

III Fórum Banco Central sobre

# Inclusão Financeira



Brasília – Distrito Federal – Brasil  
De 21 a 23 de novembro de 2011

## II Relatório de Inclusão Financeira

Elvira Cruvinel  
Fabiano Coelho  
Lúcio Cesar de Faria  
Edilson Rodrigues

# II Relatório de Inclusão Financeira



## conceito

processo de **efetivo acesso e uso** pela população de serviços financeiros **adequados às suas necessidades**, contribuindo para sua qualidade de vida

- Efetivo uso X possibilidade de uso
- Sustentabilidade
  - dimensões econômica, social e ambiental

# Ciclo virtuoso Inclusão Financeira



# Projeto Inclusão Financeira



- Livro Perspectivas e Desafios
- I Fórum BC sobre Inclusão Financeira
- I Relatório de Inclusão Financeira
- II Fórum BC sobre Inclusão Financeira



# Trabalhos em andamento



## Mapa da Inclusão Financeira no Brasil

- **dados primários** da demanda e de instituições não reguladas, por meio da realização de pesquisas em parcerias institucionais
- **objetivo:** dimensionar a situação da inclusão financeira nas diferentes regiões, bem como mensurar seus impactos para a sociedade e para a economia
- **resultado:** subsídio para aprimoramento do marco regulatório, estruturação de políticas de inclusão financeira, decisões de investidores, instituições financeiras e para a Academia

# Parceria Nacional para Inclusão Financeira



promoção da adequada inclusão financeira da população brasileira



# Parceria Nacional para Inclusão Financeira



## Diagnóstico do mercado

- Relatório de Inclusão Financeira
- Mapa da Inclusão Financeira

## Marco Regulatório para inclusão financeira

- Microcrédito e Modelo de IMF
- *Mobile payment*
- *Suitability* e canais de acesso

## Educação e Proteção

- Estratégia Nacional para Educação Financeira

## Articulação

- Parceria
- Fóruns
- Divulgação



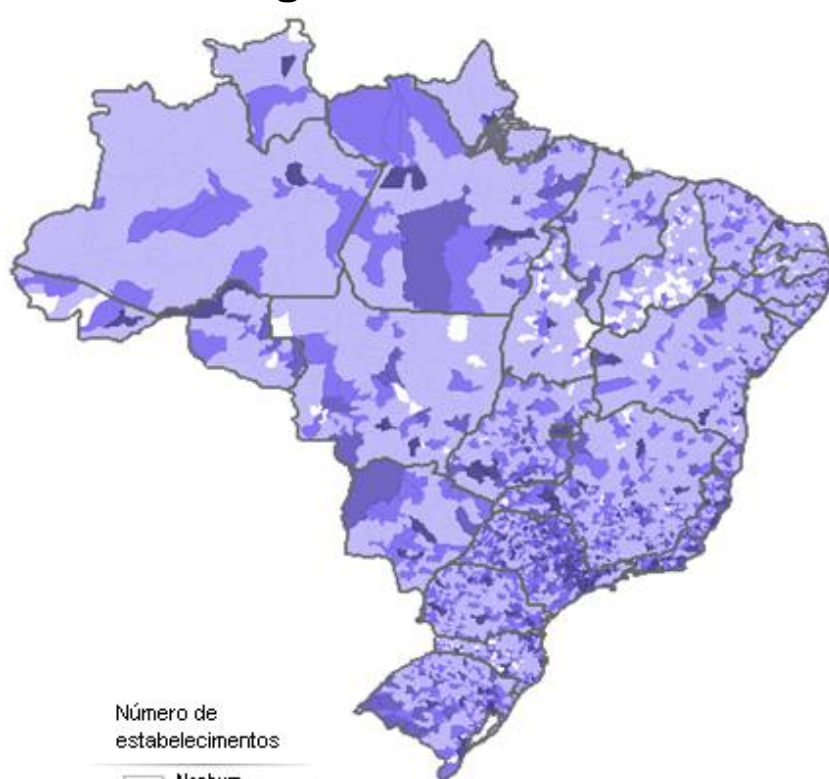
# Canais de acesso e capilaridade do Sistema Financeiro Nacional



# Capilaridade do SFN - 2010



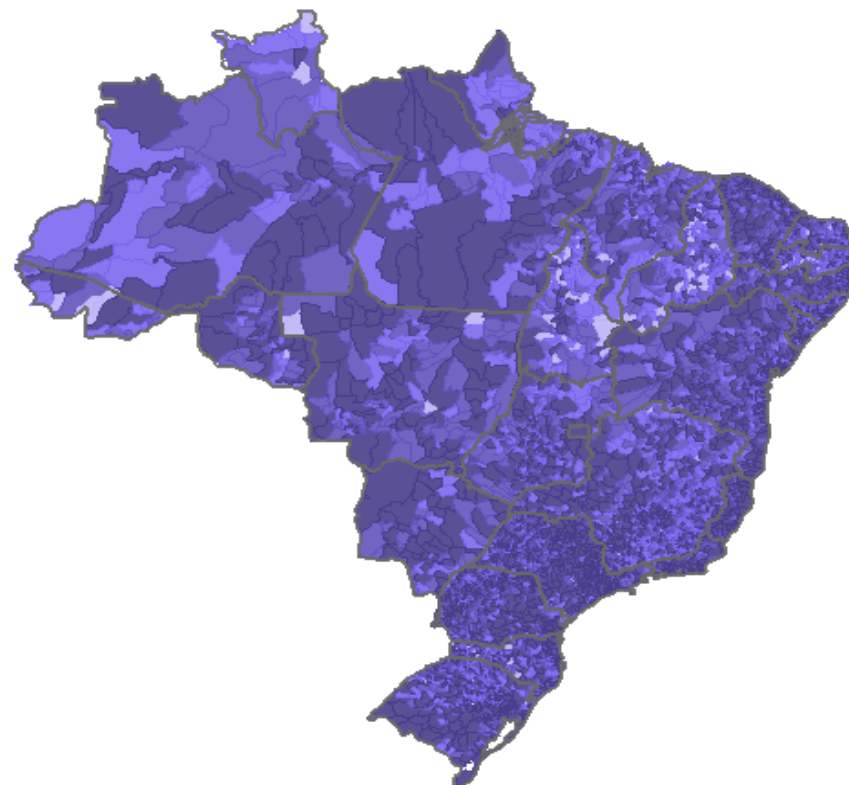
## Agências e PAAs



Número de estabelecimentos



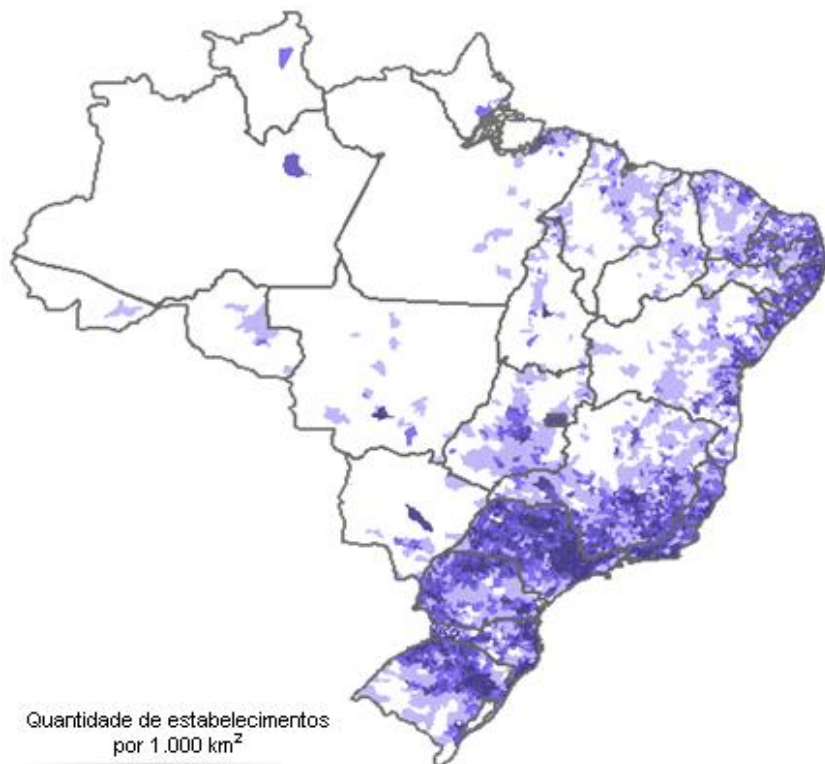
## Agências, PAAs e correspondentes



# Quantidade de pontos de atendimentos por 1.000 km<sup>2</sup>



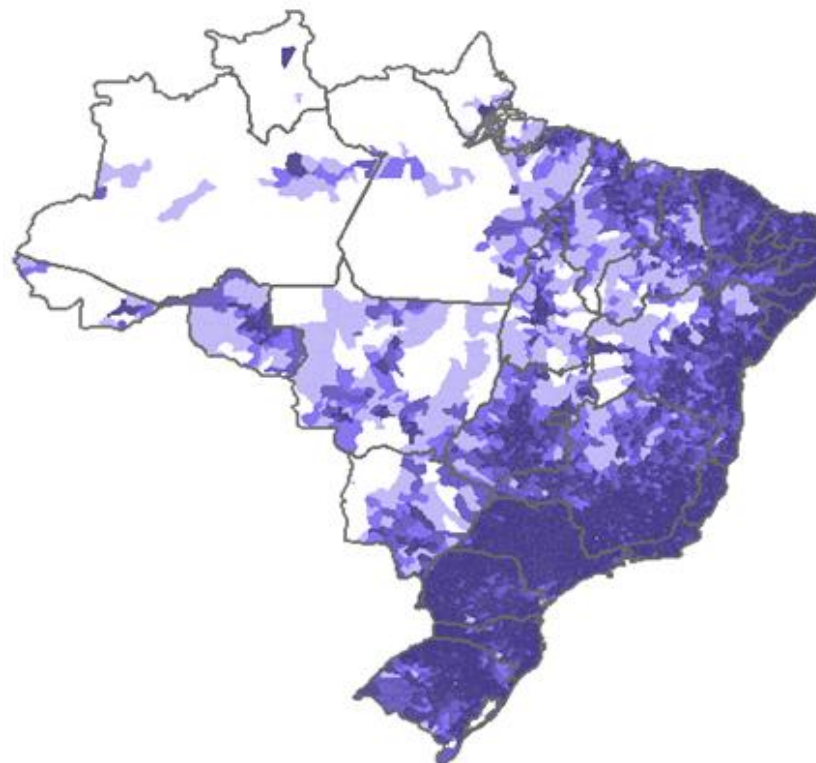
## Agências e PAAs



Quantidade de estabelecimentos por 1.000 km<sup>2</sup>

- Menos de 1,0
- Entre 1,0 e 3,0
- Entre 3,0 e 5,0
- Entre 5,0 e 10,0
- Mais de 10,0

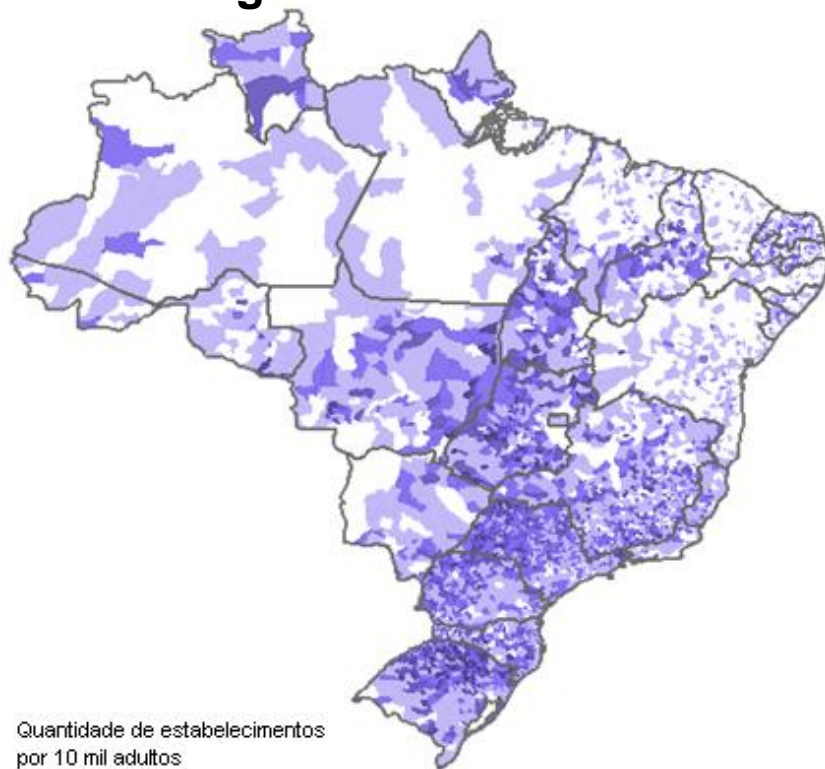
## Agências, PAAs e correspondentes



# Quantidade de pontos de atendimentos por 10.000 adultos



## Agências e PAAs



## Agências, PAAs e correspondentes



Quantidade de estabelecimentos por 10 mil adultos

- Menos de 1,0
- Entre 1,0 e 2,0
- Entre 2,0 e 3,0
- Entre 3,0 e 5,0
- Mais de 5,0

# Canais de acesso e capilaridade do SFN



Pontos de atendimento por município – <http://www.bcb.gov.br/?INCFINANC>

|    | A    | B                    | D                | E          | F        | G    | H    | I    | J    | K                       | L    | M       | N                            | O                      | P                                 |
|----|------|----------------------|------------------|------------|----------|------|------|------|------|-------------------------|------|---------|------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
|    | UF   | Município            | População adulta | Área (km²) | Agências | PABs | PAAs | PAEs | PAMs | Cooperativas de crédito | PACs | SCMEPPs | Administradoras de consórcio | SCFs (sede ou agência) | Total de pontos de correspondente |
| 3  | Acre |                      | 486329           | 164122,3   | 43       | 13   | 5    | 115  | 0    | 5                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 318                               |
| 4  | AC   | Acrelândia           | 8246             | 1807,9     | 1        | 0    | 0    | 1    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 4                                 |
| 5  | AC   | Assis Brasil         | 3883             | 4974,2     | 1        | 0    | 0    | 1    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 3                                 |
| 6  | AC   | Brasiléia            | 14569            | 3916,5     | 1        | 0    | 0    | 2    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 8                                 |
| 7  | AC   | Bujari               | 5553             | 3034,8     | 0        | 0    | 1    | 1    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 3                                 |
| 8  | AC   | Capixaba             | 5596             | 1702,6     | 0        | 0    | 1    | 2    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 3                                 |
| 9  | AC   | Cruzeiro do Sul      | 50371            | 8779,2     | 4        | 0    | 0    | 10   | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 33                                |
| 10 | AC   | Epitaciolândia       | 10303            | 1654,8     | 1        | 0    | 0    | 2    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 8                                 |
| 11 | AC   | Feijó                | 19030            | 27974,6    | 2        | 0    | 0    | 1    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 8                                 |
| 12 | AC   | Jordão               | 3331             | 5357,3     | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 2                                 |
| 13 | AC   | Mâncio Lima          | 9314             | 5453,0     | 1        | 0    | 0    | 2    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 7                                 |
| 14 | AC   | Manoel Urbano        | 4773             | 10634,5    | 0        | 1    | 0    | 0    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 2                                 |
| 15 | AC   | Marechal Thaumaturgo | 7511             | 8191,7     | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 3                                 |
| 16 | AC   | Plácido de Castro    | 11247            | 1943,2     | 1        | 0    | 0    | 2    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 6                                 |
| 17 | AC   | Porto Acre           | 9710             | 2604,7     | 0        | 0    | 1    | 3    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 3                                 |
| 18 | AC   | Porto Walter         | 4670             | 6443,9     | 0        | 0    | 1    | 1    | 0    | 0                       | 0    | 0       | 0                            | 0                      | 2                                 |



# Uso de serviços financeiros

# Uso de serviços financeiros

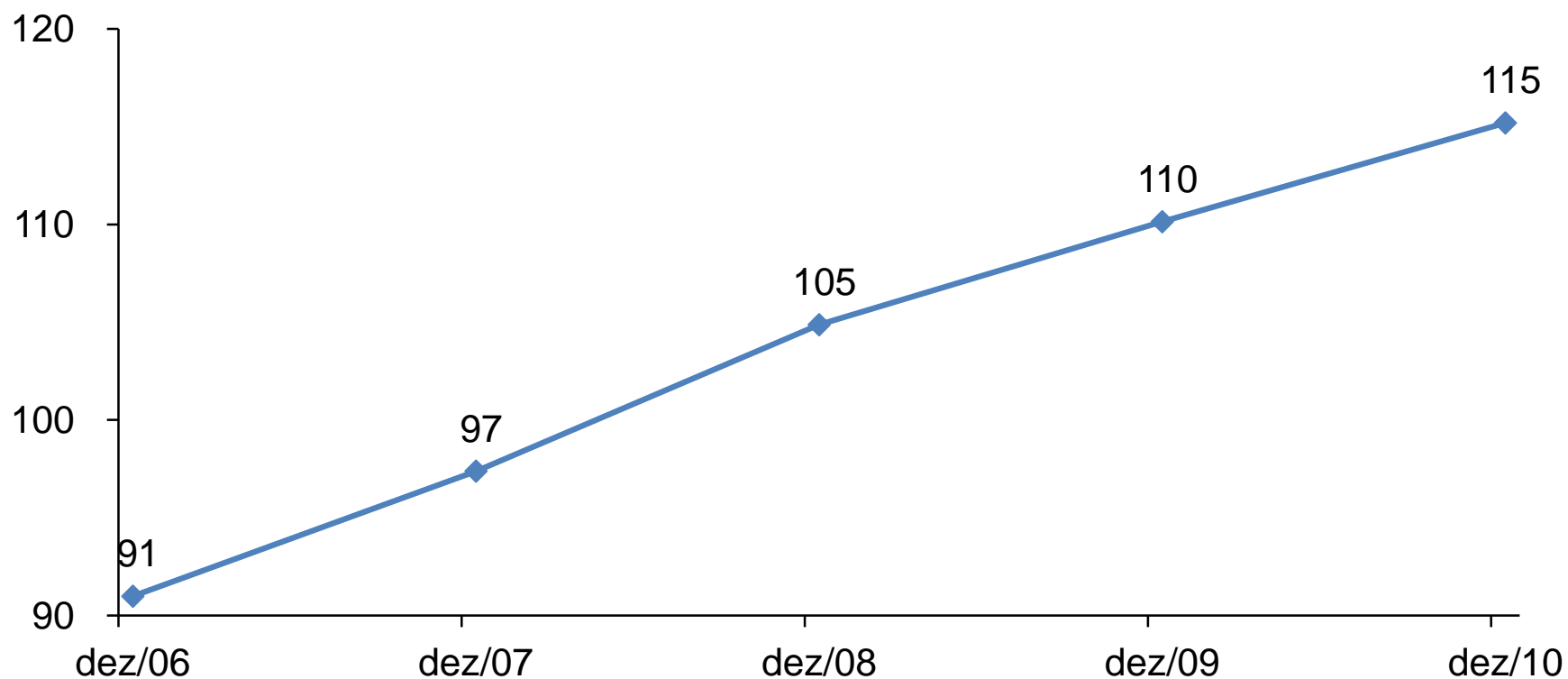


- contas/poupança
- instrumentos de pagamento
- crédito
  - geral
  - dados regionais (por UF)

# Pessoas físicas com relacionamentos ativos



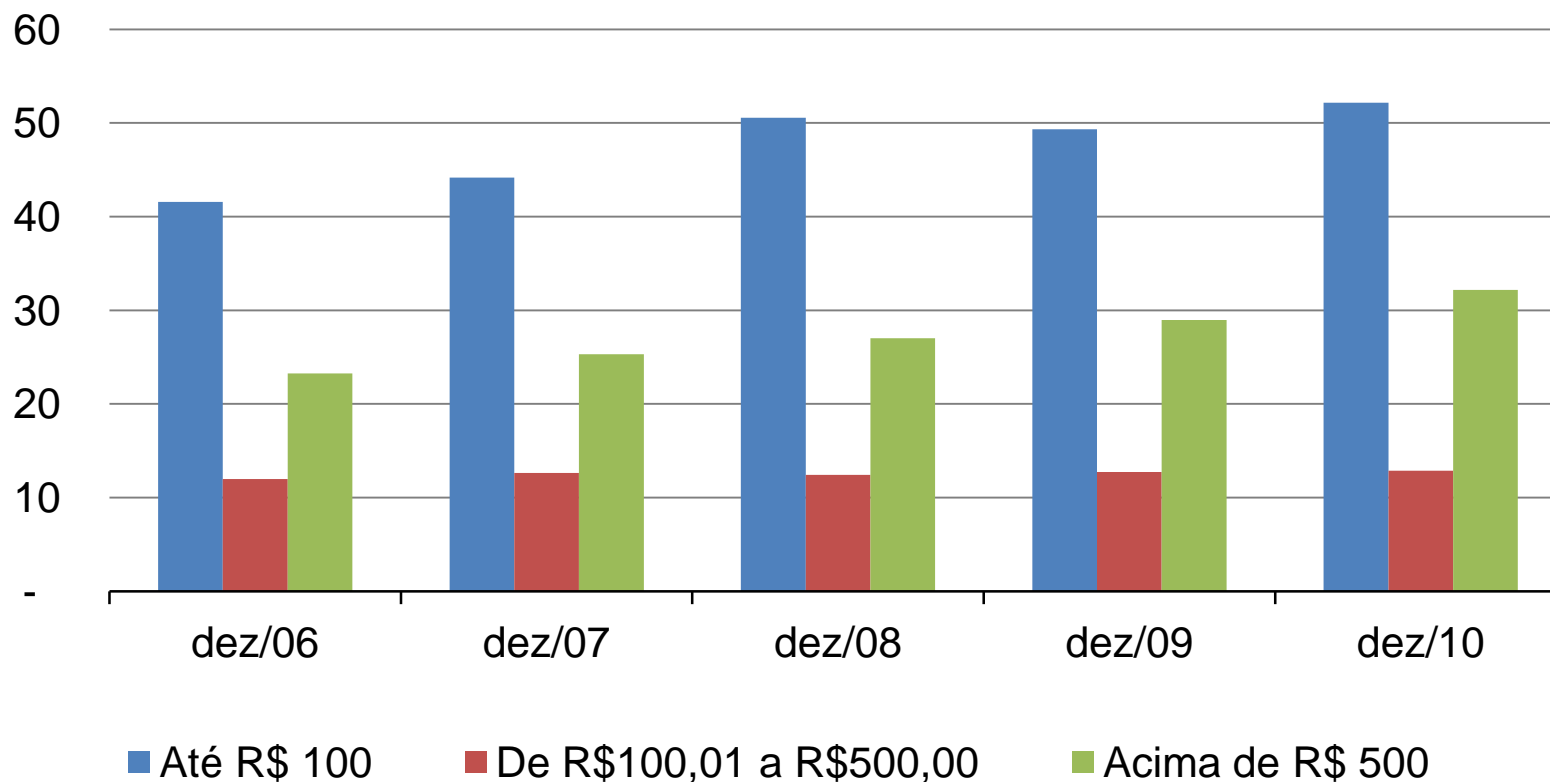
Quantidade (em milhões)



# Cientes com conta de poupança



Quantidade (em milhões)

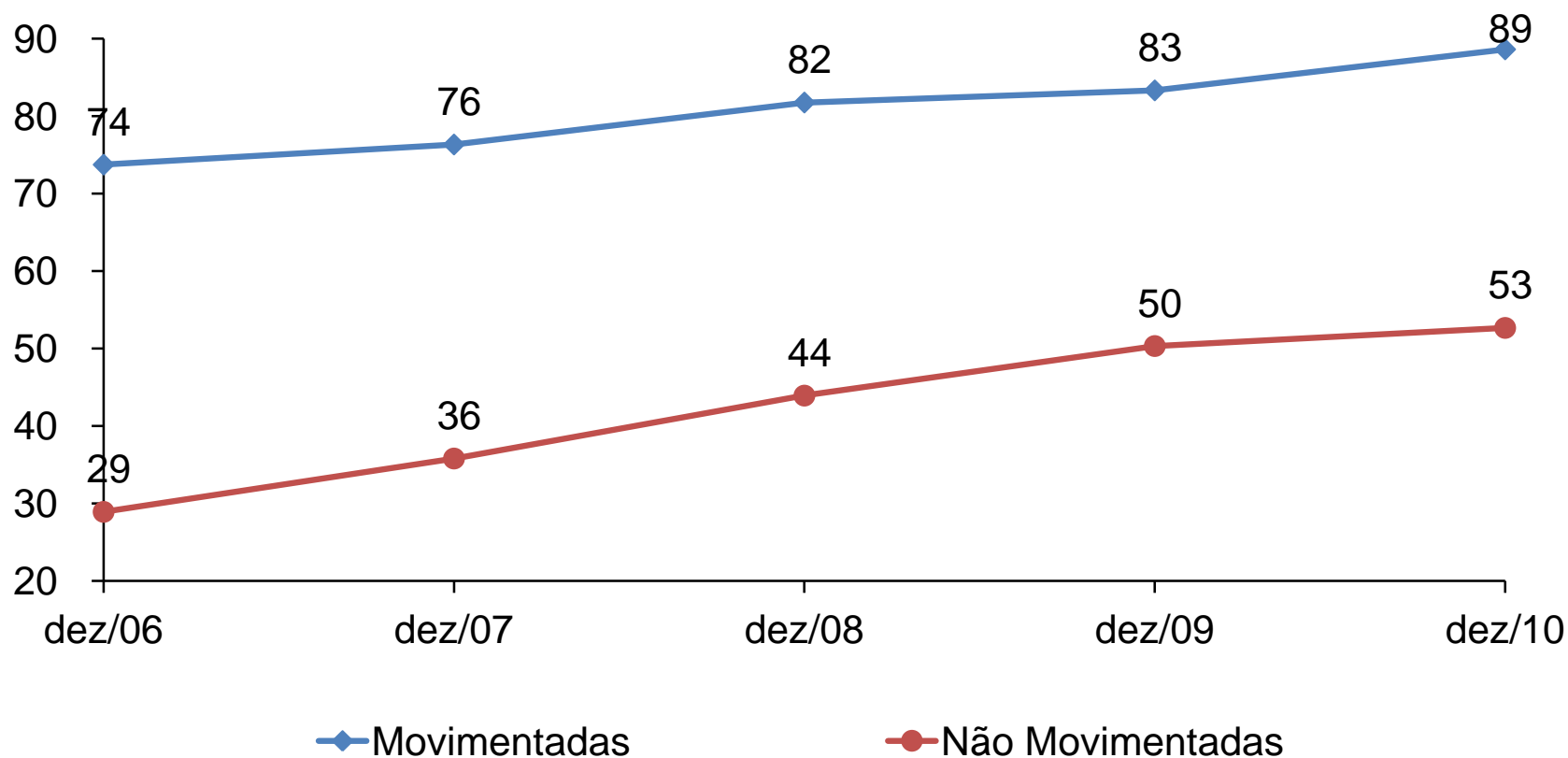




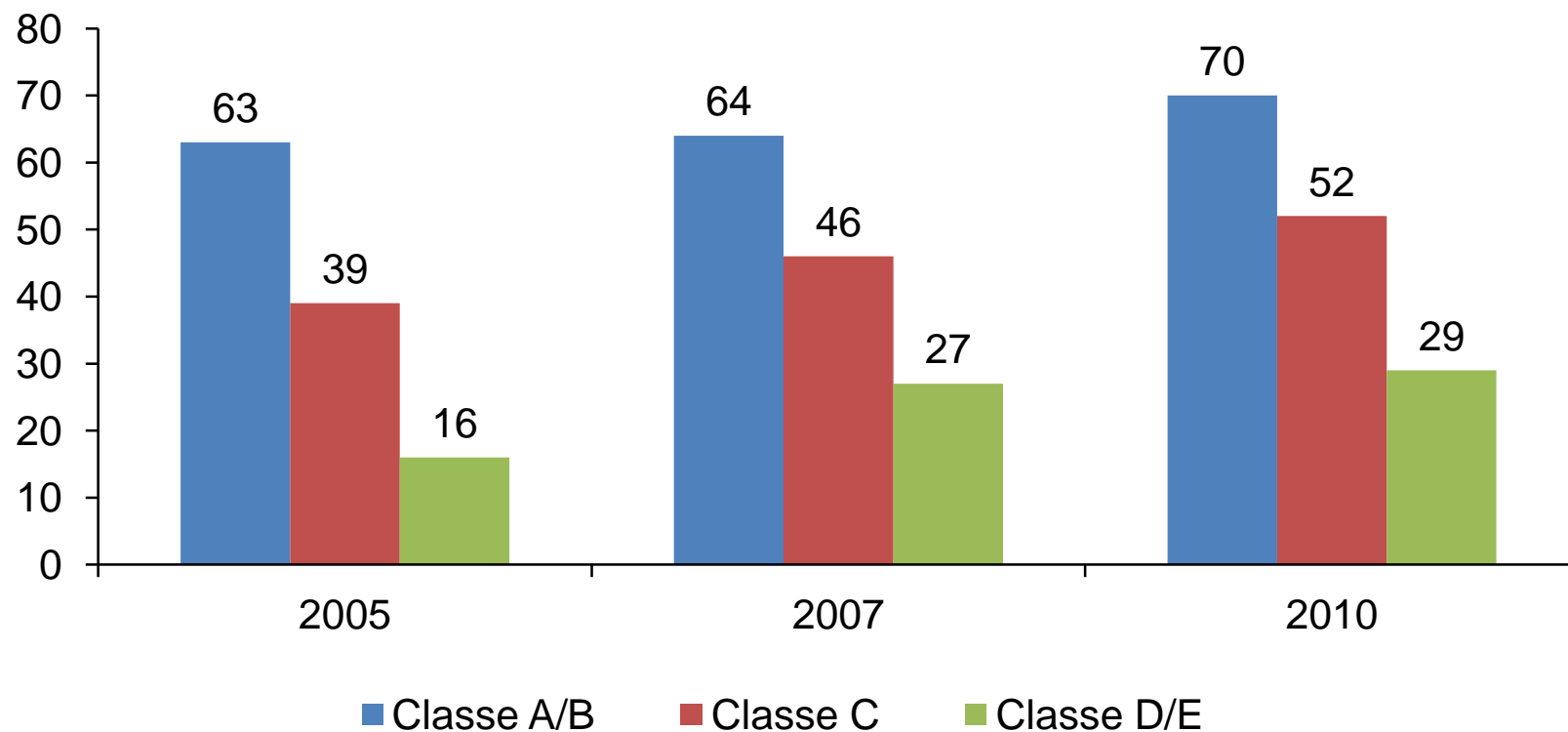
# Evolução do número de contas de depósito



Quantidade (em milhões)

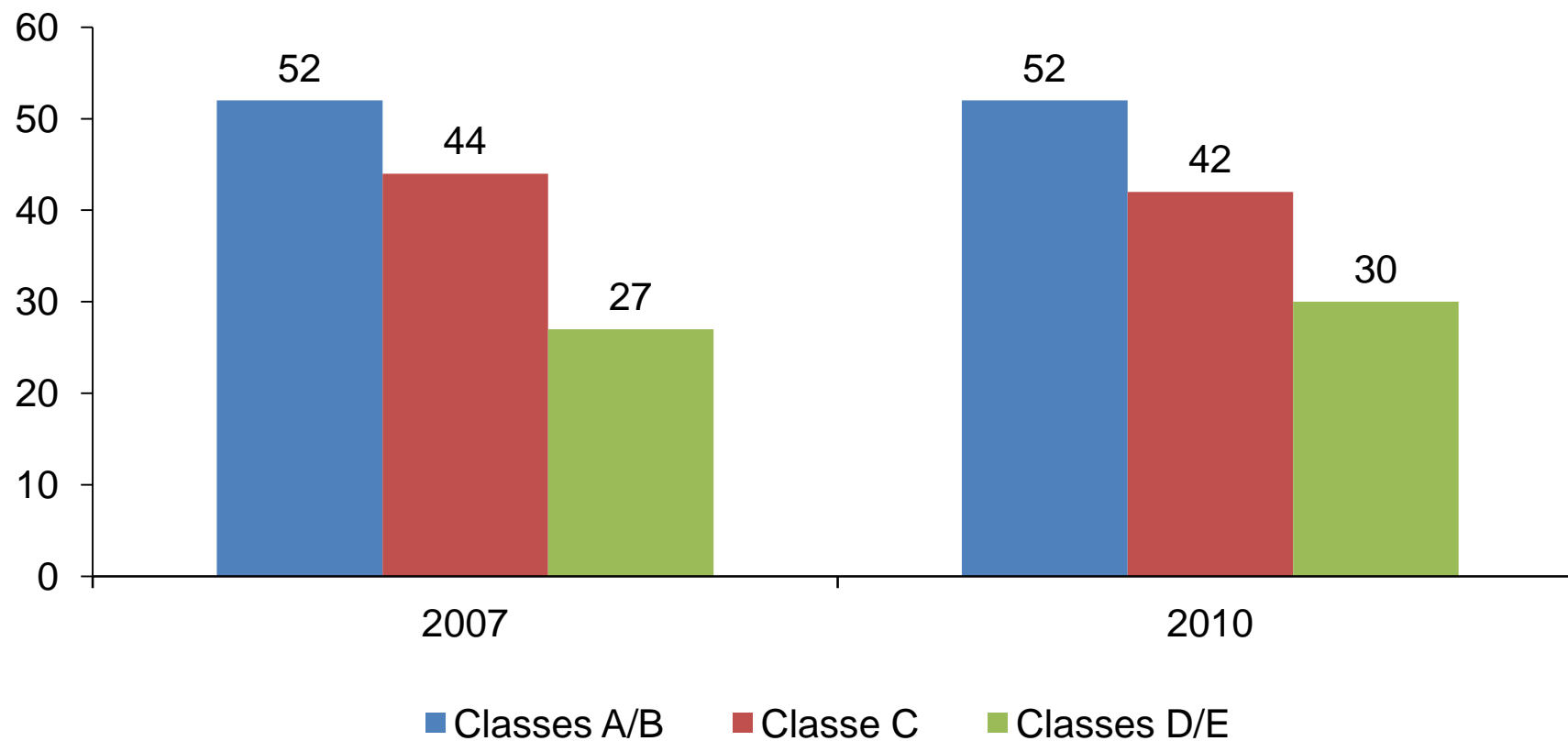


# Posse de itens financeiros: conta-corrente



Nota: elaborado com base em dados do BCB/Mecir

# Posse de itens financeiros: poupança

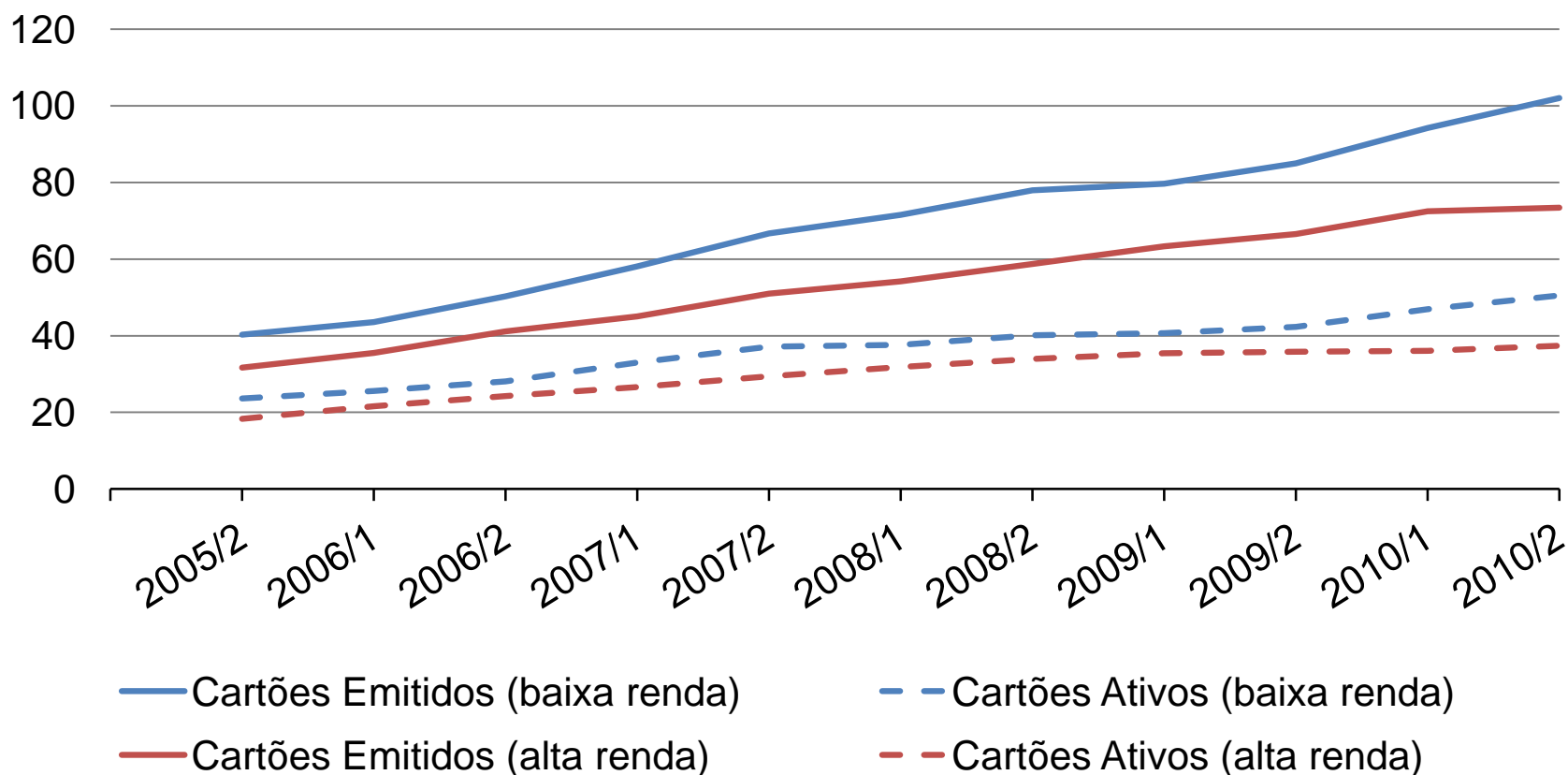


Nota: elaborado com base em dados do BCB/Mecir

# Número de cartões de crédito por classe de renda



Quantidade (em milhões)



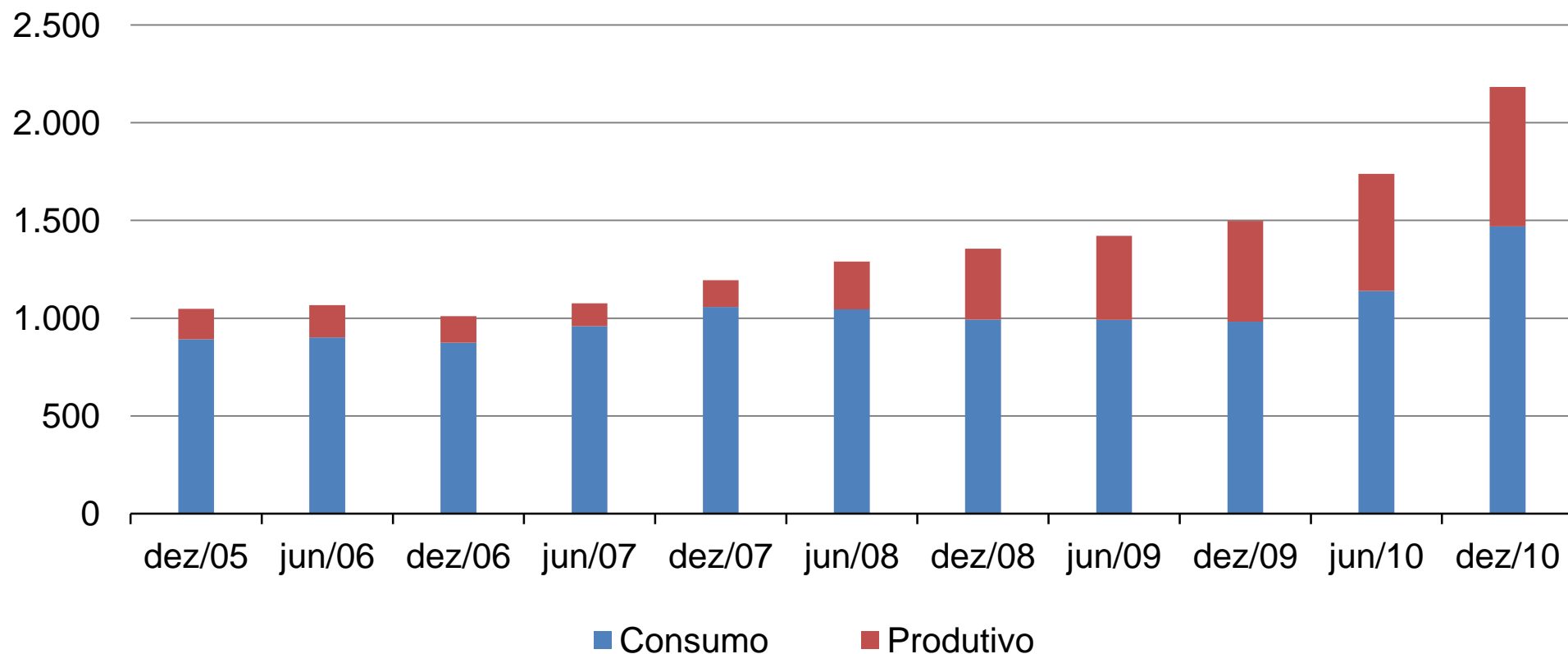
# Quantidade de clientes identificados no SCR (milhões)



| Discriminação                                 | dez/03       | dez/04       | dez/05        | dez/06        | dez/07        | dez/08        | dez/09        | dez/10        |
|---|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Pessoas Físicas</b>                        | <b>7.182</b> | <b>8.881</b> | <b>10.580</b> | <b>12.509</b> | <b>15.146</b> | <b>17.927</b> | <b>22.233</b> | <b>30.159</b> |
| Pessoas Físicas RT <sup>1/</sup> >= R\$ 5 mil | 5.781        | 7.365        | 9.338         | 11.248        | 14.030        | 16.619        | 20.078        | 23.808        |
| Pessoas Físicas RT <sup>2</sup> < 5 mil       | 1.402        | 1.516        | 1.242         | 1.262         | 1.116         | 1.308         | 2.155         | 6.351         |
| <b>Pessoas Jurídicas</b>                      | <b>900</b>   | <b>1.019</b> | <b>1.137</b>  | <b>1.254</b>  | <b>1.464</b>  | <b>1.681</b>  | <b>2.190</b>  | <b>2.468</b>  |
| Pessoas Jurídicas RT >= R\$ 5 mil             | 820          | 929          | 1.071         | 1.178         | 1.360         | 1.549         | 2.001         | 2.247         |
| Pessoas Jurídicas RT < R\$ 5 mil              | 81           | 90           | 66            | 76            | 104           | 132           | 189           | 221           |

1/ Responsabilidade Total, RT (carteira de crédito ativa + coobrigação + prejuízo) Sistema Financeiro Nacional (SFN), contados uma única vez.

# Composição da aplicação (R\$ milhões)



Fonte: BCB/Deban

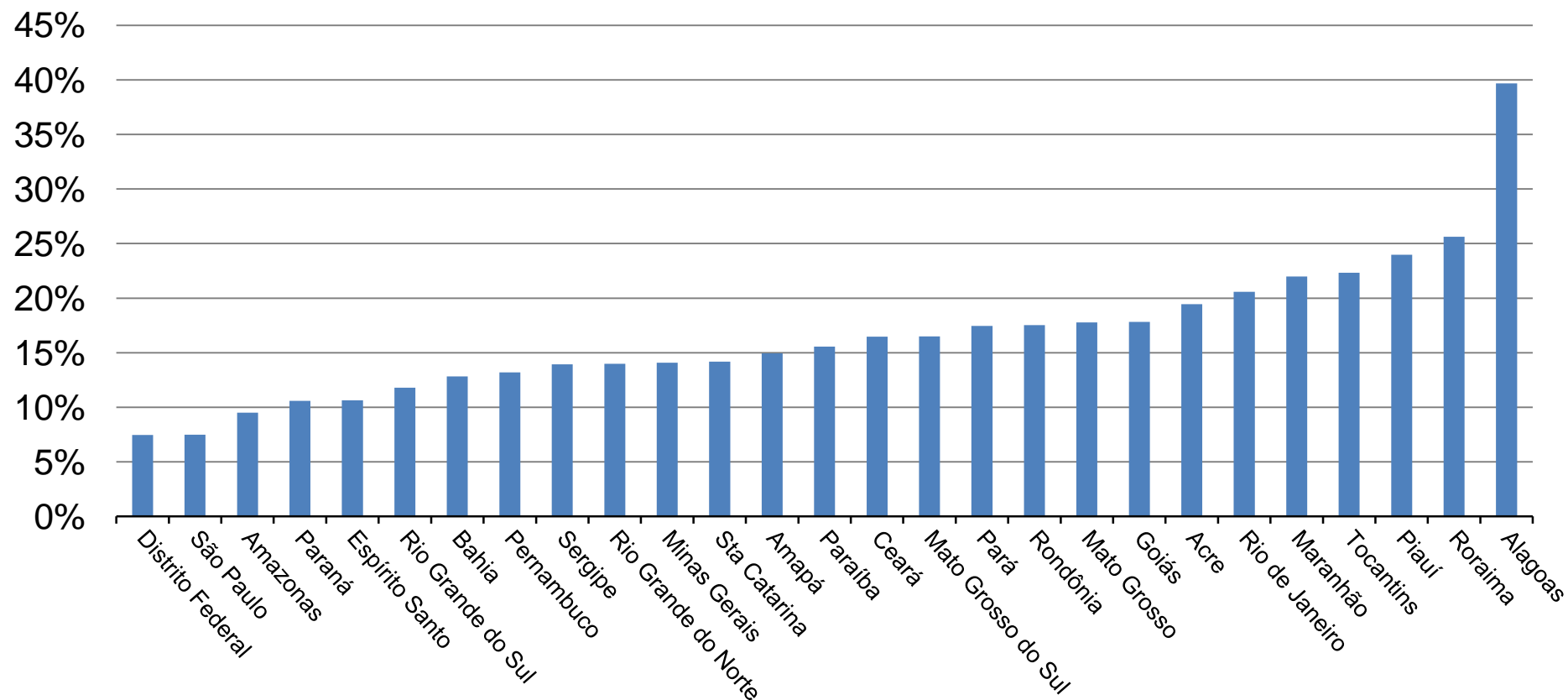
# Crédito/PIB (UFs)



| Estado             | Créd/PIB |
|--------------------|----------|
| Rio de Janeiro     | 68,67%   |
| São Paulo          | 58,40%   |
| Paraná             | 44,18%   |
| Rio Grande do Sul  | 44,01%   |
| Roraima            | 39,54%   |
| Goiás              | 39,12%   |
| Distrito Federal   | 39,12%   |
| Mato Grosso do Sul | 37,31%   |
| Sta Catarina       | 37,11%   |
| Minas Gerais       | 36,34%   |

Nota: elaborado a partir de dados do BCB/Desig/SCR e de dados publicados pelo IBGE

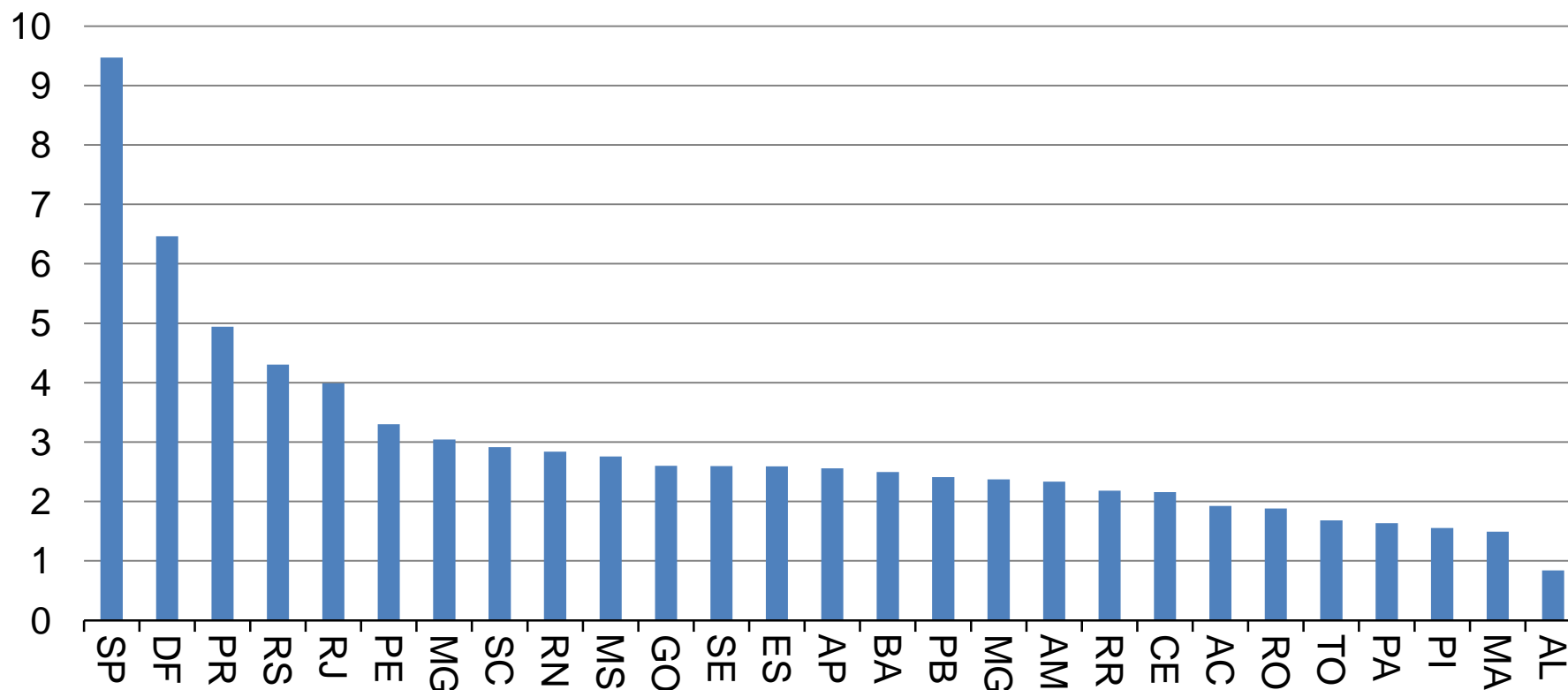
# Crédito médio por contrato pelo PIB *per capita* – dezembro/2010



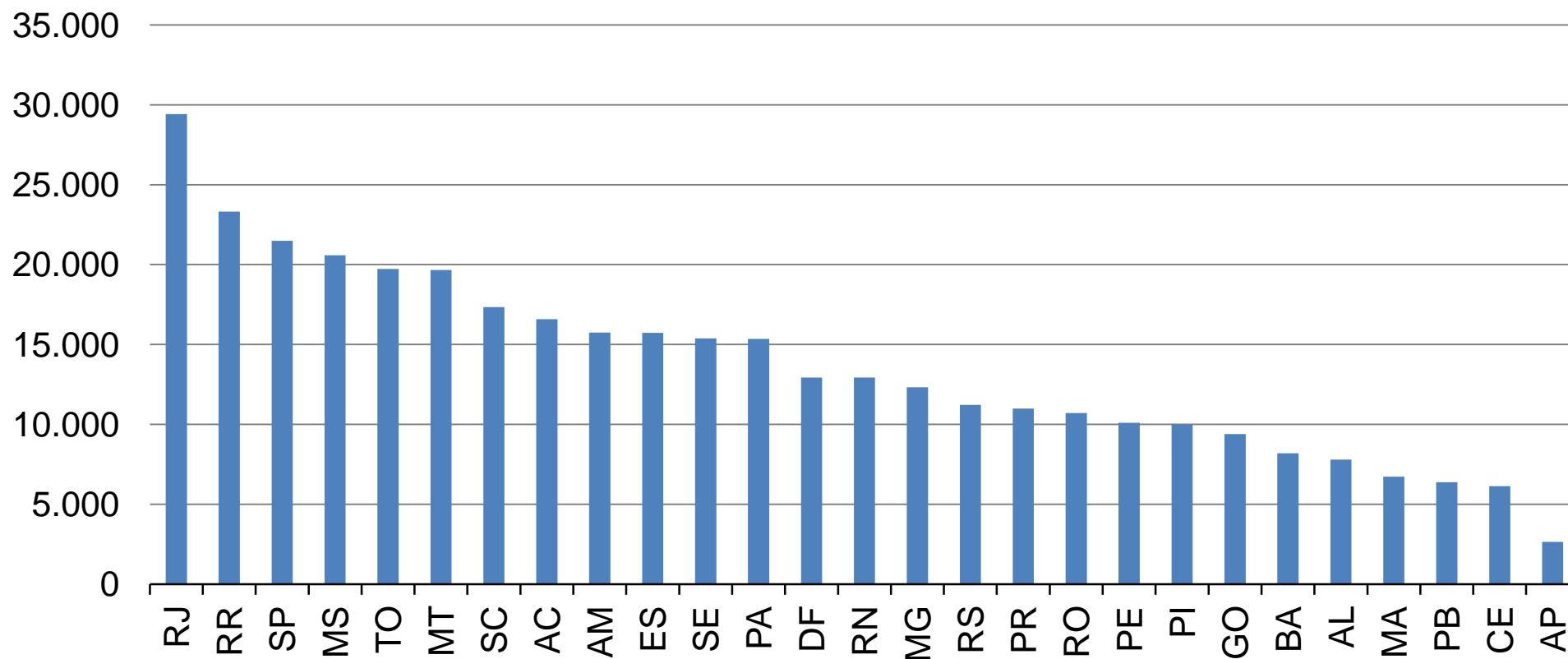
Nota: elaborado a partir de dados do BCB/Desig/SCR e de dados publicados pelo IBGE



# Número de contratos (PF) por adulto dezembro/2010



# Carteira para microempresas pela quantidade de microempresas



Nota: elaborado a partir de dados do BCB/Desig/SCR e de dados da Receita Federal



# Análise de segmento: cooperativas de crédito

# Análise de segmento: cooperativas de crédito



## Objetivos

- Caracterização e evolução do segmento
- Relação com inclusão financeira

# Cooperativas de crédito: principais características



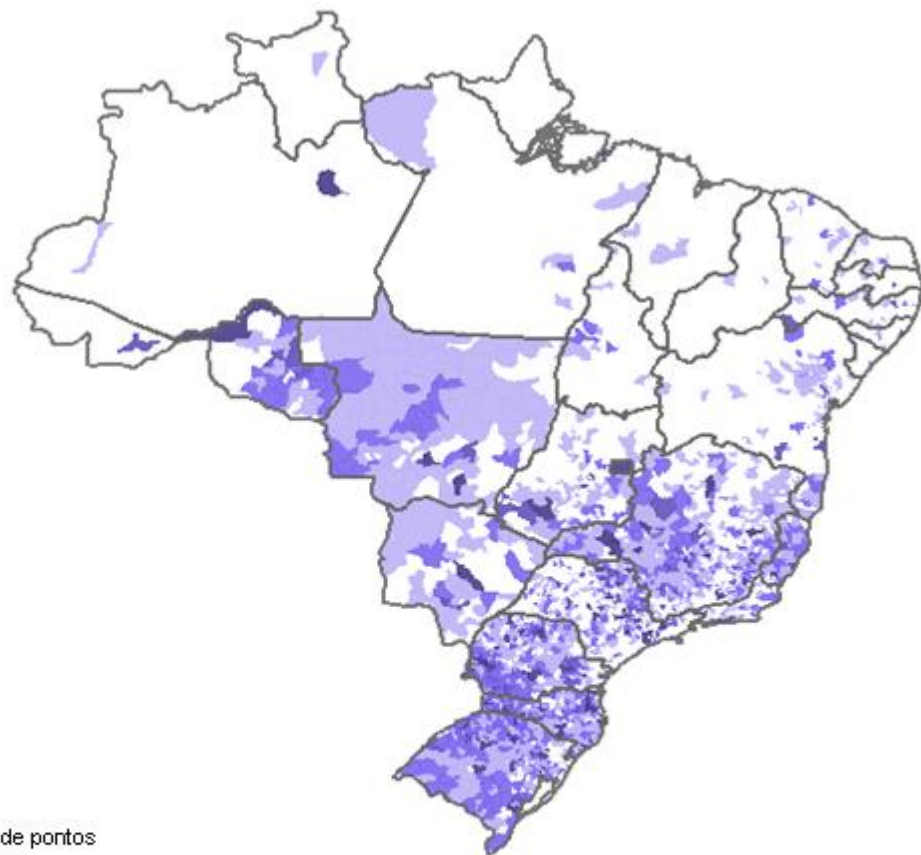
- Elevado número de pontos de atendimento, em grande número de municípios
- Ampla carteira de produtos e serviços
- Regidas por princípios cooperativistas → educação, formação e informação
- Aplicação de recursos em benefício da localidade onde captados → desenvolvimento local
- Operações somente com associados e exigência de capital para associação

# Evolução do segmento das cooperativas de crédito

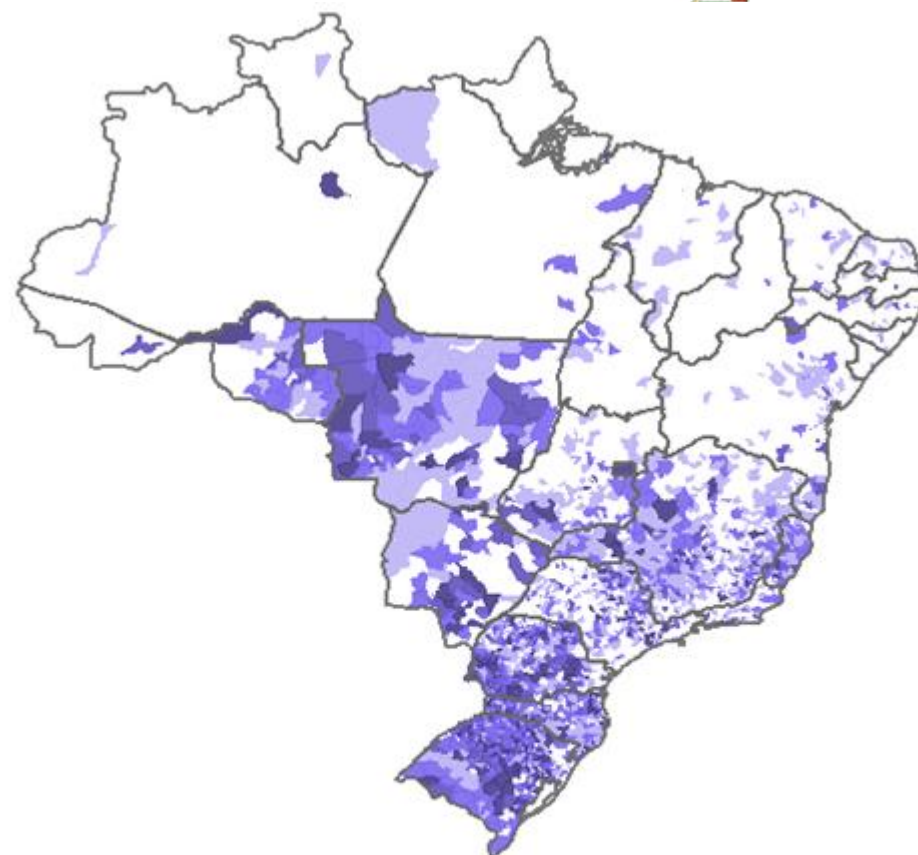


|                                       | 2005       | 2010        |
|---------------------------------------|------------|-------------|
| Cooperativas singulares               | 1.378      | 1.318       |
| Cooperativas de livre admissão        | 69         | 239         |
| Pontos de atendimento (sedes + PACs)  | 3.626      | 4.577       |
| Quantitativo de associados            | 1,5 milhão | 5,1 milhões |
| Participação em depósitos do SFN      | 1,49%      | 1,91%       |
| Participação em op. de crédito do SFN | 2,04%      | 2,13%       |

# Capilaridade do segmento de cooperativas de crédito



Sedes e PACs

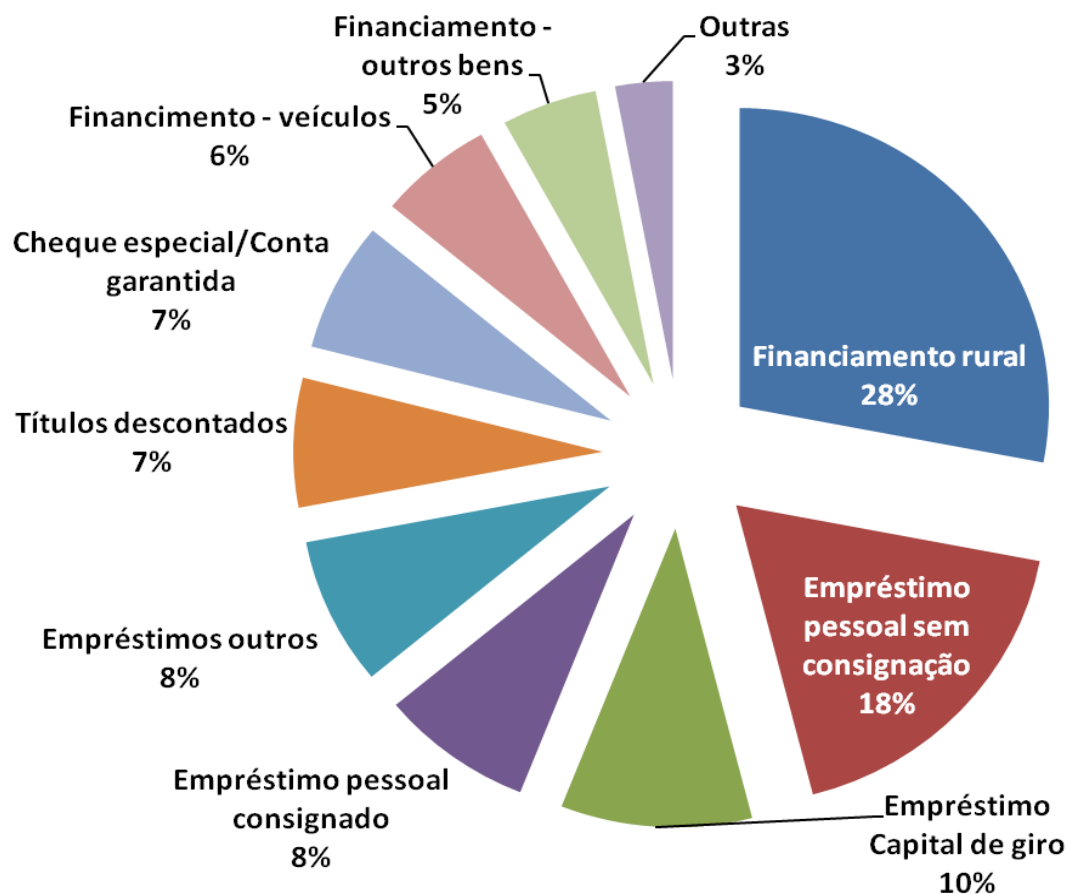


Sedes, PACs e correspondentes

Quantidade de pontos de atendimento



# Perfil da carteira de operações das cooperativas de crédito





# Perfil da carteira de operações das cooperativas de crédito



## Distribuição da carteira entre PF e PJ

| Tipo de cooperativa | % CART. PF    | % CART. PJ    |
|---------------------|---------------|---------------|
| Crédito Mútuo       | 77,42%        | 22,58%        |
| Crédito Rural       | 88,69%        | 11,31%        |
| Livre Admissão      | 70,86%        | 29,14%        |
| <b>Total geral</b>  | <b>75,44%</b> | <b>24,56%</b> |

Nota: Elaborado a partir de dados extraídos do SCR – Sistema de informações de Crédito do BCB

# Perfil da carteira de operações das cooperativas de crédito



## Distribuição das operações de crédito – quantidade

| Tipo de Coop. Crédito | % Abaixo de 5 mil | % Acima de 5 mil |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Crédito Mutuo         | 76,66%            | 23,34%           |
| Crédito Rural         | 73,30%            | 26,70%           |
| Livre Admissão        | 76,92%            | 23,08%           |
| <b>Total geral</b>    | <b>76,42%</b>     | <b>23,58%</b>    |

Nota: Elaborado a partir de dados do BCB/Desig

# Perfil da carteira de operações das cooperativas de crédito



## Distribuição das operações de crédito – valor

| Tipo de Coop. Crédito | % Abaixo de 5 mil | % Acima de 5 mil |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Crédito Mutuo         | 14,46%            | 85,54%           |
| Crédito Rural         | 13,90%            | 86,10%           |
| Livre Admissao        | 14,11%            | 85,89%           |
| <b>Total geral</b>    | <b>14,21%</b>     | <b>85,79%</b>    |

Nota: Elaborado a partir de dados do BCB/Desig

# Cooperativas: pontos favoráveis à inclusão financeira



- princípios cooperativistas
- boa capilaridade
- ampla carteira de produtos e serviços
- foco em pessoas físicas
- prevalência em operações de crédito de baixo valor
- importante atuação em pequenos municípios
- **desafio**
  - **ampliação do segmento no Norte e no Nordeste**



# Índice de Inclusão Financeira (IIF) e estudo de caso no Pará

# Evolução da inclusão financeira



- análise da evolução da inclusão financeira no Brasil
- proposição de um índice de inclusão financeira
- relação entre inclusão financeira e indicadores de qualidade de vida
- estudo de caso sobre a inclusão financeira no estado do Pará
- demonstração da evolução da inclusão financeira, de 2000 a 2010

# Índice de Inclusão Financeira (IIF)



- conceito de inclusão financeira → multidimensões
- indicadores unidimensionais → informações parciais, que podem apontar para direções contraditórias em termos de mensuração do nível de inclusão
- Índice de Sarma e País (2010) → ponderação baseada em componentes principais

# Metodologia de cálculo



- cada unidade geográfica, num dado ano, é caracterizada por um vetor, contendo  $n$  indicadores unidimensionais
- o índice de inclusão se baseia na distância entre uma dada unidade geográfica num dado ano e um “benchmark”
- o índice de inclusão é 1 menos esta distância
- a normalização adotada é  $w_i \frac{X_i - m}{M - m}$
- o “benchmark” é calculado a partir da importância de cada indicador na amostra considerada, correspondendo ao vetor  $w = (w_1, w_2, \dots, w_n)$
- a escolha dos pesos  $w_i$  baseia-se na análise de componentes principais

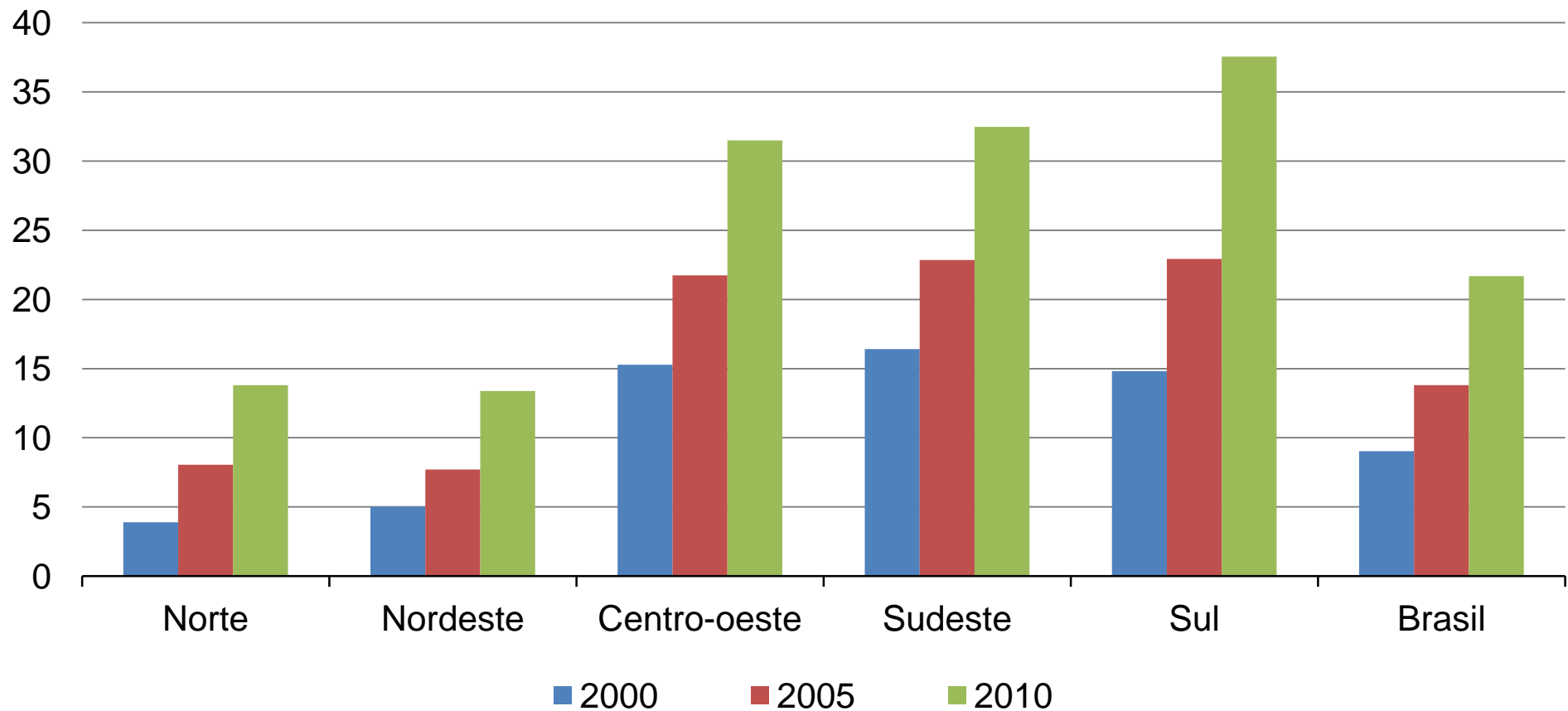


# Metodologia de cálculo do IIF



| Dimensão                             | Indicador                                  |
|--------------------------------------|--|
| Acesso – Disponibilidade Geográfica  | Agências por 1.000 km <sup>2</sup>         |
|                                      | PAB por 1.000 km <sup>2</sup>              |
|                                      | PAA por 1.000 km <sup>2</sup>              |
|                                      | PAE por 1.000 km <sup>2</sup>              |
|                                      | Cooperativas por 1.000 km <sup>2</sup>     |
|                                      | PAC por 1.000 km <sup>2</sup>              |
| Acesso – Disponibilidade Demográfica | Correspondentes por 1.000 km <sup>2</sup>  |
|                                      | Agências por 10.000 adultos                |
|                                      | PAB por 10.000 adultos                     |
|                                      | PAA por 10.000 adultos                     |
|                                      | PAE por 10.000 adultos                     |
|                                      | Cooperativas por 10.000 adultos            |
| Uso                                  | PAC por 10.000 adultos                     |
|                                      | Correspondentes por 10.000 adultos         |
|                                      | Razão Crédito/PIB                          |
|                                      | Credito (R\$ milhões) por 10.000 adultos   |
|                                      | Razão Depósitos /PIB                       |
|                                      | Depósitos (R\$ milhões) por 10.000 adultos |

# Evolução do IIF – Brasil e Regiões



# Evolução do Indicador de Inclusão Financeira (IIF)



Ano 2000

Ano 2005

Ano 2010



IIF

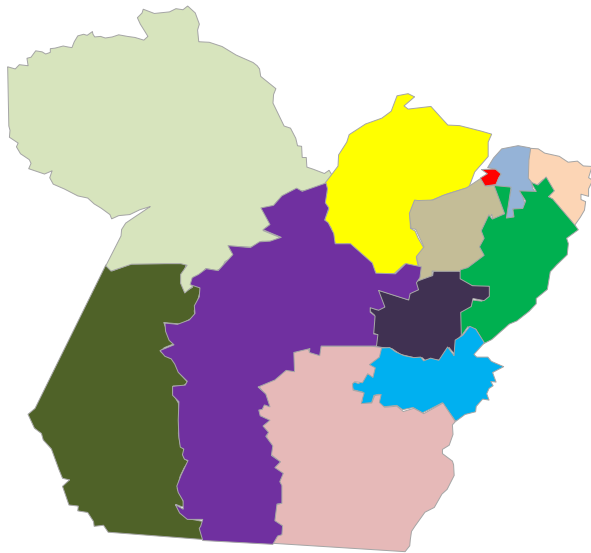
- Menor que 6,0
- Entre 6,0 e 9,0
- Entre 9,0 e 14,0
- Entre 14,0 e 20,0
- Maior que 20,0

# Inclusão financeira e indicadores de qualidade de vida



| Correlação - IIF | IDH-renda | IDH-educação | IDH-longev. | IDH  |
|------------------|-----------|--------------|-------------|------|
| 2000             | 0,81      | 0,66         | 0,68        | 0,76 |
| 2005             | 0,88      | 0,68         | 0,70        | 0,80 |
| 2010             | 0,91      | 0,57         | 0,75        | 0,82 |

# Estudo de caso – estado do Pará



- 2º em extensão, 13º PIB e 22º PIB per capita
- 18º IDH (2009)
- 21ª densidade demográfica (6,1 hab/km<sup>2</sup>)

- Vasta extensão territorial heterogênea
  - enormes riquezas minerais e naturais
  - fronteira agrícola em expansão
  - desigualdades regionais
  - baixos indicadores sociais e de desenvolvimento econômico

# Pará – Regiões de Integração

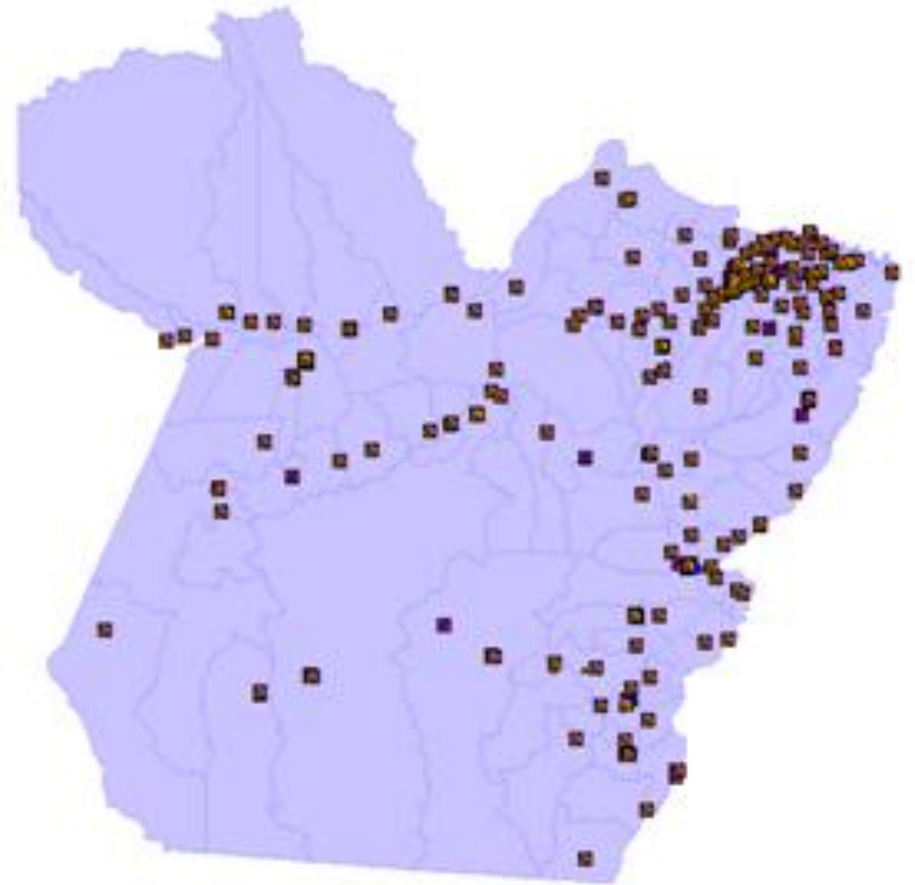


| Região de Integração | Densidade demográfica | PIB per capita  | Canais / 1.000 km <sup>2</sup> | Canais / 10 mil adultos |
|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------|
| Araguaia             | 2,7                   | 7.833,0         | 1,5                            | 7,8                     |
| Baixo Amazonas       | 2,1                   | 7.565,4         | 0,9                            | 6,4                     |
| Caetés               | 28,0                  | 3.838,8         | 8,1                            | 4,3                     |
| Capim                | 9,8                   | 5.346,1         | 3,7                            | 5,7                     |
| Carajás              | 12,7                  | 25.769,9        | 6,5                            | 7,5                     |
| Guamá                | 50,3                  | 4.835,2         | 18,3                           | 5,2                     |
| Lago de Tucuruí      | 9,0                   | 12.523,6        | 3,8                            | 6,3                     |
| Marajó               | 4,7                   | 3.030,3         | 1,0                            | 3,4                     |
| Metropolitana        | 1.122,7               | 11.538,9        | 775,6                          | 9,1                     |
| Tapajós              | 1,1                   | 5.793,4         | 0,4                            | 5,5                     |
| Tocantins            | 20,6                  | 9.408,1         | 4,9                            | 3,7                     |
| Xingu                | 1,3                   | 5.105,9         | 0,5                            | 5,2                     |
| <b>Pará</b>          | <b>6,1</b>            | <b>9.356,4</b>  | <b>2,8</b>                     | <b>6,6</b>              |
| <b>Brasil</b>        | <b>22,4</b>           | <b>19.265,3</b> | <b>25,7</b>                    | <b>15,1</b>             |

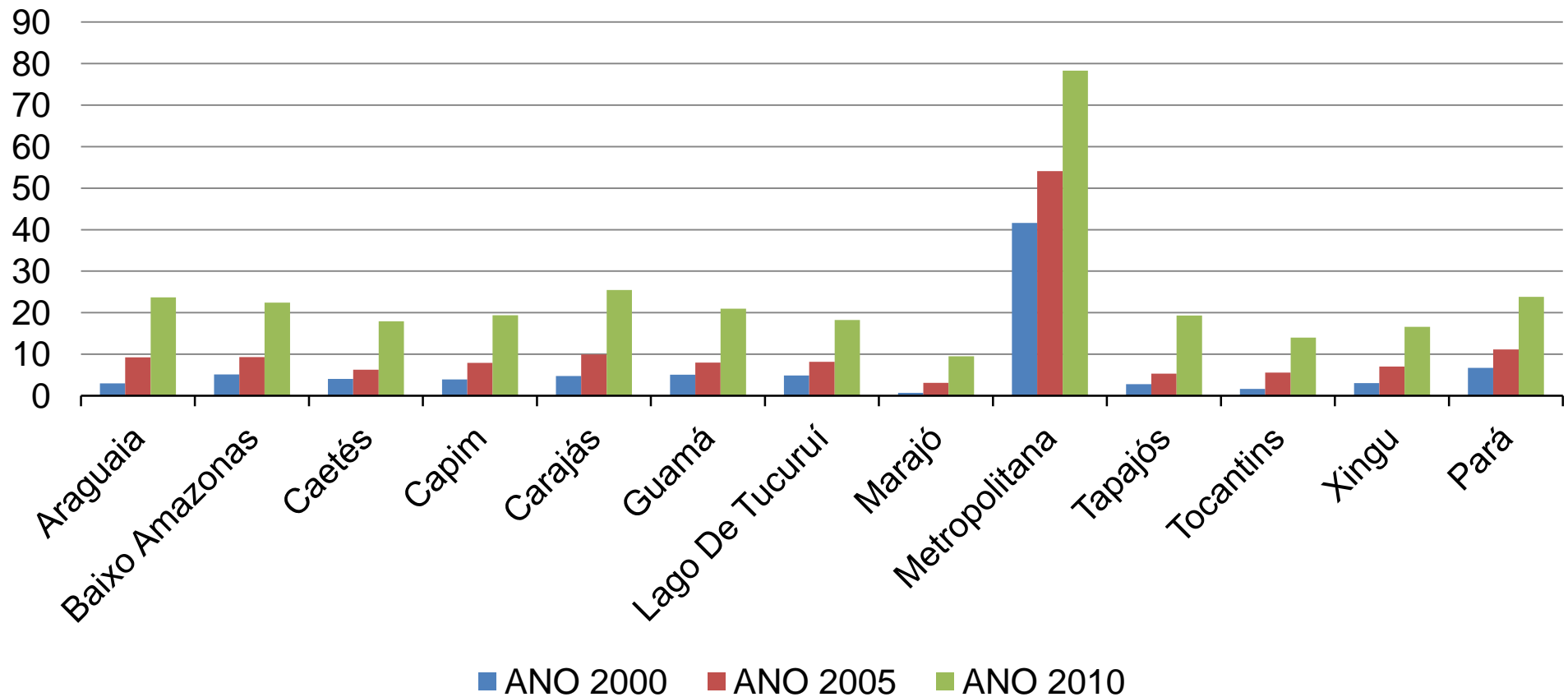
# Distribuição dos pontos de atendimento no Pará



- pontos de atendimento: 3.492
- agências bancárias: 341
- PABs : 123
- PAA: 68
- PAE: 677
- cooperativas (sedes + PACs): 37
- correspondentes: 2.242
- outros: 4



# Pará – Evolução do IIF





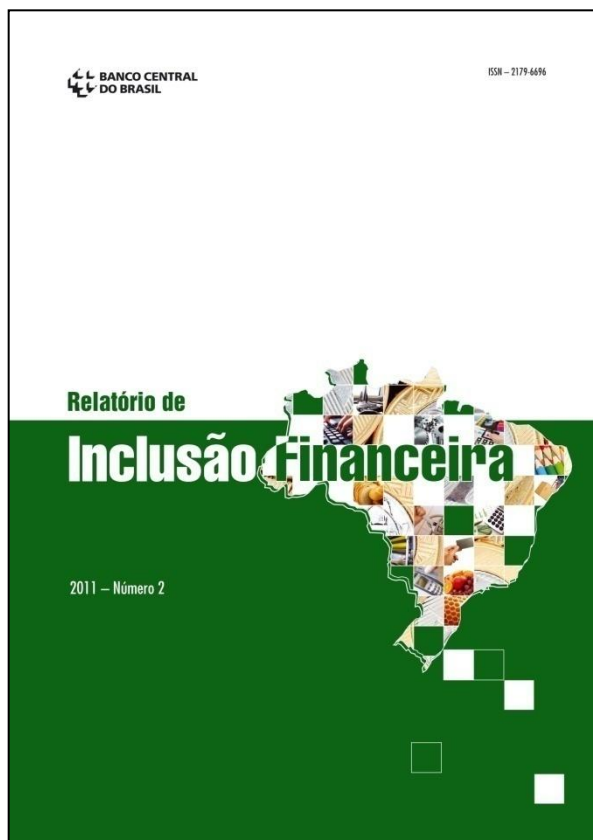
# Evolução da inclusão financeira



- estados da região Sul e Sudeste → índices superiores às demais unidades da Federação, à exceção do Distrito Federal
- estados do Centro-Oeste → regularmente nas posições intermediárias
- posições finais têm sido continuamente ocupadas por estados das regiões Nordeste e Norte
- correlação positiva entre IIF e indicadores de bem-estar (IDH)
- políticas visando desenvolvimento e inclusão financeira devem considerar efeitos mútuos e, tanto quanto possível, devem ser avaliadas conjuntamente

## II RIF

# Obrigado!



para conferir a íntegra do  
**II Relatório de Inclusão Financeira**,  
acesse  
<http://www.bcb.gov.br/?INCFINANC>

[inclusao.financeira@bcb.gov.br](mailto:inclusao.financeira@bcb.gov.br)