

**Palabras del Secretario General de FELABAN Giorgio  
Trettenero en el VI Congreso Latinoamericano de  
Inclusión Financiera**

**Sao Paulo, Brasil, 22 de agosto de 2014**

Sr Murillo Portugal, Presidente Asociación de Bancos de Brasil  
y Gobernador titular por FELABAN

Sr Beltrán Macchi, Presidente Comité Técnico Latinoamericano  
de Inclusión Financiera. Elvira Cruvinel, jefe dpto..inc.Fin.BCB

Autoridades

Señoras y señores,

Es un verdadero placer para mí estar con ustedes en este VI  
Congreso Latinoamericano de Inclusión Financiera organizado  
por la Secretaría General de FELABAN y nuestros muy buenos  
amigos y colegas de FEBRABAN, en su bello y acogedor país.

La inclusión financiera (IF) es hoy en día un punto de gran  
importancia en la agenda de trabajo de las políticas públicas de  
mediano y largo plazo en gran parte de los países, tanto en  
desarrollo como desarrollados, siendo el objeto de múltiples  
acciones tanto del sector público como de las instituciones  
financieras privadas. La Inclusión Financiera es una política que  
ha tomado dimensiones globales.

Quisiera recordar que de acuerdo con los objetivos del Milenio promulgados por la Organización de las Naciones Unidas, el apartado 8C dice literalmente: *“fortalecer la capacidad productiva al fortalecer el acceso universal a los servicios financieros...”*.

Al respecto, bien vale la pena mencionar que los servicios financieros son una herramienta que facilita el desarrollo de la administración y las decisiones tanto empresariales como de los hogares. Abrir cuentas, ahorrar, tomar créditos de manera sostenible en el tiempo, adquirir seguros, invertir financieramente para el futuro y realizar planes de retiro son algunas de las decisiones que los agentes económicos toman a lo largo de su vida.

Para la Banca Latinoamericana, y para FELABAN por ende, la Inclusión financiera se ha convertido en un objetivo estratégico. Nos interesa analizar las Barreras de acceso al crédito originadas por la Banca, Supervisores y Gobiernos, para buscar oportunidades de crecimiento y acceso que apoye al crecimiento económico de nuestros países.

Fortalecer la Micro y pequeña empresa en la región, y la Educación Financiera. En esta última, precisamos de programas para el currículo escolar, para que nuestros niños conozcan desde pequeños que productos bancarios existen. Educar al público no bancarizado en el uso de las nuevas tecnologías bancarias, contar con programas de educación financiera que apoyen el desarrollo estable de los mercados financieros de la región sobre la base de un concepto de administración financiera responsable.

En los últimos años y fruto de muchas discusiones que se lideraron desde los mercados emergentes muchos de ellos en Latinoamérica, el sudeste asiático y el norte de África, llevaron a hablar de la necesidad de enfoques integrales para ofrecer servicios financieros a sectores quiénes tradicionalmente no han recibido dichos beneficios.

El Premio Nobel de Economía del año 2013, Profesor Robert Schiller en su discurso de finalización a los graduados de finanzas de la Universidad de Princeton, dijo en relación con la nueva tendencia de las finanzas en el mundo que:

*“Hoy, la mejor manera de proceder es actualizar la tecnología financiera y de comunicaciones con el objetivo de ofrecer una gama completa de servicios bancarios pertinentes a la clase media baja y a los pobres<sup>1</sup>”*. Esto inexorablemente nos deja en el mundo de la Inclusión Financiera.

Los diferentes enfoques de investigación han sido prolíficos. Por ejemplo, la discusión sobre si la Inclusión Financiera aporta al crecimiento económico. Un trabajo del año 2011 de Govind Hariharan and Marcus Marktanner<sup>2</sup> encuentra que a un incremento de un 10% de la Inclusión Financiera en el mundo tiene el potencial de incrementar el ingreso per cápita en el mundo en el 1.34%.

De acuerdo con el *Consultive Group Assistance Poor*, la investigación económica ha venido mostrando que una mayor tasa de Inclusión Financiera en las sociedades modernas, conlleva menores costos de transacción, reduce la dependencia económica e incentiva la independencia económica de más agentes económicos. Los pequeños negocios y los agentes económicos más pequeños se ven beneficiados de tener acceso al crédito a tasas de interés competitivas. Las familias observan

---

<sup>1</sup> <http://www.project-syndicate.org/commentary/my-speech-to-the-finance-graduates/spanish>

<sup>2</sup> Govind Hariharan and Marcus Marktanner (2011) ICA Institute and Kennesaw State University.

los beneficios de tener diferentes alternativas de ahorro que esté bajo la salvaguardia de los esquemas de seguridad financiera oficiales. Esto trae como consecuencia una mejor tasa de consumo, compras de bienes durables bajo condiciones financieras acordes con la capacidad de pago y colchones para tiempos de crisis.

En ese sentido en la medida en que existan más y mejores servicios financieros en más porciones de la población, ésta tendrá mejor competitividad y será más moderna. La trazabilidad de las operaciones subirá y el beneficio será amplio.

Pese a que muchos comentaristas, en especial de países industrializados han venido criticando la inclusión financiera, debo decir que la evidencia sobre los beneficios de la misma es abrumadora. En ese sentido quisiera recordar que muchos de nuestros países han venido tomando medidas tendientes a promover la inclusión financiera.

Es una buena noticia ver como los gobiernos incluyen en sus planes la Inclusión Financiera. Pero hay que tener cuidado, a veces la intervención excesiva o mal dirigida a los mercados lleva a generar distorsiones en las economías, y los objetivos al final salen inversos a lo esperado. Hablo específicamente de

los créditos en carteras obligatorias dirigidas, topes en las tasas de interés, entre otros.

Por solo mencionar otro ejemplo. El Informe de Desarrollo Financiero del 2014, presentado por el Banco Mundial recientemente señala que el principal enemigo de la Inclusión Financiera a nivel mundial es la pobreza. Y en esto debemos ser claros. Es la política estatal acertada, la que lleva a la superación de esta restricción estructural de nuestras economías. No puede haber inclusión financiera si no hay inclusión social, no puede haber ahorro si la gente vive en extrema pobreza.

Desafortunadamente, no son muchas las fuentes de información estadística para hablar de la medición y estado de la Inclusión Financiera. Así como tenemos en el mundo plenos acuerdos para medir el comercio internacional, el empleo o el crecimiento económico, deberíamos contar con medidas precisas que nos hablen de la Inclusión Financiera. Seguramente, la juventud de este tema impide que tengamos este anhelo resuelto por el momento.

FELABAN ha realizado un trabajo que en cabeza del Comité Latinoamericano de Economistas CLEC. En el mismo se ha hecho una medición sobre el estado y la evolución de la Inclusión Financiera en la región teniendo en cuenta indicadores de uso y de acceso a los servicios financieros. Con el mismo se ha construido un índice de Inclusión Financiera que toma como base estadística el año 2006. Los resultados agregados nos muestran que la región entre el año 2006 y el año 2012, ha crecido un 37%. Esto implica un crecimiento del orden promedio de 5.5% anual. Estamos haciendo bien el trabajo, aún hay mucho por hacer, y muchas barreras que levantar, para esto la muy buena comunicación y coordinación con los Gobiernos, Reguladores y Supervisores, como lo estamos haciendo actualmente, son una muestra que se puede trabajar en conjunto.

Otro aspecto sobre el que quisiera referirme brevemente tiene que ver con el tema del sobreendeudamiento. Este fenómeno indeseable para la sociedad resulta ser a todas luces nocivo para la banca, la economía y la estabilidad financiera. Son varios los puntos que pueden tomarse para combatir este mal.

1. La banca hará más exhaustiva su investigación sobre el perfil de deudor potencial.
2. Requerimos mejor y oportuna información disponible en las centrales de riesgo.
3. Queremos

más Educación Financiera que para que los deudores sean conscientes de su endeudamiento y sus decisiones en el tiempo. A la banca le interesa tener a personas satisfechas que puedan cumplir sus deseos y anhelos de comprar casa, auto, viaje, etc., pero también le interesa que la carga financiera que esto acarree, sea en montos responsables para que el cliente pueda pagar con tranquilidad y a la banca le interesa a su vez que le paguen los préstamos. Muchos piensan que los bancos quieren sobre endeudar a las personas, no hay mayor error, la banca pierde si los clientes no pagan, al banco le interesa una buena relación de largo plazo con sus clientes.

Agradezco su atención estos minutos y quiero dejarlos a ustedes en manos de expertos que continuarán alimentando estos interesantes debates que son importantes tanto para nuestra industria bancaria, como para impulsar el desarrollo de nuestros países.

¡ ¡ ¡ ¡ ¡ Muchas gracias !!!!!!!