

ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN ALGUNOS PAÍSES DE AMÉRICA 2007 – 2015: EL CASO DE BRASIL, ARGENTINA, CHILE, PERÚ, Y COLOMBIA

Juan Carlos Urueña Mejía¹

Introducción

La Inclusión Financiera es un tema que ha tomado importancia a nivel global en los últimos años dado el reconocimiento de los beneficios que ésta tiene en el desarrollo económico de los países, para un crecimiento económico sostenible y equitativo, como determinante clave para aumentar la calidad económica y la prosperidad a través de la disminución de la pobreza, y asegurar la estabilidad financiera. Por ello, en la actualidad es uno de los retos socioeconómicos de mayor interés en las agendas de los organismos internacionales, públicos, privados, y las entidades financieras, y la tendencia a nivel mundial ha sido centrar los esfuerzos en desarrollar estrategias nacionales a través de regulaciones que fortalezcan y promuevan avances significativos en la inclusión financiera, en términos de acceso, oferta y barreras. (Swamy, 2014)

En este trabajo presentamos una revisión de la literatura sobre la inclusión financiera, abordando; su concepto, importancia, las dimensiones, y sus determinantes discriminadas según la oferta, la demanda, y las barreras, analizando la inclusión financiera con características individuales, y regulares, en los siguientes países en desarrollo: Brasil, Argentina, Chile, Perú, y Colombia, y se presentan los resultados de la base de datos Global Findex, con sus respectivos análisis.

¹ Semillero de Investigación CIFIC, Ciencias Sociales, Docente Contaduría Pública, Sede Principal, 3166179889

Planteamiento del Problema

En Colombia el acceso a servicios financieros como el microcrédito o el ahorro como estrategia para superar la pobreza es un tema que se viene presentando en las agendas de los gobernantes de turno, con el ánimo de lograr el crecimiento y desarrollo económico.

Sin embargo, para lograr esto, el sistema financiero no cuenta con las suficientes herramientas para permitir el acceso a estos recursos, según un estudio realizado por el Banco Mundial, existen tres barreras importantes que dificultan la inclusión financiera (Stein, Randhawa, & Bilandzic 2011):

1. Acceso físico o geográfico: La distancia que deben recorrer las personas para llegar a una institución financiera o, la ausencia de ellas en determinadas zonas aisladas del país dificulta el acceso a los servicios financieros. Aunque el uso de la tecnología del teléfono y/o internet tiene el potencial de aliviar esta restricción la distancia física todavía afecta.

2. Ausencia de documentación adecuada: Los bancos o las instituciones financieras, tienen establecidos unos requisitos para que las personas puedan acceder a sus servicios, exigen gran cantidad de documentos para fines de identificación, los cuales, las personas de escasos recursos que viven en zonas rurales, o que trabajan en actividades informales no tienen o les es difícil acceder a ellos.

3. Altos precios, requisitos mínimos para abrir una cuenta y otros costos (honorarios): Las instituciones financieras o los bancos exigen unos requisitos mínimos y el pago de determinadas tarifas o cuotas para poder acceder a sus servicios.

Gardeva y Rhyne (2011) indican que la población rural no demanda productos ni servicios financieros porque no tienen conocimiento de su existencia. Y propone que las instituciones financieras, y las entidades que son quienes deberían ofrecerles estos productos y servicios no saben las necesidades verdaderas de la población rural porque se dedicaron a realizar investigaciones de mercado, y no investigaciones integrales.

Justificación

En Colombia las instituciones financieras desde su creación se han concentrado en atender las necesidades de usuarios quienes tienen poder adquisitivo y se encuentran ubicados en poblaciones urbanas, a través de servicios financieros con productos y servicios específicos acordes, identificando y determinando como características similares; la mitigación de riesgo controlada, y

una demanda más recurrente. Excluyendo a las personas que se encuentran ubicadas en zonas rurales, y en los lugares más apartados de las ciudades, quienes, para acceder a los productos y servicios financieros deben recorrer grandes distancias, no disponen de la documentación requeridas por las instituciones, por ello, para atender sus necesidades utilizan servicios informales, en efecto, el tener acceso limitado o no tener acceso a los servicios financieros no genera ni desarrolla en estas zonas cultura financiera. (Patiño, 2010).

Se presenta demanda baja o nula por el desconocimiento sobre la existencia de productos y servicios financieros, confusión ocasionada en la población por la insuficiente claridad de la información brindada por las Instituciones sobre los productos y servicios que ofrecen, lo cual genera poca confianza en los bancos (Giannatale, Elbittar, Maya, Ramírez, & Roa 2008), por ello, aunque se ha avanzado en procesos de inclusión financiera, las instituciones financieras con el objetivo de diseñar productos y servicios adecuados deben conocer las necesidades, expectativas, y tendencias de la población que quieren atender. Reporte de inclusión financiera del año 2015 (Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades, 2015).

Los beneficios de la inclusión financiera a la población, y en especial, a la de bajos ingresos, están relacionados con la reducción de los niveles de informalidad, disminución de la pobreza, y desarrollo y crecimiento económico de los países que la fomentan. (Hernández, 2013).

Allen (2012) realizaron un estudio sobre la inclusión financiera estimando una serie de modelos probit para un total de 123 países, analizaron la inclusión financiera y su relación con las características individuales y variables de interés a nivel de país, concluyendo que una asociación positiva se da entre mayor inclusión financiera y un mejor acceso a los servicios financieros presentado en menores costes bancarios, mayor proximidad a las oficinas bancarias y menor cantidad de documentos requeridos.

Objetivos

Objetivo General

Analizar la inclusión Financiera en algunos países de América (Brasil, Argentina, Chile, Perú, y Colombia), en un lapso de tiempo determinado iniciando en el año 2007 y finalizando en el año 2015.

Objetivos específicos

- Realizar una revisión de la literatura sobre Inclusión Financiera, y los estudios realizados sobre la inclusión financiera en cada uno de los países muestra.
- Determinar las variables representativas de la Inclusión Financiera, y analizar el impacto presentado en cada uno de los países muestra.
- Identificar cuáles son las brechas que se presentan en los países muestra, determinar aspectos en común y aspectos que difieren unos de los otros.

Marco Teórico

De acuerdo con la Red Internacional de Educación Financiera INFE (2012) define la Inclusión Financiera es el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, de ahí, que puede contribuir de manera importante al crecimiento económico en la medida en que permita reducir de manera efectiva los costos de financiación, aseguramiento y manejo de los recursos, tanto para las personas como para las empresas. (Banco de la República, 2014)

Las dimensiones de la Inclusión Financiera de acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en México (2016) “comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”.

Para el caso de Colombia Cano, Esguerra, García, Rueda y Velasco (2014) analizan la inclusión financiera en Colombia, concluyendo que los motivos que originan el bajo acceso y uso de los servicios financieros desde la oferta pueden ser los siguientes: las instituciones no conocen las necesidades de los excluidos, tienen los productos o los pueden ofrecer pero no lo hacen por restricciones asociadas al riesgo, costos y/o regulación, y que los agentes no saben que productos necesitan, cuando saben pueden no estar informados si los productos existen, saben que existen pero no tienen acceso a ellos o se auto excluyen (por informalidad y otras razones).

En Argentina Tuesta, Sorensen, Haring, y Cámara (2015), realizaron un estudio sobre la Inclusión financiera y sus determinantes, analizando el acceso, uso y barreras, desde la oferta el acceso a los

servicios financieros formales se basa en sucursales, ATMs, y una elevada incorporación de la tecnología de telefonía móvil; en términos de uso los factores que determinan la tenencia de productos financieros, son el nivel educativo, el ingreso y la edad; y en términos de barreras de regulación es primitiva, y la falta de inversión en el sector de las telecomunicaciones, igualmente, las variables presentadas son el ingreso y la edad.

En Perú Cámara, Peña, y Tuesta (2013), realizaron un estudio sobre los Determinantes de la inclusión, factores tradicionales como el ser mujer, vivir en un área rural o tener un nivel de educación e ingresos bajo son factores importantes que podrían disminuir la probabilidad de estar bancarizado, además, aquellos hogares que se endeudan son más propensos a estar bancarizados que aquellos excedentarios financiera en Perú.

Para Brasil el Relatorio de Inclusao Financeira (2015), analiza la estrategia brasileña es la inclusión financiera integral, desde las variables de política de inclusión y educación financiera, reformas regulatorias para mitigar la asimetría de la información, reducir los costos de transacción, aumentar y mejorar el acceso y el uso y promover la diversificación y calidad de los servicios financieros que se ofrecen a la población.

En el caso de Chile la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (2016), en el informe de inclusión financiera, analizan la infraestructura, acceso y uso de servicios, plantean una diferenciación de la población, basada en el nivel de accesibilidad a productos y servicios financieros considerando la existencia o no de barreras de acceso al producto, específicamente asociada a requerimientos de ingreso.

Metodología

La investigación propuesta es de carácter analítico descriptivo dado que se pretende describir y analizar los hechos inherentes a la inclusión financiera y las consecuencias de las fluctuaciones de algunas variables en algunos países de América Latina.

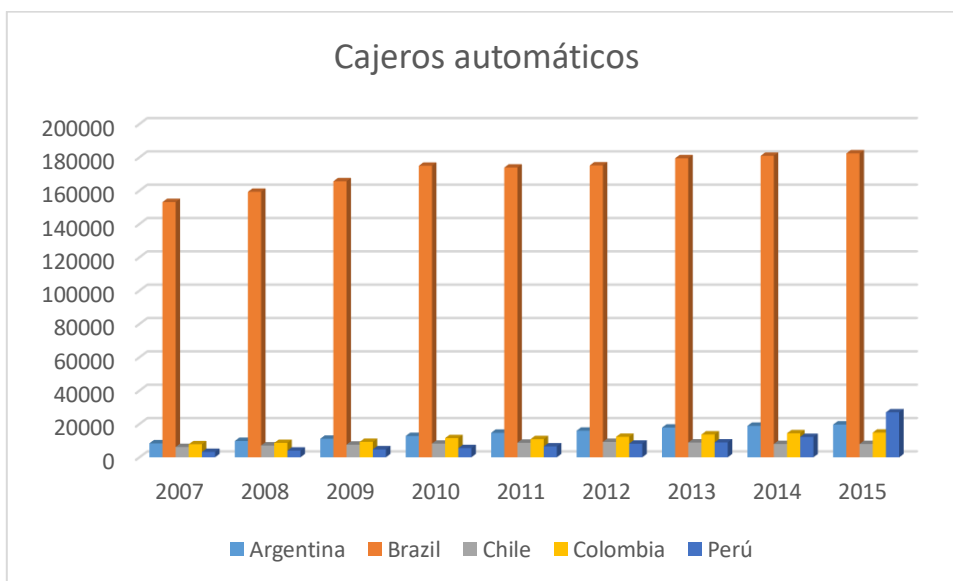
El procedimiento metodológico para desarrollar el trabajo incluye técnicas de recolección y análisis cualitativo y cuantitativo, toda vez que se obtendrá información tanto estadística como información derivada de entrevistas y charlas.

La sistematización y análisis de la información cuantitativa recolectada se hará mediante el programa Excel de Microsoft, las fuentes de información en lo cuantitativo serán secundarias a partir de la información suministrada en el Global Findex del Banco Mundial (2015) de los países de

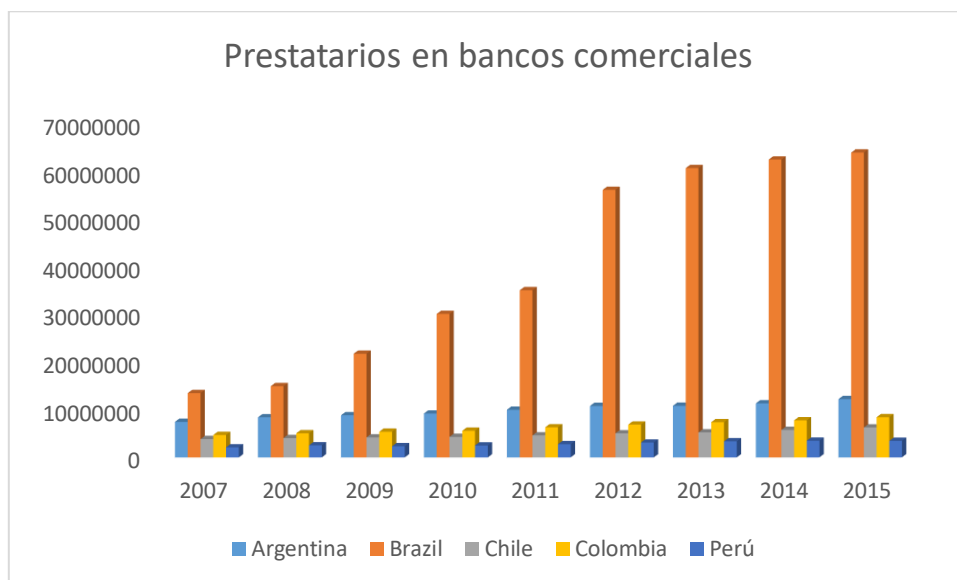
la muestra y primarias, por el trabajo de campo que se realizará en las zonas donde tendrá impacto el proyecto

Principales Hallazgos

En cuanto al acceso el país que tiene mayor cantidad de cajeros automáticos es Brasil inicia en 2007 con 153162, y para el año 2015 tiene 182378 ha incrementado 29216; Perú inicia en 2007 con 3205 y para el año 2015 tiene 26976 ha incrementado 23771; Argentina inicia en 2007 con 8377, y para el año 2015 tiene 19667 ha incrementado 11290; Colombia inicia en 2007 con 7840, y para el año 2015 tiene 14817 ha incrementado 6977, y Chile inicia en 2007 con 6184, y para el año 2015 tiene 7976 ha incrementado 1792, el cual, es el país que menos crecimiento y desarrolló presente en el lapso de tiempo, y en comparación con los otros países de la muestra.



En cuanto al uso la cantidad de usuarios que tienen los diferentes países se encuentra representada por Brasil con la mayor cantidad inicia en 2007 con 13477368, y para el año 2015 tiene 763965162 ha incrementado 50487794; Argentina inicia en 2007 con 7442685, y para el año 2015 tiene 12223891 ha incrementado 4781206; Colombia inicia en 2007 con 4699500, y para el año 2015 tiene 8421157 ha incrementado 3721657; Chile inicia en 2007 con 3838235, y para el año 2015 tiene 6273296 ha incrementado 2435061; Perú inicia en 2007 con 2097153, y para el año 2015 tiene 3466852 ha incrementado 1369699, el cual, es el país que menos crecimiento y desarrolló presente en el lapso de tiempo, y en comparación con los otros países de la muestra.



Novedad y pertinencia

La presente investigación es importante ya que los programas de inclusión financiera es el nuevo referente que adoptan los países con el fin de aumentar el crecimiento y el desarrollo económico y, de esta manera un trabajo que se refiere al conocimiento de los detalles estratégicos de la inclusión financiera como vehículo para fomentar el desarrollo social y lucha contra la pobreza extrema.

Conclusiones

En los últimos años, el análisis y promoción de la inclusión financiera ha empezado a ser un tema central en las agendas de gobierno, así como de reguladores y supervisores financieros en diversos países, tanto desarrollados como en vía de desarrollo. Existe un consenso generalizado acerca de la relación positiva que se establece entre sistemas financieros más incluyentes y el nivel de desarrollo económico de los países y el bienestar de la población.

Teniendo en cuenta los indicadores y estadísticas realizadas por dichas entidades tanto en Colombia como en los diferentes países en los cuales se están ejecutando los proyectos para la inclusión financiera es evidente que aún se encuentra el reto para los gobiernos y para las entidades financieras de conocer y comprender las necesidades de las personas objetivo con el fin de diseñar estrategias que le permitan expandir el mercado financiero.

Se destaca la importancia de establecer estrategias particulares para diferentes segmentos de las poblaciones, dentro de los cuales evidencian menores capacidades financieras teniendo en cuenta las personas con: niveles de educación bajos o limitados, ingresos irregulares o bajos, desempleados, residentes en zonas rurales, mujeres, mayores, jóvenes, quienes no tienen la cultura ni el hábito del ahorro, y personas que desconfían en las instituciones financieras por el miedo a endeudarse o a la exclusión financiera.

Bibliografía

Allen, F., Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Soledad, M., & Peria, M. (2012). "The Foundations of Financial Inclusion. Understanding Ownership and Use of Formal Accounts". The World Bank. Development Research Group. Finance and Private Sector. Development Team. Policy Research Working Paper.

Banca de las Oportunidades. (2015). Reporte de inclusión financiera. Colombia.

Banco Central Do Brasil. (2015). Relatorio de Inclusao Financeira.

Banco de la República. (2014). Informe especial de estabilidad financiera. Colombia.

Cámara, N., Peña, X., & Tuesta, D. (2013). Determinantes de la inclusión financiera en Perú. Documento de Trabajo, Nº 13/31. Madrid. Bbva Research.

Cano, C. G., Esguerra, M. P., García, N., Rueda, J. L., & Velasco, A. M. (2014). Inclusión Financiera en Colombia. Banco de la República.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2016). Dimensiones de la inclusión financiera en México.

Gardeva, A., y Rhyne, E. (2011). Oportunidades y obstáculos para la inclusión financiera. Informe de la encuesta. Centro para la Inclusión Financiera, 12.

Giannatale, S., Elbittar, A., Maya, L., Ramírez, A., & Roa M, J. (2012). Redes sociales, confianza y hábitos financieros: un análisis empírico. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos CEMLA.

Basededatos Banco Global Findex. (2015).

Hernández, G., (2013). Palabras del superintendente financiero, en el IV congreso de acceso a servicios financieros, sistemas y herramientas de pago de Asobancaria. Cartagena de indias – Colombia.

Patiño Castro, O. A. (2010). El modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado. Una aplicación para las microempresas informales de Bogotá D.C. Tesis de grado doctoral, Universidad Nebrija, Madrid.

Red Internacional de Educación Financiera de la Oede INFE (2012). Recuperado el 05 de Abril de 2017 de: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf.

Stein, P., Bikki Randhawa, B., & Bilandzic, N., (2011). Toward Universal Access: Adressing the Global Challenge of Financial Inclusion. International Finance Corporation, 125, World Bank Group.

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile. (2016). Informe de Inclusión Financiera en Chile.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2015). Reporte de inclusión financiera. Colombia.

Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A., Cámara, N. (2015). Inclusión financiera y sus determinantes: el caso argentino. Documento de Trabajo, Nº 15/04. Madrid. Bbva Research.