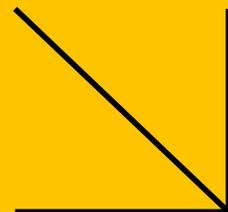




FELABAN

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS



ACCESO FINANCIERO

EDICIÓN # 4

Febrero 16
2021





Los retos de la Inclusión Financiera para el año 2021

La década que viene estará marcada por un proceso de combate a la pandemia a la vez que una recuperación de la economía. En este último proceso la inclusión financiera tiene rol importante que cumplir, dado su papel en facilitar las transacciones y reducir los costos de transacción de todos los agentes económicos.

La inclusión financiera y los pagos digitales conexos han permitido hoy por hoy, que las transferencias gubernamentales lleguen a más porciones de la población, sin necesidad de que medien contactos físicos. Igualmente, literatura académica ha vinculado la inclusión financiera con la generación de empleo Bruhn, Love (2014)¹, emprendimiento económico y creación de empresa, Fareed (2017)² y los asuntos de género, Karlan (2017)³.

En su Reporte de Inclusión Financiera (2020) FELABAN⁴ mencionó que varios aspectos han generado un verdadero punto de quiebre en la región. Los gobiernos llevaron a cabo diversos esfuerzos por incorporar sus programas de transferencias monetarias no condicionadas el aspecto de los giros digitales, tan necesarios en este momento. De igual manera siguiendo la tendencia internacional, al menos 3 bancos centrales de la región entran en el programa de *Fast Payment Systems*. En ese sentido, Brasil, Argentina y México con sus bancos centrales vienen trabajando en estos proyectos.

En dicho contexto es importante mencionar que tecnología liderada por los bancos centrales, se buscan masificar el uso de cuentas formales en la economía. Igualmente, muy recientemente se ha dado lugar a nuevas políticas públicas que favorezcan la inclusión financiera. El informe *Microscopio de Economist Intelligence Unit*, destaca que entre los 10 primeros países a nivel global, hay 6 latinoamericanos destacados como con un entorno favorable para los pagos digitales y el acceso de los servicios financieros a más grupos de la población.

FELABAN, en su recopilación de cifras regional encuentra que la tendencia es que la banca digital ha crecido a una tasa promedio anual del 144% en la década 2009-2019.

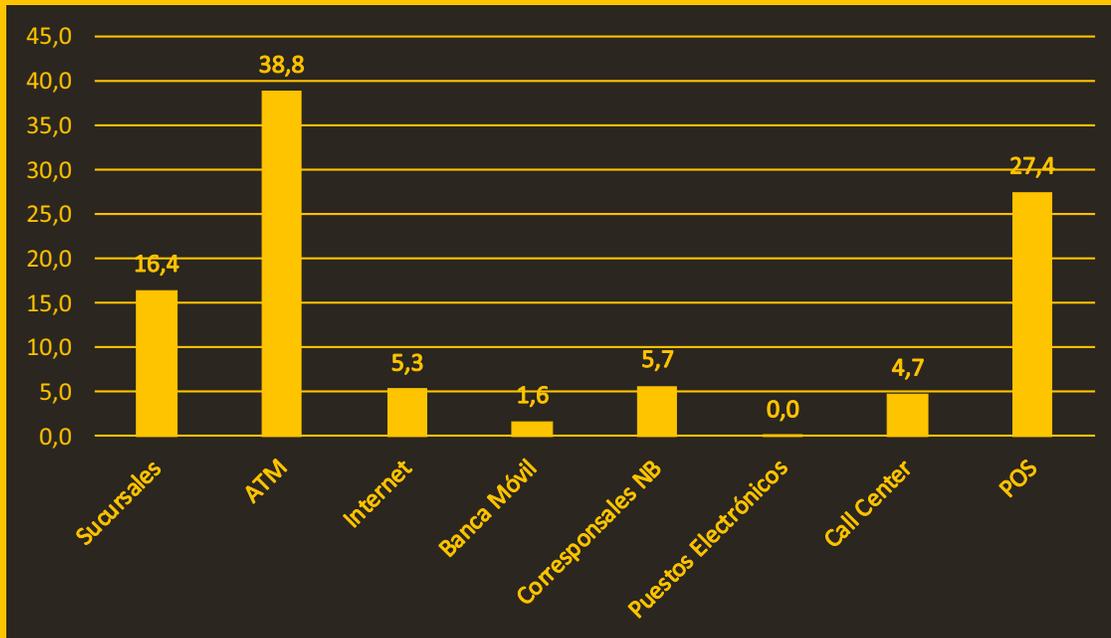
¹Bruhn, M. and I. Love (2014). "The Real Impact of Improved Access to Finance: Evidence from Mexico". *Journal of Finance*, 69 (3): 1347-1376.

²Fareed, F., M. Gabriel, P. Lenain and Julien Reynaud (2017), "Financial Inclusion and Women Entrepreneurship : Evidence from Mexico", OECD Economics Department Working Papers, No. 1411, OECD Publishing, Paris

³Karlan, D., Savonitto, B., Thuysbaert, B., and Udry, C. (2017). "Impact of savings groups on the lives of the poor". *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 114(12), 3079-3084

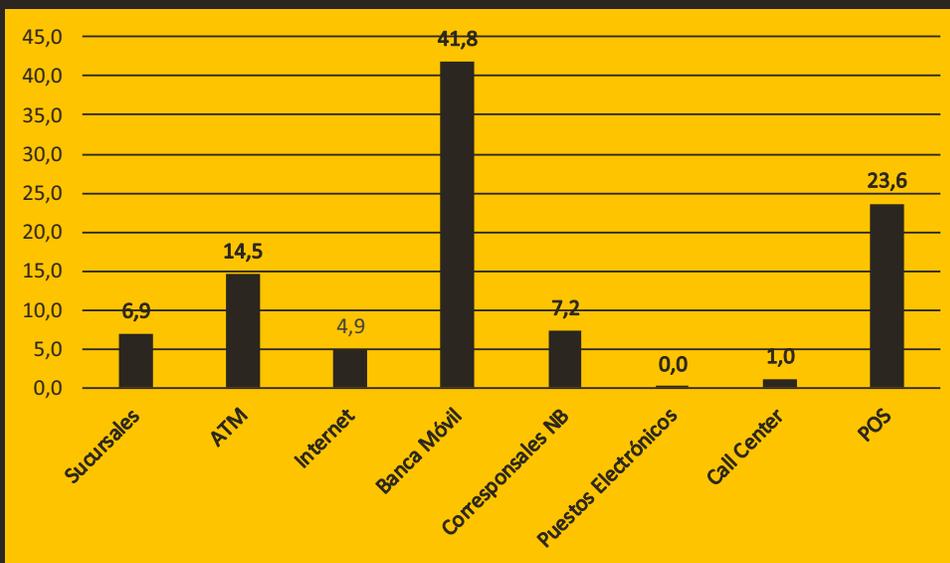
⁴https://www.felaban.net/informe_inclusion_financiera

Participación relativa del número de transacciones A. Latina 2012



Fuente: FELABAN

Participación relativa del número de transacciones A. Latina 2019



Fuente: FELABAN

Esta tendencia parece estar acelerando con mucha velocidad gracias a la emergencia sanitaria que viene viviendo en el mundo. La necesidad de distanciamiento físico y la necesidad de transar se han combinado para que se presente un verdadero frenesí de oferta financiera digital. Según el trabajo de Jonathan Fu y Mrinal Mishra (2020) es posible que en el año 2020⁵ se hayan presentado cerca de 316 millones de descargas de aplicaciones relacionadas con finanzas.

⁵Documento disponible en COVIEconomis 12, 1 May 2020:158-191

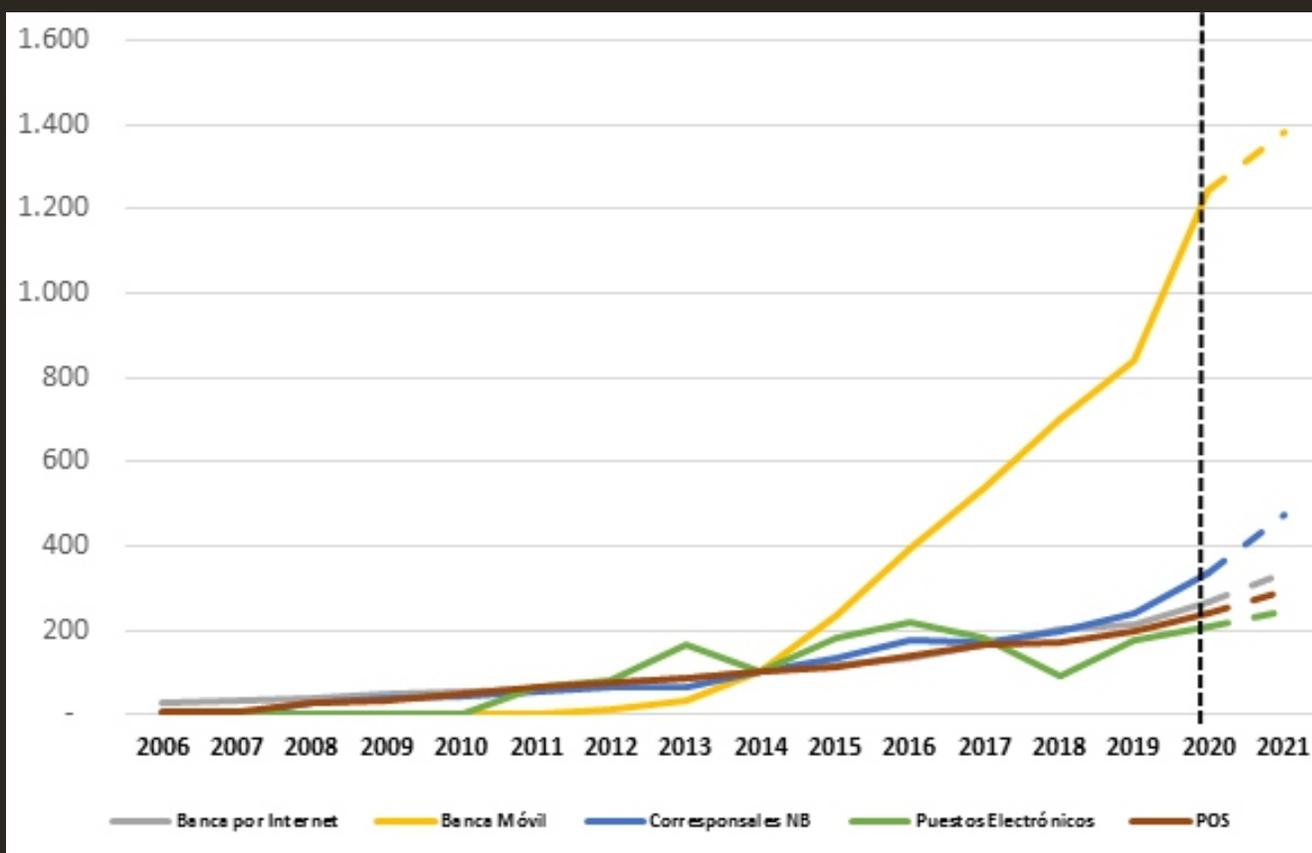


Febrero 16 de 2021

INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

Un ejercicio de proyección para la región elaborado por FELABAN muestra que la transaccionalidad por vía banca móvil crecería el 48% en el año 2020 en América Latina.

Número de operaciones por canal transaccional en A. Latina (2014=100)



Fuente: FELABAN. Años 2020 y 2021 proyecciones propias

En opinión de FELABAN para el año 2021 y para los años venidos será necesario generar incentivos para que este crecimiento prosiga su curso.



Algunos temas que pueden jugar a favor de este tema son:

- **La educación financiera debe ser una prioridad**

El público requiere de habilidades, conocimientos y destrezas para apropiarse de los servicios financieros y tomar decisiones en las distintas etapas de su vida. Iniciar un ahorro, comprar un electrodoméstico, comprar una vivienda, las emergencias imprevistas, la jubilación, el estudio. Todas son decisiones que tienen un componente financiero en el cual puede existir un servicio profesional que acompañe y potencialice esta decisión. El público requiere información, orientación y conocimientos en temas como matemáticas, presupuesto, contabilidad entre muchos otros.

- **La identificación formal de un consumidor**

Toda la población requiere de su sistema formal identificación. Esta es una condición *sine qua non* para la apertura de cualquier producto financiero formal, en cualquier jurisdicción nacional. Hoy, este sería un paso mínimo para el largo camino que exige la formalización laboral y económica de millones de trabajadores en la región. Además, es necesario que las autoridades avancen en el camino de identidades digitales seguras para la población.

- **Protección al consumidor**

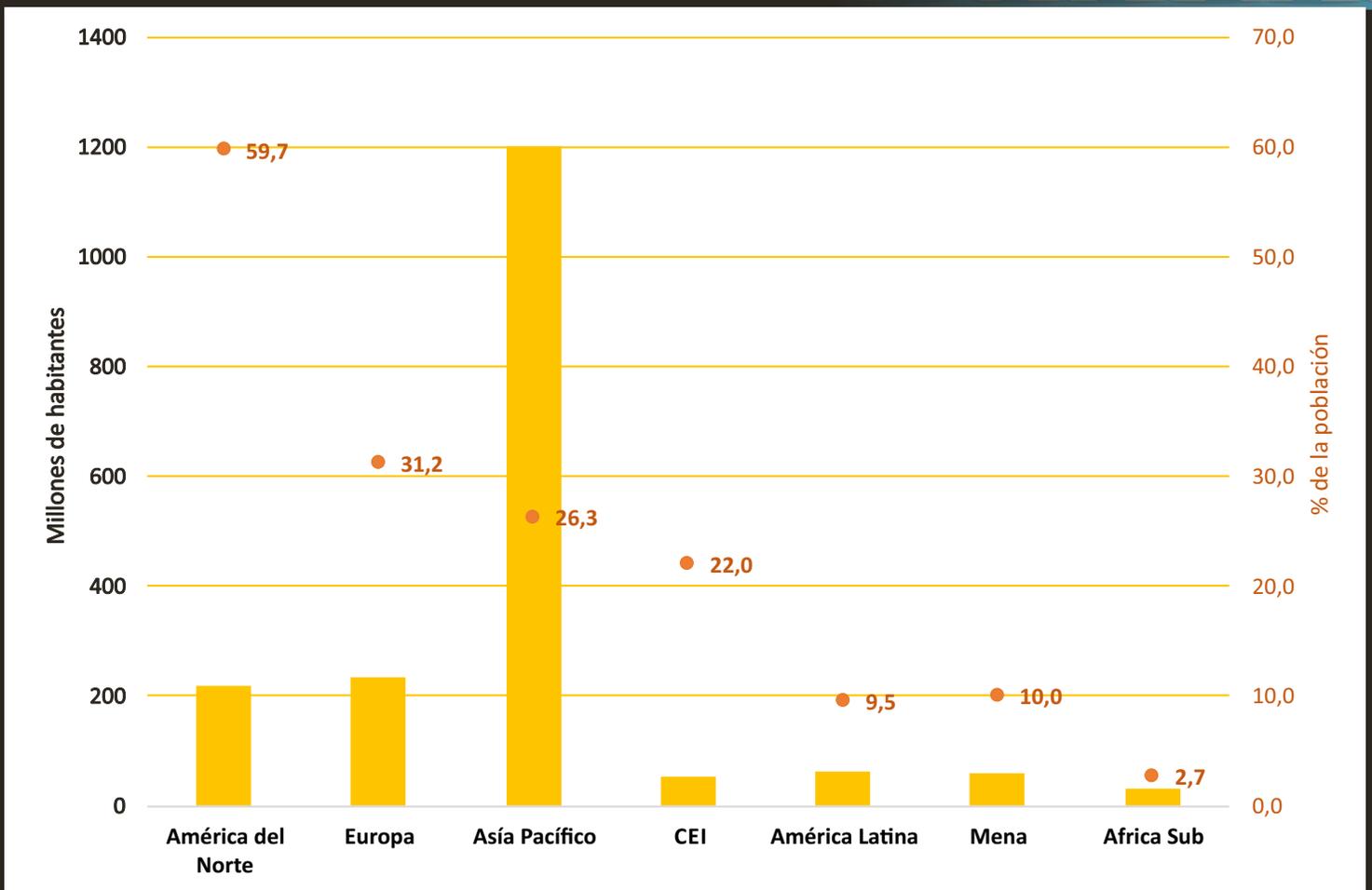
Nuevos actores vienen incorporándose al mundo formal de las finanzas, así como nuevos servicios aparecen disponibles para el consumidor. Todos necesitan que las entidades formales que ejercen la función legal y constitucional de proteger los consumidores financieros, actualicen a la mayor brevedad posible las reglas del juego y los mecanismos de resolución de disputas. En temas como los digitales es necesario que el público cuente con una percepción de seguridad para transar.⁶

- **Promover servicios entre los pobres y la población rural**

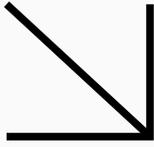
En América Latina las cifras muestran que la población pobre es generalmente no beneficiaria de los servicios financieros formales. Esta situación se exagera cuando el público está en las áreas rurales; por lo general estas últimas tienen una combinación de dificultad de acceso geográfica, pobreza y baja escolaridad. Llegar a estas poblaciones y ofrecer servicios financieros personalizados permite sembrar las bases para atacar desigualdad del ingreso y generar oportunidades.

⁶Una iniciativa de FELABAN en torno a la prevención del fraude puede verse en <https://fic.felaban.com/>

Proyección de usuarios del 5G en el año 2025 (millones de usuarios)



Fuente: GSMA



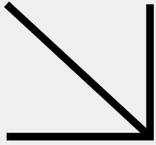
Febrero 16 de 2021

- **La importancia de la infraestructura digital y de telecomunicaciones**

De acuerdo con la ITU América Latina podría estar registrando una brecha en términos de acceso al internet del orden de 10 puntos porcentuales (78% AL versus 88% OCDE) como continente, frente a los países de la OCDE. Según la GMSA en América Latina existirán a la vuelta de 4 años 62 millones de conexiones en tecnología 5G. Este número aún es bajo si se compara con otros continentes. La banda ancha móvil viene creciendo gracias a la existencia de oferta de *Smartphone* a mejores precios y con opciones de financiamiento. La oferta digital, las telecomunicaciones, la llegada de redes inteligentes y personalizadas para empresas y familias es aún un componente de la competitividad sobre la cual debería circular la transaccionalidad de la inclusión financiera.

Cerrando esta primera edición del año 2021, bien valdría la pena decir que en tiempos inusuales y de emergencia, hemos visto una rápida aceleración en muchas tendencias anteriores al **COVID-19** que se espera sean duraderas: el cambio al comercio electrónico, la automatización, la interacción sin contacto y dispositivos móviles. Se han convertido en una necesidad para los individuos pero para su total inclusión a estas nuevas tendencias es necesario la adopción de cambios desde un pleno aprendizaje hasta contar con la infraestructura suficiente para su uso en todos los rincones de los países latinos buscando disminuir la brecha digital que persiste actualmente.

Les invitamos a continuar consultando "Acceso financiero", como una oportunidad clave para profundizar y actualizar en asuntos relevantes de Educación e Inclusión financiera en América Latina



Febrero 16 de 2021



7º CLEIF

CONGRESO VIRTUAL
EDUCACIÓN E INCLUSIÓN
FINANCIERA CLEIF

12 - 13 de Agosto 2021



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 TRETTENERO
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

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

jsaza@felaban.com