

# Tendencias y desafíos para el negocio bancario en América Latina

# Contenido

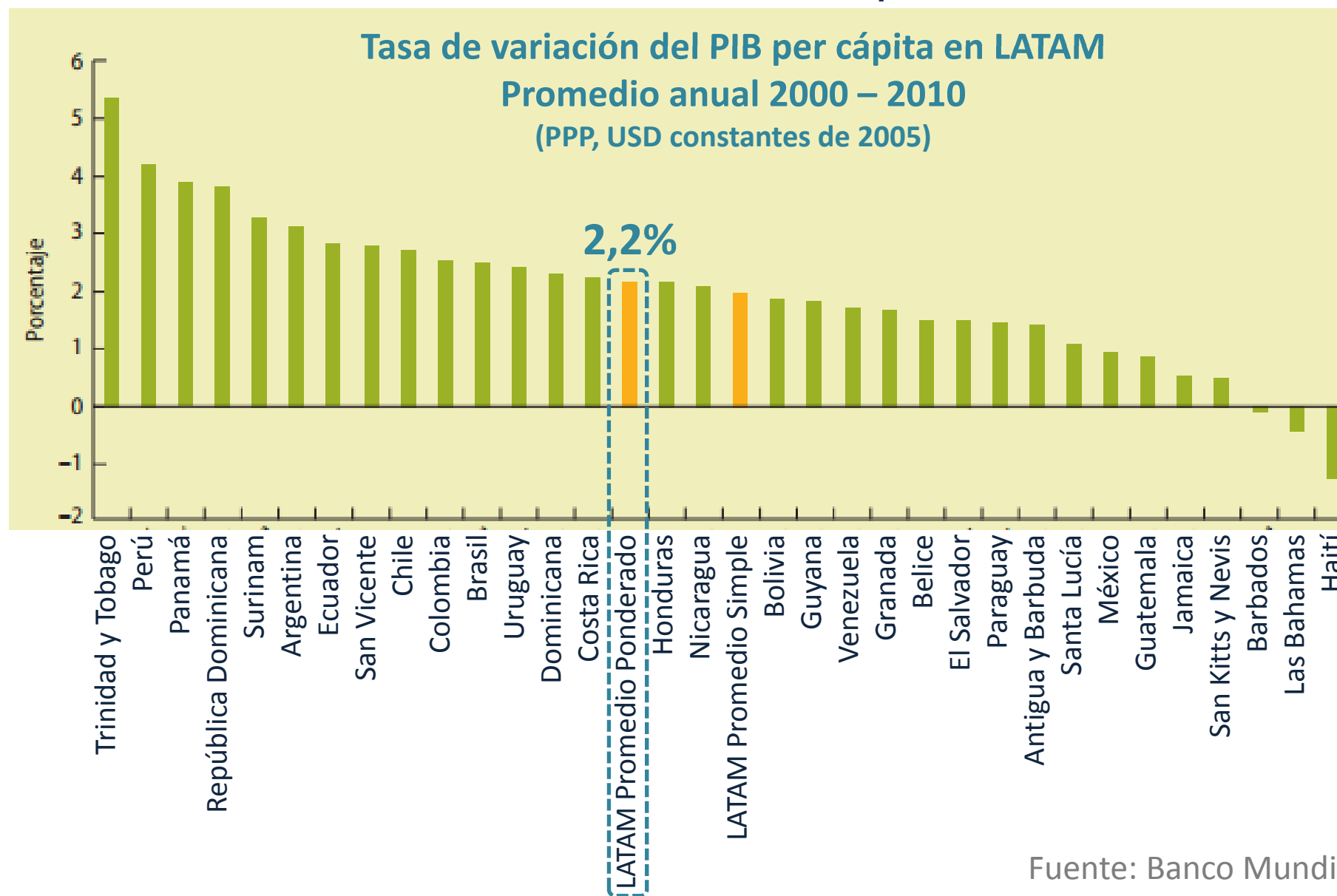
## El nuevo contexto bancario en América Latina

- Clientes más “sofisticados”
- Entorno regulatorio más exigente
- Mayor concentración del negocio bancario
- Jugadores regionales avanzan

## Nuevos actores bajo un nuevo paradigma

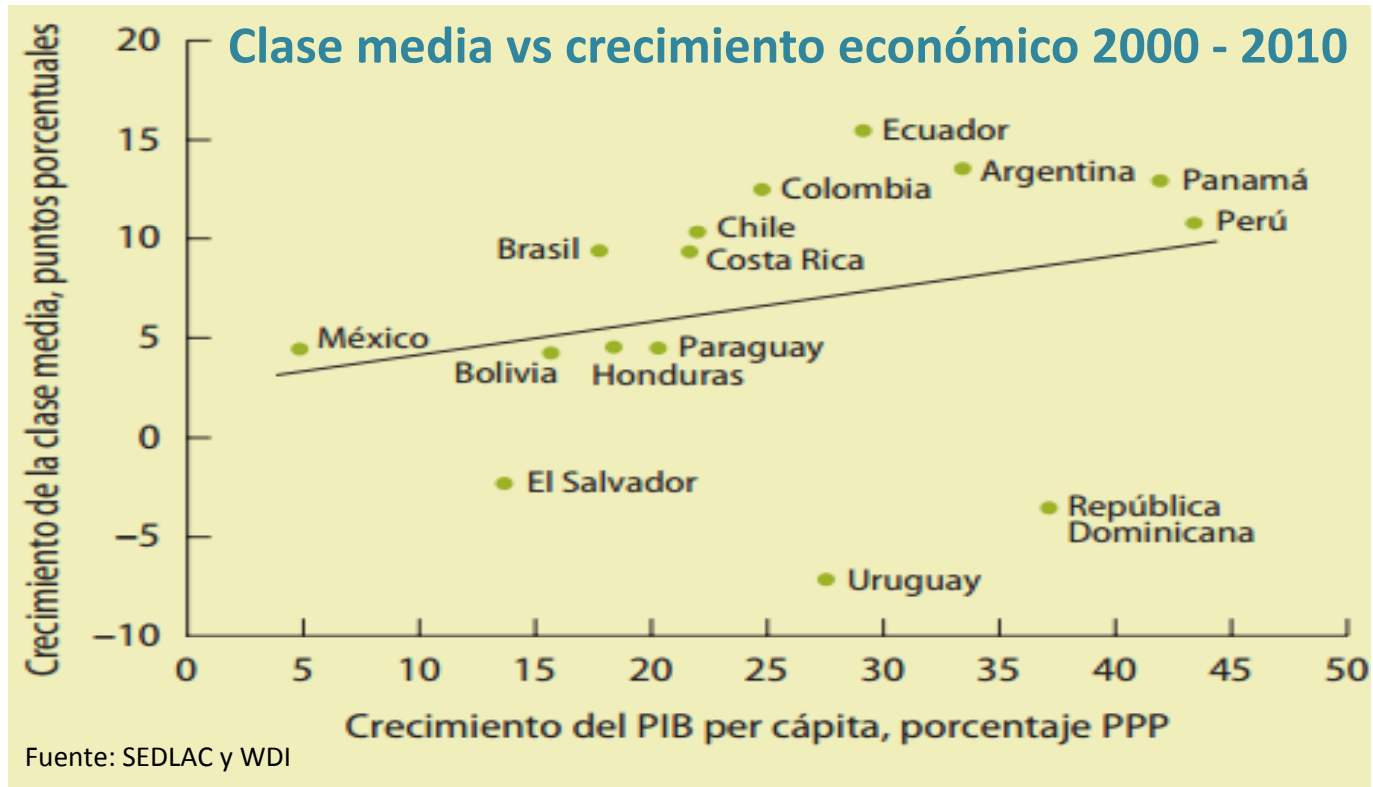
## Desafíos

## Los latinoamericanos son más ricos que hace una década...



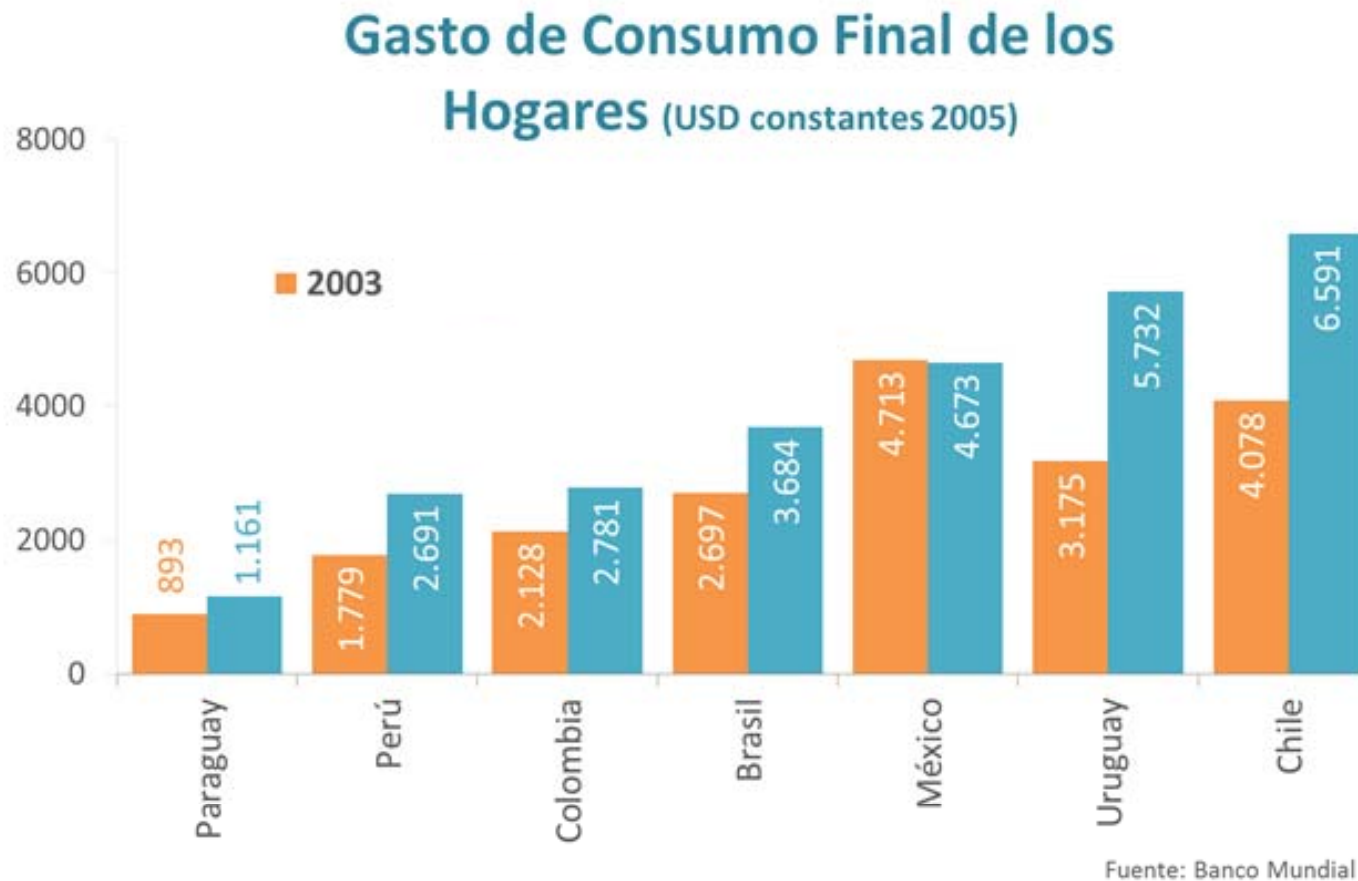
Fuente: Banco Mundial

## ...y la clase media ganó terreno...



- Entre **2003 y 2009** clase media pasó de algo más de **100 millones** de personas a más de **150**.
- El WB prevé que en 2030 el 42% de los habitantes de LATAM formen parte de la clase media.
- En los noventa **clase media** representaba **21%** del total de la población, en **2008** había superado **el 30%**.

■ ■ ...fomentando la expansión del consumo ...



Acompañando el crecimiento el consumo de los hogares aumentó de manera generalizada

... lo que volvió más “sofisticados” a los clientes

Mayor poder adquisitivo mejoró  
**acceso a tecnología e información:**

- ▶ Consumidores usan 10 fuentes de información antes de comprar productos de alto valor.
- ▶ **60%** lee *reviews* de otros usuarios.
- ▶ **79%** usa **herramientas de búsqueda** después de ver comercial que les interesa.



Fuente: Google

# Contenido

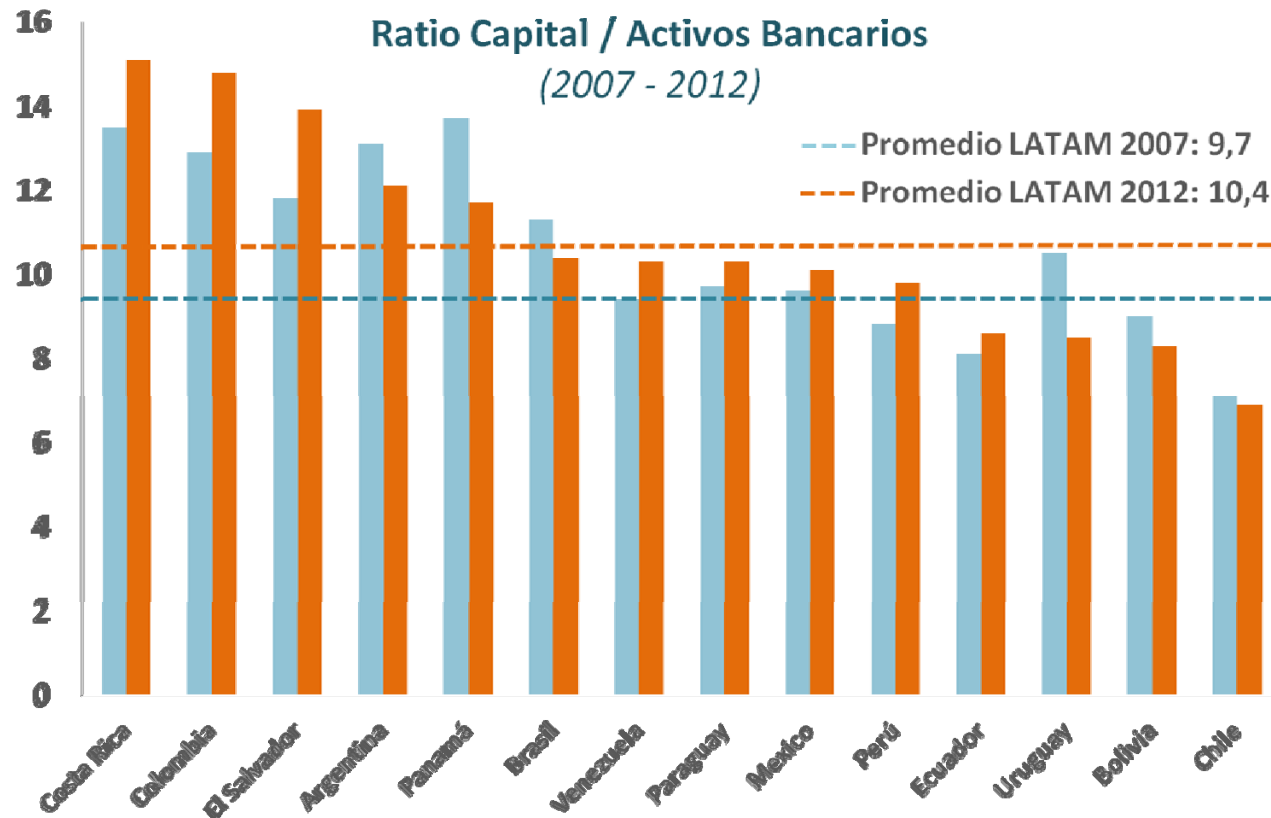
## El nuevo contexto bancario en América Latina

- Clientes más “sofisticados”
- Entorno regulatorio más exigente
- Mayor concentración del negocio bancario
- Jugadores regionales avanzan

## Nuevos actores bajo un nuevo paradigma

## Desafíos

## Los requisitos de capital aumentaron en toda la región



- Limitaciones a la **expansión del crédito**.
- Requerimientos para manejo del **riesgo cambiario sobre activos y pasivos**

### Pilares de Basilea III (Dic-2010)

PILAR I	PILAR II	PILAR III
Requerimientos Mínimos de Capital	Supervisión	Disciplina de Mercado

Fuente: Elaboración propia en base a Banco Mundial y BIS



# Contenido

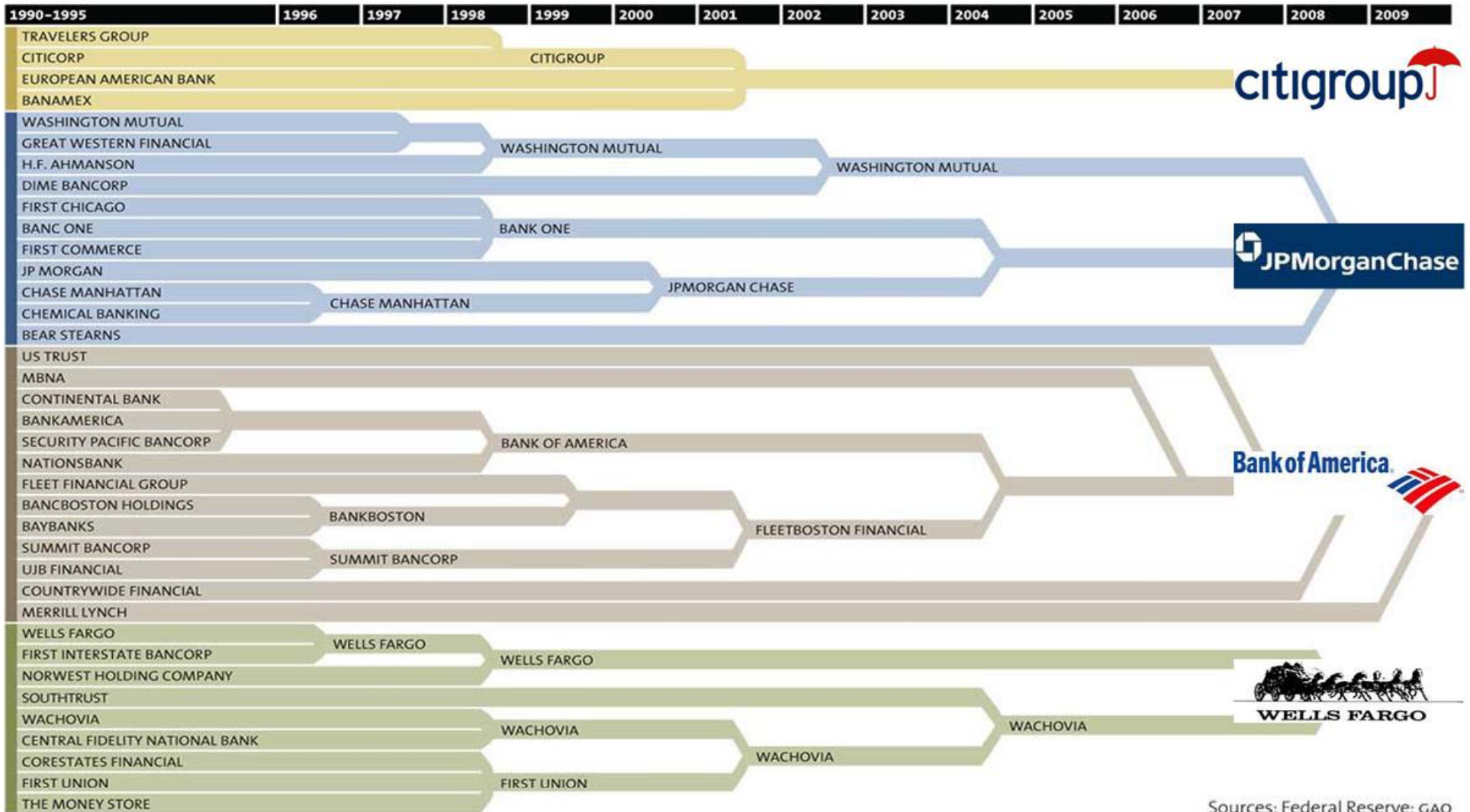
## El nuevo contexto bancario en América Latina

- Clientes más “poderosos”
- Entorno regulatorio más exigente
- Mayor concentración del negocio bancario
- Jugadores regionales avanzan

## Nuevos actores bajo un nuevo paradigma

## Oportunidades y desafíos

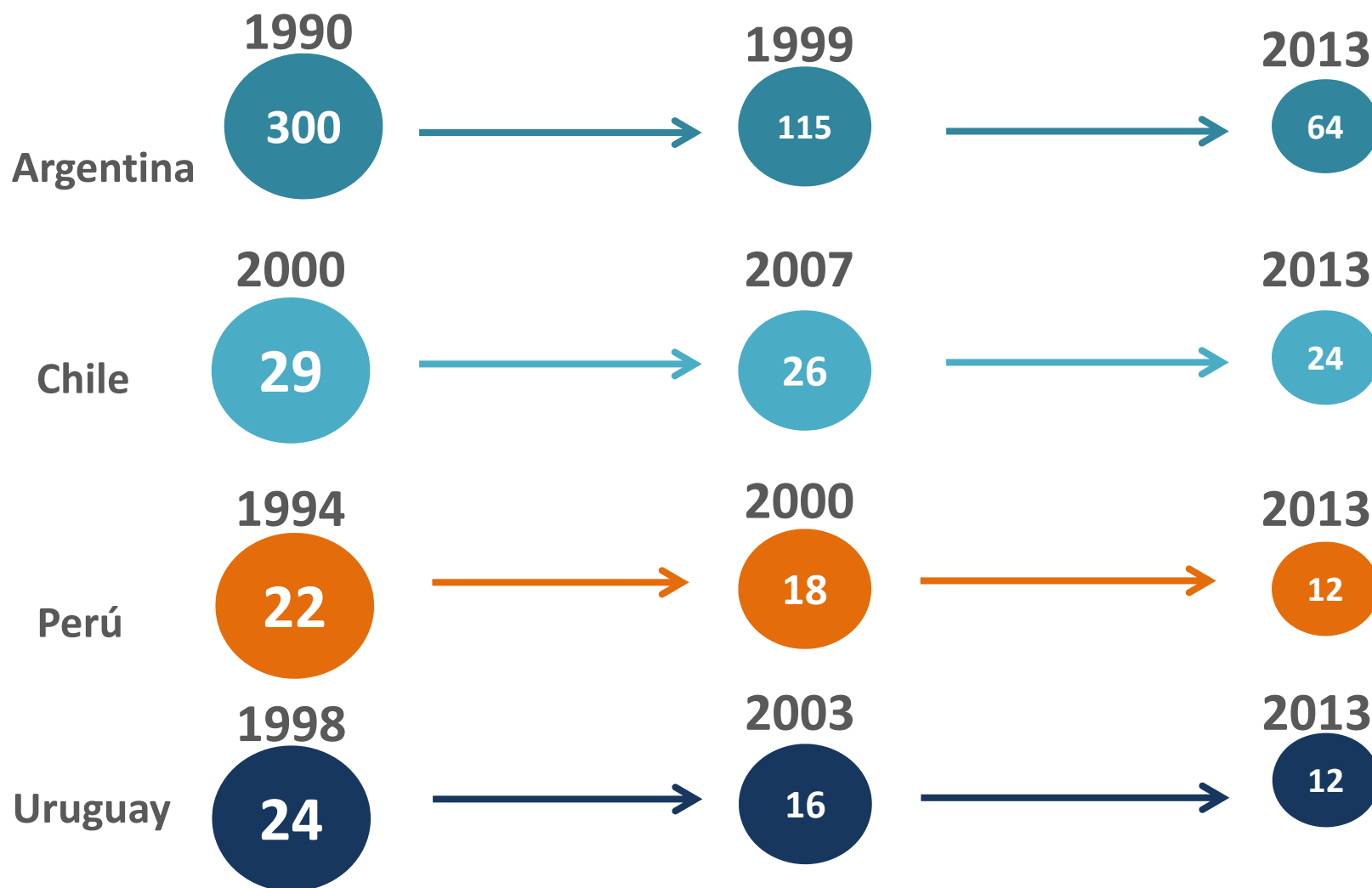
# En industrializados se verifica una mayor concentración



Sources: Federal Reserve; GAO

## ...algo que tiene lugar también en LATAM

### Número de bancos comerciales



Fuente: Elaboración propia en base a Bancos Centrales de los respectivos países

# Contenido

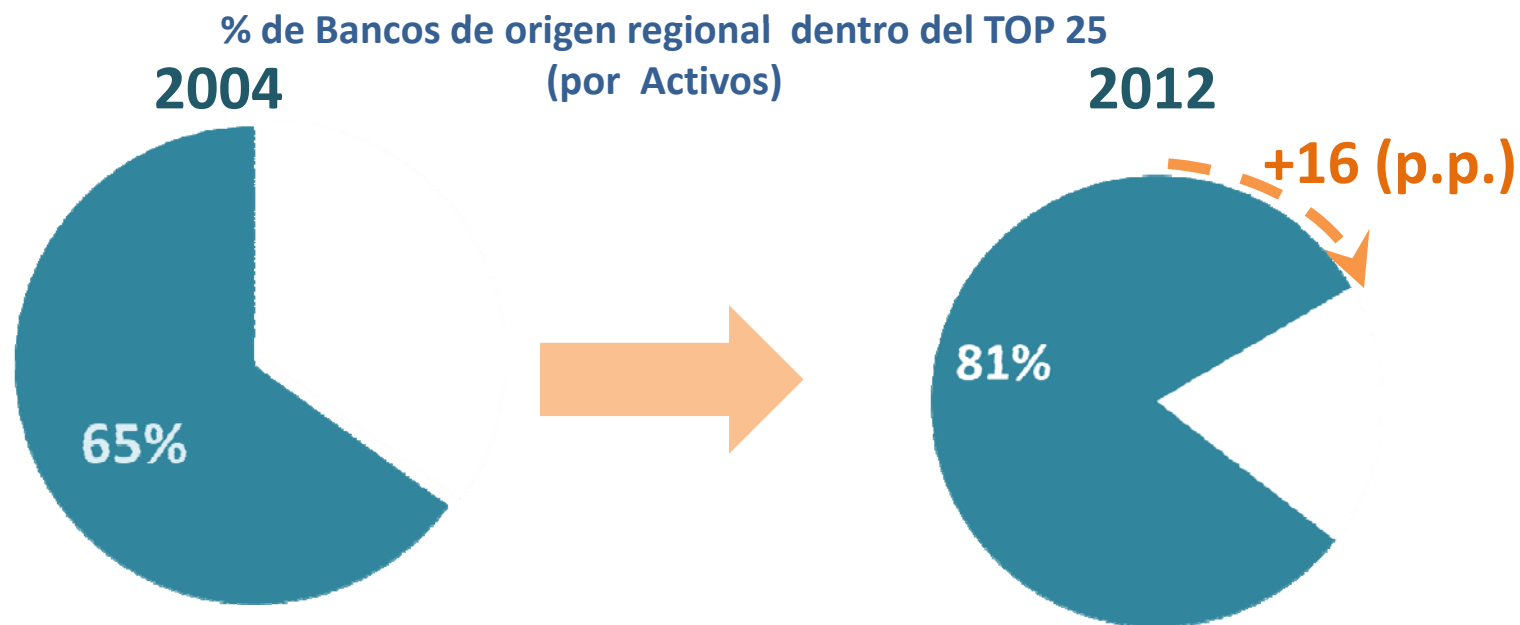
## El nuevo contexto bancario en América Latina

- Clientes más “sofisticados”
- Entorno regulatorio más exigente
- Mayor concentración del negocio bancario
- Jugadores regionales avanzan

## Nuevos actores bajo un nuevo paradigma

### Desafíos

## En LATAM aumenta peso de banca de origen regional...



### Adquisiciones:

- Banco Santiago adquiere Banco Santander Chile
- Banco Itaú adquiere Bank Boston
- GNB Sudameris adquiere HSBC Colombia, Perú, Paraguay y Uruguay
- Banco Davivienda adquiere HSBC Honduras, Costa Rica y El Salvador

Fuente: Elaboración propia en base a Bloomberg

... y se muestra más dinámica

Activos totales- TOP 10 bancos regionales vs.  
TOP 10 Bancos internacionales



**Bancos regionales  
muestran mayor  
crecimiento de los  
activos**

Expansión de **banca regional** favorece orientación del  
negocio hacia **segmento retail**.

Fuente: Elaboración propia en base a Bloomberg

# Contenido

## El nuevo contexto bancario en América Latina

- Clientes más “sofisticados”
- Entorno regulatorio más exigente
- Mayor concentración del negocio bancario
- Jugadores regionales avanzan

## Nuevos actores bajo un nuevo paradigma

## Desafíos

## Cambios regulatorios y avance tecnológico promueven desarrollo de “clúster financiero”...

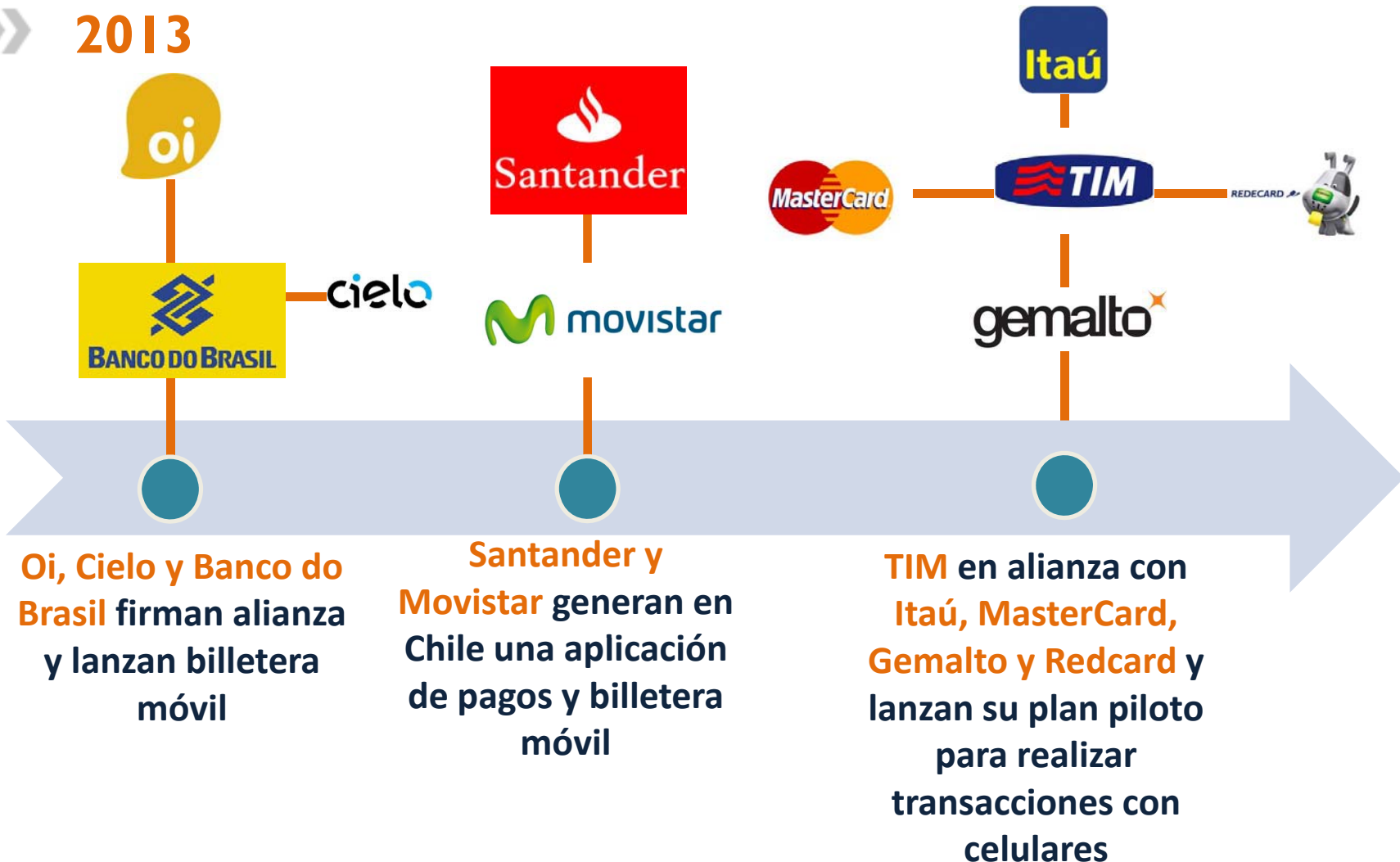


» **Sinergia** entre actores de diversas industrias da lugar a un **entramado financiero** en el que el **“24/7”** es la **manifestación visible**



## ■ ■ Nuevas alianzas estratégicas en LATAM...

» 2013



Fuente: Elaboración propia en base a Tecnomcom

■ ■ ...y nuevos productos se suman al mercado...



Fuente: Elaboración propia en base a Tecnom

... en LATAM también aparecen productos “inclusivos”

▶ **Perú:** tarjetas electrónicas no recargables para los no Bancarizados. Titulares pueden recibir sueldo, comprar *on-line* y en puntos de venta y realizar retiros en cajeros automáticos.

▶ **Venezuela:** Instrumentos para bancarizar jóvenes. Titulares obtienen descuentos, acceso a créditos, retiros en efectivo y compra de divisas.

▶ **Colombia:** Tarjeta prepago para realizar pagos a terceros. Beneficiarios no necesitan tener cuenta bancaria.

▶ **Argentina:** Cliente deposita dinero en puntos de recarga y el monto le permite realizar remesas, comprar en comercios y pagar servicios.

Fuente: Elaboración propia en base a Tecnom



# Contenido

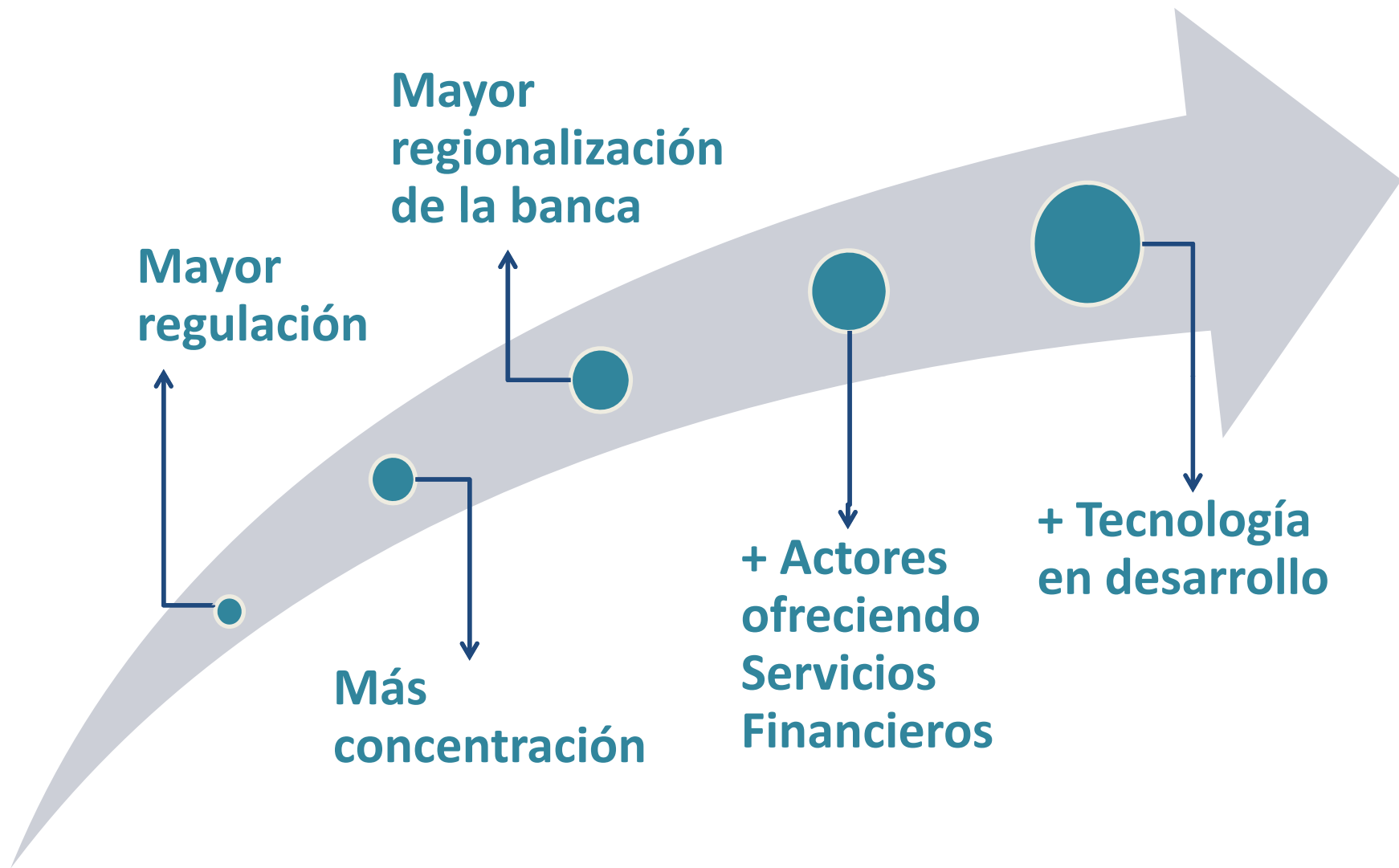
## El nuevo contexto bancario en América Latina

- Clientes más “sofisticados”
- Entorno regulatorio más exigente
- Mayor concentración del negocio bancario
- Jugadores regionales avanzan

## Nuevos actores bajo un nuevo paradigma

## Desafíos

■ ■ En un contexto de...



■ ■ ... los desafíos son



CPA  

---

FERRERE

*Inteligencia aplicada a su negocio*

Edificio **FERRERE**  
Juncal 1392 | +598 2900 1000  
Montevideo, 11000 – Uruguay  
[www.cpa.com.uy](http://www.cpa.com.uy)