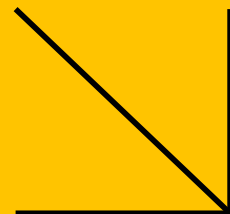




55
AÑOS
1965 - 2020



ACCESO FINANCIERO

EDICIÓN # 1

Julio 27
2020

CONTENIDO



INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

- 01 Editorial - Mensaje del Secretario General de FELABAN
- 02 Mensaje de la Presidente del Comité CLEIF de FELABAN
- 03 Mapa Monederos Digitales de América Latina
- 04 Remesas: de la Macroeconomía a la Inclusión Financiera
- 05 Noticias Rápidas



Julio 27 de 2020

01 Editorial - Mensaje del Secretario General de FELABAN

La salud de la banca mundial previo a la pandemia puede considerarse como aceptable. Los niveles de capitalización a nivel global así lo demuestran. De acuerdo con la revista inglesa *The Banker* la solvencia global de los bancos era de 5.35% en 2011, mientras que en el año 2019 el 6.87%. En América Latina los bancos tienen un solvencia de 15.3% en promedio a diciembre de 2019, muy por encima del 7% recomendado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. El examen de este indicador debería ser suficiente para entender el esfuerzo financiero realizado para construir colchones de capital. Tal y como lo menciona la teoría económica y financiera el capital cumple diversas funciones macroeconómicas y microeconómicas. Por un lado, está la función de absorción de pérdidas ante eventos inesperados adversos¹, por otro, la protección de los depósitos del público². El sistema de seguro de depósito de los Estados Unidos (FDIC)³ menciona adicionalmente la promoción de la confianza del público, la morigeración del excesivo crecimiento del activo entre otras razones.

Es de destacar que en estos momentos la banca y sector financiero global son un puntal para la atención del público, mantener sus recursos líquidos disponibles, permitir las transacciones por múltiples canales, canalizar las ayudas gubernamentales a los grupos económicamente vulnerables. Igualmente, se han dispuesto masivamente alivios financieros a los clientes para mejorar la capacidad de pago. Hoy se hacen esfuerzos ingentes para que la inclusión financiera siga su curso. Esto permite economías modernas, reduce los costos de transacción, es un incentivo a la formalidad económica. Una vez la incertidumbre actual se despeje, estamos seguros del rol de la banca en la reactivación, al financiar nuevos proyectos de consumo e inversión, atendiendo hogares, empresas y gobiernos. Siempre con el ánimo de tener un sistema financiero que llegue a más porciones de la población, con los mejores canales disponibles. La reactivación sin duda pasará por nuestro sistema bancario y financiero.

¹ Diamond, Douglas W. and Raghuram G. Rajan, 2000. A Theory of Bank Capital, *The Journal of Finance*, Vol. LV, no. 6.

² Berger, Allen N., Richard J. Herring and Giorgio P. Szegő, 1995. The role of capital in financial institutions, *Journal of Banking and Finance* 19, Nos. 3-4.

³ <https://www.fdic.gov/regulations/safety/manual/section2-1.pdf>

02 Mensaje de la Presidente del Comité CLEIF de FELABAN

Julio 27 de 2020

“ Nos encontramos en medio de la mayor crisis que ha vivido nuestra generación, enfrentar la actual pandemia de COVID-19. Algo para lo cual ningún país se encontraba preparado, ha demandado cuarentenas de diversos tipos en la necesidad de reforzar los precarios sistemas de salud, afectando, también, el normal desempeño de los agentes económicos, forzando a los Gobiernos y Estados a acudir al rescate con diversos planes de emergencia, que, en muchos casos, no han sido suficientes para mitigar los efectos negativos. Y es que tienen la dura tarea de preservar la cadena de pagos, mantener a las empresas, que registran pocas ventas, solventes y capaces de asumir sus obligaciones financieras. Entre ellas los salarios de su personal, de modo que ellos, a su vez, puedan afrontar sus obligaciones como son el pago de servicios, créditos e incluso cubrir sus necesidades básicas. Los hogares, las empresas, las economías de nuestra región latinoamericana, están muy afectadas y costará muchos esfuerzos y recursos, intentar recuperar los niveles de crecimiento ya golpeados antes de la crisis.

Esta crisis, si bien está cargada de malas noticias y cuyas contingencias aún son difíciles de medir, también, viene cargada de algunas oportunidades. Las personas, todos los agentes económicos buscan reinventarse y las oportunidades son únicas e inmensas. La pandemia nos encontró en medio de la llamada “cuarta revolución”, una revolución digital que está cambiando la forma en la que actuamos y nos relacionamos, un mundo en el que las experiencias y dolencias de la gente, al momento de utilizar los productos y servicios, son determinantes y muy importantes de ser consideradas por el sistema financiero. La utilización de plataformas y soluciones tecnológicas en la banca, ha dado un salto que obliga a trabajar más allá de lo mucho que ya se avanzó y se estaba ofertando como soluciones a las necesidades de las personas, sobre todo en busca de lograr el objetivo principal que no es otro que la plena inclusión financiera. Inclusión financiera y educación financiera, que dejaron hace mucho tiempo de ser opción, hoy no son solución, sino, quizás salvación.

En este reporte encontrarán la variedad de monederos digitales que se han implementado en América Latina en los últimos años y que contribuyen a mejorar la inclusión financiera. Ahora, con los confinamientos y el distanciamiento social, como lo mencionamos, el uso de servicios financieros digitales, los pagos móviles y el comercio electrónico son fundamentales; los medios digitales son la vía de la inclusión. Se avanzó, pero queda mucho por hacer y a pasos agigantados. Nuestro objetivo es ir mostrándoles a través de este reporte, los pasos que vamos dando en la región para algún día alcanzar una inclusión financiera plena. No podemos dejar de lado la educación financiera, ya que no basta con brindar acceso a servicios financieros y propiciar su uso, las personas deben recibir educación financiera para acceder a los servicios con pleno conocimiento de sus beneficios y riesgos, mejorar sus finanzas personales y mejorar la situación económica de sus familias. Solo así, las familias, e incluso las empresas, pueden estar mejor preparadas para situaciones adversas como las que estamos viviendo.

Día a día, la banca trabaja en iniciativas innovadoras para brindar educación financiera a usuarios y clientes, también, les estaremos mostrando los casos de éxito en este reporte, que tendrá carácter mensual.

Finalmente, aprovecho este espacio para destacar el trabajo de la banca y en particular del trabajador bancario, aquél que a pesar de la cuarentena ha seguido atendiendo al cliente, asumiendo riesgos, pero garantizando a la población el acceso a sus recursos, manteniendo la fluidez económica y preservando el orden social. Gracias a todos ellos.

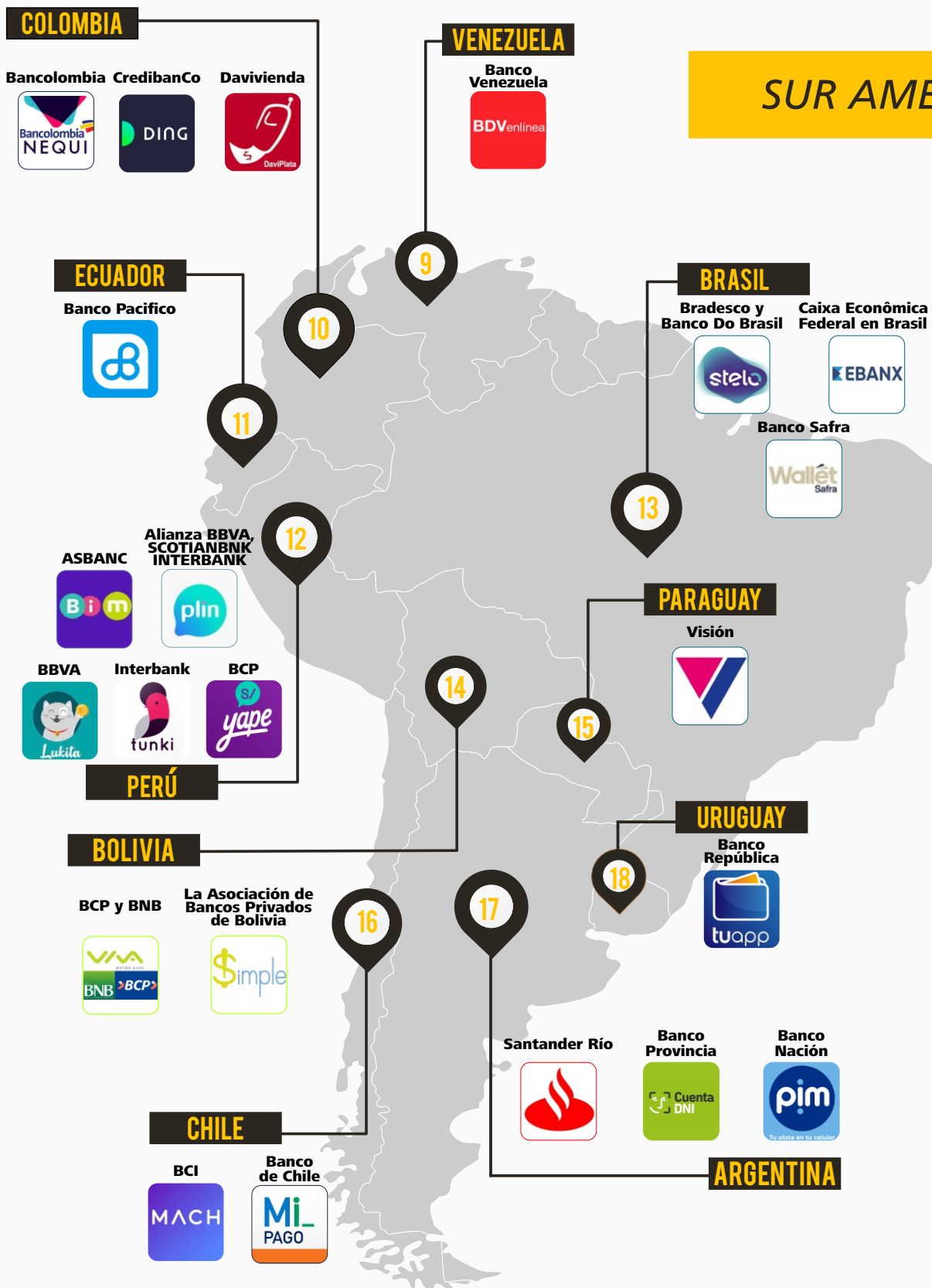
Natalia Duchén Rodríguez “
Presidenta del COMITÉ CLEIF de FELABAN.

03 Bancos y Monederos Digitales

En Latinoamérica, cada vez se suman las entidades bancarias que se comprometen con la Inclusión financiera y con la facilidad transaccional de sus clientes con iniciativas que compilan sus portafolios de servicios en plataformas y aplicaciones móviles. Esto garantiza eficiencia y seguridad en las transacciones financieras para los potenciales y actuales clientes. En esta primera edición FELABAN quiere poner una muestra de algunos de los mismos en los países de la región.



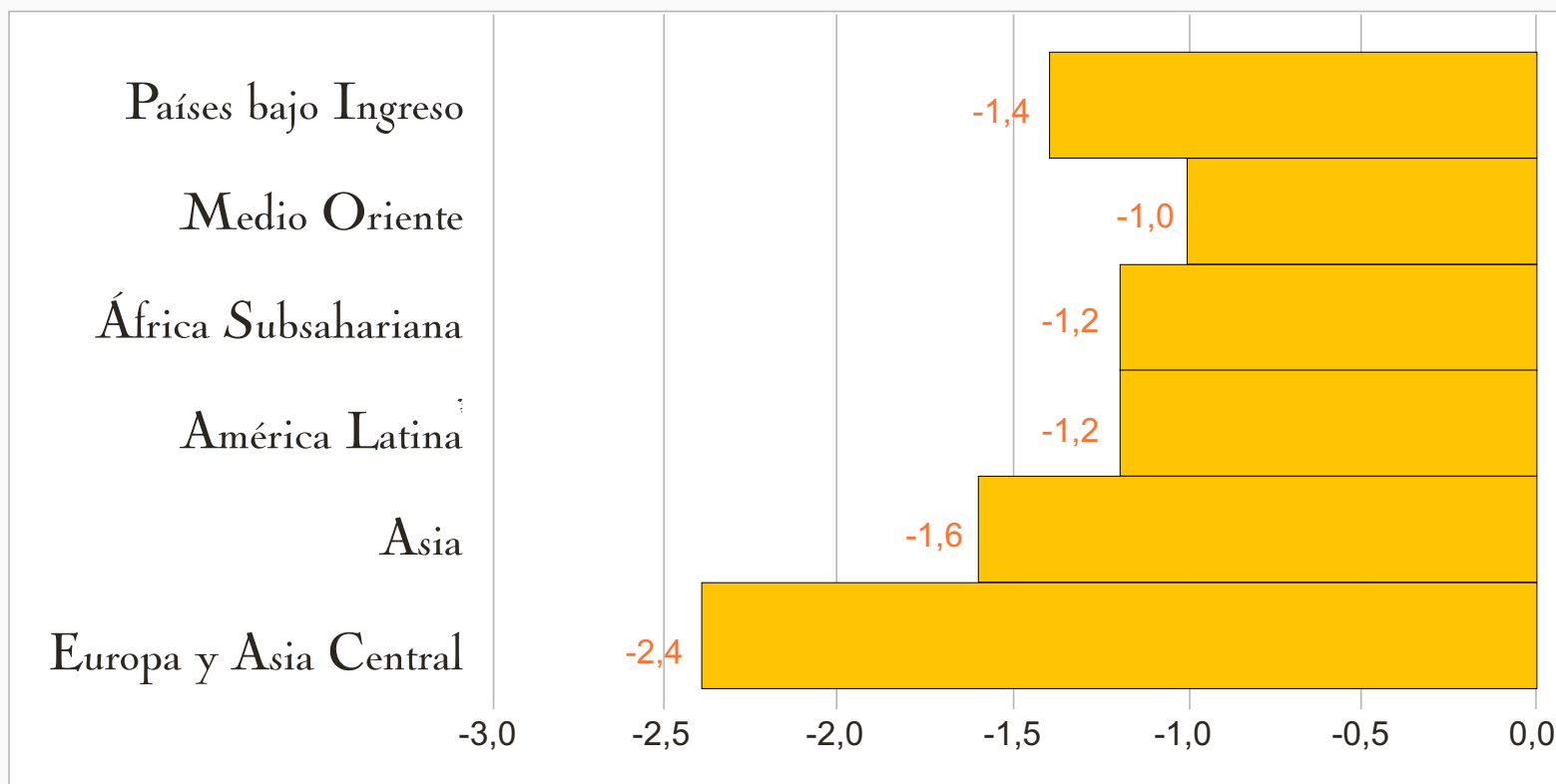
03 Bancos y Monederos Digitales



04 Las Remesas: de la Macroeconomía a la Inclusión Financiera

Julio 27 de 2020

Proyección de caída de las remesas por regiones del mundo (% de reducción para el año 2020)

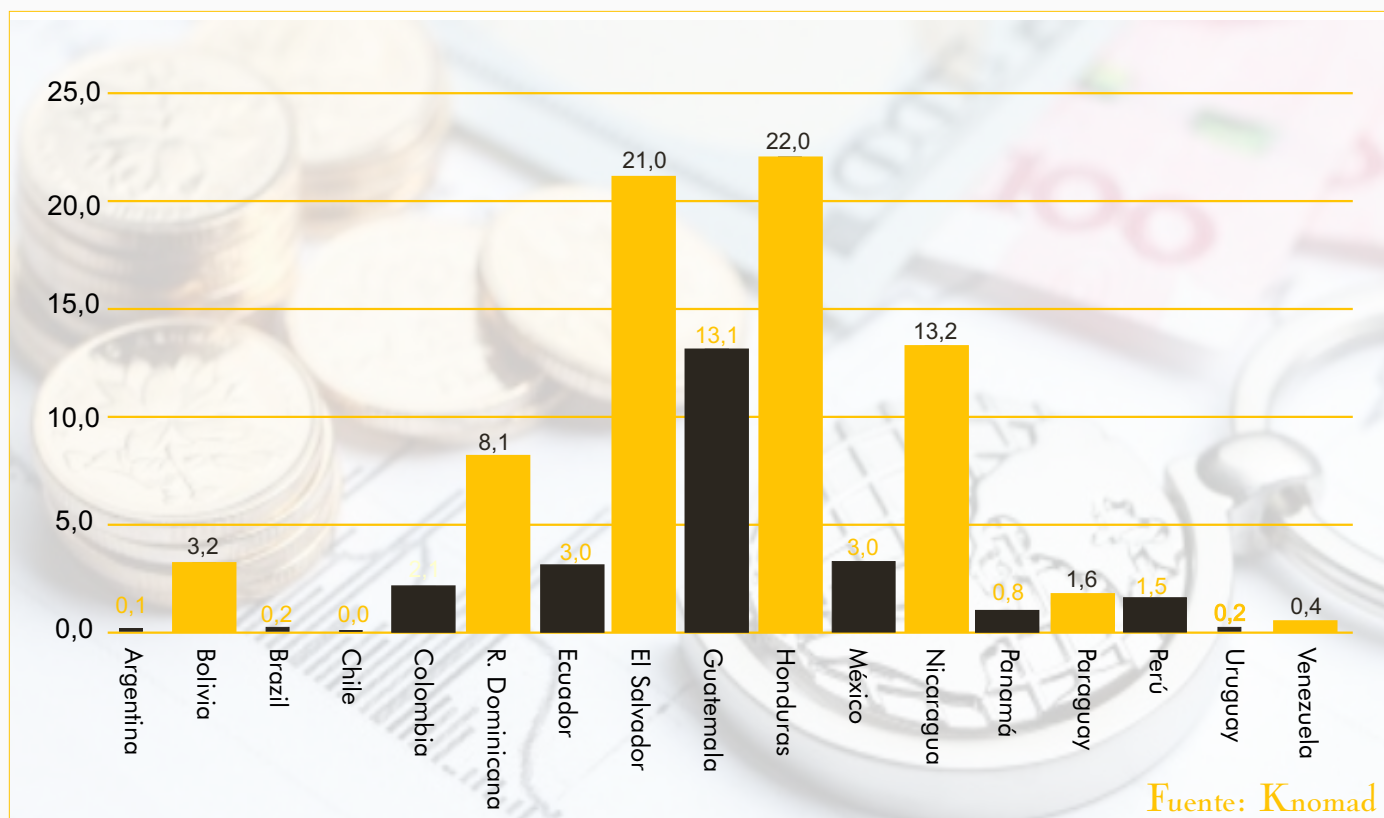


Fuente: Banco Mundial

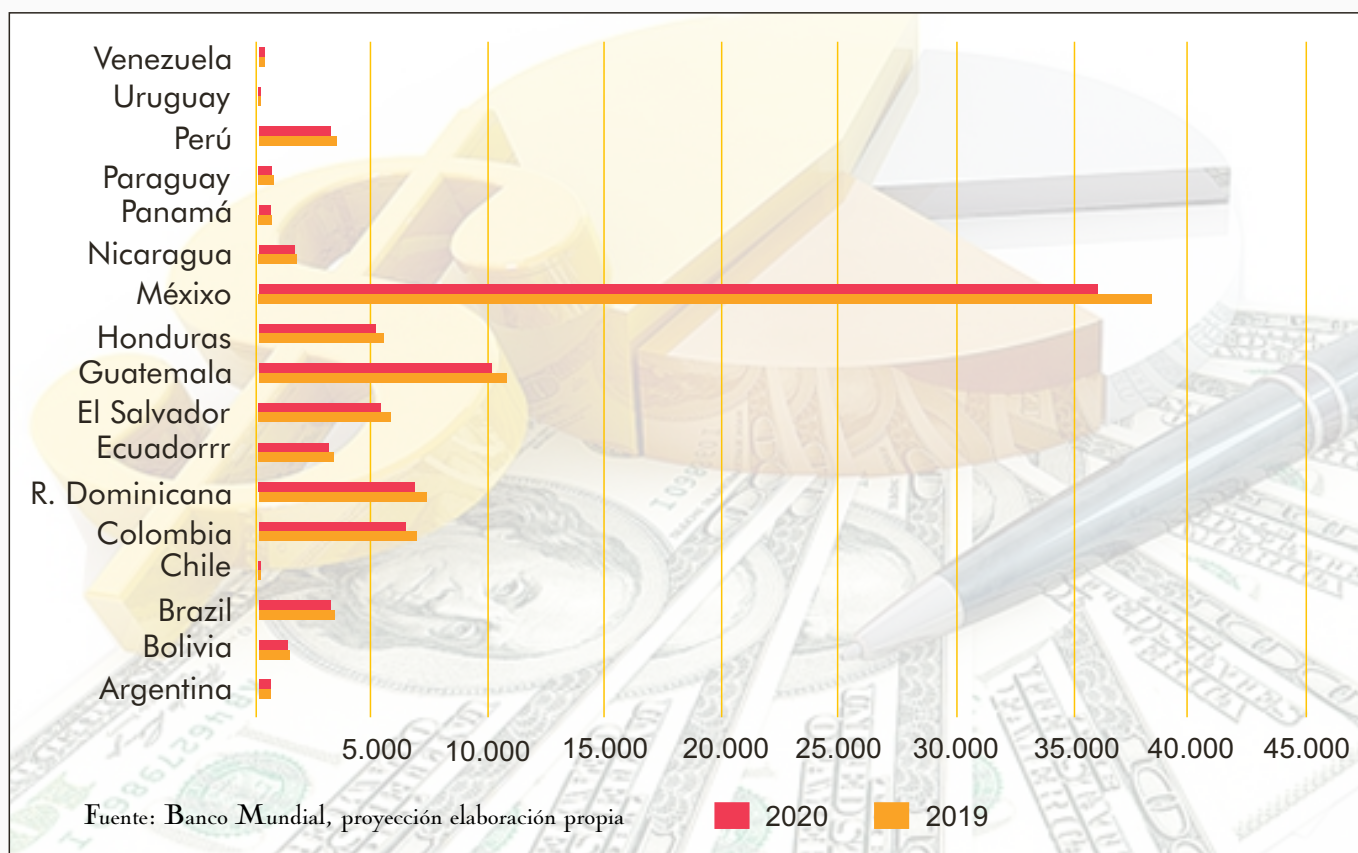


Remesas como % del PIB 2019

Julio 27 de 2020



Remesas 2019 2020p (miles de millones de dólares)



País (mill US\$)	2015	2016	2017	2018	2019	Comportamiento de las remesas en los últimos 5 años
Chile	275	313	408	463	66	
Bolivia	1.178	1.233	1.392	1.370	1.318	
Colombia	4.501	4.869	5.511	6.321	6.733	
Ecuador	2.378	2.602	2.840	3.031	3.235	
El Salvador	4.275	4.562	4.996	5.388	5.649	
Guatemala	6.285	7.160	8.192	9.288	10.508	
México	24.785	26.993	30.291	33.677	36.046	
Nicaragua	1.193	1.264	1.391	1.501	1.699	
Panamá	554	503	533	538	581	
Rep Dominicana	4.961	5.261	5.912	6.494	7.087	
Costa Rica	552	545	560	534	554	
Honduras	3.666	3.864	4.323	4.777	5.369	
Argentina	494	392	480	516	518	
Brasil	2.897	2.740	2.699	2.933	3.294	
Paraguay	554	657	704	683	668	
Uruguay	85	85	98	104	101	
Venezuela	161	279	279	279	279	
Perú	2.725	2.884	3.051	3.225	3.326	

Fuente: Banco Mundial

El año 2020 implicará un duro revés para las remesas internacionales. Datos de las Naciones Unidas y el Banco Mundial dan cuenta de un monto de 554 mil millones de USD en remesas en el mundo, giradas por cerca de 200 millones de migrantes hacia los países de ingreso bajo y medio. Este número podría estar generando soporte económico de 850 millones de personas en unos 125 países en el mundo. Se proyecta que en el 2020 las remesas caerán un -20% a nivel global, dejando al menos 10 millones de personas en la frontera de situación de pobreza. En ese sentido, el choque será más complejo para algunos países, ya que, se afectará su flujo de divisas y con ello se golpeará la posición macroeconómica por la vía de las cuentas externas.

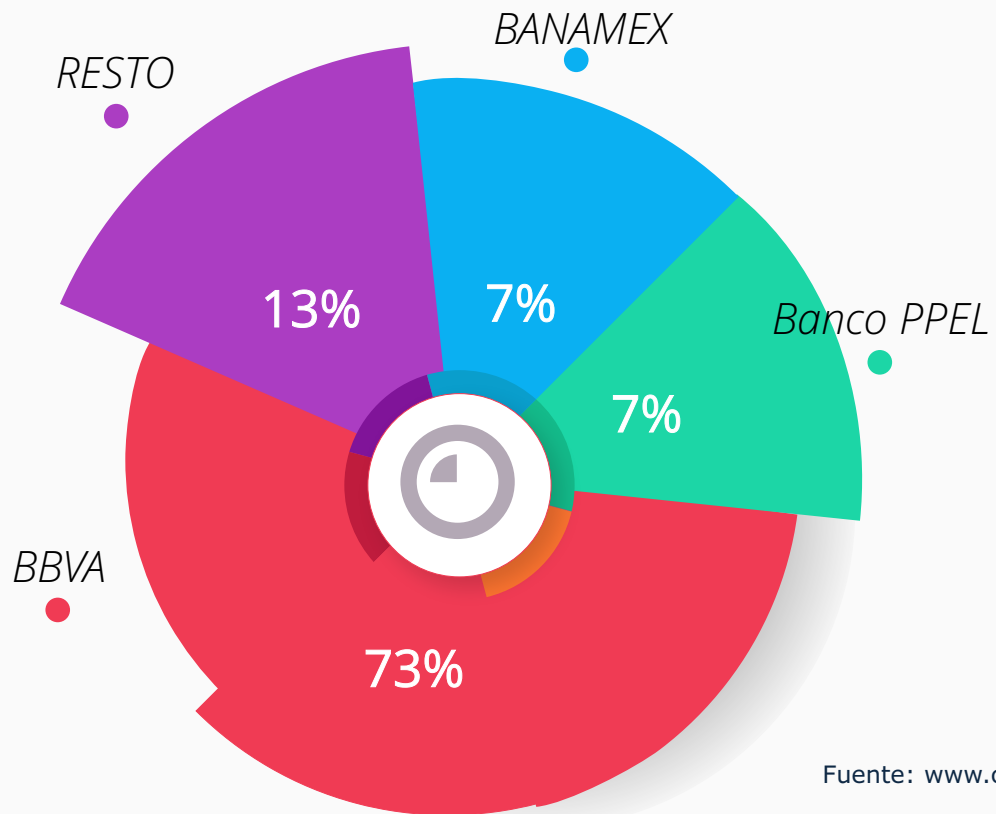
En el campo microeconómico, las remesas son una fuente ingresos para los hogares y estudios comprueban que las mismas mitigan las necesidades de familias que están bajo la línea de la pobreza. Buena parte de las mismas se dedica al consumo doméstico, la manutención familiar y gastos varios. En algunos casos son una fuente de ahorro de mediano plazo de bienes durables.

Mexico- primeros meses de vida del CODI

Desde el año 2019 el Banco Central de México lanzó el CODI. Un sistema de pagos rápidos que realiza cobros y pagos desde el dispositivo celular, utilizando una cuenta bancaria o de alguna institución financiera, sin comisiones. Datos oficiales con corte al 30 de junio de 2020 muestran 178 mil de usuarios han realizado al menos un pago y 154 mil han realizado al menos un cobro. Hoy existen 2.8 millones de cuentas de CODI en el país aunque muchas están sin utilizarse. La meta es tener 37 millones de cuentas a la vuelta de 4 años. El sistema de pago del CODI ha sido incluido por dentro de los sistemas de pago rápido destacado positivamente por el BIS en su informe anual de 2020, dentro de lo que también se destacan TIPS (Área Euro), FPS (Hong Kong), y PIX en Brasil. Se prevé que estos sistemas de pago rápido pueden llevar los bancos a un cambio estructural en unos pocos años.¹

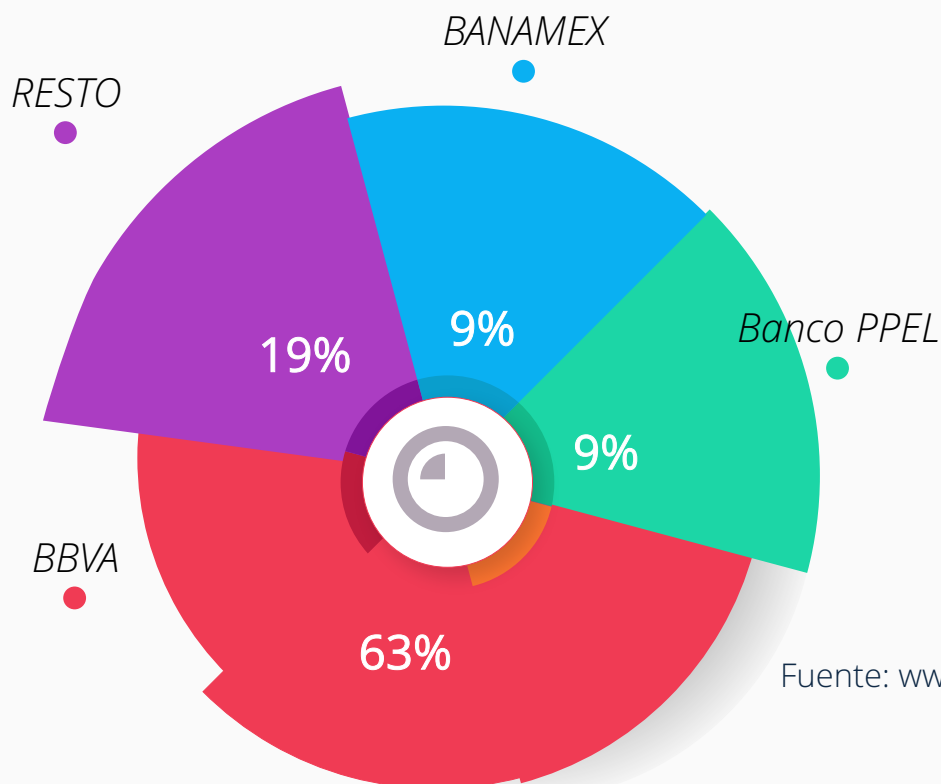


Total de cuentas validadas en CODI



Fuente: www.codi.org.mx

¹https://www.codi.org.mx/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=codi_tab&utm_content=search_codi



Fuente: www.codi.org.mx

Argentina Estrategia Nacional de Educación Financiera (enef)

El Plan Nacional de Educación Financiera de la Argentina ha llevado a unas interesantes acciones para promover y desarrollar el conocimiento financiero de parte de la población.

En ese sentido se ha llevado a cabo un proceso direccionado por la Ley 27.440 de financiamiento productivo. En el mismo se plantea que los jóvenes tienen una mayor disposición al aprendizaje, por lo que se incorpora en los contenidos de educación financiera y tributaria en el currículo escolar de la educación secundaria. Algunas acciones concretas consignadas en la Ley y que hacen parte de la ENEF son: a) desarrollar contenidos de educación económica y financiera; b) capacitar los docentes en educación financiera; c) diseñar incentivos para los docentes que se capaciten; d) generar capilaridad del contenido a nivel nacional entre provincias y ciudades; e) cooperar con el sector privado para complementar la información, formación, y estructuración de programas educativos; f) participar en las pruebas PISA a nivel mundial para medir algunos alcances en competencias y conocimientos.

El Ministerio de Educación Nacional de Argentina enmarca este trabajo en un lema de educación para "Habilidades para la Vida". Mucha de la formación docente estará a cargo de Instituto Nacional de Formación Docente con muchos programas virtuales dirigidos a las comunidades escolares.





Colombia Documento CONPES de Inclusión Financiera y Educación Financiera



Colombia busca elevar el nivel actual de la política nacional dirigida a desarrollar la Inclusión Financiera y la Educación Financiera. Para tal fin se ha presentado un plan de trabajo que incluye a todas las áreas de gobierno mediante la presentación de un documento CONPES (Consejo Nacional de Política Económica y Social) que tiene por objeto un abordaje integral de los temas de inclusión y educación financiera. Este trabajo ha sido elaborado por el Departamento Nacional de Planeación, Departamento Administrativo de Presidencia de la República, Superintendencia Financiera de Colombia y el Ministerio de Educación Nacional de Colombia.

Entre las líneas de acción propuestas por el documento se destacan las siguientes: a) Promoción de la innovación, transformación digital y mejores capacidades de las entidades prestadoras de servicios financieros; b) Estudio de Pertinencia de los productos y servicios financieros dirigidos a la población beneficiaria; c) se incluirá en el ecosistema de innovación para la educación media, un eje de emprendimiento, la educación económica y financiera; d) Se brindará asistencia técnica a las 96 Secretarías de Educación certificadas para la socialización y apropiación de los lineamientos y orientaciones curriculares vigentes de educación económica y financiera; e) Se impulsará la educación económica y financiera en la escuela de rectores con apoyo de las secretarías de educación; f) Se diseñará una estrategia de educación financiera digital que incluya el desarrollo de contenidos con enfoque diferencial; g) se establecerá lineamientos para mejorar la calidad de la información que producen las microfinancieras que pertenecen al sector solidario vigilado, de tal manera que se logre una mayor trazabilidad del volumen de transacciones en efectivo; h) se desarrollará la reglamentación necesaria para habilitar el *Open Banking* en el país de tal forma que se certifique a entidades financieras para que puedan compartir información transaccional .

Actualmente el documento está en una versión de borrador que ha sido dada a conocer a la opinión pública. El mismo está en espera de aprobación y asignación de recursos presupuestales.

8 premio a la Innovación Financiera



55
AÑOS
1965 - 2020

8 PREMIO A LA INNOVACIÓN FINANCIERA

¡Crear e Innovar para Incluir en tiempos de crisis!

**Promoviendo la innovación y
la creación de valor en el sector
financiero de América Latina**

30. 09. 2020

Plazo de enviar su propuesta

Organizado por:

Federación Latinoamericana de Bancos **FELABAN**

Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria **CLAB**

Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera **CLEIF**

Consulte las bases del concurso en www.felaban.net



55
AÑOS
1965 - 2020

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



jsaza@felaban.com