

V Reporte de Inclusión Financiera de FELABAN

Octubre de 2019

El V Reporte de Inclusión Financiera de FELABAN sintetiza algunas tendencias que la banca mundial y el entorno tecnológico han venido impactando la inclusión financiera.

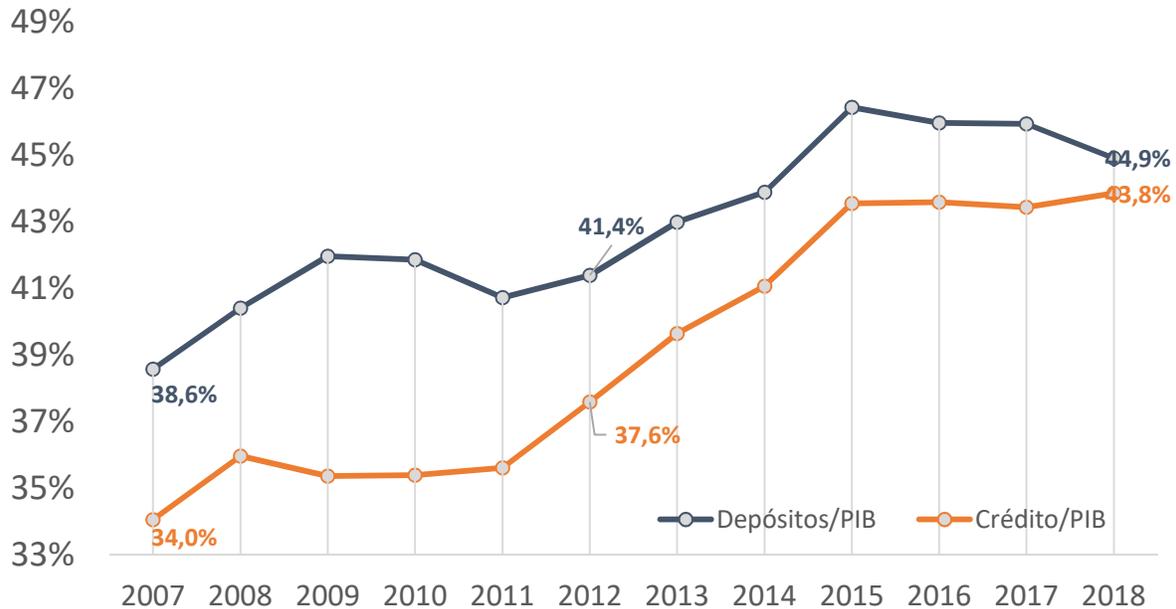
En primer lugar se tiene que en los últimos años el canal digital ha cobrado mayor importancia relativa dada la aparición de nuevos actores en el mundo de los negocios. Muchos de esos actores encuentran mayor eco y recepción en la economía, en especial en aquellos países con bajos desarrollos de sus sistemas formales de pago. Tal es el caso de Alipay en China que ha integrado portales de internet, comercio electrónico, sistemas de comunicación (vía chat) en los celulares del público. Así, las cosas con una penetración de teléfonos celulares del orden 51% de la población adulta, hoy se tienen 300 millones de usuarios de esta red, que hoy por hoy ofrece crédito en línea a través de celular.

Por otro lado, bancos y no bancos están entrando en la moda de ofrecer mercas digitales dirigidas a población que tiene alto uso de servicios financieros y preferencia por los servicios móviles y digitales. Inglaterra, Holanda, Francia, Estados Unidos son países referentes del tema. Esta tendencia denominada “neobancos” promete ser una forma de acceso y uso de los servicios financieros. Entidades como el Bank of England han venido mostrando esto como una forma de ampliar el espectro de servicios financieros entre la población. Al respecto, tienen un tipo de licencia especial y un seguimiento de regulación, supervisión y vigilancia formal que bien vale la estudiar dado el rigor de sus políticas, así como el alcance en número de clientes. En solo Inglaterra un neobanco recoge hoy cerca de 500 mil clientes.

En este caso se ve una coexistencia de nuevos actores y nuevas marcas, algunas de origen bancario, otras de origen diferente. Lo importante en este caso la importancia de la regulación y supervisión mientras que por otro, este fenómeno parece tener cabida en países con alto desarrollo de su sistema de pagos doméstico.

Otro tema de sumo interés para la comunidad financiera internacional tiene que ver con la entrada al mundo financiero de las llamadas BIGTECH. En este documento caracterizamos las mismas como empresas del mundo del internet y los datos, cuya aparición se da en el presente siglo y tienen más de 200 millones de clientes/usuarios en el mercado; al respecto se cuentan al menos 24 de dichas compañías. De acuerdo con diferentes trabajos internacionales de América Latina se tienen 2 compañías de gran tamaño Mercado Libre (que ya es un oferente de crédito) y RAPPI (que actúa para convertirse en un monedero digital).

Profundización financiera América Latina 2007 2018 (promedio regional)

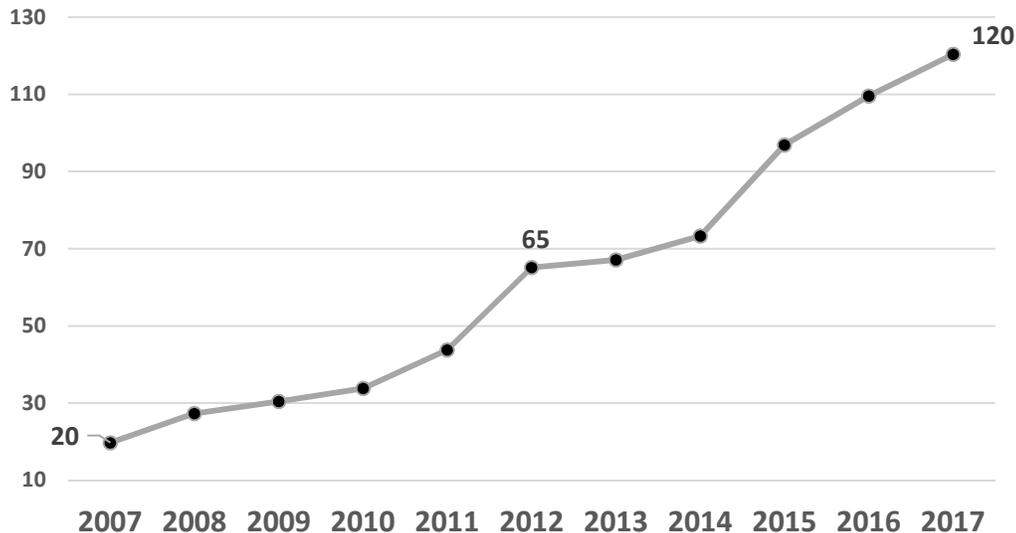


Fuente: Cálculos FELABAN

Las BIGTECH han tenido interacción limitada en el mundo de las finanzas y su mayor fortaleza ha sido el uso de información y datos para temas transaccionales, pagos y similares. En materia de crédito parecen ser más limitadas y abordar casos donde existe fondeo suficiente y conocimiento de sus clientes de manera que puedan ofrecerles contratos de crédito de corto plazo. La ventaja de los bancos parece estar en los productos de alto margen y alta complejidad financiera tales como hipotecas, crédito sindicado, banca de inversión, tesorería en general. Dadas esas condiciones el fenómeno BIGTECH entra al espectro de la inclusión financiera al ofrecer pagos, crédito. No así tanto ofreciendo servicios de depósitos o inversión financieras. Caso particular ofrece Facebook quien lanza una moneda virtual al mercado, que actualmente está en estudio y que dice tener un vínculo con la inclusión financiera. El tema seguramente tiene más capítulos por escribir hacia el futuro.

En cuanto a la evolución de las cifras de acceso a la inclusión financiera en la región la recopilación de estadísticas hecha por la Secretaría General de FELABAN da cuenta de un leve aumento en la profundidad financiera (crédito/PIB) al lograr el 43.8% en 2018. A nivel de depósitos este valor viene disminuyendo en los últimos años al llegar al 44%. Esto coincide con un período de bajo crecimiento en la región (quinquenio 2015 2019 promedio del 0.26%).

Corresponsales bancarios por cada 100.000 habitantes adultos, promedio regional



Fuente: FELABAN

A nivel de empleo se tiene una reducción del indicador de empleados por cada 100 mil habitantes, al pasar de 389 en 2015 al 382 en 2018. Las oficinas bancarias presentan reducción en términos absolutos durante el último bienio, si bien bajan desde el punto de vista de la cobertura geográfica las mismas se mantienen en su cobertura por 100 mil habitantes (20 en 2018). El número de cajeros electrónicos (ATM) ha moderado su dinámica de crecimiento, durante los últimos años en la región; su cobertura geográfica por cada 10 mil kilómetros cuadrados alcanza 1.4 (leve aumento), mientras que por cada 100 mil habitantes se mantiene estable en 49.3.

Nuevamente un canal de mucho dinamismo son los Corresponsales No Bancarios. Si bien los mismos no están en todos los países de América Latina hoy cuenta con cerca de 703 mil puntos de acceso brindados por estos mecanismos. La flexibilidad, los bajos costos, la integración a las tecnologías digitales y de internet permiten que se crucen barreras geográficas velozmente. Mientras que en el año 2012 había 2.12 CNB por cada 10 mil kilómetros cuadrados, en el año 2018 se alcanzaron 3.3. Desde el punto de vista del volumen de las transacciones este canal ha crecido por encima del 100% desde hace al menos un lustro.

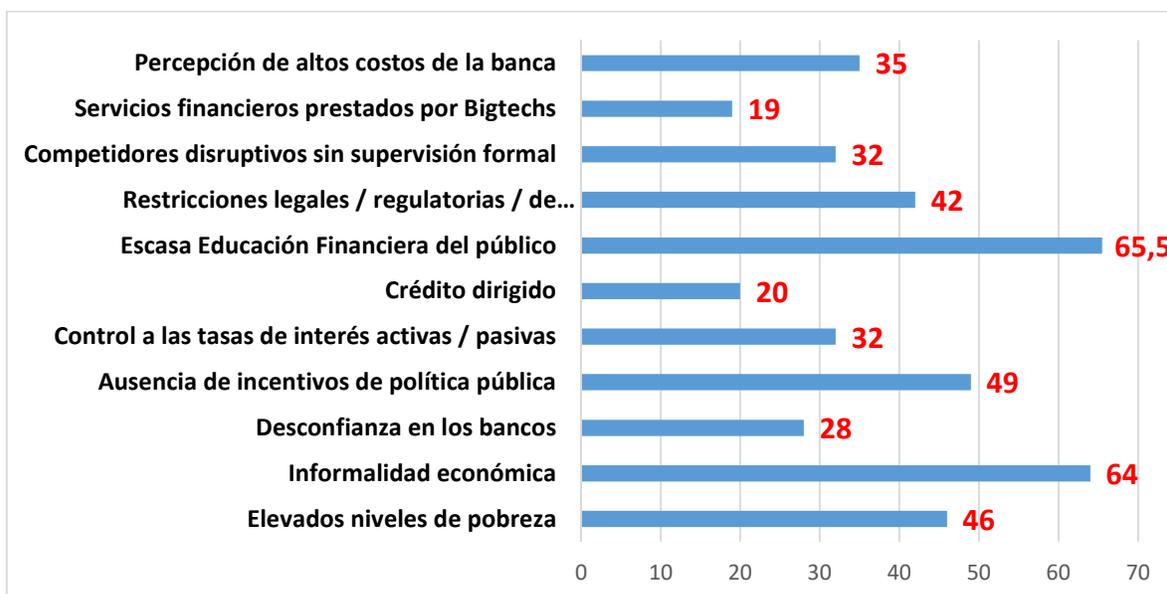
Nuevamente reportamos que el volumen de transacciones de la banca móvil representa cerca del 54% del total de transacciones en el año 2018. Esto cuando hace apenas 7 años este resultado era del orden del 1% del total. Con base en la información estadística disponible podemos mencionar que este canal ha resultado ser el más dinámico, pese a que la infraestructura digital en América Latina aún tiene espacio para mejorar. Superar las barreras de costo y geográficas en un continente de mucha diversidad, latitud y longitud prolongadas, es un hecho que tiene que pasar por la tecnología.

Por dicha razón FELABAN considera que la transformación digital es una de las muchas piezas para lograr el objetivo de una mayor inclusión financiera en América Latina.

Desde el punto de vista de los obstáculos se tiene que la Secretaría General de FELABAN actualizó un sondeo realizado entre sus afiliados para conocer desde el punto de vista su opinión, cuales son las mayores barreras que impiden una mejor y mayor inclusión. En ese sentido, en el año 2016 en el II Reporte de Inclusión Financiera de FELABAN el principal obstáculo identificado fue la informalidad económica. En dicho momento mencionamos la importancia de identificar bien al público (cédulas, DNI) hoy mencionamos que es importante hablar de una identidad digital que sea segura y confiable para cada habitante. De la misma forma, hablamos de informalidad laboral, empresarial, de seguridad social y contable.

Para el año 2019 el principal obstáculo de la inclusión financiera tiene que ver con la educación financiera de parte del público. Es claro que desde el punto de vista de la banca y del sector financiera se acusa una ausencia de habilidades del público para conocer conceptos básicos de las finanzas personales. Esto seguramente se agudiza a lo largo de la vida de un individuo que desconoce el concepto del ahorro, el adecuado uso del crédito, la jubilación, el valor de dinero entre otros. No menos grave es que aparezca en segundo lugar la informalidad económica, como un problema que subsiste en el tiempo; razón por la cual es vital que la política pública se ocupe del tema con medidas razonables. Esto no solo afecta la banca y el sector financiero, ya que, con informalidad económica se afecta la normal medición macroeconómica, el recaudo tributario, las finanzas de la seguridad social entre muchas otras variables que son muy importantes para la economía.

Calificación de obstáculos a la inclusión financiera 2019 Latinoamérica



Fuente: FELABAN