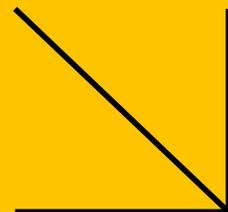




**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS



# ACCESO FINANCIERO

EDICIÓN # 8

Octubre 11  
**2021**





Octubre 11 de 2021

## Infraestructura digital, una carrera necesaria para América Latina

Los hechos acaecidos alrededor de la pandemia del COVID19 han acentuado la necesidad de una mayor conectividad y acceso a los servicios y bondades que el Internet puede traer a individuos, familias y empresas.

En ese sentido, las personas hoy parecen abocadas a contar con la WEB y sus derivaciones para elementos esenciales de su vida cotidiana tales como trabajar, estudiar, socializar y transar. Dotar de internet a las sociedades resulta ser importante para mantener y mejorar la competitividad de un país. Los precios del internet, la cobertura, la calidad de la señal, la buena regulación y la disponibilidad de dispositivos adecuados son algunas variables que impulsan la competitividad.

Una mirada sobre las condiciones de esta infraestructura es fundamental, para que lo hoy se denominan ecosistemas digitales, florezcan y lleguen a mas públicos y bajo mejores condiciones.

### Algunas cifras sobre América Latina

Si bien, de acuerdo con las cifras de la ITU (*International Telecommunications Union*), la región tiene una cobertura de banda ancha cercana al 95% y aproximadamente un 85% de su población posee una línea celular, hay que decir que un análisis de PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo)<sup>1</sup> señala que estas son condiciones insuficientes para que los usuarios disfruten de los beneficios de la conectividad. Incluso, los datos mencionan que de la población con telefonía celular, solo el 69% lo usa como instrumento para acceder a internet.

De acuerdo con el *World Economic Forum*,<sup>2</sup> menos del 50% de la población que cuenta con internet tiene acceso a la banda ancha, mientras que solo el 9% de dicho grupo cuenta con fibra óptica de alta conectividad en su hogar, y tan solo 4 de cada 10 habitantes rurales tienen opciones de conectividad (no necesariamente en su hogar). La CEPAL (Comisión Económica para América Latina y El Caribe)<sup>3</sup> en diferentes estudios confirma que al menos un tercio de la población hace un uso de Internet limitado o nulo debido a su condición económica, mientras que 32 millones de niños no pueden acceder a soluciones de teleeducación dada su precariedad de ingresos.

<sup>1</sup> [https://www.latinamerica.undp.org/content/rblac/en/home/presscenter/director-s-graph-for-thought/\\_you-are-on-mute--because-internet-access-is-not-enough-for-the-.html](https://www.latinamerica.undp.org/content/rblac/en/home/presscenter/director-s-graph-for-thought/_you-are-on-mute--because-internet-access-is-not-enough-for-the-.html)

<sup>2</sup> <https://www.weforum.org/agenda/2021/07/latin-america-caribbean-digital-access/>

<sup>3</sup> [https://www.cepal.org/sites/default/files/presentation/files/final\\_final\\_covid19\\_digital\\_26\\_agosto.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/presentation/files/final_final_covid19_digital_26_agosto.pdf)



## Porcentaje de la población con Internet

	2018	2023 (p)
<b>Global</b>	<b>51</b>	<b>66</b>
<b>Asia Pacífico</b>	<b>52</b>	<b>72</b>
<b>Europa Central y del Este</b>	<b>65</b>	<b>78</b>
<b>Latinoamérica</b>	<b>60</b>	<b>70</b>
<b>Medio Oriente</b>	<b>24</b>	<b>35</b>
<b>Norte América</b>	<b>90</b>	<b>92</b>
<b>Europa Occidental</b>	<b>82</b>	<b>87</b>

Fuente: CISCO, Annual Internet Report

### La importancia de la infraestructura y la banda ancha

De acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el acceso a la banda ancha es fundamental al constituirse como un acervo de capital que moderniza las economías, contribuye a la productividad y define el futuro de muchas actividades económicas. La salud, la educación, el consumo de medios de comunicación escritos televisivos y radiales, el cine, los libros y el turismo, entre otros, son sectores cada vez más dependientes y relacionados con la conectividad, la inmediatez y el flujo de información confiable y segura. El trabajo de García - Zaballos y López - Rivas, (2012)<sup>4</sup> señala que un aumento promedio de 10% en la penetración de banda ancha en los países de América Latina y el Caribe (ALC) "provocó una subida de 3,19% del PIB y de 2,61% de la productividad, a la vez que generó más de 67.000 empleos".

Algunas consecuencias del aumento en penetración de banda ancha según BID (2021)<sup>5</sup> pueden resumirse en: a) Mejoras en la productividad; b) Desarrollo de nuevos sectores; c) Ahorro de costos; d) Difusión de la cultura; e) Ahorro de tiempo; f) Calidad educativa; g) Calidad en sanidad; h) Eficiencia en los servicios públicos; i) Defensa del patrimonio de los pueblos; j) Creación de trabajo; k) Inclusión social; l) Compartición del conocimiento; y m) Igualdad de oportunidades. Por supuesto, todos aquellos atributos asociados al comercio, la transaccionalidad, y la transversalidad de los pagos a todos los sectores económicos

<sup>4</sup> <https://publications.iadb.org/en/socioeconomic-impact-broadband-latin-american-and-caribbean-countries>

<sup>5</sup> Informe anual del Índice de Desarrollo de la Banda Ancha Brecha digital en América Latina y el Caribe IDBA 2020

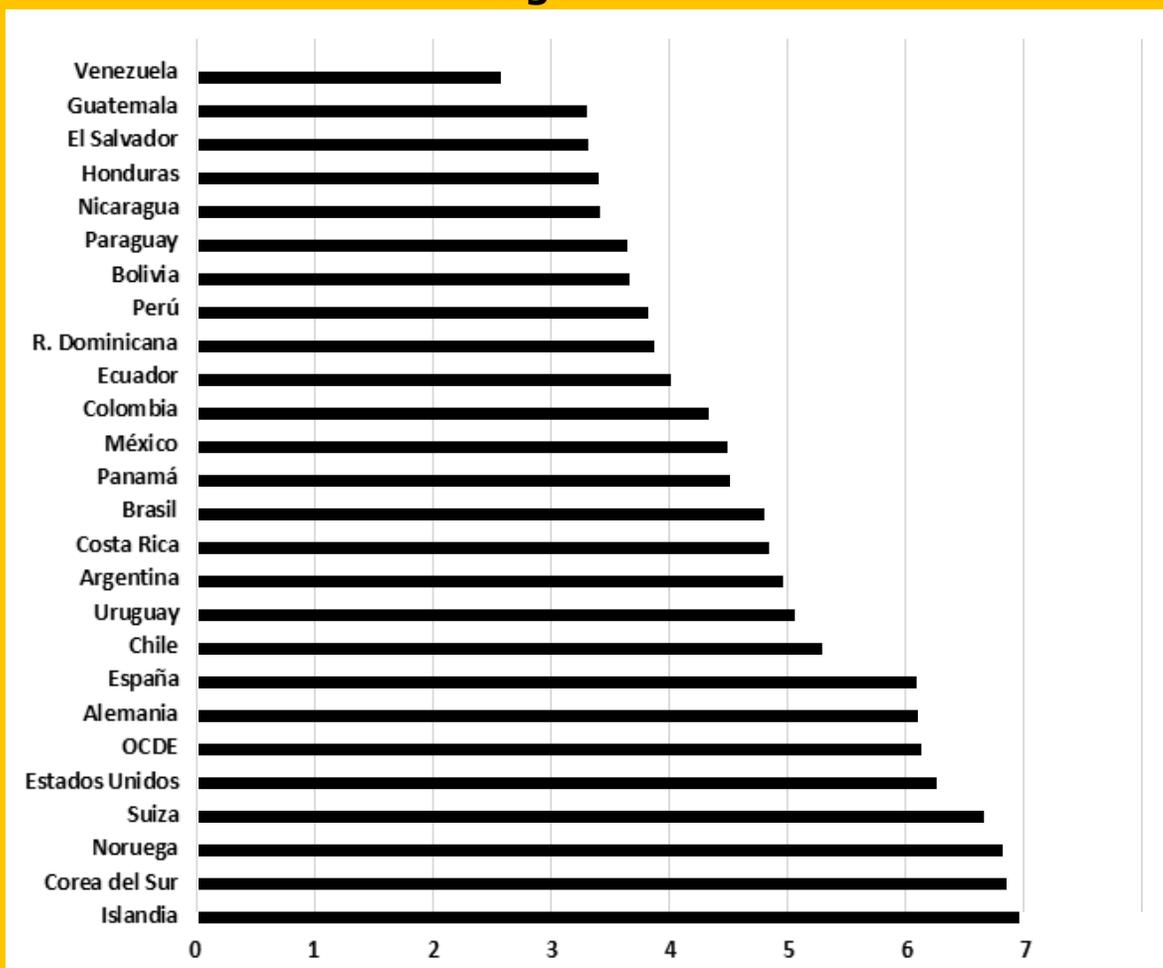


Octubre 11 de 2021

## INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

De acuerdo con la firma *TeleGeography*, durante los confinamientos y cuarentenas de 2020, el tráfico de banda ancha creció un 35% anual. En América Latina, en dicho año el tráfico creció un 32% con motivo de teletrabajo y comercio virtual, así como el cierre de colegios y universidades. Sin embargo, la banda ancha no creció a la velocidad de las necesidades y crecimiento del tráfico, razón por la cual muchos consideran que se dio congestión y mayor uso de la capacidad instalada.

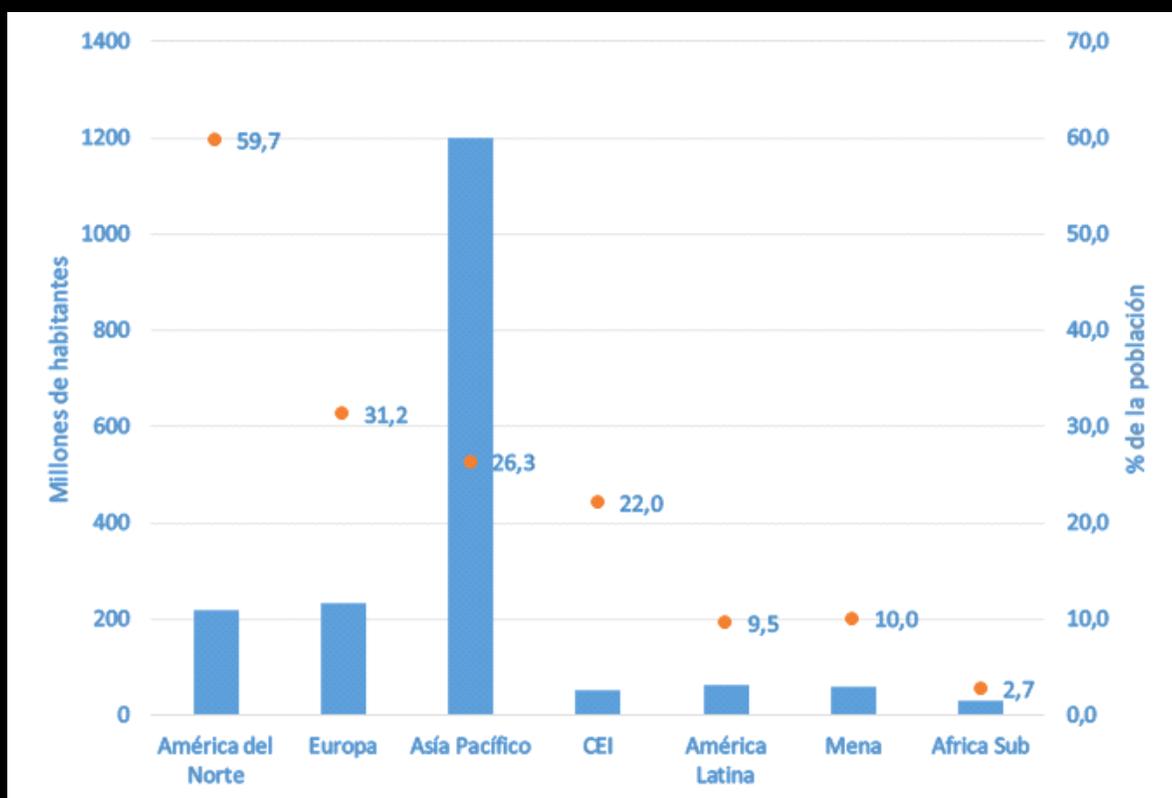
### Calificación de la infraestructura de internet por país, según BID



Fuente: BID 2021. Puntaje máximo 8 de acuerdo al índice calculado

BID (2021) efectuó una caracterización de la banda ancha basada en varios criterios internacionales;<sup>6</sup> dentro de la cual privilegió el estado de las infraestructuras al servicio del internet. Al respecto, como en muchos de los indicadores de la región, se observa profunda heterogeneidad

### Proyecciones de alcance del 5G en 2024



Fuente: GSMA

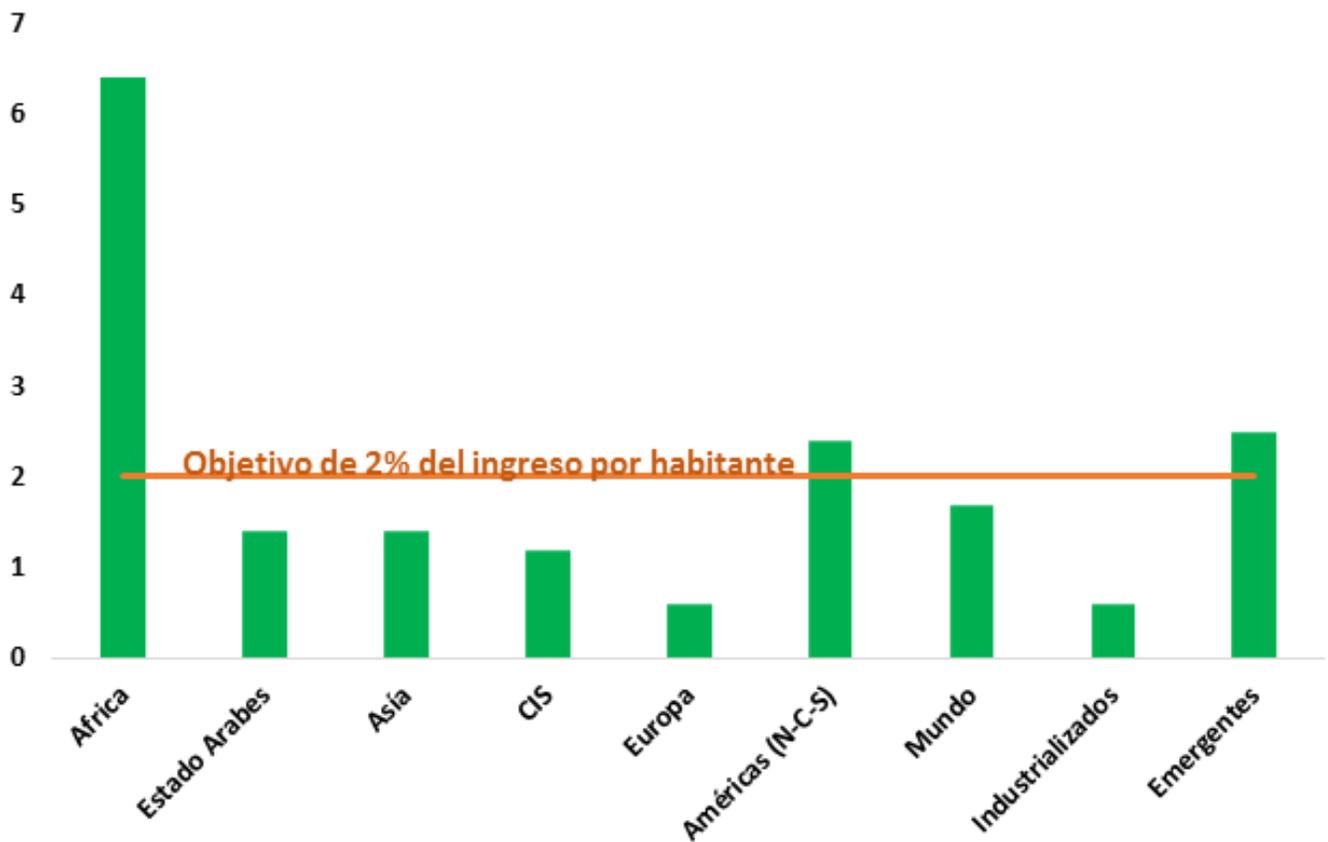
En ese sentido, las recomendaciones por regiones son también diversas. Para los países centroamericanos, se menciona la importancia de programas y aplicaciones formativas en el campo de la tecnología. Para los países del Cono Sur, es importante avanzar en crear programas productivos acordes con la tecnología. A los países del Área Andina, la importancia de incentivar asociaciones público-privadas para llegar a las regiones más apartadas de la geografía son determinantes. A todos los países de la región, se les recomienda propiciar inversión privada en este campo, pues se estima que para cerrar una brecha con los países de la OCDE será necesario un estimado de USD 68.000 millones.

<sup>6</sup> Para construir un índice de calidad de las infraestructuras específicamente de la banda ancha. Entre los factores tenidos en cuenta se tienen a) proporción de población con banda ancha; b) servidores de internet por cada 100 mil hbs; c) hogares con computadora personal; d) hogares con acceso a internet; e) líneas de banda ancha con fibra óptica por cada 100 mil hbs; f) Velocidad de acceso a redes 4G; g) Existencia de internet Exchange Provider entre otros.

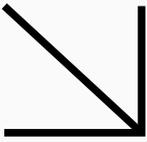
## Los precios del internet

Otro factor importante es el valor de los servicios del internet. ITU (2020) realizó un ejercicio para dimensionar el tema, y hallaron que un plan de datos de 1 GB cuesta el 2.7% del ingreso de un hogar, número que contrasta con el promedio del 2% de los mercados emergentes. En estas condiciones, los precios siguen jugando un papel importante en este campo y con los efectos de la recesión de ingresos que se experimentó con la pandemia, muy seguramente muchos hogares se vieron afectados. Esto resultó ser paradójico, dado que ante los confinamientos la inmensa mayoría vio como una de las opciones seguras de seguir actuando era el internet.

### Precios de la banda ancha móvil como % del ingreso por habitante mensual



Fuente: ITU 2020. The affordability of ICT services



## Algunos temas en relación con la inclusión financiera

Es innegable que la inclusión financiera y la conectividad tienen mucho en común, más en estos días de digitalización de casi todos los sectores relacionados con servicios.

La mayor conectividad requiere (y exige) reformas regulatorias en el campo de las telecomunicaciones. Sin perjuicio de entrar a romper la neutralidad de la tecnología, se requiere de normas que abran la competencia, atraigan capital privado y dejen en claro las reglas del juego a plazos medios y largos, bajo esquemas donde se opte por llegar a las tecnologías más avanzadas (4G y/o 5G) para evitar los rezagos. Otro aspecto tiene que ver con la entrega de incentivos a los operadores para llegar a poblaciones y zonas no atendidas. El Banco Mundial<sup>7</sup> menciona que en este caso es importante generar incentivos concretos a operadores y/o a la demanda para generar conexiones en zonas donde antes no existían o las mismas son precarias; un plan público privado implicaría un costo similar al 0.7% del PIB regional, y este a su vez debería ser parte de la política económica.

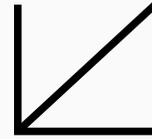
De acuerdo con la OCDE<sup>8</sup>, entre el 5% y el 15% de los adultos en América Latina tiene conocimientos para resolver problemas complejos en computadores. Igualmente, es muy posible que una porción de estos no posea dispositivos con capacidad de procesamiento para ser competitivo. Esto es lo que se denomina la *creación de habilidades digitales*, necesarias para que las personas dominen aplicaciones, sientan confianza en las mismas como para realizar sus transacciones y puedan pagar sus obligaciones con confianza, entre muchas otras. Un trabajo de Financial Capability<sup>9</sup> del Reino Unido menciona que existe una importante relación entre la actividad del internet, el dispositivo usado, y la interacción con pagos digitales, seguros digitales, y exploración de mecanismos de ahorro formal. En ese sentido, mencionan que el pobre y/o ausente acceso al internet, acompañado de una paupérrima educación y orientación en temas financieros, constituyen dos obstáculos a la inclusión con connotaciones que pueden convertirse en estructurales.

Conocimientos específicos, desarrollo de destrezas y confianza en los sistemas de pago, son dos partes de una ecuación de suma importancia para alcanzar una mayor y mejor inclusión financiera. A esto, por supuesto, puede sumarse la educación financiera en las diferentes etapas de la vida de las personas y las empresas. Sin embargo, es tema de otro breve documento que preparemos en el futuro no muy lejano.

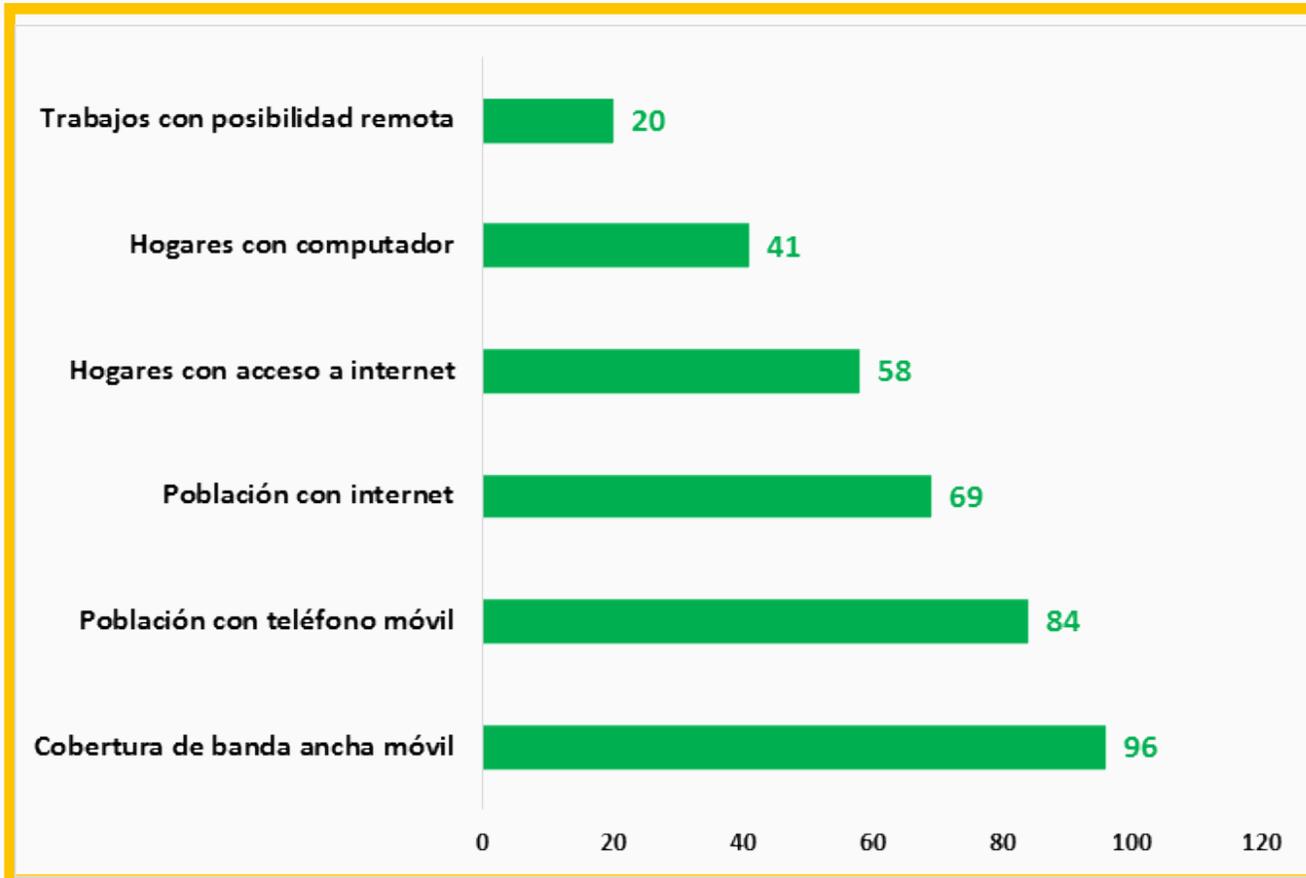
<sup>7</sup><https://blogs.worldbank.org/latinamerica/poor-digital-access-holding-latin-america-and-caribbean-back-heres-how-change-it>

<sup>8</sup><https://www.oecd-ilibrary.org/sites/e7a00fd6-en/index.html?itemId=/content/component/e7a00fd6-en>

<sup>9</sup><https://www.fincap.org.uk/en/insights/digital-and-economic-inclusion--how-internet-adoption-impacts-banking-status>



## Algunos indicadores del internet en América Latina ( % )



Fuente: ITU, citado por PNUD



**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

# ACCESO FINANCIERO

## JUNTA DIRECTIVA COMITÉ CLEIF

**NATALIA DUCHEN**

*Presidenta comité CLEIF  
Bolivia*

**LUIS FERNANDO GARCÍA**

*I Vicepresidente comité CLEIF  
Guatemala*

**JENY HUANCA**

*II Vicepresidente comité CLEIF  
Perú*

## SECRETARÍA GENERAL-FELABAN

**GIORGIO TRETENERO**  
*Secretario General*

**JORGE A. SAZA GARCÍA**  
*Director Económico*

**SANDRA RIVERA**  
*Directora Adjunta Comercial*

**KATIA M. TOVAR G.**  
*Diseño y Diagramación*

Síguenos en:



[www.felaban.net](http://www.felaban.net)

[571-7451187](tel:571-7451187)

[jsaza@felaban.com](mailto:jsaza@felaban.com)