

20 de noviembre de 2018



## ¿Qué revela el IV Reporte Regional de Inclusión Financiera de FELABAN?

La exclusión financiera limita la capacidad de las personas de satisfacer sus necesidades sociales y económicas básicas. De hecho, refuerza un círculo vicioso que atrapa a segmentos económicamente vulnerables de la sociedad en la pobreza, acentúa la informalidad económica de su diario vivir y, en consecuencia, perpetúa las barreras que dicha población enfrenta para acceder al sector financiero formal.

Cifras del *Global Findex Database* del año 2017 estiman que el 69% de la población mundial posee una cuenta bancaria. Dicho de otra forma, alrededor de 1.700 millones de personas no tienen ningún tipo de vínculo con el sector financiero formal. No es sorprendente afirmar que la población de menos recursos, rural explica esta cifra casi que en su totalidad, y que dicha población está ubicada casi que en su totalidad en economías emergentes y de menor ingresos por habitante.



Alrededor del 75% de la población mundial no bancarizada reside en estos 25 países. Fuente: Ernst & Young, con información del Grupo Banco Mundial.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>The Global Findex Database 2018. Mayor información en <https://globalfindex.worldbank.org/>

<sup>2</sup>Innovation in Financial Inclusion: Revenue growth through innovative inclusion. Mayor información en <https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-innovation-in-financial-inclusion/%24FILE/EY-innovation-in-financial-inclusion.pdf>



Aunque poseer una cuenta bancaria no es garantía de mayores ingresos, menor vulnerabilidad socioeconómica o mejores condiciones de vida, definitivamente sienta las bases para ahorrar, para acceder al crédito, y ser partícipes del circuito económico formal de sus respectivos países. En síntesis, el impacto de la inclusión financiera en el bienestar de los hogares es indiscutible: impacta positivamente la tasa de ahorro, facilita la demanda de crédito formal, y permite acceder a un universo más amplio de bienes y servicios a tasas de interés de mercado.<sup>3</sup> Además, los oferentes de servicios financieros formales están bajo la supervisión y vigilancia del estado, y cuentan con mecanismos detallados de protección al consumidor financiero.

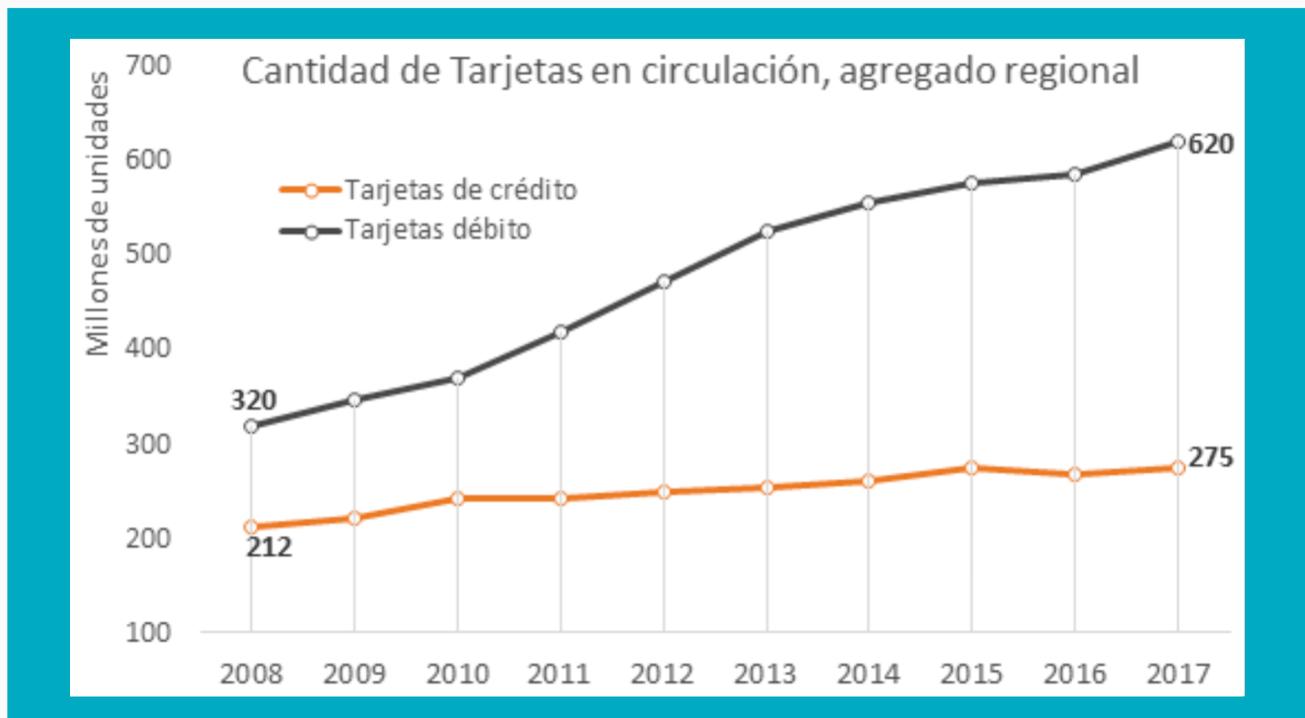
Lo anterior explica el gran interés del sector público, privado y multilateral en diseñar políticas que incentiven, en forma coordinada y sostenida, el acceso (y uso) de servicios financieros por parte de hogares y empresas, especialmente de aquellos ubicados en la base de la pirámide. En particular, la inclusión financiera es positiva para todos los estamentos de la sociedad: A nivel país mejora el crecimiento económico de largo plazo en forma sostenida, mitiga los índices de pobreza e informalidad, y afecta positivamente los niveles agregados de consumo, ahorro e inversión. A las personas les permite acceder a un mayor espectro de productos y servicios, a la vez que les

permite gestionar sus finanzas personales de forma más eficaz. Y a las entidades financieras les permite identificar y rentabilizar nichos de mercado previamente no atendidos por distintas razones, tanto de corto como de largo plazo.

Consciente de la importancia estratégica de la inclusión financiera por parte del sector bancario en América Latina, FELABAN ha adelantado entre sus asociaciones bancarias miembro una encuesta que captura diversas dimensiones de este fenómeno (en materia de acceso, uso, cobertura y saldos, entre otras), y cuyo corte de datos correspondiente al año 2017 da luces sobre la tendencia futura de la inclusión financiera regional.

En medio de un entorno macroeconómico retador, las cifras de inclusión financiera en América Latina evidencian un panorama alentador. A pesar que los canales de atención representativos de la banca (oficinas y ATMs) decrecieron levemente en términos absolutos (por primera vez en diez años, a un ritmo inferior al 1% en 2017, su cobertura demográfica continuó su tendencia al alza. La cantidad de tarjetas de crédito en circulación creció 2.8% en 2017, mientras que la cantidad de tarjetas débito creció 6% durante el mismo período, a la vez que su frecuencia de uso incrementó a alrededor de 21.673 millones de transacciones al cierre de 2017, cuyo valor totalizó alrededor de USD 845.638 millones.

<sup>3</sup> Demircug-Kunt et. al. *The Foundations of Financial Inclusion: Understanding Ownership and Use of Formal Accounts*. Disponible en <http://documents.worldbank.org/curated/en/348241468329061640/The-foundations-of-financial-inclusion-understanding-ownership-and-use-of-formal-accounts>.



Hoy día existen más tarjetas (crédito y débito) que habitantes en América Latina. Fuente: IV Reporte Regional de Inclusión Financiera de FELABAN.

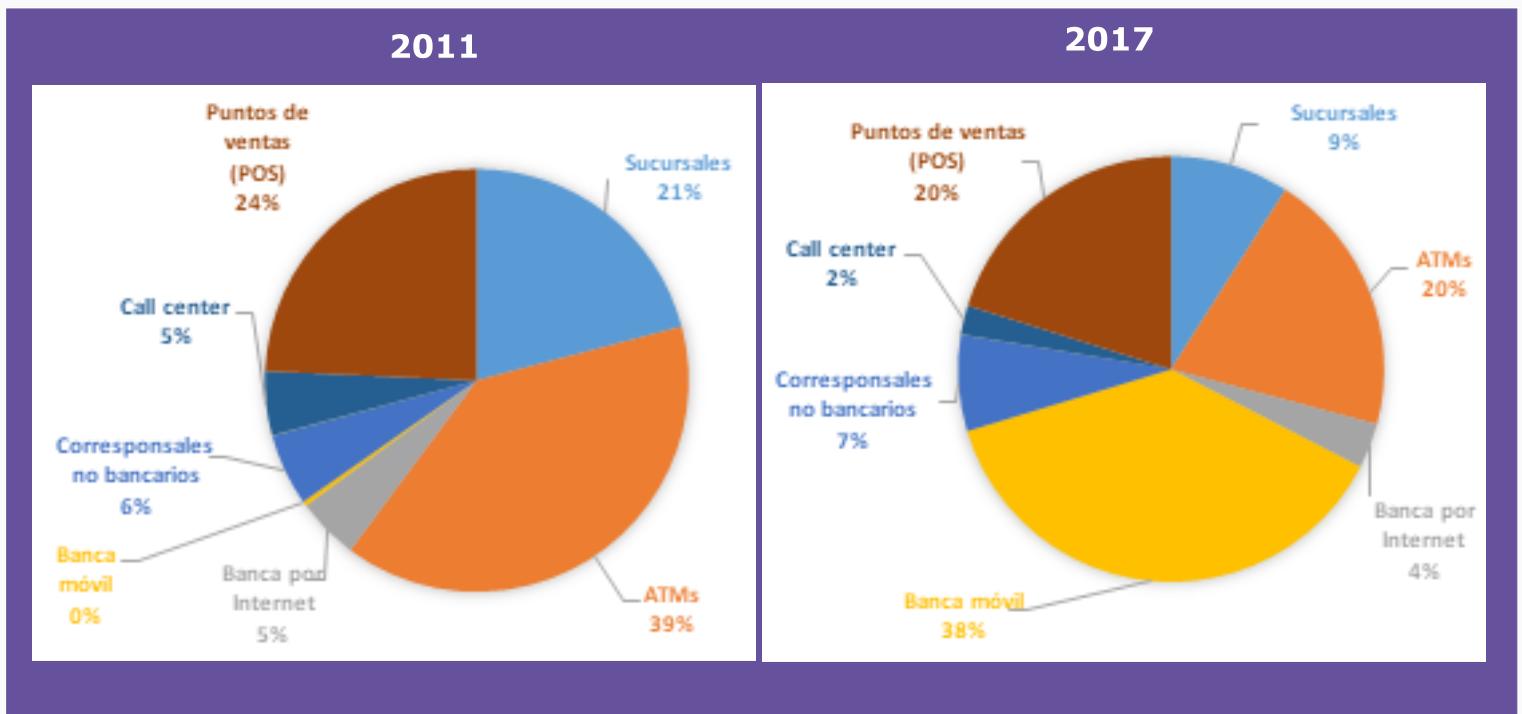
Por otra parte, la profundización financiera de América Latina (medida por la relación saldo de cartera/PIB) ascendió a 38.7% en 2017, mientras que el crédito per cápita regional cerró en USD 3.663 en el mismo período (comparado con un PIB per cápita regional de USD 8.101). Similarmente, el informe reporta que aproximadamente 1.33 millones de habitantes trabajan en alguna de las 552 entidades bancarias de la región lo cual,

dicho de otra forma, indica que el sector bancario emplea a 383 de cada 100.000 habitantes adultos de América Latina.

Paralelo a lo anterior la tecnología, la digitalización y el surgimiento de nuevas herramientas redefinen constantemente la prestación de servicios financieros y, por tanto, la oferta de los mismos a las personas sin acceso al sistema financiero formal. Por ello, el IV Reporte Regional de Inclusión Financiera de FELABAN analiza



las diversas facetas de la transformación digital que emprende la banca mundial en general y aquella latinoamericana en particular, la disrupción de tecnologías como *blockchain*, inteligencia artificial y *open banking* en el negocio bancario, y la forma en que las mismas están siendo aplicadas por un número creciente de entidades en diversas geografías para transformar su actividad de negocio y, en consecuencia, bancarizar un segmento de la población cada vez mayor. La gráfica a continuación contextualiza lo anterior, indicando que en el último año el uso de la telefonía móvil pasó a ser el canal de atención con mayor cantidad de operaciones en términos relativos, aun cuando su uso hace tan solo 7 años era prácticamente nulo.



Número de operaciones por canal de atención (participación relativa porcentual). Fuente: IV Reporte Regional de Inclusión Financiera de FELABAN.



De hecho, y a pesar de que se habla de muchas de estas tecnologías como futuristas, hoy día ya impactan el sector financiero y muestran algunos cambios por venir. A manera de ejemplo, en noviembre de 2017 el banco BBVA en España gestionó una operación de comercio internacional entre España y México a través de una carta de crédito utilizando las tecnologías de DLT (*Distributed Lender Technology*) y *blockchain*, consiguiendo reducir a 2 horas y 30 minutos el envío, verificación y autorización de esta transacción de comercio exterior, que normalmente se prolonga entre 7 y 10 días.<sup>4</sup>

En lo relacionado con el quehacer de la inclusión financiera, esto implicará conocer mejor a los clientes que no tienen historia de crédito, así como tener una mejor batería de información disponible sobre las necesidades de ahorro, pagos y financiación entre muchas otras consecuencias. A modo de ejemplo, se espera que en el corto plazo las bondades del *open banking* permitan conectar directamente a usuarios y bancos sin necesidad de intermediarios (burós de crédito y verificadores de información, por mencionar algunos), lo cual reduciría drásticamente los costos de transacción asociados a una colocación crediticia sin afectar ostensiblemente los márgenes de las entidades bancarias.

No obstante lo anterior, los esfuerzos de la banca privada *per se* no son suficientes para garantizar las condiciones idóneas para

masificar la inclusión financiera las cuales, como se mencionó inicialmente, requieren la coordinación e implementación de políticas y estrategias nacionales a todo nivel (en los ámbitos público y privado). Recientemente, *Economist Intelligence Unit*<sup>5</sup> reconoció que el ambiente regulatorio en América Latina es muy favorable en lo relacionado con el otorgamiento de servicios financieros a los sectores que tradicionalmente ha estado excluidos. A nivel global, de los 10 mejores países cuyo ambiente regulatorio es propicio para la inclusión financiera aparecen 7 países latinoamericanos, lo cual demuestra que nuestra región está avanzando en este particular tanto cuantitativa como cualitativamente.

En virtud de lo anterior, FELABAN publica su IV Reporte Regional de Inclusión Financiera de FELABAN, único en su género y que sintetiza con alto nivel de detalle el estado actual de la inclusión financiera en América Latina, sus tendencias, sus cifras, y ejemplos exitosos en la materia a nivel internacional.

Conscientes de la importancia de este particular entre la comunidad bancaria regional, le invitamos a descargar dicho reporte, y conocer de primera mano cómo está nuestra región en materia de inclusión financiera y hacia dónde se dirige en los años por venir, haciendo clic a continuación.

<https://www.felaban.net/inclusion/>

<sup>4</sup> Mayor información en <https://www.bbva.com/es/bbva-wave-realizan-primera-transaccion-comercio-internacional-basada-blockchain-europa-america-latina/>

<sup>5</sup> *Global Microscope 2018: The enabling environment for financial inclusion*. Mayor información en <http://www.eiu.com/microscope2018>



**SECRETARÍA  
GENERAL  
DE FELABAN**

**SECRETARIO GENERAL**  
Giorgio Trettenero Castro  
[gtrettenero@felaban.com](mailto:gtrettenero@felaban.com)

**DIRECTOR ECONÓMICO**  
Jorge Arturo Saza.  
[jsaza@felaban.com](mailto:jsaza@felaban.com)

**DIRECTOR TÉCNICO ADJUNTO**  
Daniel González Vargas  
[dgonzalez@felaban.com](mailto:dgonzalez@felaban.com)

**ASESOR DE COMUNICACIONES Y PRENSA**  
Deiby Ramírez  
[dramirez@felaban.com](mailto:dramirez@felaban.com)

**DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN**  
Katia Marcela Tovar G.  
[ktovar@felaban.com](mailto:ktovar@felaban.com)