

European Microfinance

Niveles de exclusión financiera en la Unión Europea

(%)	Sin cuenta bancaria de transacción	Sin ahorros en el banco	Sin crédito revolving	Financieramente excluidos
UE 15	18	30	40	7
UE 10	53	54	72	34
EU 15				
Bélgica	5	13	37	1
Dinamarca	11	15	18	1
Alemania	7	21	46	3
Grecia	78	41	76	28
Italia	26	50	56	16
España	42	25	46	8
Francia	4	39	14	2
Irlanda	41	21	51	12
Reino Unido	15	22	30	6
Luxemburgo	11	28	18	1
Holanda	2	28	21	1
Portugal	20	62	75	17
Finlandia	18	34	48	6
Suecia	17	7	33	2
Austria	20	11	36	3
EU 10				
Chipre	48	24	54	18
Republica Checa	40	35	62	17
Estonia	35	67	80	16
Hungría	49	58	78	34
Letonia	65	76	80	48
Lituania	65	61	86	41
Malta	51	30	70	21
Polonia	58	60	73	40
Eslovaquia	48	40	81	26
Eslovenia	13	32	36	6

Fuente: Eurobarometer 2003.5 for EU 10 countries

Eurobarometer 60.2 for EU 15 countries

Base: Todos los adultos de más de 18 años, residentes en cada uno de los estados miembros

El término "**financieramente excluido**" se refiere a las personas que no tienen acceso a las transacciones bancarias, al crédito rotatorio (revolving) o a ningún tipo de ahorro.

Las personas **sin "ahorros"** que padecen exclusión del sistema de ahorro, son personas que no pueden proteger su dinero en una institución financiera como método para economizar, o que no quieren hacerlo.

Las personas **sin "cuenta bancaria de transacción"** son personas excluidas de los servicios

de transacción como el pago electrónico, los cheques o las remesas; pueden tener una cuenta de depósito.

Las personas **sin "crédito revolving"** no tienen acceso al crédito repetitivo hasta un determinado importe a medida que se hacen los pagos periódicos.

Se hace una distinción entre la UE (**€€**) 10 y la UE 15 (**€**), donde las necesidades y los intereses son diferentes.

Una minoría (7%) se considera financieramente excluida en la UE 15, y las tasas más bajas se encuentran en países donde el nivel de vida es universalmente alto. En la UE 15, **Grecia** tiene las tasas más altas de personas económicamente excluidas, seguida de Portugal e Italia, y **Luxemburgo** tiene la tasa más baja.

Al mismo tiempo, en la **UE 10, una tercera parte de la población está preocupada por la exclusión financiera** debido a que la economía de algunos países se encuentra en situación de transición y porque los niveles del producto interno bruto son bajos. En este grupo, donde el 34% de la población adulta se encuentra en situación de exclusión, **Letonia y Lituania** tienen la mayor tasa de personas económicamente excluidas y **Eslovenia** es el país con la tasa más baja. En la tabla, los países de la UE 10 son los más vulnerables, sobre todo Estonia y Letonia.

Una alta incidencia de **la exclusión en el ámbito del ahorro** puede deberse a varias razones: la gente carece de dinero para ahorrar, no están acostumbrados a ahorrar dinero en un banco y / o no están dispuestos a tratar con los bancos debido a los prejuicios derivados de las experiencias negativas del pasado. La consecuencia es que estas situaciones generan problemas sociales.

El acceso a los servicios de banca de transacción es visto como una necesidad universal en los países más desarrollados. La prestación de servicios de banca de transacción es clave para acceder a otros servicios financieros como el crédito y el ahorro. La falta de acceso a esta facilidad financiera genera la exclusión social porque las personas no son capaces de recibir remesas o pagar las facturas por vía electrónica que se está convirtiendo en una forma de pago esencial. Inhibe su acceso al mercado y aumenta el riesgo de pobreza.

El crédito es la principal herramienta financiera que permite el acceso a los bienes o gastos tales como los bienes de equipo que aumentan el presupuesto mensual. El **crédito revolving** se usa como indicador ya que se considera como el servicio de crédito de acceso más fácil. La falta de uso o de acceso a la prestación de crédito revolving tiene un impacto sobre la consecución de los estándares nacionales de vida mínimos y puede estigmatizar a las personas. Además, la falta de acceso al crédito apropiado genera dificultades de reembolso y puede llevar al sobreendeudamiento.

La exclusión financiera pertenece a un proceso que refuerza el riesgo de exclusión social, ya que ambos tipos de exclusión están estrechamente relacionados entre sí. El hecho de no tener acceso a uno o más servicios puede estigmatizar a las personas.

(€) UE de los 15r: miembros anteriores: Austria, Bélgica, Dinamarca, Finlandia, Francia, Alemania, Grecia, Irlanda, Italia, Luxemburgo, Holanda, Portugal, España, Suecia, Reino Unido
(€€) 10 nuevos estados miembros de la UE: Chipre, República Checa, Estonia, Hungría, Letonia, Lituania, Malta, Polonia, Eslovaquia, Eslovenia

Fuentes: Financial services provision and prevention of financial exclusion (Prestación de servicios financieros y prevención de la exclusión financiera) – informe del Réseau Financement Alternatif