



# La necesidad de una visión multidimensional



La necesidad de una visión multidimensional	4
Niveles de privación	8
IIPM-FUN	20
Características de los hogares pobres	
Pobreza multidimensional y pobreza monetaria	
¿Cómo reducir la pobreza?	31
Observaciones finales	33

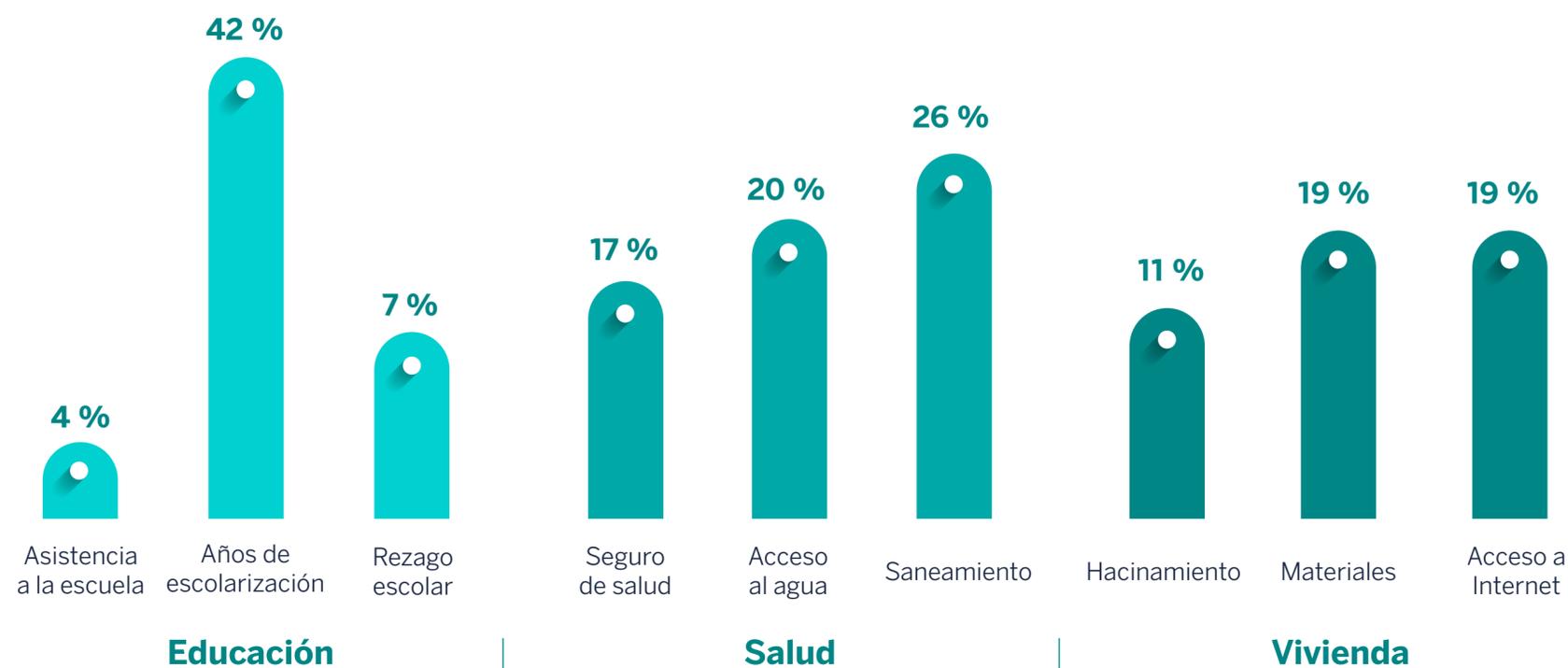
# Conocer al hogar en sus múltiples dimensiones

Profundizar en el bienestar de los hogares evaluando las carencias a las que se enfrentan. Para ello, se ha creado un índice interno de pobreza multidimensional interno

## Carencias

### Incidencia de privaciones

Total de hogares con privaciones, por dimensión



## Índice interno de pobreza multidimensional

SOPHIA Oxford y FMBBVA



Umbral de pobreza

**33,33 %**

Un cliente es identificado como pobre si vive en un hogar con carencias en el 33,33 % de los indicadores

IIPM-FUN   0,099	
Incidencia (H, %)	24,2 %
Intensidad (A, %)	41,0 %

24 % de los hogares son pobres multidimensionales.

## Características de los hogares pobres

Los resultados muestran que, en todas las entidades, los hogares en situación de pobreza, son generalmente:



### Rural

Mayor probabilidad de vivir en entornos rurales, en Colombia, Perú y República Dominicana



### Tamaño hogar / hijos

Tienen tamaños de hogar más grandes e hijos a su cargo

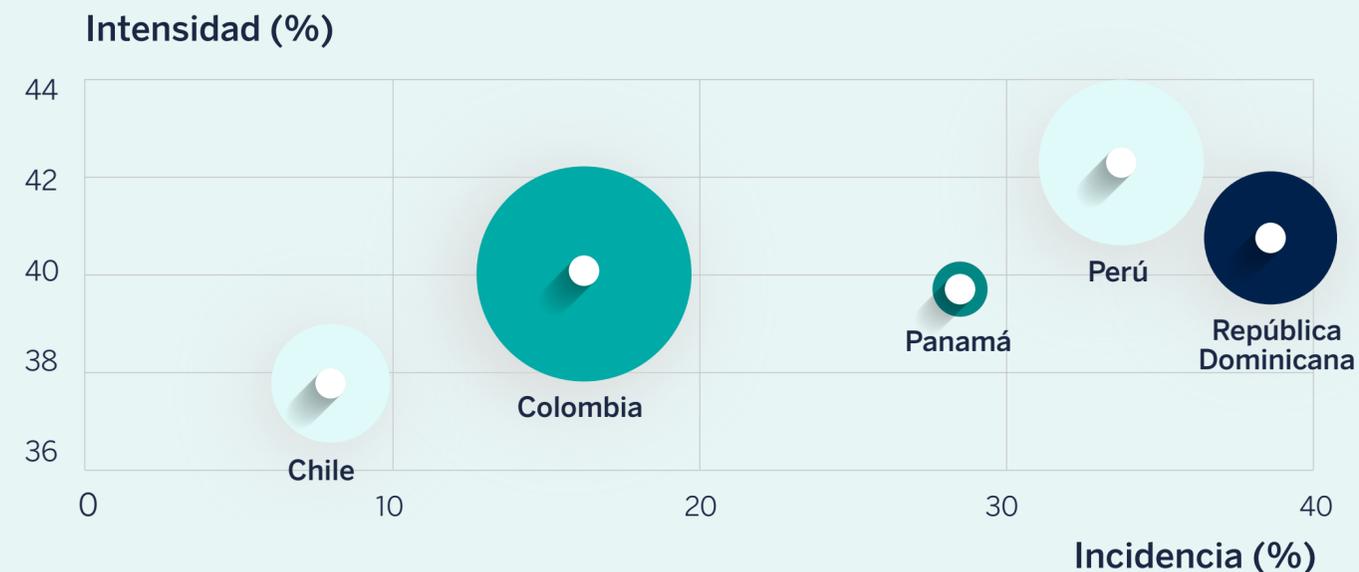


### Ingresos

Cuentan con ingresos menores un 64 % de lo que tienen los no pobres

## Incidencia e intensidad de la pobreza multidimensional, por país

Total de hogares pobres y privados, por país



\* Nota: el tamaño de la circunferencia representa el número total de clientes por país a diciembre de 2021. La incidencia representa el número de personas con carencias. La intensidad es el número de privaciones que tiene un hogar en la pobreza respecto al total de hogares en esta situación.

Al menos un tercio de los clientes de Financiera Confianza y de Banco Adopem viven en pobreza multidimensional. Estas dos entidades representan el 47 % de la cartera de clientes, y atienden al 65 % de los clientes en la pobreza.

**IIPM por país**  
Perú y República Dominicana concentran la pobreza multidimensional



# La necesidad de una visión multidimensional

La pandemia originada por la COVID-19 ha revertido los logros alcanzados en años anteriores en términos de pobreza monetaria debido a la fuerte recesión, a la caída del empleo y de los ingresos laborales. La pobreza monetaria identifica a los pobres de una manera indirecta al comparar sus ingresos con el coste monetario de adquirir una canasta de bienes alimentarios y no alimentarios por encima o debajo de un umbral mínimo establecido. Nuestras mediciones tradicionales nos han permitido

catalogar a nuestros clientes en función de estos criterios y asociarlos a la evolución de sus negocios.

Sin embargo, para lograr obtener una visión más aguda, necesitamos trascender ese umbral y profundizar con más detalle en la calidad de vida de los emprendedores, evaluando las potenciales carencias con las que se enfrentan además en sus hogares.

Los Índices de Pobreza Multidimensional (IPM) pueden proporcionar un conocimiento más amplio de la naturaleza que complementa las medidas monetarias: revelan quién es pobre y de qué modo lo es ”

## 01 Entidades microfinancieras de la FMBBVA<sup>1</sup>

Entidad	País	% clientes
<b>Bancamía (BA)</b>	Colombia	39 %
<b>Financiera Confianza (FC)</b>	Perú	28 %
<b>Banco Adopem (AD)</b>	República Dominicana	18 %
<b>Fondo Esperanza (FE)</b>	Chile	13 %
<b>Microserfin (MS)</b>	Panamá	2 %

<sup>1</sup> Para construir el índice agregado se han incorporado los resultados de cada país en función de la proporción de clientes de cada entidad. Se basa en las cifras de finales de noviembre 2021.



Las personas que se encuentran en la pobreza generalmente la definen como una experiencia de privaciones simultáneas en lugar de una mera falta de ingresos. Los Índices de Pobreza Multidimensional (IPM), basados en la metodología Alkire-Foster, pueden proporcionar un conocimiento más amplio de la naturaleza de la pobreza que complementa las medidas unidimensionales monetarias. Un IPM revela quién es pobre y de qué modo lo es, aportando información relevante para identificar qué personas se encuentran en la pobreza, así como los problemas que los mantienen en ella. Cuatro de los cinco paí-

ses donde la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA) está presente cuentan con IPM nacionales para poder realizar un seguimiento de la pobreza multidimensional y poner en marcha las políticas públicas. La excepción es Perú, si bien parece que ya ha comenzado el diseño de dichas métricas.

La FMBBVA, junto con sus cinco entidades en Latinoamérica y SOPHIA Oxford, ha dirigido un estudio, utilizando la metodología de Alkire-Foster, para evaluar la pobreza multidimensional entre su cartera de clientes.



/ La visión multidimensional nos acerca más a los elementos estructurales de la pobreza

/ El estudio de la pobreza multidimensional nos servirá para mejorar el diseño y la orientación de nuestros productos y servicios, y mejorar la calidad de vida de nuestros clientes

/ La definición de pobreza multidimensional interna se basa en nueve indicadores que capturan tres dimensiones de la pobreza: educación, salud y vivienda



## 02 Dimensiones e indicadores utilizados para definir la pobreza multidimensional



Dimensión	Indicador	Peso (%)
Educación	Asistencia a la escuela	11,11 %
	Años de escolarización	11,11 %
	Rezago escolar	11,11 %
Salud	Seguro de salud	11,11 %
	Acceso al agua	11,11 %
	Saneamiento	11,11 %
Vivienda	Hacinamiento	11,11 %
	Materiales de la vivienda (suelos, paredes y techo)	11,11 %
	Acceso a Internet	11,11 %

El principal propósito de este ejercicio era proporcionar a la FMBBVA —y a cada una de las entidades— información relevante para poder mejorar el diseño y la orientación de sus productos y servicios y, de este modo, mejorar de la calidad de vida de sus emprendedores. La definición de pobreza multidimensional se ha basado en nueve indicadores que captan tres dimensiones de la pobreza: educación, salud y vivienda (véase la tabla 2). Estas tres dimensiones están incluidas en prácticamente todos los IPM nacionales existentes, aunque en ocasiones bajo nombres ligeramente diferentes. En base al universo de indicadores incluidos en los IPM nacionales de los países donde opera la FMBBVA, y con el objetivo de mantener la duración del cuestionario por debajo de los 30 minutos, se seleccionaron indicado-

res centrados en necesidades básicas que podrían brindar información útil para poner en marcha soluciones viables (es decir, que pudieran traducirse en una mejor oferta de valor de las entidades microfinancieras).<sup>2</sup>

Por otro lado, los umbrales de privación se definieron teniendo en consideración las condiciones específicas de cada país, de tal manera que cada entidad pudiera identificar a los clientes más vulnerables de su propia cartera<sup>3</sup>. La selección de unos umbrales de privación específicos para cada país dificulta la comparación de los niveles de pobreza o privación entre las distintas entidades<sup>4</sup>, pero permite que cada una obtenga los datos más relevantes para orientar su propia estrategia.

<sup>2</sup> La dimensión empleo también forma parte de los IPM nacionales de los cuatro países donde opera la FMBBVA. Optamos por no incluirla en nuestra medida al estar directamente atendida por las entidades de microfinanzas, puesto que el emprendimiento es una respuesta a la falta de oportunidades de empleo. Además, habría exigido agregar varias preguntas al cuestionario. Por otro lado, aunque el acceso a Internet solo se incluye en las medidas nacionales de República Dominicana y Panamá, optamos por incluirlo en nuestra medida dada su creciente importancia, particularmente en el contexto de la pandemia de la COVID-19.

<sup>3</sup> Aunque las entidades seleccionaron de manera independiente los umbrales de privación para evaluar la pobreza entre sus clientes, se produjo un notable solapamiento entre sus selecciones. Por ejemplo, las cinco entidades seleccionaron el mismo umbral de privación para la asistencia a la escuela y el acceso a Internet. Para ocho de los nueve indicadores, al menos tres de las cinco entidades seleccionaron el mismo umbral. La nota metodológica que aparece en apéndice describe en mayor detalle este solapa-

miento entre los umbrales de privación seleccionados.

<sup>4</sup> Las comparaciones se complican, ya que un cliente que se encuentra exactamente en las mismas circunstancias podría ser identificado como pobre (o con carencias en un indicador) si es atendido por una entidad y como no pobre si es atendido por otra.



Este informe presenta un análisis global de la pobreza multidimensional de la cartera de clientes de la FMBBVA<sup>5</sup>.



La metodología del índice de pobreza multidimensional es el estándar adoptado por las Naciones Unidas que se ha impuesto a nivel internacional en casi todo el mundo y, en particular, en aquellos países donde la Fundación está presente. Esta metodología ha sido desarrollada por la Iniciativa de Desarrollo Humano y Pobreza de Oxford (OPHI).

En 2021 formamos una alianza con SOPHIA Oxford, una entidad vinculada a la Universidad de Oxford y OPHI, que trabaja con el sector privado. El objetivo era construir un marco

de medición que permitiese a la Fundación y a sus entidades elaborar un diagnóstico de algunas dimensiones de la pobreza multidimensional a la que se enfrentan nuestros emprendedores y realizar un seguimiento de su progreso a lo largo del tiempo.

La FMBBVA es la primera entidad privada que diseña este índice para sus clientes, lo cual permite, no solo conocer mejor sus condiciones de vida, sino diseñar propuestas de valor con más información para mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias.



<sup>5</sup> Las estimaciones agregadas se obtuvieron utilizando ponderaciones de muestreo que tienen en consideración el tamaño de la muestra de cada entidad y la proporción de clientes que cada entidad atiende.



# Niveles de privación

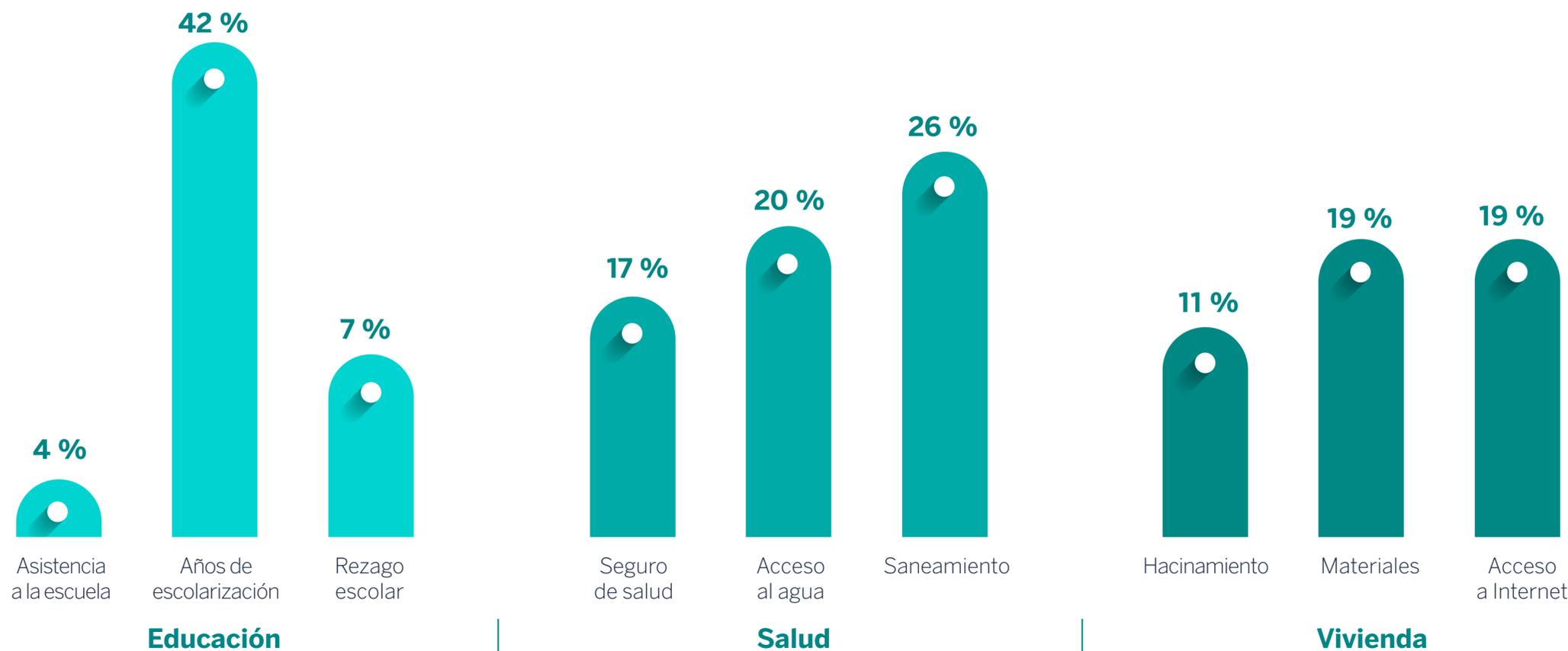
Las privaciones más comunes entre nuestros emprendedores son el número de años de escolarización, el saneamiento y el acceso al agua”

## En el total de los emprendedores

El primer paso era conocer el porcentaje de clientes que vive en un hogar con privaciones en cada uno de los indicadores y para cada entidad microfinanciera. Observamos que las privaciones más comunes entre los clientes son el número de años de escolarización, el saneamiento y el acceso al agua. Por otro lado, hay relativamente pocos clientes que vivan en hogares con privaciones respecto a la asistencia a la escuela y el rezago escolar.

### 03 Incidencia de las privaciones

Porcentaje de hogares con privaciones





# 04 Incidencia de las privaciones, desglose por país

Porcentaje de clientes con privaciones

- Microserfin
- Fondo Esperanza
- Banco Adopem
- Financiera Confianza
- Bancamía



Lógicamente, Bancamía, Financiera Confianza y Banco Adopem, que conjuntamente representan el 85 % de los clientes, también atienden a la gran mayoría de los clientes con privaciones. Sin embargo, su porcentaje de clientes desfavorecidos no es necesariamente proporcional a su cuota de clientes, que varía según los indicadores.

En el 42 % de los hogares de nuestros clientes algún adulto no ha ido a la escuela el número mínimo de años exigido. La mayoría de ellos es mayor de 40 años ”





### Años de escolarización

Cerca del 42 % de los clientes vive en hogares donde hay al menos un adulto que no ha completado el mínimo de años de escolarización exigido para su grupo de edad<sup>6</sup>. La mayoría de ellos son atendidos por Bancamía (19 %), seguidos por Banco Adopem (11 %) y de Financiera Confianza (8 %). Estas tres entidades atienden al 90 % de los clientes con privaciones en este indicador.

Los clientes que sufren esta carencia suelen tener más de 40 años. Se muestra el detalle de la carencia en los países donde es más relevante.

<sup>6</sup> Según el umbral de privaciones seleccionado para el país en el que viven.

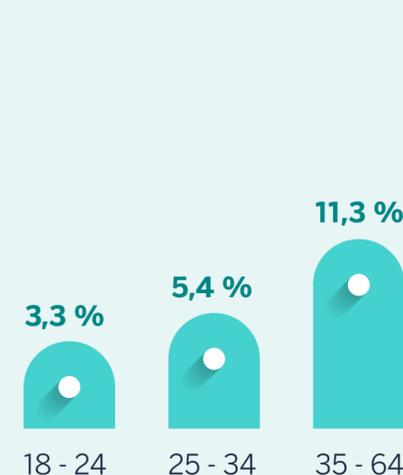
## 05 Carencias en los años de escolarización

Porcentaje de adultos por grupos de edad

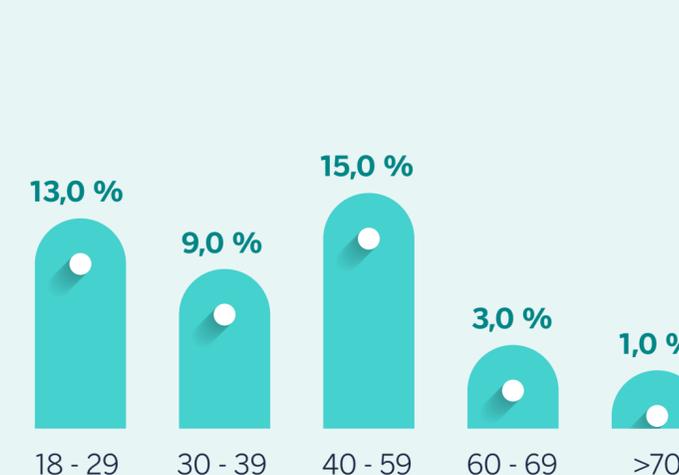
BA - Colombia



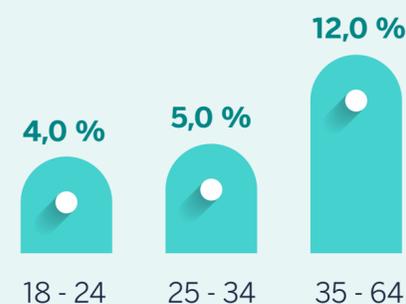
FC - Perú



AD - Rep. Dominicana



MS - Panamá



FE - Chile





# 06 Carencias en saneamiento

Porcentaje de hogares, por tipo de instalación sanitaria

## Saneamiento

Más de una cuarta parte de los clientes vive en un hogar sin saneamiento adecuado<sup>7</sup>. Financiera Confianza atiende a la mayoría de estos (el 11 % de un 26 %). Casi el 18 % del total de clientes comparte el aseo con otros hogares. Se muestra el detalle de la carencia en los países donde es más relevante.

<sup>7</sup> Según el umbral de privaciones seleccionado para el país en el que viven.

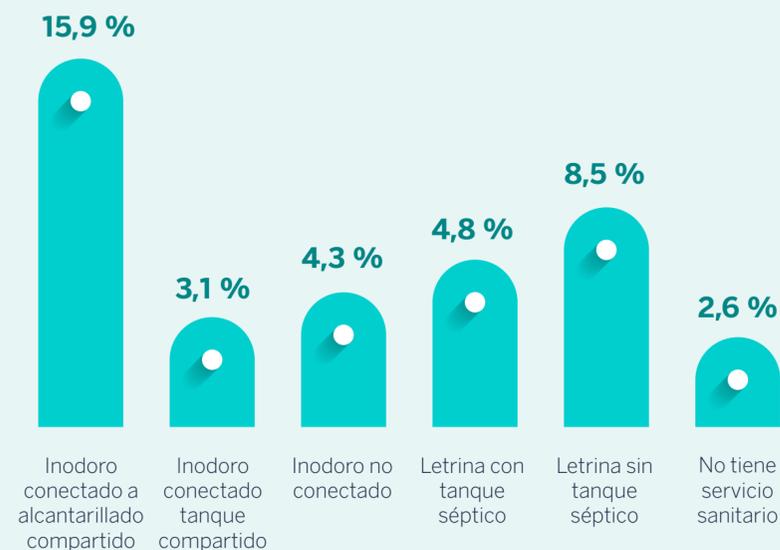
### BA - Colombia



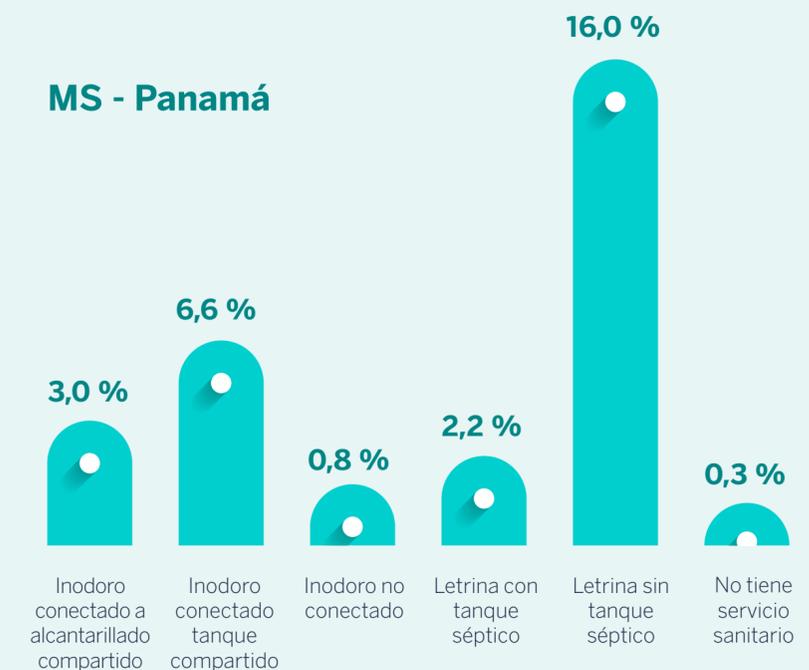
### AD - Rep. dominicana



### FC - Perú



### MS - Panamá

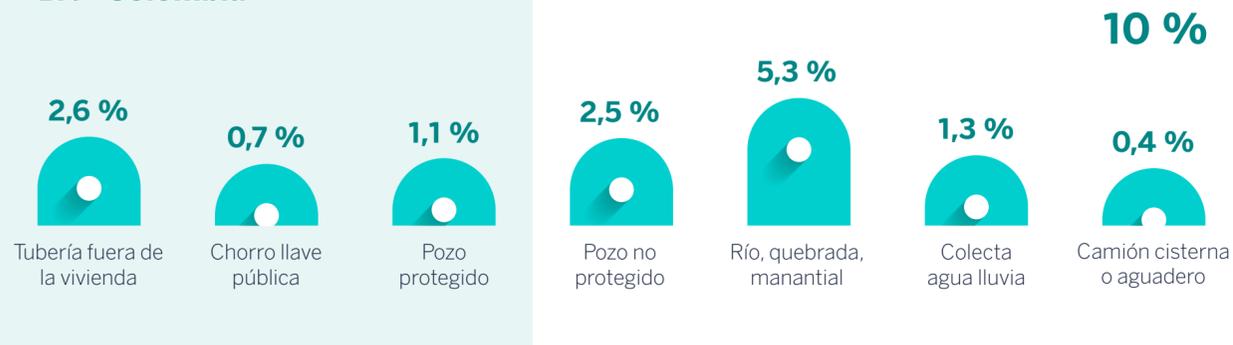




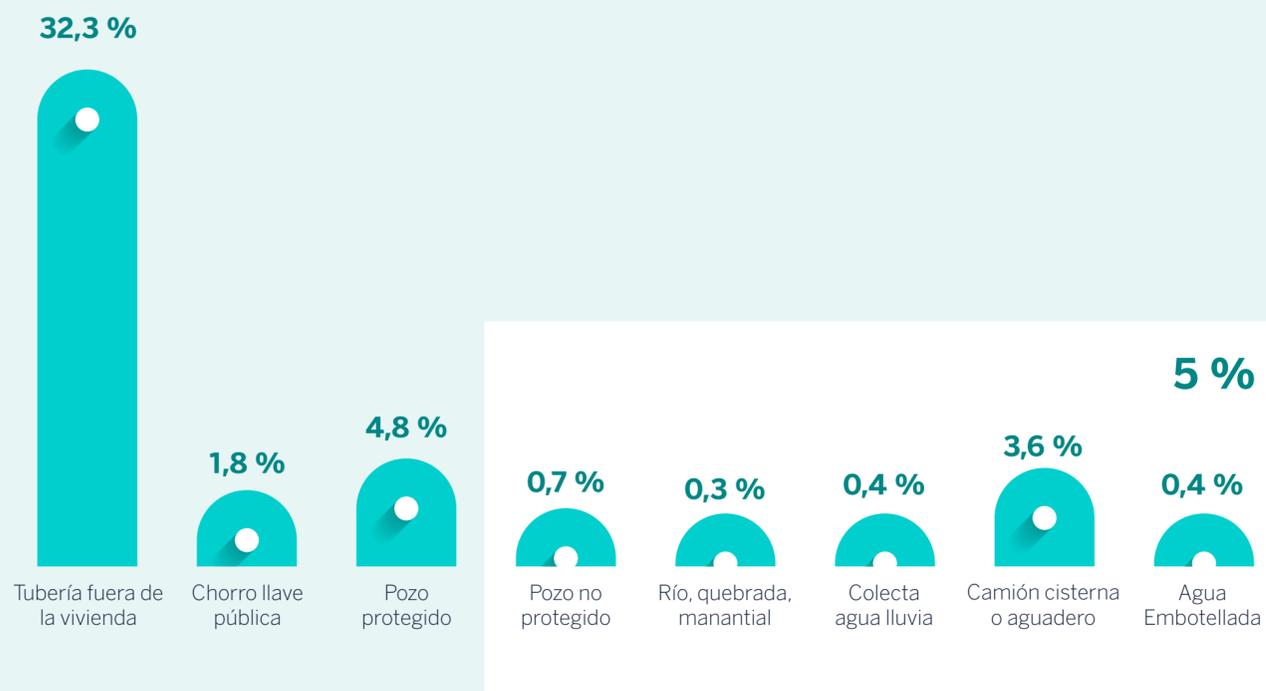
## 07 Carencias en acceso al agua

Porcentaje de hogares privados de agua, por tipo de fuente de agua

### BA - Colombia



### AD - Rep. Dominicana



### Acceso al agua

Uno de cada cinco clientes habita en un hogar sin acceso adecuado al agua<sup>8</sup>. Banco Adopem atiende a la mayoría de estos clientes (el 8 % de un 20 %). Cerca del 10 % de los clientes de Bancamía vive en un hogar sin acceso a agua canalizada o pozo protegido. Esta proporción es del 8 % de los hogares de Financiera Confianza y el 5 % de los clientes atendidos por Banco Adopem. Se muestra el detalle de la carencia en los países donde es más relevante.

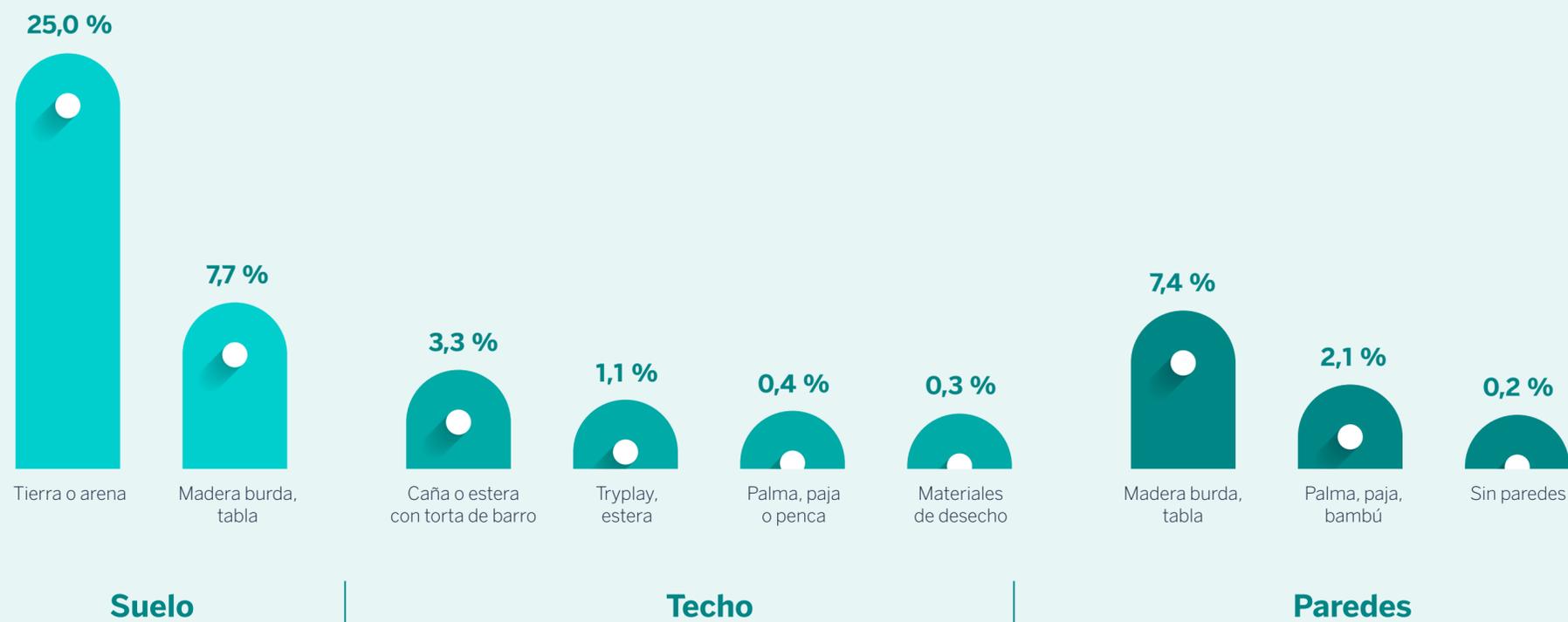
<sup>8</sup> Según el umbral de privaciones seleccionado para el país en el que viven.



# 08 Carencias en materiales de la vivienda

Porcentaje de hogares según material de construcción

## FC - Perú



### Materiales de la vivienda

El 19 % de los clientes vive en una vivienda con suelo, paredes o techo fabricados con materiales rudimentarios. Financiera Confianza atiende a la mayoría de estos clientes. Uno de cada cuatro de sus clientes habita en una vivienda con el suelo de tierra o arena. Se muestra el detalle de la carencia en Perú.



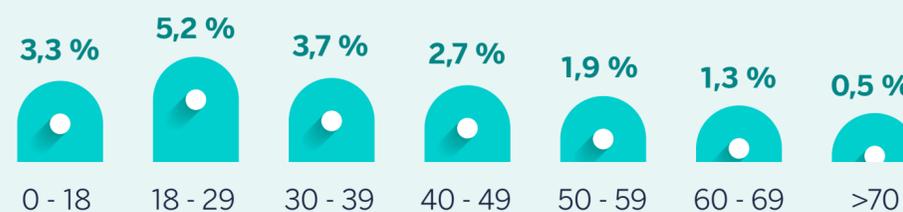
## Seguro de salud

El 17 % de los clientes vive en un hogar donde al menos uno de sus moradores no tiene seguro de salud (público o privado). Sin embargo, esta proporción esconde grandes disparidades entre las entidades. La proporción de hogares de nuestros clientes que experimenta este tipo de carencias oscila entre el 3 % de los que atiende Bancamía (Colombia), y el 56 % de aquellos a los que atiende Microserfin (Panamá). Se muestra el detalle de la carencia en los países donde es más relevante.

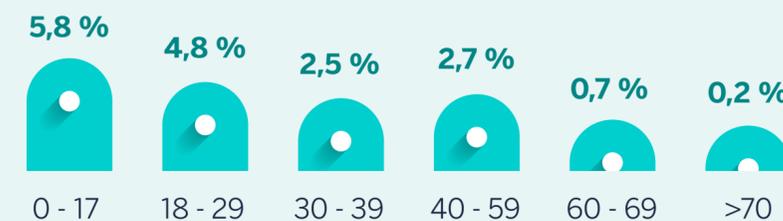
# 09 Carencias en seguro de salud

Porcentaje de la población sin seguro de salud, por grupo de edad

### FC - Perú



### AD - Rep. Dominicana



### MS - Panamá





### Acceso a Internet

El 19 % de los clientes vive en un hogar sin acceso a Internet. Al igual que ocurre con el seguro de salud, la situación varía significativamente entre las distintas entidades. La proporción de clientes que experimenta este tipo de privación oscila entre el 4 % de los que atiende Fondo Esperanza (Chile) y el 25 % de los que atiende Bancamía (Colombia).

# 10

## Motivos por los que no tienen acceso a Internet

Porcentaje de hogares

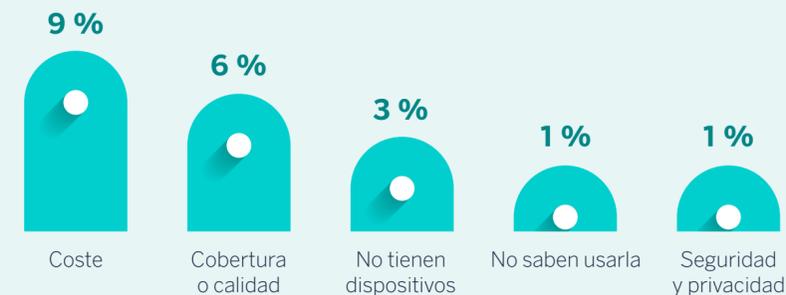
### BA - Colombia



### FC - Perú



### MS - Panamá

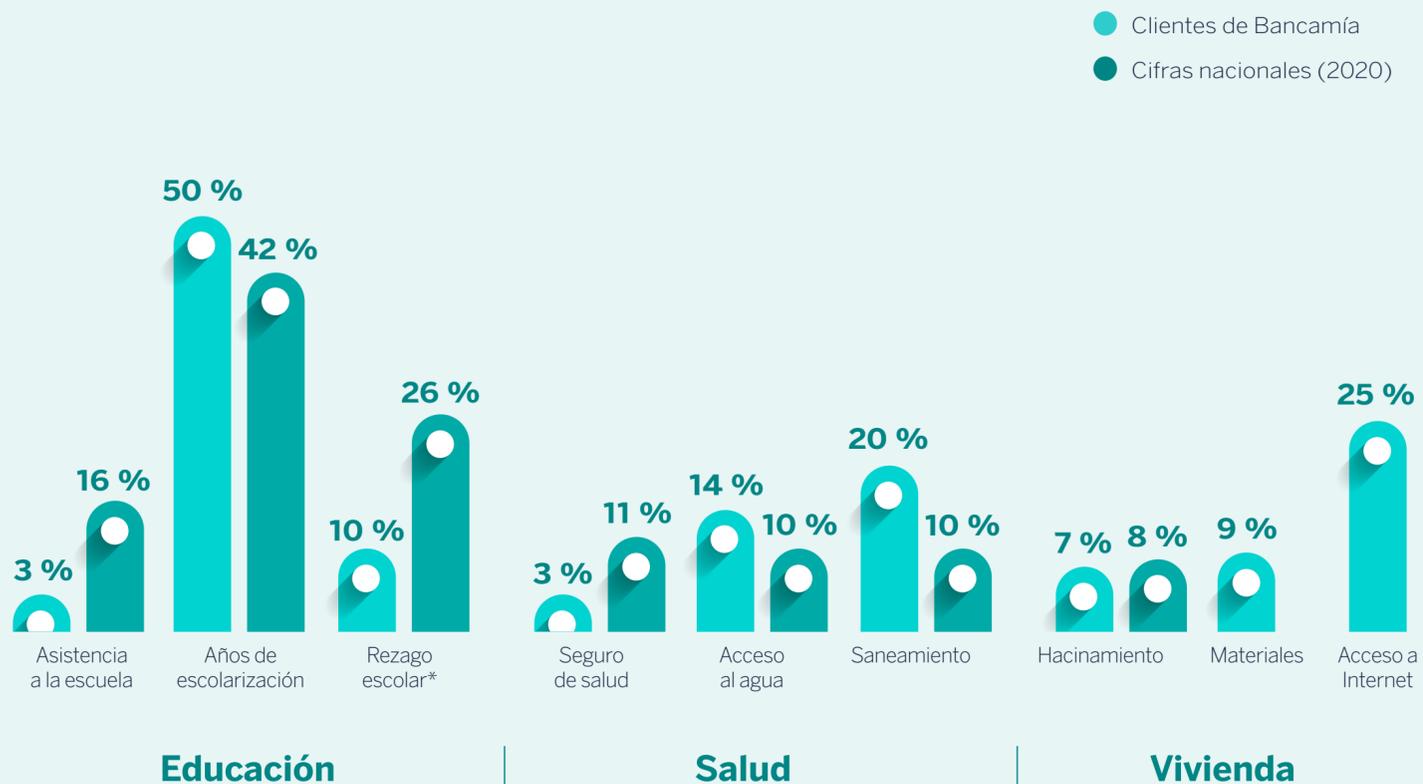




## Detalle por entidad microfinanciera

### 11 Perfil de privaciones de los clientes de Bancamía

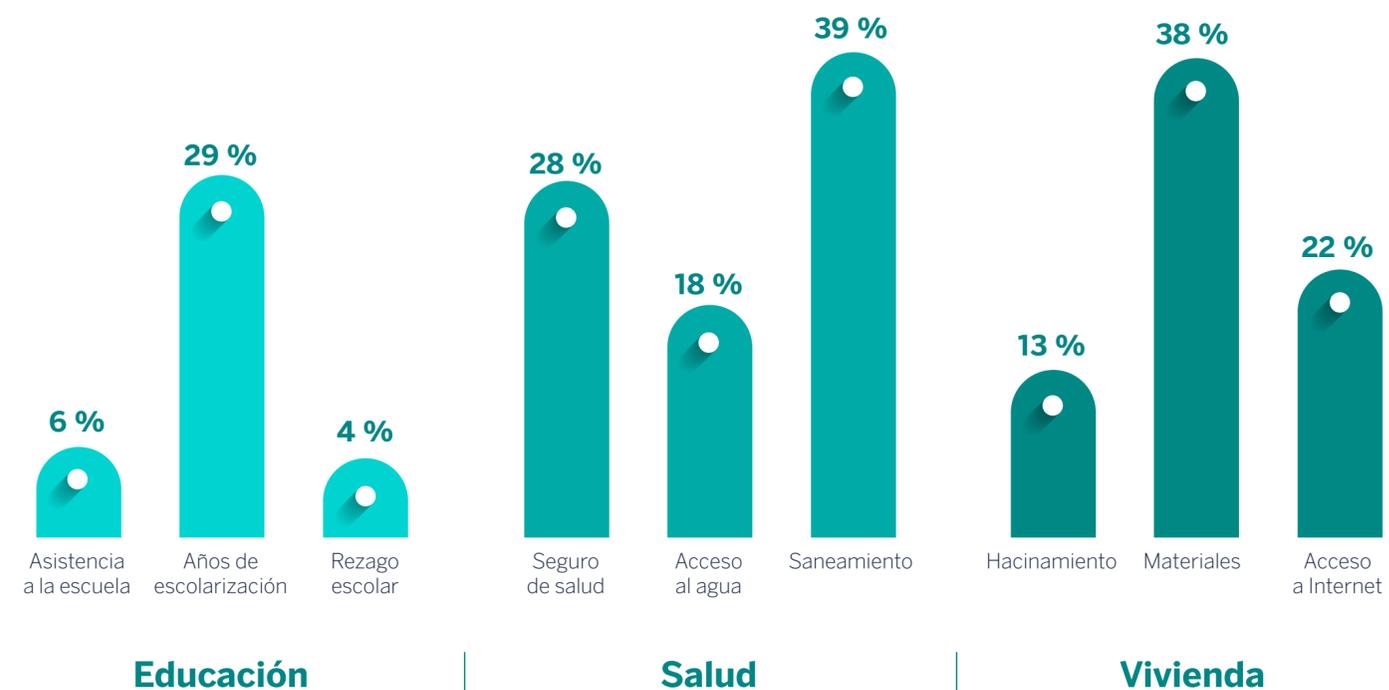
Porcentaje de hogares con privaciones



\*Nota: identifica los indicadores para los que el umbral de privación utilizado para evaluar las privaciones entre los clientes coincide con el usado por el organismo nacional.

### 12 Perfil de privaciones de los clientes de Financiera Confianza

Porcentaje de hogares con privaciones



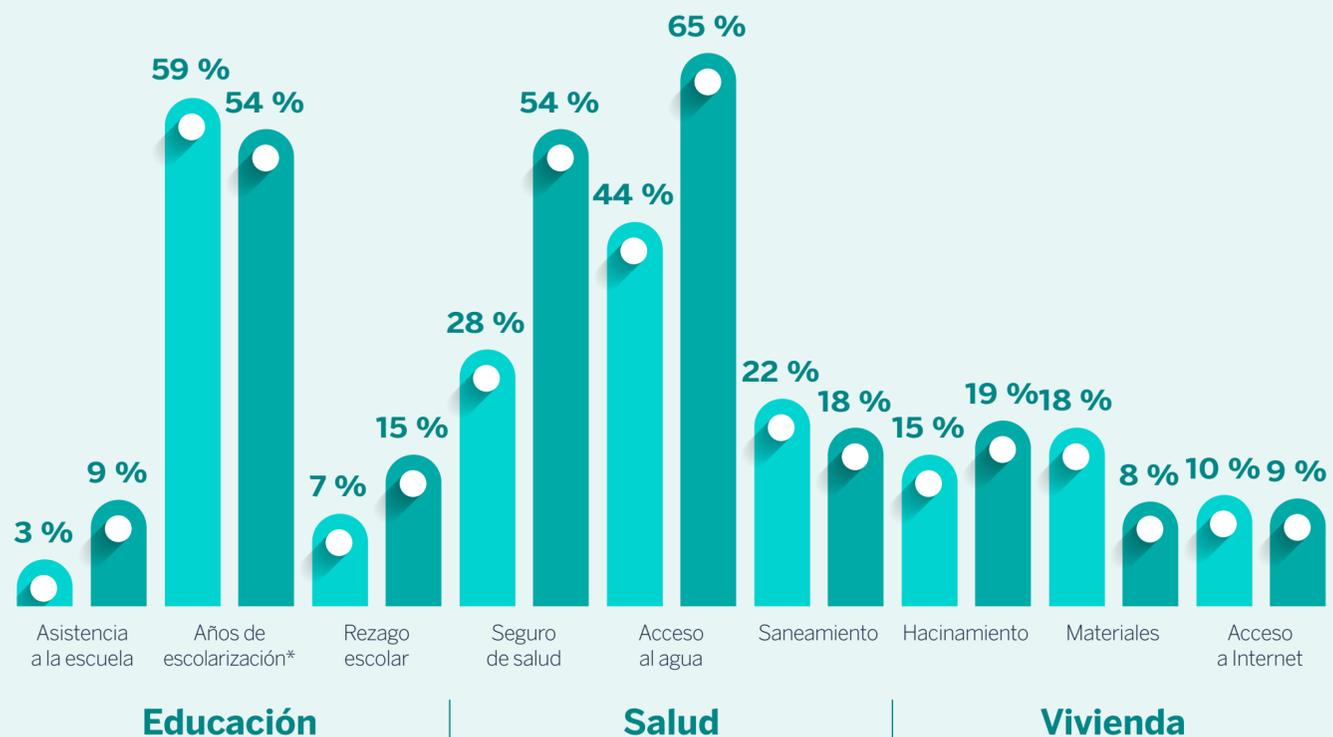
No existen cifras nacionales para Perú, ya que este país aún no cuenta con un IPM nacional, ni para Panamá, puesto que los niveles de privación, o ratios de recuento no censurados, aún no se habían publicado.



# 13 Perfil de privaciones de los clientes de Banco Adopem

Porcentaje de hogares con privaciones

● Clientes Banco Adopem  
● Cifras nacionales (2019)

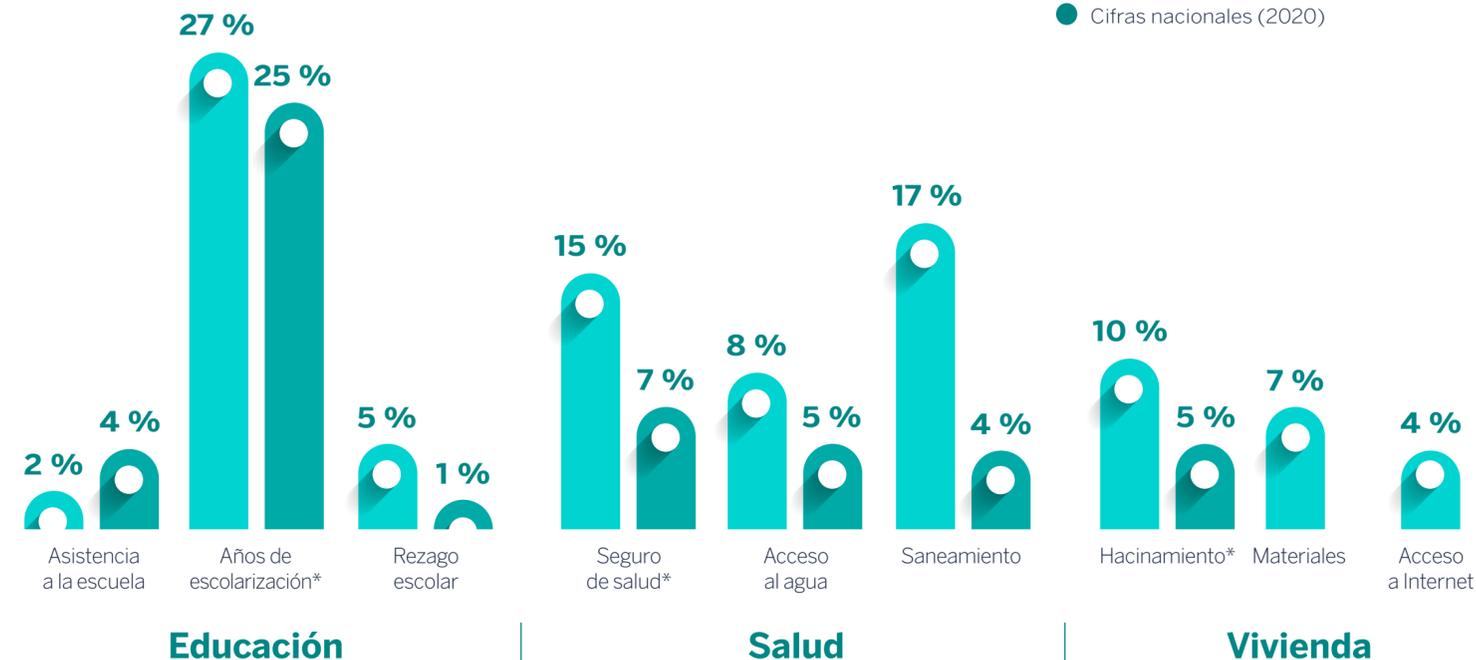


\* Nota: identifica los indicadores para los que el umbral de privación utilizado para evaluar las privaciones entre los clientes coincide con el usado por el organismo nacional.

# 14 Perfil de privaciones de los clientes de Fondo Esperanza

Porcentaje de hogares con privaciones

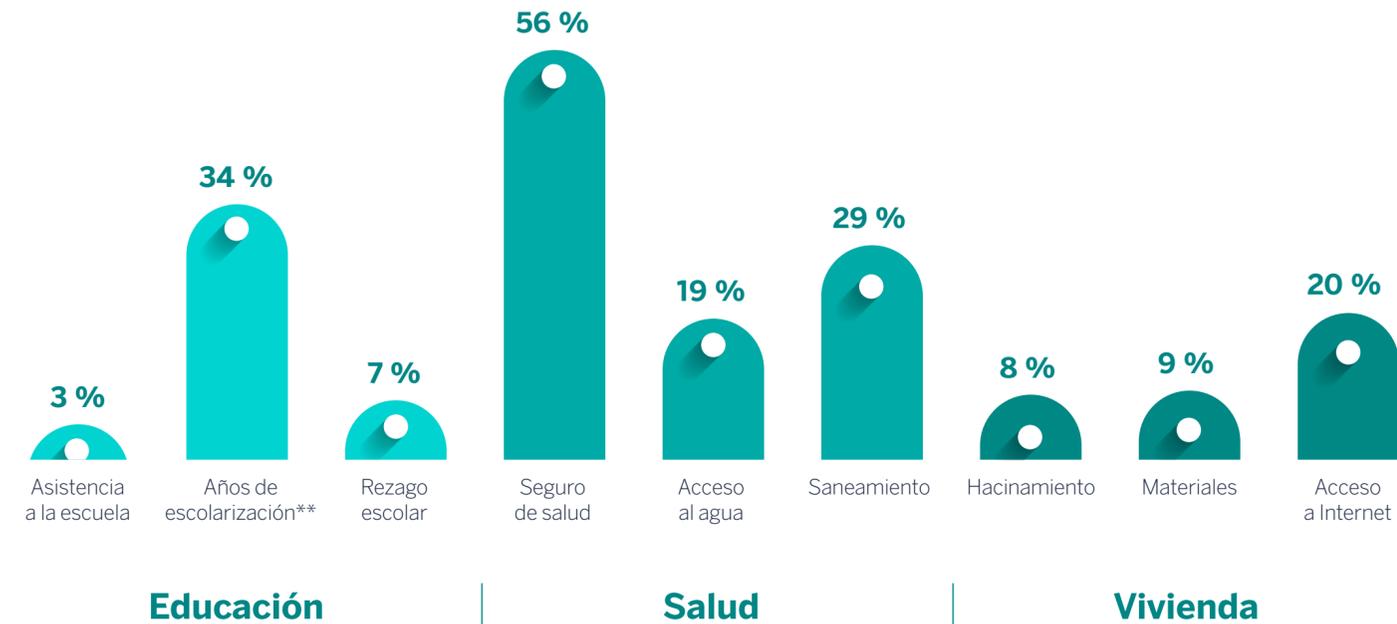
● Clientes de Fondo Esperanza  
● Cifras nacionales (2020)





# 15 Perfil de privaciones de los clientes de de Microserfin<sup>9</sup>

Porcentaje de hogares con privaciones



La mayoría de los nueve indicadores utilizados para captar la pobreza entre los clientes también se incluye en los IPM nacionales de los países donde operan las entidades de microfinanzas, aunque rara vez tienen los mismos umbrales de privación. Esto significa que las comparaciones entre la incidencia de las

privaciones exhibidas aquí y las cifras nacionales deben interpretarse con cuidado. Las cifras a continuación muestran los niveles de privación entre los clientes, y aparecen al lado de las cifras nacionales publicadas más recientemente, siempre y cuando estas estén disponibles.

El número de años de educación es uno de los temas más importantes, tanto a nivel nacional como entre los clientes de Bancamía. Además de los años de escolarización, las privaciones más corrientes entre los clientes de Bancamía son la falta de acceso a Internet, al saneamiento y el acceso al agua. Las privaciones más extendidas entre los clientes de Financiera Confianza están relacionadas con el saneamiento, los materiales de la vivienda, los años de escolarización y el seguro de salud.

Las carencias más frecuentes entre los clientes de Banco Adopem son las relativas al número de años de escolarización, el acceso al agua, el seguro médico y el saneamiento. Los datos sugieren que, de los nueve indicadores que nuestro estudio tiene en cuenta, las cifras nacionales identifican las mismas tres privaciones principales, aunque en distinto orden: acceso al agua, años de escolarización y seguro de salud.

Las privaciones más generalizadas entre los clientes de Fondo Esperanza son los años de escolarización, el saneamiento, el seguro de salud y el hacinamiento. Los datos sugieren que, con la excepción de la asistencia a la escuela, la incidencia de privaciones entre los clientes de Fondo Esperanza probablemente sea más alta que entre la población chilena<sup>10</sup>.

Las privaciones más prevalentes entre los hogares de Microserfin son el seguro de salud, los años de escolarización, el saneamiento y el acceso a Internet.

Por sí solo, el análisis de la incidencia de los indicadores de privación no nos permite identificar a aquellos hogares que experimentan varias privaciones simultáneamente y que, por ello, se encuentran en una situación más vulnerable. Por tanto, a continuación, damos paso al análisis del IIPM.

<sup>9</sup> Panamá no ha publicado la proporción de población privada en cada indicador. Solo publicaron la proporción de población pobre y desfavorecida en cada indicador. Por lo tanto, no hemos podido comparar nuestros resultados con las cifras nacionales.

\*\* Identifica los indicadores para los que el umbral de privación usado para evaluar las privaciones entre los clientes coincide con el utilizado por el organismo nacional.

<sup>10</sup> No podemos afirmar esto con total seguridad debido a los diferentes umbrales de privación. No obstante, dado que los umbrales son relativamente parecidos, sospechamos que, al menos, parte de las diferencias identificadas reflejan una peor situación de los clientes de Fondo Esperanza.

# IIPM

La incidencia de la pobreza multidimensional entre nuestros clientes es del 24 % ”

Los clientes que viven en situación de pobreza multidimensional tienen privaciones en el 41 % de los indicadores ”



## 16 IIPM, incidencia e intensidad



Índice	Valor	Intervalo de confianza (95 %)	
<b>IIPM</b>	0,099	0,095	0,103
<b>Incidencia (H %)</b>	24,2 %	23,3 %	25,2 %
<b>Intensidad (A %)</b>	41,0 %	40,6 %	41,5 %

La incidencia de la pobreza multidimensional entre los clientes que atienden las entidades de la FMBBVA, según las definiciones específicas de cada país, es del 24,2 %. Si consideramos el margen de error de esta estimación,

podemos afirmar, con un intervalo de confianza del 95 %, que la verdadera proporción de clientes que vive en un hogar en situación de pobreza multidimensional se sitúa entre el 23,3 % y el 25,2 %.

Los hogares que viven en situación de pobreza multidimensional tienen, de media, privaciones en el 41 % de los indicadores (lo que equivale a 3,7 de los 9 indicadores). El valor real de la intensidad de la pobreza se sitúa entre el 40,6 % y el 41,5 %, con un intervalo de confianza del 95 %.

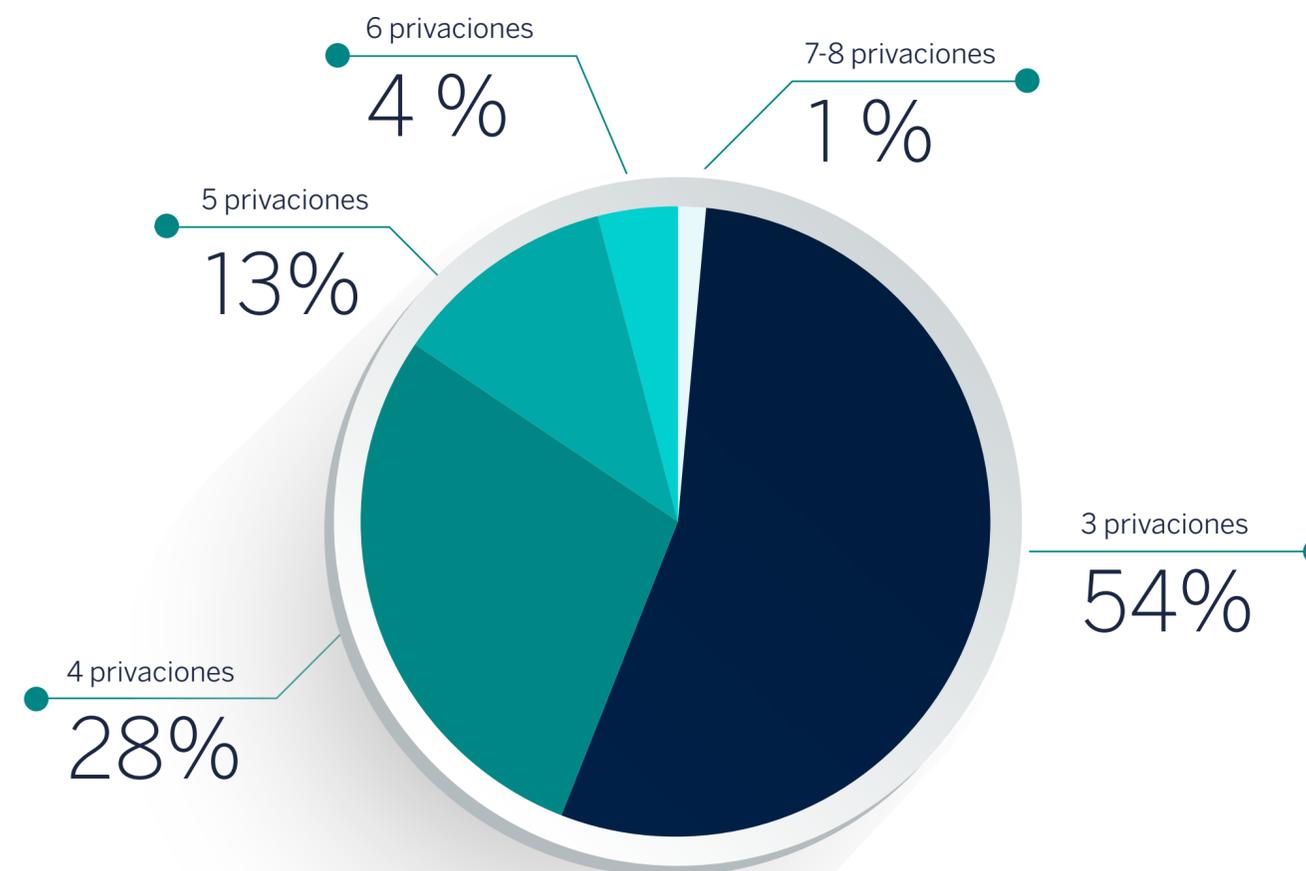
El IIPM tiene un valor de 0,099, es decir, que los clientes de la FMBBVA experimentan el

9,9 % de las privaciones totales que se experimentarían si todos los clientes tuvieran privaciones en todos los indicadores. El valor real del IIPM se sitúa entre 0,095 y 0,103 con un intervalo de confianza del 95 %.

La buena noticia es que más de la mitad de los clientes pobres solo experimentan tres privaciones, es decir, que únicamente necesitan superar una de ellas para salir de la pobreza.

Más de la mitad de los hogares pobres solo tiene tres privaciones y únicamente necesita superar una de ellas para salir de la pobreza”

## 17 Distribución de la intensidad de la pobreza



## Desglose de la pobreza por indicadores

Centrémonos ahora en el perfil de privaciones de los hogares en situación de pobreza. El 18 % de los clientes es pobre y sufre privaciones respecto al número de años de escolarización, el 14 % es pobre y las padece en el saneamiento, el 13 %, además de pobre, sufre

carencias en los materiales de la vivienda y el 12 % vive en la pobreza y tiene privaciones en su acceso al agua. En cuanto a la contribución relativa al IIPM, la dimensión de la salud contribuye al 39 % del IIPM.



De los clientes pobres, el 18 % tiene privaciones en los años de escolarización, el 14 % en saneamiento, el 13 %, en los materiales de su vivienda y el 12 % en su acceso al agua”

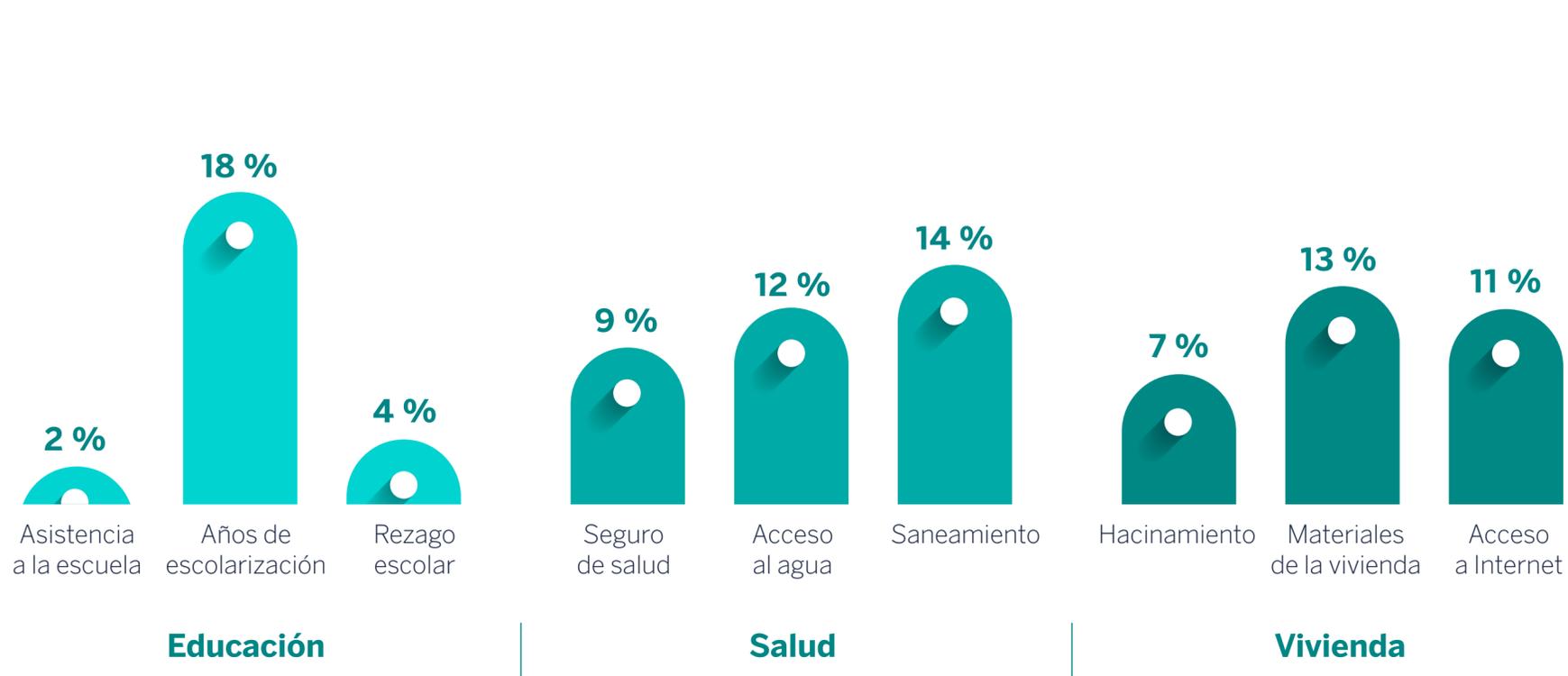
La dimensión de la salud contribuye al 39 % del Índice Interno de Pobreza Multidimensional”



# 18

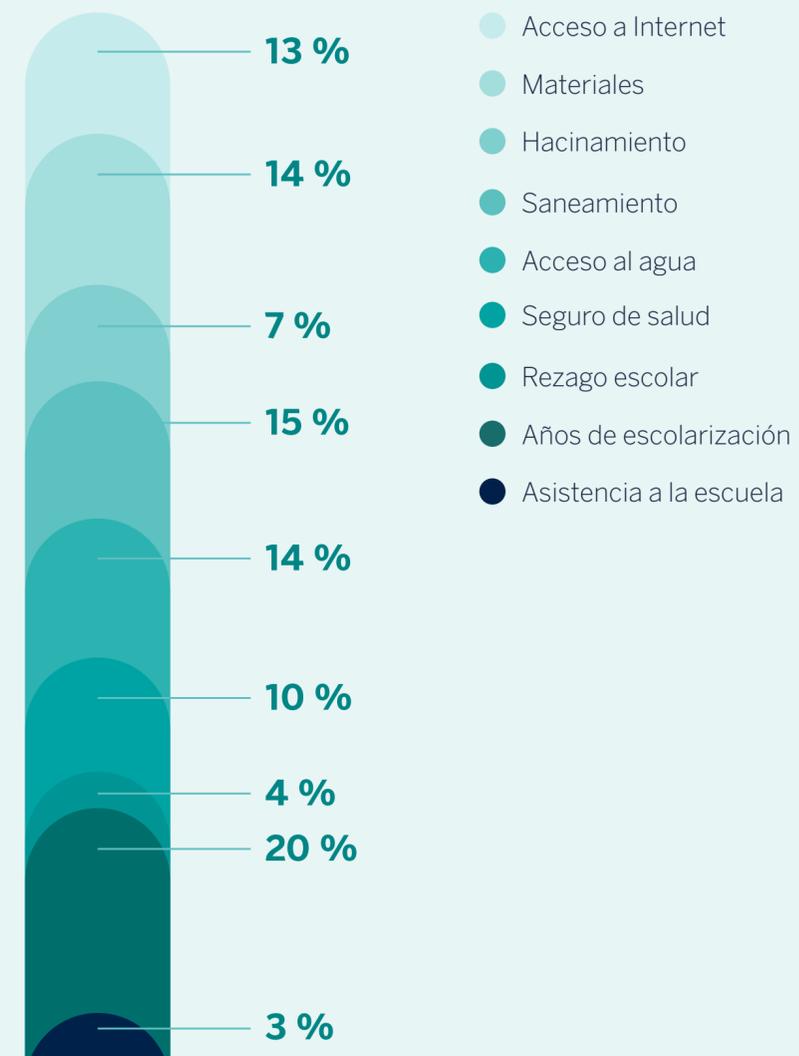
## Porcentaje de hogares pobres y con privaciones en cada indicador

Porcentaje de hogares pobres y con privaciones



# 19

## Contribución relativa de cada indicador al IIPM





## Pobreza multidimensional por entidad microfinanciera

Es importante tener en mente que, al haberse medido la pobreza basándose a los umbrales de privación específicos de cada país, las cifras de pobreza de las entidades no son totalmente comparables. Las cifras que presentamos aquí sirven para ofrecer una idea de la situación particular de los clientes de cada entidad.

Al menos un tercio de los clientes de Financiera Confianza y de Banco Adopem viven en pobreza multidimensional. Estas dos entidades representan el 47 % del total de clientes, pero atienden al 65 % de los clientes pobres.

Las estimaciones sugieren que los clientes de Fondo Esperanza experimentan unos niveles relativamente bajos de pobreza multidimensional. Sin embargo, es importante reconocer que, en el contexto socioeconómico de Chile, nuestra medida de pobreza multidimensional quizás solo esté identificando a aquellos individuos que, viviendo en una situación de pobreza extrema, experimentan privaciones severas. Para crear una medida en Chile que nos permitiera discriminar mejor entre pobres y no pobres, probablemente tendríamos que cubrir otras dimensiones de la pobreza, como el empleo<sup>11</sup>.

Financiera Confianza y Banco Adopem atienden al 65 % de los clientes pobres del Grupo, y un tercio de sus clientes viven en pobreza multidimensional”

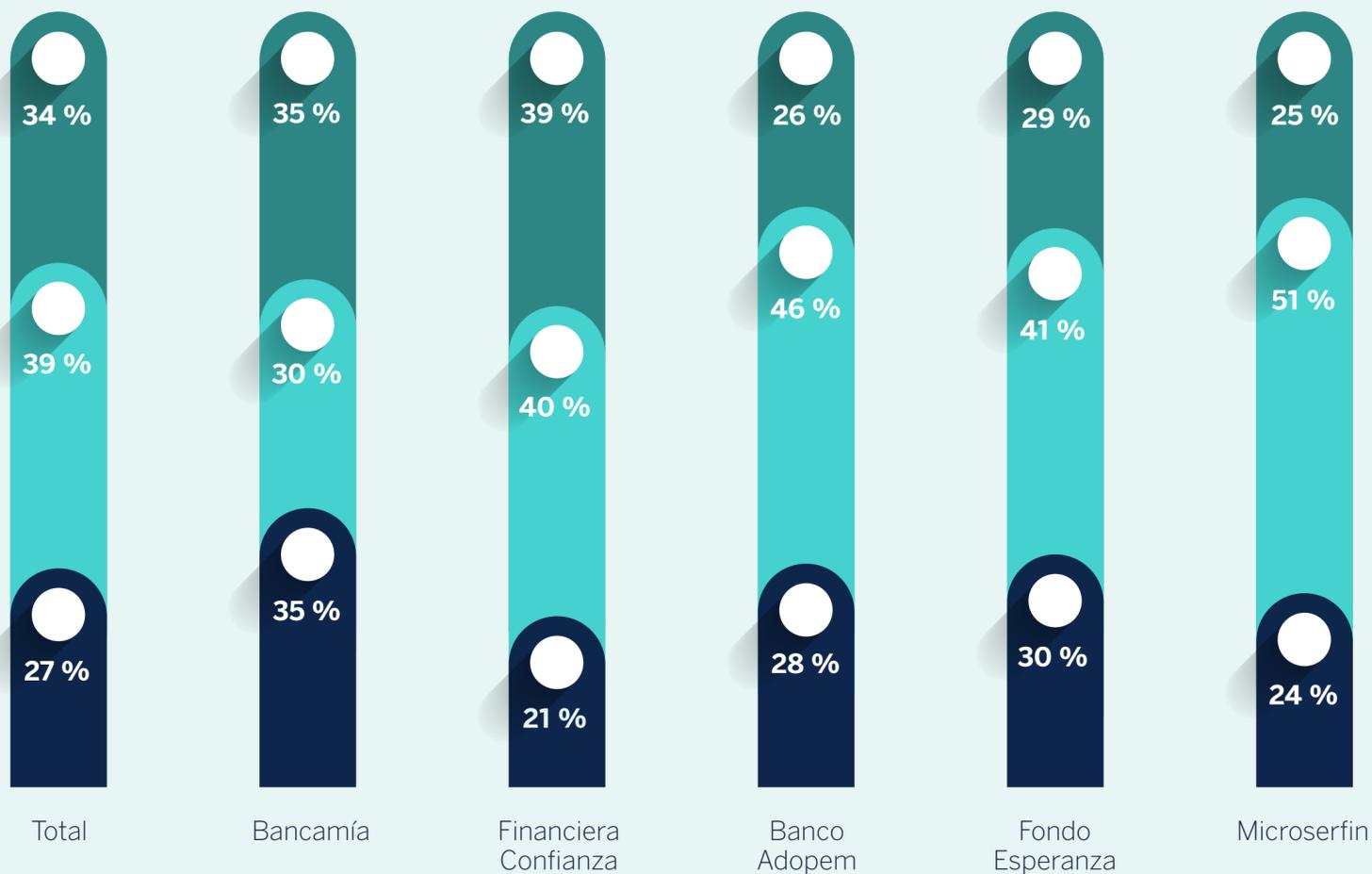
Índice	País	Tamaño de la muestra	IIPM	Incidencia (H, %)	Intensidad (A, %)	% de los clientes	% de los clientes en la pobreza
<b>Cartera de clientes</b>		8.939	0,099	24,2 %	41,0 %		
<b>Bancamía</b>	Colombia	4.760	0,071	17,5 %	40,4 %	38,7 %	28,0 %
<b>Financiera Confianza</b>	Perú	2.271	0,137	32,7 %	42,0 %	28,5 %	38,4 %
<b>Banco Adopem</b>	Rep. Dominicana	1.020	0,143	35,1 %	40,8 %	18,2 %	26,4 %
<b>Fondo Esperanza</b>	Chile	526	0,035	9,1 %	38,4 %	12,5 %	4,7 %
<b>Microserfin</b>	Panamá	362	0,117	29,0 %	40,2 %	2,1 %	2,5 %

<sup>11</sup> De las cinco dimensiones incluidas en el IPM nacional de Chile, la de “empleo y Seguridad Social” es la que más contribuye a la pobreza: 31 % en 2015 y 31,1 % en 2017. De los 11 indicadores del IPM que ha monitorizado la CASEN durante la Pandemia, en 2020, los tres indicadores de esta dimensión —empleo, Seguridad Social y jubilación— registraron los mayores niveles de privaciones, solo superados por la privación de años de escolarización.



# 21 Contribución relativa de cada indicador al IIPM

- Vivienda
- Salud
- Educación



La dimensión de la salud es la que más contribuye a la pobreza entre todas las entidades, excepto en Bancamía. Esta dimensión es responsable de más del 50 % de la pobreza entre los clientes de Microserfin.



# Características de los hogares pobres

Los resultados muestran que, en todas las entidades, los hogares en situación de pobreza, en general, cuentan con más personas, tienen hijos y una menor renta per cápita del hogar. Los clientes de Bancamía, Financiera Confianza y Banco Adopem tienen, además, más probabilidades de vivir en zonas rurales.

Otro elemento importante de los hogares en vulnerabilidad es la cantidad de imprevistos a

los que se enfrentan “choques”. Se preguntó a los clientes si se habían enfrentado a algún imprevisto en los últimos 12 meses y los datos también muestran que aquellos que sufrieron una perturbación tienden a experimentar niveles más altos de pobreza multidimensional. El porcentaje de hogares que experimentan algún tipo de choque varía entre 37,6 % (Bancamía) y 47,7 % (Fondo Esperanza).

4 de cada 10 hogares pobres se enfrenta a un choque ”





## 22 Características de hogares pobres y no pobres

Características del hogar	Bancamía			Financiera Confianza			Banco Adopem			Fondo Esperanza			Microserfin		
	No Pobre	Pobre	Dif.?	No Pobre	Pobre	Dif.?	No Pobre	Pobre	Dif.?	No Pobre	Pobre	Dif.?	No Pobre	Pobre	Dif.?
Número de miembros	3,2	4,1	***	3,1	4,0	***	3,1	3,6	***	3,6	5,3	***	2,8	4,0	***
Con niños	40 %	65 %	***	42 %	58 %	***	52 %	62 %	***	63 %	75 %	*	36 %	54 %	***
Con niños en edad escolar	35 %	58 %	***	35 %	50 %	***	42 %	56 %	***	58 %	71 %	*	31 %	46 %	***
Número de niños	0,6	1,2	***	0,7	1,1	***	0,9	1,2	***	1,1	1,9	***	0,6	1,2	***
Con personas mayores (edad >64)	21 %	17 %	***	14 %	14 %		13 %	11 %		17 %	27 %	*	18 %	15 %	
Localizado en área urbana	63 %	32 %	***	72 %	60 %	***	60 %	52 %	***	86 %	92 %		57 %	54 %	
Ingreso per cápita (LOC) <sup>(1)</sup>	836.141	475.861	***	1.473	962	***	28.448	21.051	***	511.616	327.504	***	482	297	***

\*\*\*Nota: la diferencia es estadísticamente significativa al 1 %; \*\* significativa al 5 %; \* significativa al 10 %. (1) Ingresos per cápita en la moneda local. La tabla compara los hogares dentro y fuera de la pobreza, divididos por entidad. Para cada característica, la tabla informa sobre la media existente entre los hogares pobres y no pobres. También indica si la diferencia entre ambos es estadísticamente significativa.

## 23 Choques de hogares pobres y no pobres

Características del hogar	Bancamía		Financiera Confianza		Banco Adopem		Fondo Esperanza		Microserfin	
	Choque	No choque	Choque	No choque	Choque	No choque	Choque	No choque	Choque	No choque
IIPM	0,097	0,055	0,153	0,124	0,173	0,122	0,041	0,029	0,124	0,112
Incidencia (H %)	23,7 %	13,8 %	35,7 %	29,9 %	41,8 %	30,3 %	10,8 %	7,6 %	31,5 %	27,4 %
Intensidad (A %)	40,7 %	40,1 %	42,7 %	41,3 %	41,3 %	40,4 %	38,3 %	38,6 %	39,5 %	40,7 %
Tamaño de la muestra	1.791	2.969	1.077	1.194	426	594	251	275	143	219

# Pobreza multidimensional y pobreza monetaria

Relacionamos la información de pobreza multidimensional con la monetaria, usando dos aproximaciones. Una basada en los excedentes del negocio declarados por el cliente<sup>12</sup>, a la que nos referiremos como “pobreza monetaria”; y otra basada en la percepción del cliente sobre si sus ingresos familiares son suficientes para satisfacer las necesidades básicas de su hogar, a la que denominaremos “pobreza subjetiva”. A continuación, definimos los principales conceptos relacionados con la pobreza monetaria utilizados en esta sección.

## **Pobreza monetaria**

La Fundación Microcréditos BBVA (FMBBVA)

clasifica a todos sus clientes como extremadamente pobres, pobres, vulnerables u otros, basándose en los ingresos declarados de su negocio y la línea de pobreza nacional. En este estudio se ha considerado que un cliente era monetariamente pobre si la FMBBVA lo clasificaba como pobre o extremadamente pobre. Para reducir el sesgo resultante de la definición de pobreza basada en los ingresos del negocio del cliente, y no en los ingresos del hogar, no se ha definido esta variable para aquellos clientes que declaraban que los ingresos de su negocio representaban menos del 50 % de los ingresos del hogar. Por tanto, el análisis de la pobreza monetaria debería ser interpretado

con cuidado en Chile y Panamá, ya que podría no representar la muestra total de clientes<sup>13</sup>.

## **Pobreza subjetiva**

Se ha considerado que un cliente era subjetivamente pobre si declaraba unos ingresos familiares inferiores a los que manifestaba que necesitaba su hogar para hacer frente a sus necesidades básicas<sup>14</sup>.

## **Brecha de pobreza subjetiva**

Es el valor absoluto de la brecha normalizada entre los ingresos declarados del hogar y los manifestados como necesarios para satis-

facer las necesidades básicas [(ingresos del hogar - ingresos necesarios) / ingresos necesarios]. Esta variable solo se ha definido para los clientes en situación de pobreza subjetiva.

## **Vulnerabilidad subjetiva**

Hemos considerado que un cliente era subjetivamente vulnerable si informaba de que los ingresos de su hogar eran superiores a los necesarios para satisfacer sus necesidades básicas, pero inferiores a los necesarios para que su hogar pudiera hacer frente a gastos imprevistos (por ejemplo, la reparación del coche, una nevera nueva, etc.)<sup>15</sup>.

<sup>12</sup> Dado que las entidades de la FMBBVA financian principalmente emprendedores, los excedentes del negocio son, en su gran mayoría, la principal fuente de ingresos del hogar. No obstante, para garantizar que así sea, se preguntó al cliente dicho aspecto en la encuesta para garantizar la posibilidad de comparar pobreza monetaria y multidimensional del hogar (ver siguiente nota).

<sup>13</sup> Si los clientes cuyos ingresos de sus negocios representan menos del 50 % de los de su hogar difieren de aquellos cuyos ingresos de sus negocios suponen al menos el 50 % de los de su hogar, las estadísticas de pobreza monetaria que se muestran aquí estarían sesgadas. A modo de referencia, la proporción de clientes cuyos ingresos de sus negocios representan menos del 50 % de los de su hogar son: 14 % para Bancamía, 12 % para Financiera Confianza, 22 % para Banco Adopem, 31 % para Fondo Esperanza y 15 % para Microserfin.

<sup>14</sup> Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas:

- “En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?”, y  
- “¿Cuál considera que debería ser el nivel de ingresos mensual de su hogar para satisfacer las necesidades básicas?”.

<sup>15</sup> Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas:

- “En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?”, y  
- “¿Cuál considera que sería el nivel de ingresos mensuales de su hogar con el que se sentiría ‘tranquilo/a’?”.



En el caso de Bancamía y Fondo Esperanza, la proporción de clientes en pobreza monetaria es mayor que la de clientes en pobreza multidimensional. Lo contrario ocurre con las otras tres entidades. No obstante, en todas ellas, la inmensa mayoría de los clientes se percibe a sí misma en situación de pobreza monetaria. El porcentaje de clientes que se encuentra en pobreza subjetiva oscila entre el 64 % de Banco Adopem y el 97 % de Bancamía. Cabe destacar que el solapamiento entre los clientes

en situación de pobreza monetaria y los que se encuentran en situación de pobreza multidimensional es relativamente bajo. Esto sugiere que ambas medidas captan fenómenos diferentes y que los programas de seguimiento basados exclusivamente en la medida monetaria de la FMBBVA pasan por alto una porción importante de clientes que se encuentra en situación de pobreza multidimensional, pero no de pobreza monetaria.

Los datos sugieren que la medida de pobreza multidimensional es altamente complementaria a la pobreza monetaria”

## 24 Incidencia de la pobreza basada en distintas medidas

Medidas	Bancamía	Financiera Confianza	Banco Adopem	Fondo Esperanza	Microserfin
<b>Tasa de pobreza multidimensional</b>	17,5 %	32,7 %	35,1 %	9,1 %	29,0 %
<b>Tasa de pobreza monetaria <sup>(1)</sup></b>	32,9 %	25,5 %	20,7 %	50,7 %	16,8 %
<b>Tasa de pobreza subjetiva</b>	96,6 %	86,4 %	64,4 %	79,8 %	84,0 %
<b>Tasa de vulnerabilidad subjetiva</b>	1,7 %	7,3 %	10,7 %	12,5 %	4,7 %
<b>Brecha promedio de pobreza subjetiva</b>	32,5 %	28,4 %	32,5 %	28,0 %	36,0 %
<b>% de clientes en pobreza monetaria y multidimensional <sup>(1)</sup></b>	6,7 %	11,0 %	8,8 %	4,4 %	7,8 %

(1) Nota: estas cifras han sido obtenidas a partir de la muestra de clientes que declaró que los excedentes de su negocio representaban al menos el 50 % de los de su hogar.

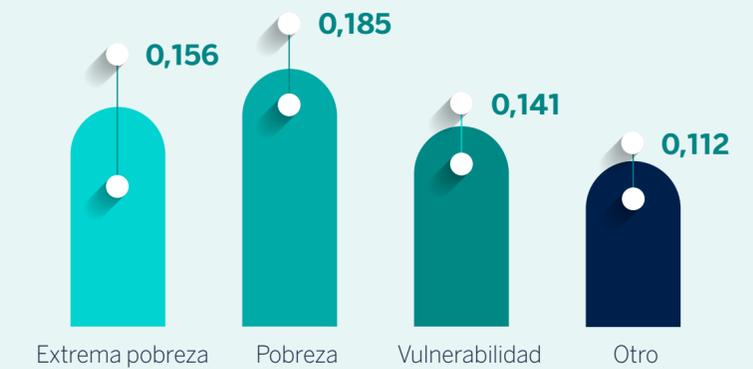


## 25 IIPM por categoría de pobreza monetaria

### Bancamía



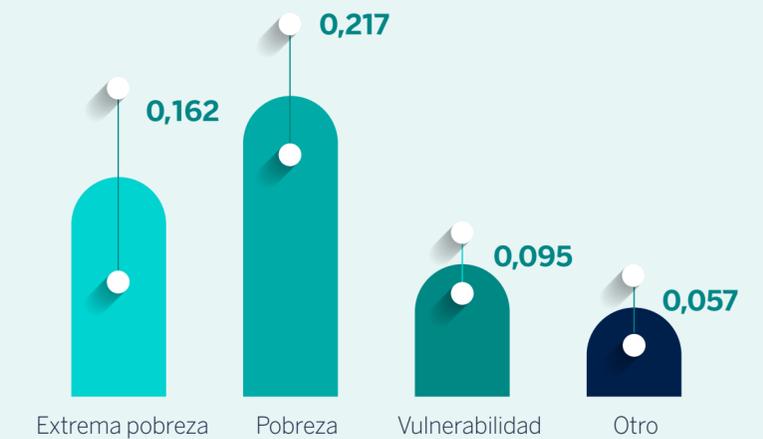
### Banco Adopem



### Financiera Confianza



### Microserfin



Al examinar el nivel de pobreza multidimensional entre los clientes de las diferentes categorías monetarias -pobreza extrema, pobreza, vulnerabilidad y otros-, descubrimos que la pobreza multidimensional también tiende a ser más alta en aquellos hogares clasificados como pobres y pobres extremos que entre los vulnerables y otros.



# ¿Cómo reducir la pobreza?

El objetivo de este informe no pasa por proponer una estrategia que reduzca la pobreza multidimensional entre los clientes de las entidades microfinancieras. Dicha tarea exige un conocimiento mucho más profundo del contexto y del tipo de programas existentes o dentro de la esfera de influencia de las entidades. No obstante, esta sección aporta una simulación del impacto que sobre las cifras agregadas de la pobreza multidimensional ejerce un conjunto de intervenciones puestas en marcha independientemente por cada una de las entidades, y dirigidas hacia privaciones específicas bajo condiciones perfectas (irreales). El propósito de este ejercicio es ofrecer

una cota de referencia aproximada de las dimensiones del cambio que podría lograrse en un escenario perfecto.

Cada entidad clasificó las nueve privaciones dependiendo de su capacidad para apoyar a sus emprendedores a superarlas, desde las más sencillas o accesibles hasta las más difíciles o menos accesibles. Posteriormente, definimos para cada entidad la secuencia de privaciones que se tenían que abordar en función de esta clasificación, el orden de los indicadores que más contribuyen a la pobreza, así como las preocupaciones específicas relacionadas con algunas privaciones.

**Este ejercicio presupone que:**

- / Las intervenciones/soluciones se aplican de manera secuencial y sincronizada<sup>16</sup>
- / La entidad ofrece cada intervención a todos los hogares pobres con carencias en el indicador al que se dirige la intervención
- / Las intervenciones son 100 % efectivas, lo que significa que todos los hogares e individuos a los que se ofrece una intervención superan sus privaciones en el indicador al que va dirigido dicha intervención

<sup>16</sup> Esto significa que todas las entidades ponen en marcha su primera intervención a la vez, y que el impacto de dicha intervención se desarrolla en el mismo horizonte temporal. A continuación, todas implementan su segunda intervención, y su impacto tiene lugar en el mismo horizonte temporal. Y así sucesivamente.

Según las secuencias propuestas, el saneamiento es la primera o la segunda privación que todas las entidades deberían abordar. Aunque las privaciones en el número de años de escolarización son las que más contribuyen a la pobreza de los clientes, este ejercicio solo las incluye en la secuencia de Fondo Esperanza, ya que es una privación difícil de resolver. Exige una gran inversión de tiempo que, a veces, los individuos que sufren privaciones, especialmente los adultos más mayores, puede que no estén dispuestos a asumir.

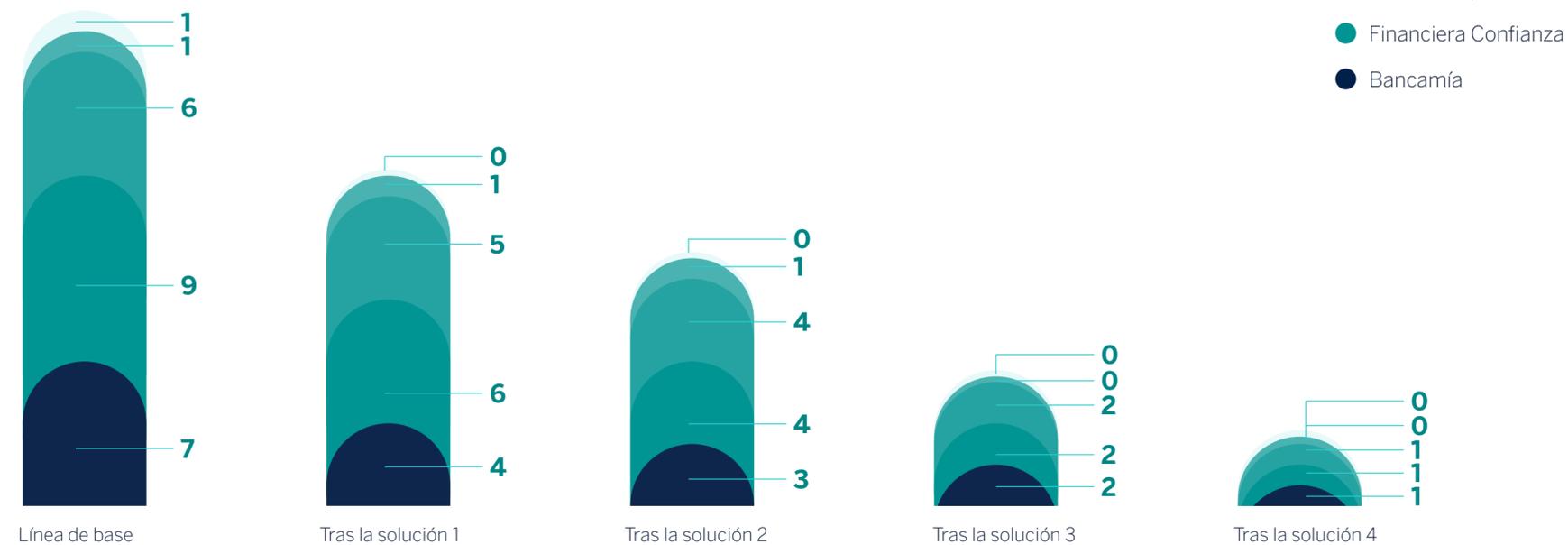
## 26 Impacto simulado de las intervenciones

Tamaño de la muestra	IIPM	Incidencia (H, %)	Intensidad (A, %)
<b>Línea de base</b>	0,099	24,2 %	41,0 %
<b>Tras la fase 1</b>	0,065	16,8 %	38,9 %
<b>Tras la fase 2</b>	0,041	11,2 %	36,7 %
<b>Tras la fase 3</b>	0,022	6,3 %	35,8 %
<b>Tras la fase 4</b>	0,009	2,5 %	34,3 %

## 27 Secuencia de privaciones a las que hay que dirigirse, por entidad

Fases	Bancamía	Financiera Confianza	Banco Adopem	Fondo Esperanza	Microserfin
<b>1</b>	Saneamiento	Materiales de la vivienda	Seguro de salud	Saneamiento	Seguro de salud
<b>2</b>	Acceso a Internet	Saneamiento	Saneamiento	Seguro de salud	Saneamiento
<b>3</b>	Materiales de la vivienda	Acceso a Internet	Materiales de la vivienda	Hacinamiento	Acceso a Internet
<b>4</b>	Acceso al agua	Seguro de salud	Acceso al agua	Años de escolarización	Acceso al agua

## 28 Impacto estimado de las intervenciones en la incidencia



# Observaciones finales

Este estudio amplía nuestra comprensión sobre las condiciones en las que viven nuestros emprendedores. Hemos aprendido que los clientes muestran niveles relativamente altos de privación en algunos indicadores que son muy accionables, como el saneamiento, los materiales de la vivienda y el seguro médico. También hemos aprendido cuán complementaria (y necesaria) es esta información para responder mejor a la vulnerabilidad en varias dimensiones. Finalmente, ahora entendemos que ayudar a nuestros clientes a mejorar su calidad de vida requerirá trabajar junto a otras partes interesadas, incluidos los gobiernos nacionales. Será un esfuerzo de muchos y una oportunidad para todos.





# Nota metodológica

Esta nota describe brevemente la metodología utilizada para calcular la pobreza multidimensional<sup>17</sup> entre los clientes atendidos por las entidades de la FMBBVA.

El IIPM utilizado en este estudio consta de nueve indicadores agrupados en tres dimensiones: educación, salud y vivienda. Los umbrales de privación son específicos de cada país, por lo que cada entidad puede identificar adecuadamente a los clientes más vulnerables de su propia cartera. La elección de estos umbrales se basó en las medidas nacionales (si existían), los resultados de la encuesta y el conocimiento local de la entidad microfinan-

ciera. La definición de los umbrales aplicados en cada país se encuentra al final de la nota. Además, la tabla 29 muestra que, para la mayor parte de los indicadores, hay algunos umbrales de privación que todas las entidades tienen en común. Cada dimensión tiene el mismo peso, y cada indicador dentro de cada dimensión también lo tiene. Como las tres dimensiones tienen tres indicadores cada una, todos los indicadores se ponderan igual (1/9). El umbral de pobreza es del 33,33 %, es decir, que un cliente se identifica como pobre si vive en un hogar con privaciones en, al menos, un tercio de los indicadores.

## 29 Solapamiento entre los umbrales de privación seleccionados, por las distintas

Indicador	Bancamía	Financiera Confianza	Banco Adopem	Fondo Esperanza	Microserfin
Asistencia a la escuela	X	X	X	X	X
Años de escolarización	X	X			X
Rezago escolar	Y	X	X	X	Y
Seguro de salud	Y	X	X	X	Y
Acceso al agua	X	X		X	X
Saneamiento	X	X	X	X	
Hacinamiento		X	X		X
Materiales de la vivienda		X		X	
Acceso a Internet	X	X	X	X	X

Nota: Para cada tipo de indicador, X e Y identifican a las entidades que utilizaron el mismo umbral de privaciones. Por ejemplo, para la brecha de rezago escolar, Banco Adopem, Financiera Confianza y Fondo Esperanza utilizaron un umbral de privación, mientras que Bancamía y Microserfin utilizaron otro. En lo relativo a los materiales de la vivienda, cada entidad utilizó un umbral de privación diferente, excepto Financiera Confianza y Fondo Esperanza, que utilizaron el mismo.

<sup>17</sup> El IPM se ha elaborado a partir del método de medición de la pobreza multidimensional de Alkire-Foster. Para una explicación detallada de la metodología ver Alkire, S., Foster, J. E., Seth, S., Santos, M. E., Roche, J. M., and Ballon, P. (2015). Medición y análisis de la pobreza multidimensional, Oxford: Oxford University Press. Todos los capítulos están disponibles en <https://ophi.org.uk/publications/ophi-working-papers/>.



Este IIPM, al igual que la mayoría de los existentes, identifica la pobreza en el ámbito del hogar y no a nivel individual. Esto implica que un cliente se clasifica como pobre en función no solo de sus logros propios, sino también de los logros de los demás miembros de su hogar. Hemos decidido centrarnos en el hogar porque la mayoría de los clientes no viven solos, y comparten tanto recursos como responsabilidades con las personas con las que conviven.

El cálculo de un IPM implica dos pasos: (1) identificar quién se encuentra en situación de pobreza, y (2) agregar los datos sobre las privaciones de los individuos y su situación de pobreza con el fin de generar medidas resumidas y que tengan sentido.

### Identificación

En primer lugar, al aplicar las definiciones de los indicadores a la información facilitada por el cliente, identificamos las privaciones específicas de cada cliente. En segundo lugar, para cada cliente sumamos sus privaciones ponderadas, obteniendo la puntuación de carencias del cliente. Por definición, esta puntuación de carencias oscila entre 0, para aquellos que habitan en un hogar sin privaciones,

y 100 %, para los que viven en hogares con privaciones en los nueve indicadores. En tercer lugar, identificamos como pobres a aquellos clientes cuya puntuación de privaciones es igual o superior al 33,33 % del umbral de pobreza.

### Agregación

La información se resume en tres índices principales.

/ Conteo de la ratio de incidencia (H): porcentaje de clientes identificados como pobres.

/ Intensidad de la pobreza (A): media de privaciones que experimentan los clientes pobres. Corresponde a la puntuación media de privaciones entre aquellos clientes identificados como pobres.

/ IIPM o ratio de conteo ajustado: la incidencia ajustada por la intensidad de la pobreza. Corresponde al producto de la incidencia por la intensidad. El IPM oscila entre cero y uno. Es decir, a valores más altos, mayores niveles de pobreza. Este índice es sensible a las entradas y salidas de la pobreza, captados por los cambios en la incidencia, así como por los cambios en el número de carencias experimentadas por los pobres, captados por los cambios en intensidad.

El IIPM se ha obtenido a partir de los datos de una encuesta realizada entre octubre y noviembre de 2021 por las cinco entidades. Esta encuesta recogió datos de 9.102 clientes. Tras eliminar a aquellos cuyas respuestas no estaban completas, finalmente el estudio contó con una muestra estimada de 8.939 clientes. La encuesta recogía información sobre el cliente, los demás miembros de su hogar (a los que nos referiremos como “miembros de la familia”<sup>18</sup> y las características de su vivienda.

## 30 Tamaño muestral por entidad

Entidad	N.º clientes que completaron la encuesta	N.º clientes incluidos en la muestra IIPM	% clientes eliminados de la muestra IIPM
<b>Bancamía</b>	4.767	4.760	0,1 %
<b>Financiera Confianza</b>	2.354	2.271	3,5 %
<b>Banco Adopem</b>	1.078	1.020	5,4 %
<b>Fondo Esperanza</b>	537	526	2,0 %
<b>Microserfin</b>	366	362	1,1 %

<sup>18</sup> Adoptamos el término “miembro de la familia” para simplificar la tarea. Siendo puristas, personas que comparten un hogar podrían no ser familiares.



# 31 Definición de indicadores utilizados para Bancamía, Colombia



## Educación

Indicador	Hogar privado si...
<b>Asistencia a la escuela</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 5 y 17 años no asiste a la escuela.
<b>Años de escolaridad</b>	Algún miembro del hogar de 18 años o más que no frecuenta educación especial, no alcanzó los años mínimos de escolaridad para su edad: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>18 a 24 años:</b> tiene menos de 12 años de escolaridad;</li> <li>• <b>25 a 34 años:</b> tiene menos de 9 años de escolaridad; y</li> <li>• <b>35 a 64 años:</b> tiene menos de 6 años de escolaridad.</li> </ul>
<b>Rezago escolar</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 7 y 17 años que asiste a la escuela ha repetido una o más veces un año escolar.



## Salud

Indicador	Hogar privado si...
<b>Seguro de salud</b>	Algún miembro del hogar no está afiliado a ningún sistema de salud y no tiene seguro de salud privado por cualquier motivo aparte de "no lo considera necesario".
<b>Acceso al agua</b>	<p><b>Área urbana:</b> fuente de agua es distinta de tubería dentro de la vivienda.</p> <p><b>Área rural:</b> fuente de agua es distinta de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tubería dentro de la vivienda</li> <li>• tubería fuera de la vivienda pero dentro de lo terreno</li> <li>• chorro, llave pública</li> <li>• pozo con motor</li> <li>• pozo protegido</li> </ul>
<b>Saneamiento</b>	<p>Sanitario es compartido con otros hogares; o</p> <p><b>Área urbana:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, o inodoro conectado a tanque séptico.</p> <p><b>Área rural:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, inodoro conectado a tanque séptico o letrina conectada a tanque séptico.</p>



## Vivienda

Indicador	Hogar privado si...
<b>Hacinamiento</b>	<p><b>Área urbana:</b> el número de personas por dormitorio es igual o superior a 3;</p> <p><b>Área rural:</b> el número de personas por dormitorio es superior a 3.</p>
<b>Materiales de la vivienda</b>	<p><b>Área urbana:</b> la casa cuenta con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Suelo de tierra o arena, material de desecho, caña, palma, madera burda; o</li> <li>• Techo de materiales de desecho, palma, paja o penca, bambú o cana, triplay, estera, carrizo, o cana o estera con torta de barro o cemento; o</li> <li>• Paredes de madera burda, paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes; o</li> </ul> <p><b>Área rural:</b> la casa cuenta con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Suelo de tierra o arena, material de desecho; o</li> <li>• Techo de materiales de desecho, palma, paja o penca, bambú o cana, triplay, estera, carrizo, o cana o estera con torta de barro o cemento; o</li> <li>• Paredes de paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes.</li> </ul>
<b>Acceso a Internet</b>	Hogar no tiene acceso a Internet por cualquier otra razón aparte "no lo considera necesario".



# 32 Definición de indicadores utilizados para Financiera Confianza, Perú



## Educación

Indicador	Hogar privado si...
<b>Asistencia a la escuela</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 5 y 17 años no asiste a la escuela.
<b>Años de escolaridad</b>	Algún miembro del hogar de 18 años o más que no frecuenta educación especial, no alcanzó los años mínimos de escolaridad para su edad: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>18 a 24 años:</b> tiene menos de 12 años de escolaridad;</li> <li>• <b>25 a 34 años:</b> tiene menos de 9 años de escolaridad; y</li> <li>• <b>35 a 64 años:</b> tiene menos de 6 años de escolaridad.</li> </ul>
<b>Rezago escolar</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 7 y 17 años que asiste a la escuela ha repetido dos o más veces un año escolar.



## Salud

Indicador	Hogar privado si...
<b>Seguro de salud</b>	Algún miembro del hogar no está afiliado a ningún sistema o seguro de salud.
<b>Acceso al agua</b>	<p><b>Área urbana:</b> fuente de agua es distinta de tubería dentro de la vivienda.</p> <p><b>Área rural:</b> fuente de agua es distinta de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tubería dentro de la vivienda</li> <li>• tubería fuera de la vivienda pero dentro de lo terreno</li> <li>• chorro, llave pública</li> <li>• pozo con motor</li> <li>• pozo protegido</li> </ul>
<b>Saneamiento</b>	<p>Sanitario es compartido con otros hogares; o</p> <p><b>Área urbana:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, o inodoro conectado a tanque séptico.</p> <p><b>Área rural:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, inodoro conectado a tanque séptico o letrina conectada a tanque séptico.</p>



## Vivienda

Indicador	Hogar privado si...
<b>Hacinamiento</b>	El número de personas por dormitorio es superior a 3.
<b>Materiales de la vivienda</b>	<p><b>La casa cuenta con:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piso de tierra o arena, material de desecho, madera burda, o caña, palma; o</li> <li>• Techo de materiales de desecho, palma, paja o penca, bambú o cana, triplay, estera, carrizo, o cana o estera con torta de barro o cemento; o</li> </ul> <p><b>Paredes de:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Área urbana:</b> madera burda, paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes; o</li> <li>• <b>Área rural:</b> paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes.</li> </ul>
<b>Acceso a Internet</b>	Hogar no tiene acceso a Internet por cualquier otra razón aparte "no lo considera necesario".



# 33 Definición de indicadores utilizados para Banco Adopem, Republica Dominicana



## Educación

Indicador	Hogar privado si...
<b>Asistencia a la escuela</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 5 y 17 años no asiste a la escuela.
<b>Años de escolaridad</b>	Algún miembro del hogar de 18 años o más que no frecuenta educación especial, no alcanzó los años mínimos de escolaridad para su edad: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>18 a 29 años:</b> no finalizó el segundo ciclo de la educación secundaria (3.º y 4.º de bachillerato, 11 años de estudios);</li> <li>• <b>30 a 39 años:</b> no finalizó el primer ciclo de la educación secundaria (2.º de bachillerato, 10 años de estudios);</li> <li>• <b>40 a 59 años:</b> no finalizó la educación primaria obligatoria (8.º de básica);</li> <li>• <b>60 a 69 años:</b> no finalizó el primer ciclo de la educación primaria (4.º de básica); y</li> <li>• <b>70 años o más:</b> nunca asistió a la escuela.</li> </ul>
<b>Rezago escolar</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 7 y 17 años que asiste a la escuela ha repetido dos o más veces un año escolar.



## Salud

Indicador	Hogar privado si...
<b>Seguro de salud</b>	Algún miembro del hogar no está afiliado a ningún sistema de salud y no tiene seguro de salud privado.
<b>Acceso al agua</b>	Fuente de agua es distinta de tubería dentro de la vivienda.
<b>Saneamiento</b>	Sanitario es compartido con otros hogares; o <b>Área urbana:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, o inodoro conectado a tanque séptico. <b>Área rural:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, inodoro conectado a tanque séptico o letrina conectada a tanque séptico.



## Vivienda

Indicador	Hogar privado si...
<b>Hacinamiento</b>	El número de personas por dormitorio es igual o superior a 3.
<b>Materiales de la vivienda</b>	<b>La casa cuenta con:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piso de tierra o arena, material de desecho, madera burda, o caña, palma; o</li> <li>• Techo de materiales de desecho, palma, paja o penca, bambú o cana, triplay, estera, carrizo, o cana o estera con torta de barro o cemento; o</li> <li>• Paredes de materiales de desecho, paja, palma, bambu, cana, estera, lamina de metal o zinc, madera burda, o sin paredes.</li> </ul>
<b>Acceso a Internet</b>	Hogar no tiene acceso a Internet por cualquier otra razón aparte "no lo considera necesario".



# 34 Definición de indicadores utilizados para Fondo Esperanza, Chile



## Educación

Indicador	Hogar privado si...
<b>Asistencia a la escuela</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 5 y 17 años no asiste a la escuela.
<b>Años de escolaridad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Algún miembro del hogar de 18 años o más que no frecuenta la educación especial, no alcanzó los años mínimos de escolaridad establecidos por ley (de acuerdo a su edad):</li> <li>Nacidos en 1985 o en adelante: <b>12 años</b></li> <li>Nacidos entre 1953 a 1984: <b>8 años</b></li> <li>Nacidos entre 1918 a 1952: <b>6 años</b></li> <li>Nacidos antes de 1918: <b>4 años</b></li> </ul>
<b>Rezago escolar</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 8 y 17 años que asiste a la escuela ha repetido dos o más veces un año escolar.



## Salud

Indicador	Hogar privado si...
<b>Seguro de salud</b>	Algún miembro del hogar no está afiliado a ningún sistema de salud o seguro de salud privado.
<b>Acceso al agua</b>	<p><b>Área urbana:</b> fuente de agua es distinta de tubería dentro de la vivienda.</p> <p><b>Área rural:</b> fuente de agua es distinta de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>tubería dentro de la vivienda</li> <li>tubería fuera de la vivienda pero dentro de lo terreno</li> <li>chorro, llave pública</li> <li>pozo con motor</li> <li>pozo protegido</li> </ul>
<b>Saneamiento</b>	<p>Sanitario es compartido con otros hogares; o</p> <p><b>Área urbana:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, o inodoro conectado a tanque séptico.</p> <p><b>Área rural:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, inodoro conectado a tanque séptico o letrina conectada a tanque séptico.</p>



## Vivienda

Indicador	Hogar privado si...
<b>Hacinamiento</b>	El número de personas por dormitorio es igual o superior a 2,5.
<b>Materiales de la vivienda</b>	<p><b>La casa cuenta con:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Suelo de tierra o arena, material de desecho, madera burda, o caña, palma;</li> <li>Techo de materiales de desecho, palma, paja o penca, bambú o cana, triplay, estera, carrizo, o cana o estera con torta de barro o cemento;</li> </ul> <p><b>Paredes de:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Área urbana:</b> madera burda, paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes; o</li> <li><b>Área rural:</b> paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes.</li> </ul>
<b>Acceso a Internet</b>	Hogar no tiene acceso a Internet por cualquier otra razón aparte "no lo considera necesario".



# 35 Definiciones de indicadores utilizados para Microserfin, Panamá



## Educación

Indicador	Hogar privado si...
<b>Asistencia a la escuela</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 5 y 17 años no asiste a la escuela.
<b>Años de escolaridad</b>	Algún miembro del hogar de 18 años o más que no frecuenta educación especial, no alcanzó los años mínimos de escolaridad para su edad: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>18 a 24 años:</b> tiene menos de 12 años de escolaridad;</li> <li>• <b>25 a 34 años:</b> tiene menos de 9 años de escolaridad; y</li> <li>• <b>35 a 64 años:</b> tiene menos de 6 años de escolaridad.</li> </ul>
<b>Rezago escolar</b>	Algún miembro del hogar con edad entre 7 y 17 años que asiste a la escuela ha repetido una o más veces un año escolar.



## Salud

Indicador	Hogar privado si...
<b>Seguro de salud</b>	Algún miembro del hogar no está afiliado a ningún sistema de salud y no tiene seguro de salud privado por cualquier motivo aparte de "no lo considera necesario".
<b>Acceso al agua</b>	<p><b>Área urbana:</b> fuente de agua es distinta de tubería dentro de la vivienda:</p> <p><b>Área rural:</b> fuente de agua es distinta de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tubería dentro de la vivienda</li> <li>• tubería fuera de la vivienda pero dentro de lo terreno</li> <li>• chorro, llave pública</li> <li>• pozo con motor</li> <li>• pozo protegido</li> </ul>
<b>Saneamiento</b>	<p><b>Área urbana:</b> sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, o inodoro conectado a tanque séptico; o sanitario es compartido con otros hogares;</p> <p><b>Área rural:</b> no tiene servicio sanitario, o tiene inodoro o letrina no conectada al alcantarillado o tanque séptico, o tiene letrina conectada a alcantarillado o tanque séptico, pero compartida con otros hogares.</p>



## Vivienda

Indicador	Hogar privado si...
<b>Hacinamiento</b>	El número de personas por dormitorio es igual o superior a 3.
<b>Materiales de la vivienda</b>	<p><b>Area urbana:</b> la casa cuenta con</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Paredes de madera, quincha, metal, palma paja o penca caña o bambú, materiales de desecho, o sin paredes; o</li> <li>• Techo de madera, palma, paja, pencas u materiales e desecho; o</li> <li>• Piso de madera, tierra u otros materiales.</li> </ul> <p><b>Area rural:</b> la casa cuenta con</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Paredes de metal, palma, paja, penca, caña o bambú, otros materiales de desecho o sin paredes; o</li> <li>• Techos de madera, palma, paja, pencas u materiales de desecho; o</li> <li>• El material de los pisos es tierra u materiales de desecho.</li> </ul>
<b>Acceso a Internet</b>	Hogar no tiene acceso a Internet por cualquier otra razón aparte "no lo considera necesario".