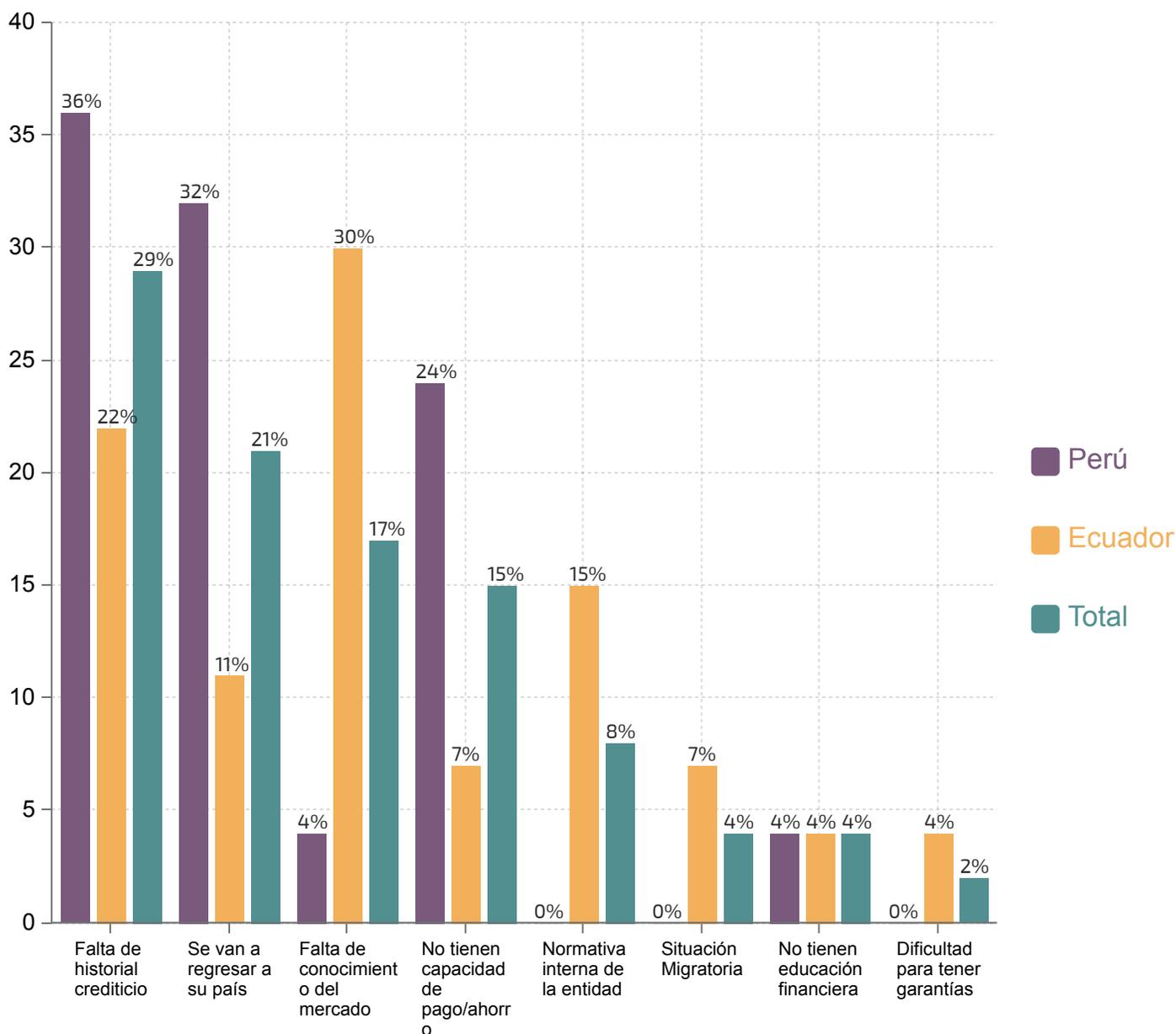
EN GENERAL

91% de la población migrante y refugiada venezolana **NO** ha recibido capacitación en educación financiera.

76% de la población local **NO** ha recibido capacitación en educación financiera.

Principales barreras para brindar servicios financieros a la población migrante y refugiada venezolana desde la perspectiva de las entidades financieras

- Falta de historial crediticio
- Se van a regresar a su país
- Falta de conocimiento del mercado
- No tienen capacidad de ahorro



Estrategias recomendadas para la oferta de servicios financieros



Acompañar y brindar asistencia técnica a las entidades financieras para rediseñar y ajustar sus productos/servicios financieros a las necesidades de la población migrante y refugiada venezolana. Asimismo, racionalizar las políticas de LAFT.



Apoyar a las cooperativas a la construcción de modelos de crédito, considerando la pandemia del COVID19.



Promover un enfoque de ahorros capacitando tanto a las financieras, como a los beneficiarios de los productos financieros, sobre temas de ahorro. Asimismo, diseñar cuentas de ahorro básicas y cuentas programadas.



Desarrollo de metodologías de oferta integral de servicios financieros (incluye medios de pago)



Implementar servicios financieros digitales a través de canales.



Acompañar en el desarrollo de programas de educación financiera.

Estrategias recomendadas para la demanda de servicios financieros

1

Acompañar a las comunidades en procesos de educación financiera que incida en el cambio de comportamiento en sus finanzas personales, familiares y sus negocios

2

Desarrollar programas de emprendimiento y empleabilidad integrales con educación financiera y acceso a servicios financieros.

3

Facilitar espacios de confluencia de oferta con productos y estrategias adecuadas con la demanda preparada. Por ejemplo, ferias financieras, ruedas financieras y utilización de medios virtuales.

4

Promover grupos de ahorro y crédito como iniciativas de preparación a los servicios financieros para vincularlos con las entidades financieras.

Estrategias para el entorno de la inclusión financiera

1

Acciones articuladas con el sistema financiero y los entes de regulación para reducir la asimetría de información.

2

Facilitar un entorno adecuado para el desarrollo y mayor alcance del ecosistema financiero digital.

3

Promover "Sandbox" para fomentar la innovación de nuevos modelos de servicios financieros digitales entre las entidades reguladoras y entidades financieras.

Esta infografía ha sido posible gracias al apoyo del pueblo de los Estados Unidos de América, a través de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional-USAID, en el marco de la asistencia técnica del Proyecto de Inclusión Económica. Las opiniones aquí expresadas no necesariamente reflejan la opinión de USAID ni del Gobierno de los Estados Unidos.

World Council of Credit Unions (WOCCU)