

INCLUSIÓN FINANCIERA

Lic. Edgar B. Barquín Durán
Guatemala, septiembre 2010



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado

CONTENIDO



- ¿Qué es inclusión financiera?
- Indicadores (profundidad, cobertura, intensidad)
- ¿Qué hace la SIB para propiciar la IF?

¿QUÉ ENTENDEMOS POR INCLUSIÓN FINANCIERA?



Es la oportunidad que un sistema financiero brinda a las personas en estado de pobreza de acceder a los servicios financieros (depósitos, créditos, seguros, otros servicios) a costos razonables, con el propósito de que mejoren sus condiciones de vida.

(Definición propia)

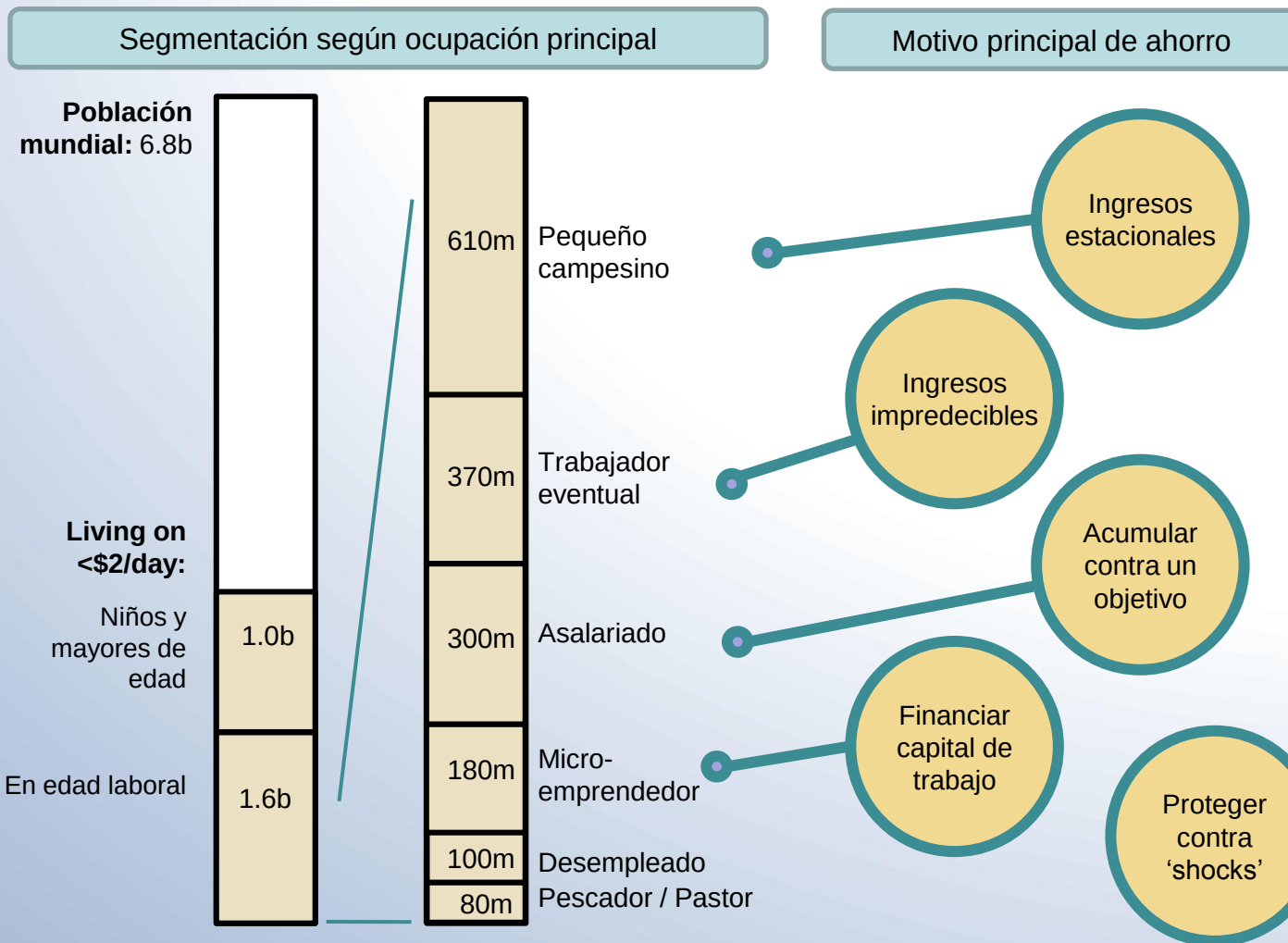
INCLUSIÓN FINANCIERA



- Estudios recientes sobre “exclusión bancaria” demostraron su correlación directa con la pobreza. (BM)
- A partir del 2000, como resultado de este hallazgo, se intensificaron las acciones en torno a la prestación de servicios financieros a un costo accesible para los sectores desfavorecidos y a la población con ingresos bajos. (UN - Kofi Annan)
- Hoy día es un objetivo de política pública y forma parte de los objetivos de muchos bancos centrales de economías desarrolladas. (G20)



TODOS NECESITAN UNA OPCIÓN DE AHORRO SEGURO



FUNCIÓN SOCIAL DEL SECTOR FINANCIERO



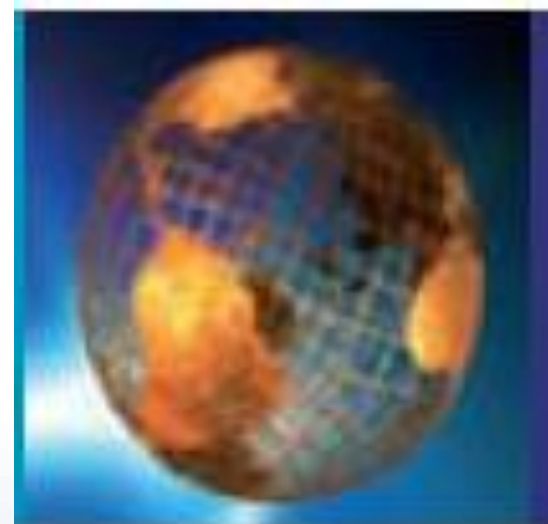
- Un sistema financiero en buen funcionamiento confiere a los individuos mejores facilidades de integración con la economía (protección al ahorro, precios apropiados en créditos, seguros, servicios de pago)
- Con la inclusión financiera se ayuda a grupos vulnerables como a los de bajos ingresos, al incremento de ingresos, adquirir capital, manejar riesgos y trabajar en la ruta para salir de la pobreza.



¿QUÉ SE PERSIGUE?



- La inclusión de servicios financieros tiene por objeto mejorar el acceso de los pobres a los servicios financieros a través de la sana y segura propagación de nuevos enfoques. (uso de tecnología, productos, comunicaciones, segmentos)
- G20 emitió principios para la inclusión financiera innovadora (liderazgo, diversidad, innovación, protección, potencial, cooperación, conocimiento, proporcionalidad al riesgo, marco regulatorio)



INCLUSION FINANCIERA



- Organizaciones que impulsan la inclusión financiera.



Declaración en Dic/2003 metas para inclusión financiera.



El papel de las cajas de ahorro en las microfinanzas.



Red de intercambio de experiencias en la implementación de acciones.



Eficiencia de las instituciones bancarias

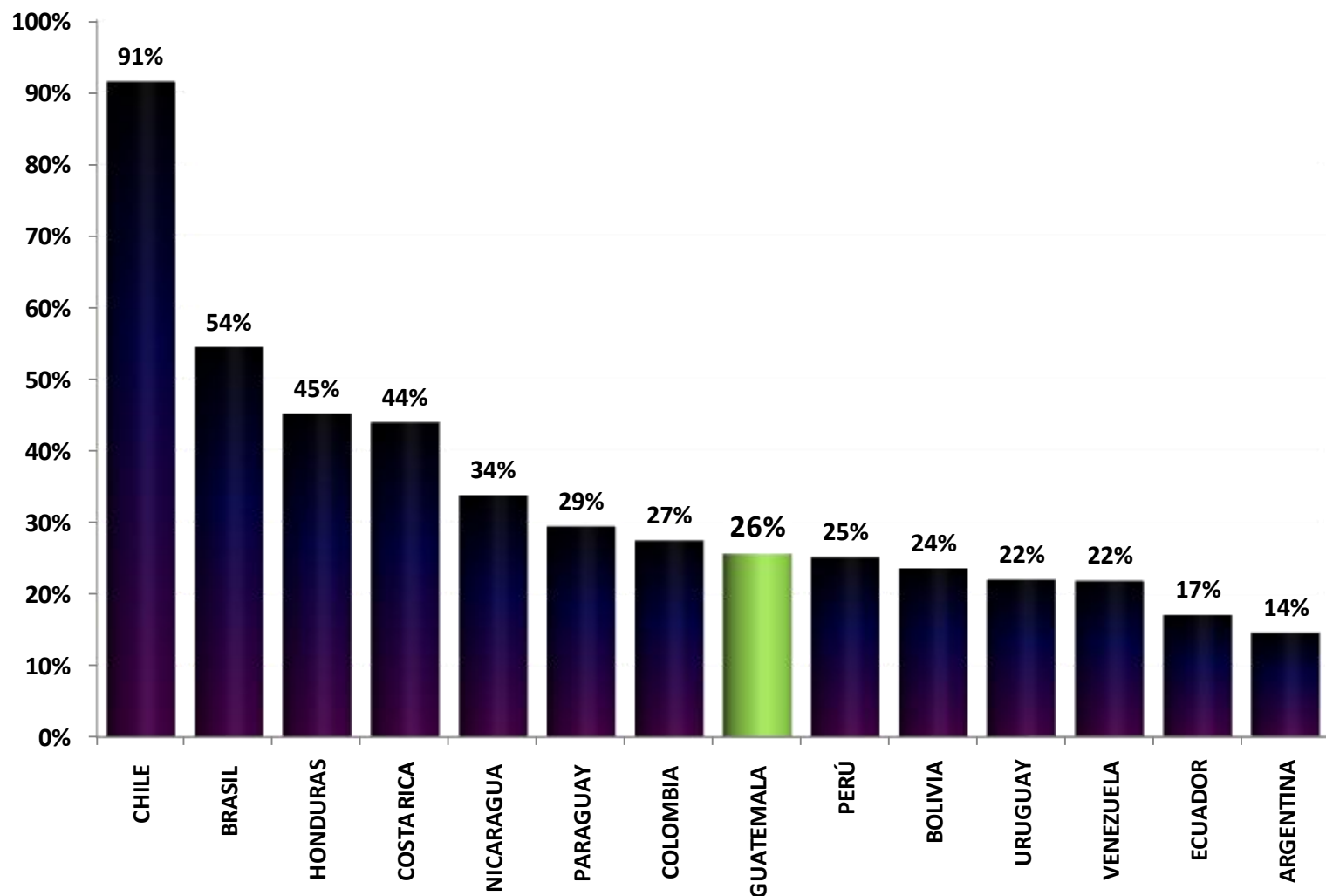
World Savings Banks Institute - European Savings Banks Group



A través de normativa y participación del sector financiero

PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA:

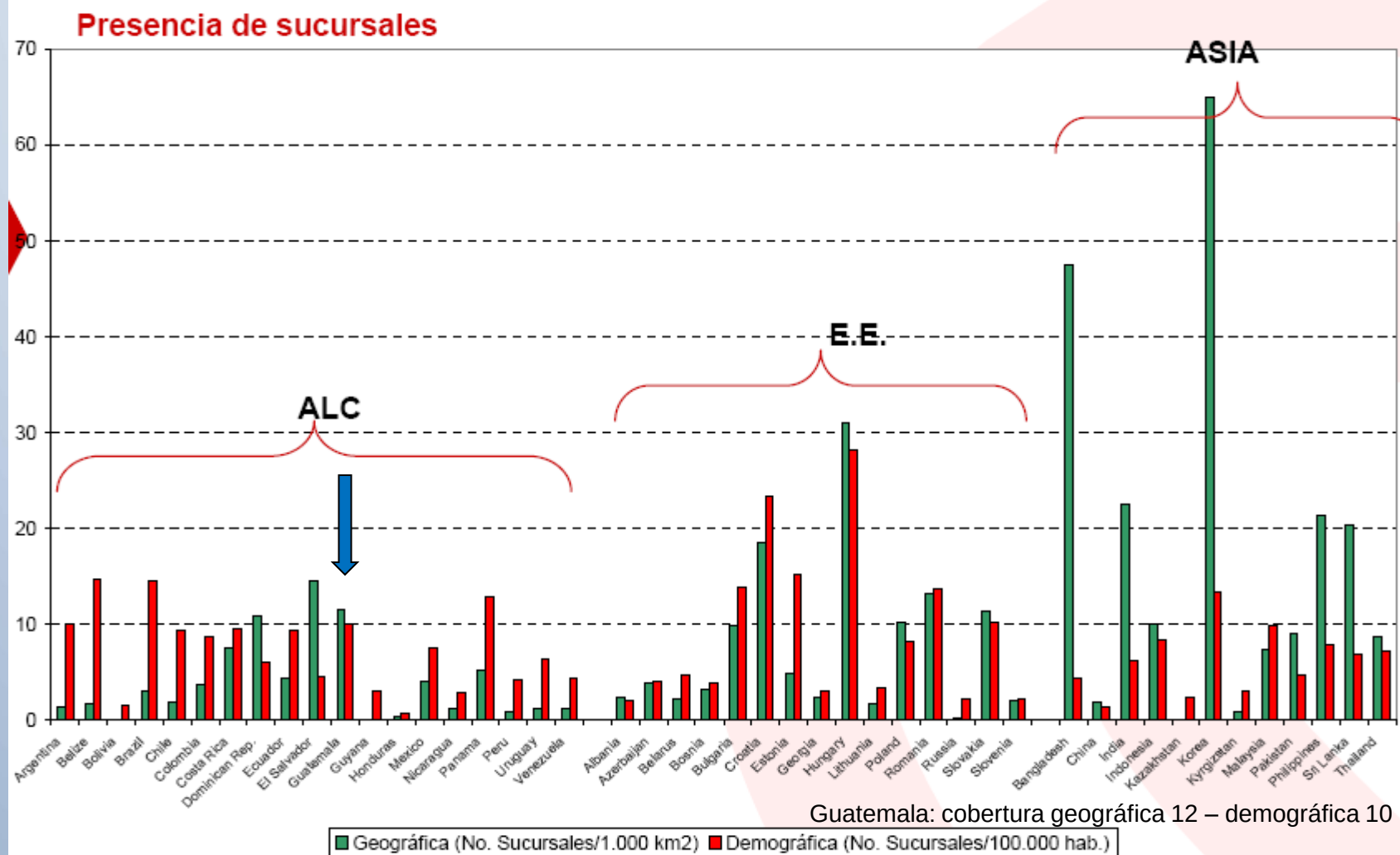
Cartera de Créditos Bruta/PIB -2009-



Fuente PIB: Fondo Monetario Internacional -FMI-

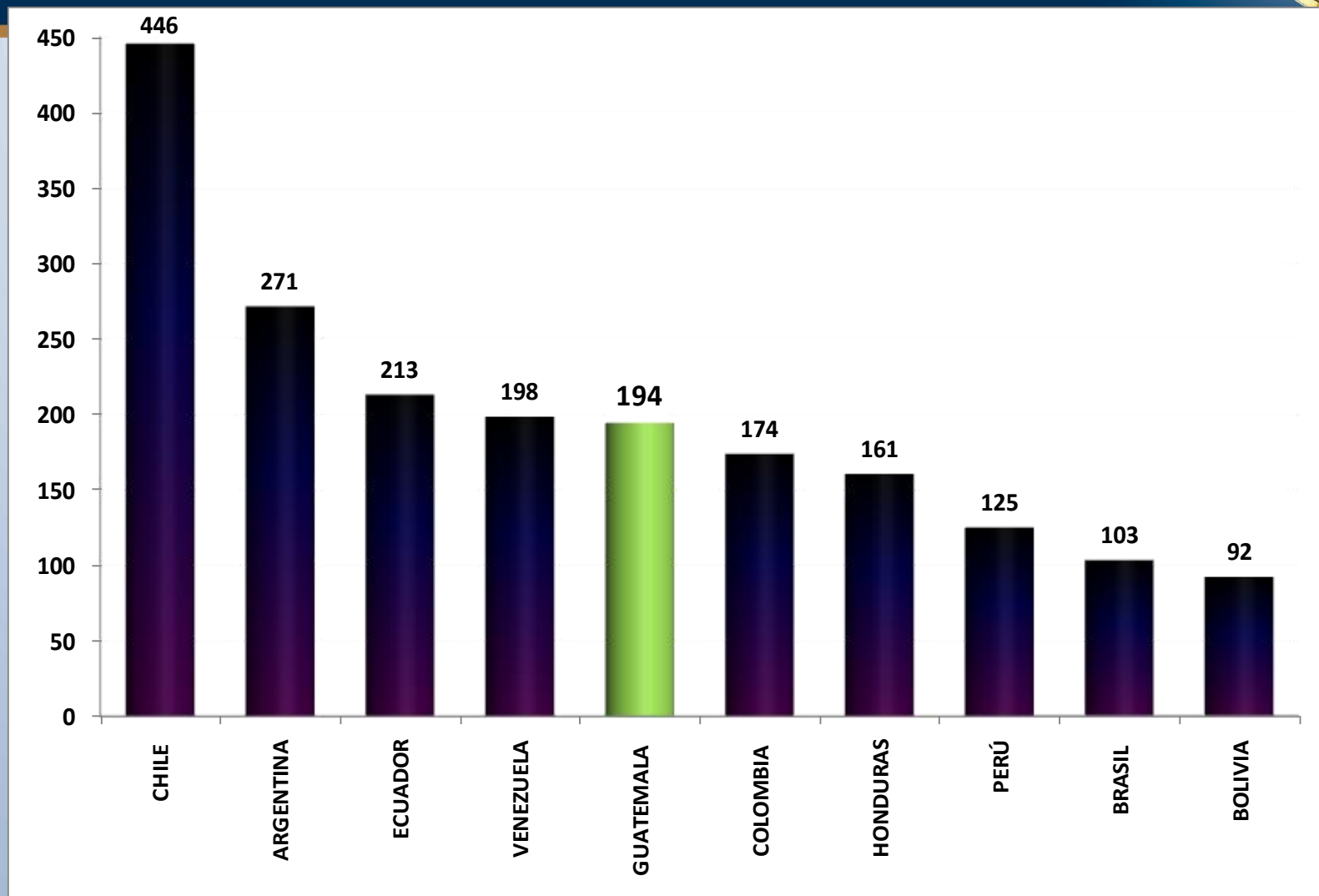
Fuete Cartera Bruta: Federación Latinoamericana de Bancos -FELABAN-

Cobertura geográfica y demográfica de sucursales



COBERTURA:

No. Cajeros Automáticos por 100mil Habitantes

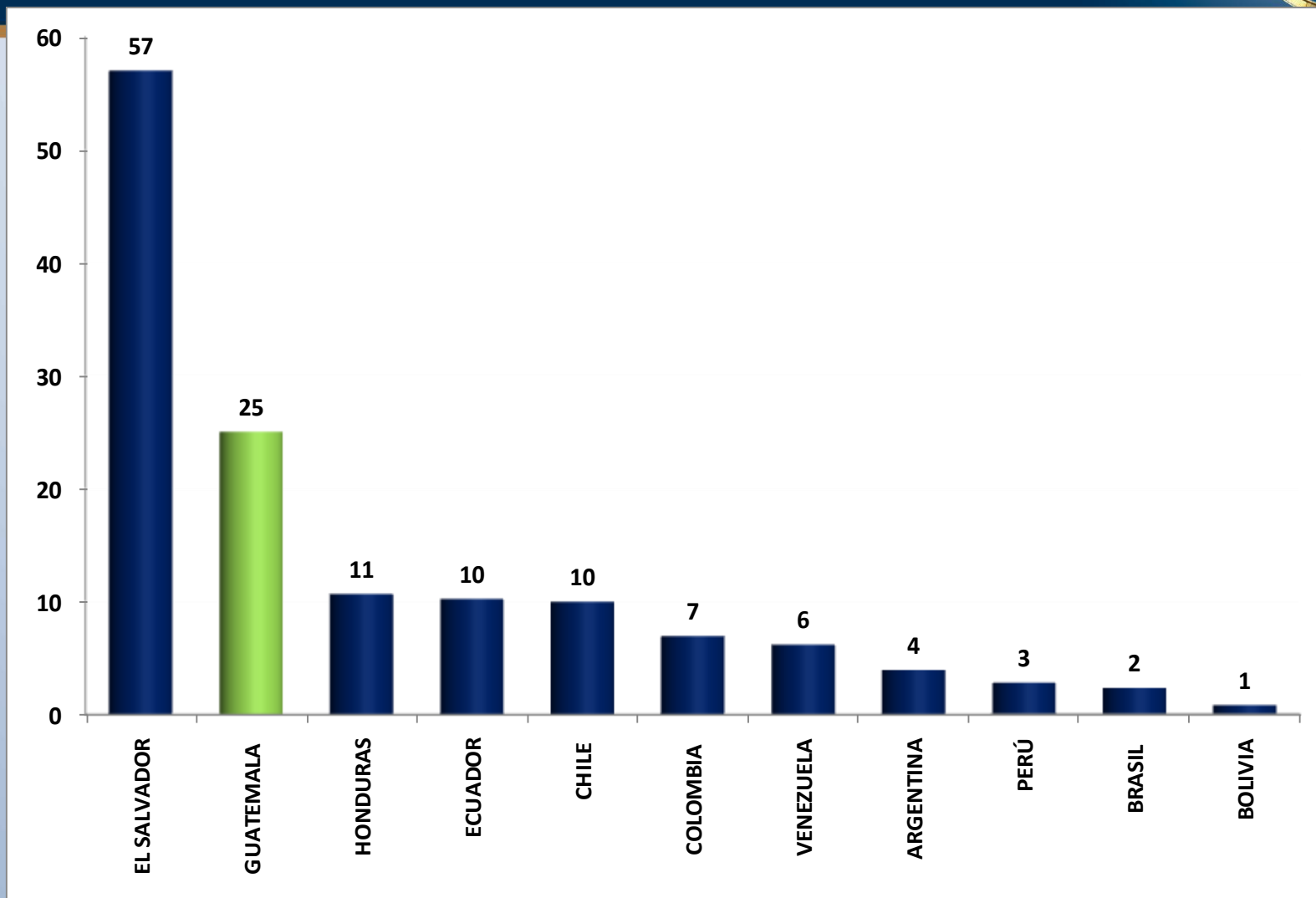


Fuente Cajeros Automáticos: Federación Latinoamericana de Bancos -FELABAN-

Fuente Población: Comisión Económica Para América Latina -CEPAL-

COBERTURA:

No. Cajeros Automáticos por 1,000 KM²

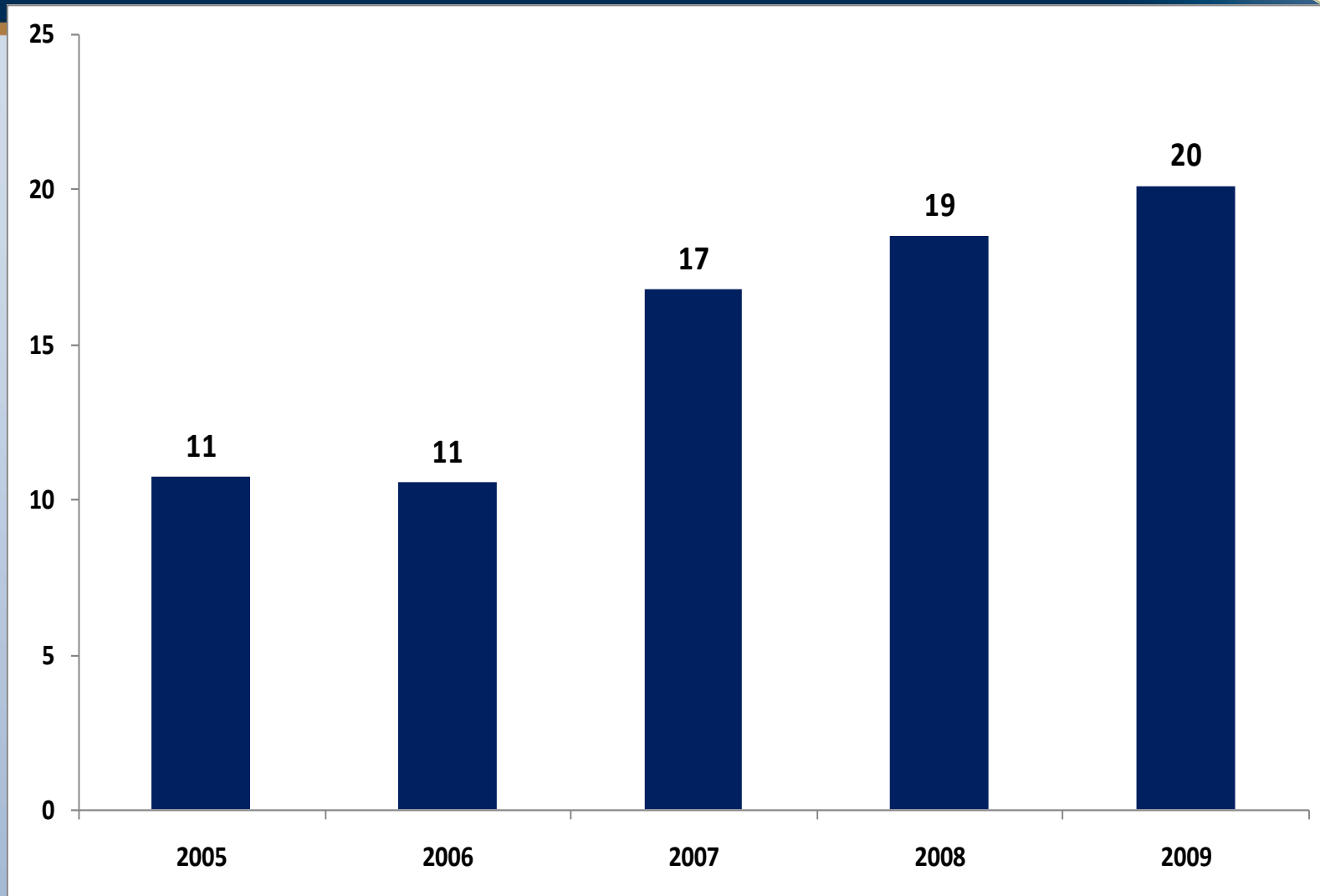


Fuente Cajeros Automáticos: Federación Latinoamericana de Bancos -FELABAN-

Fuente Población: Agencia Central de Inteligencia -CIA-(Libro Mundial de Hechos)

COBERTURA:

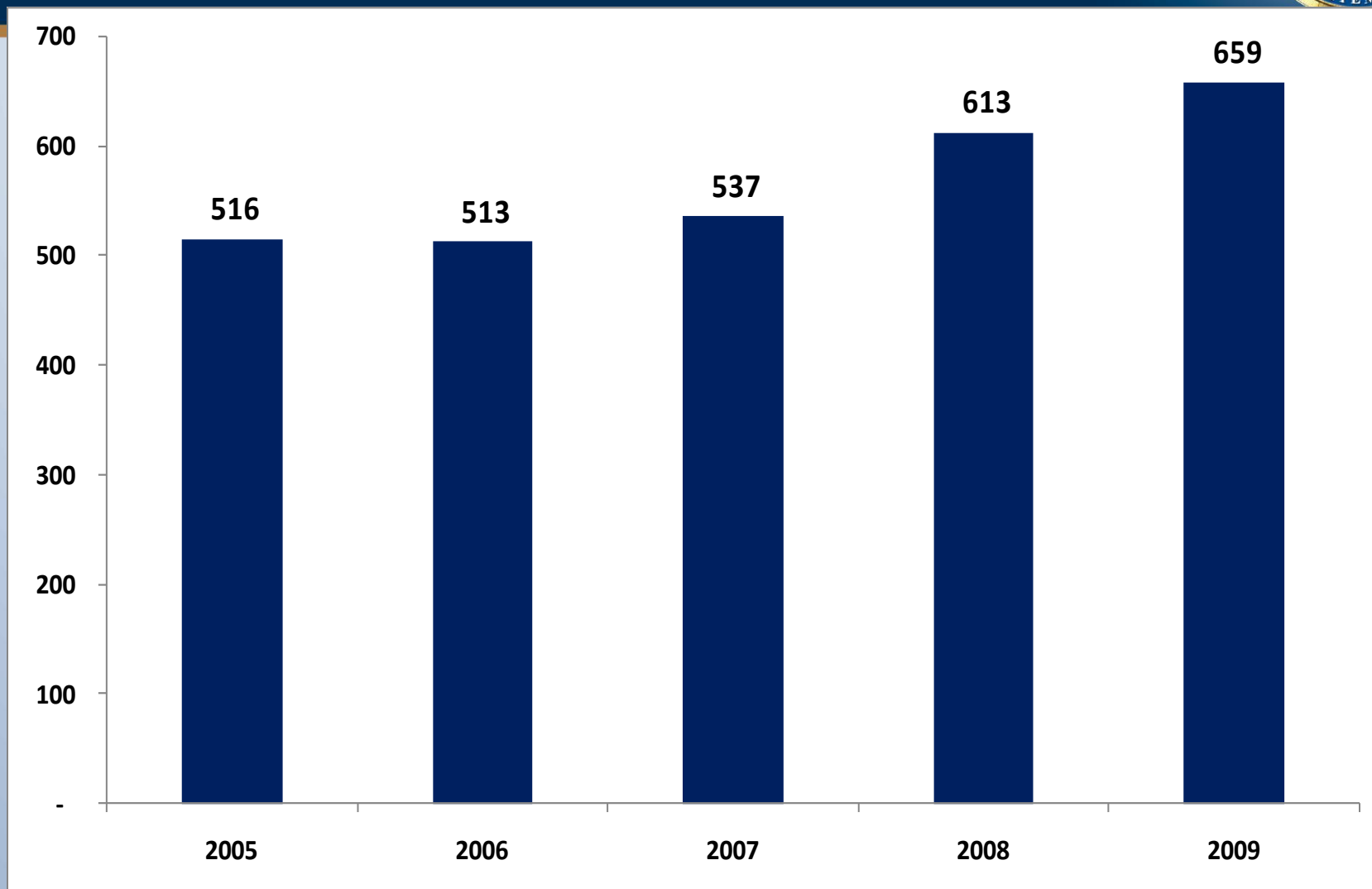
Guatemala: No. de Agencias por 100mil Habitantes



Fuente No. Agencias: Superintendencia de Bancos –SIB–
Fuente Población: Instituto Nacional de Estadística –INE–

COBERTURA:

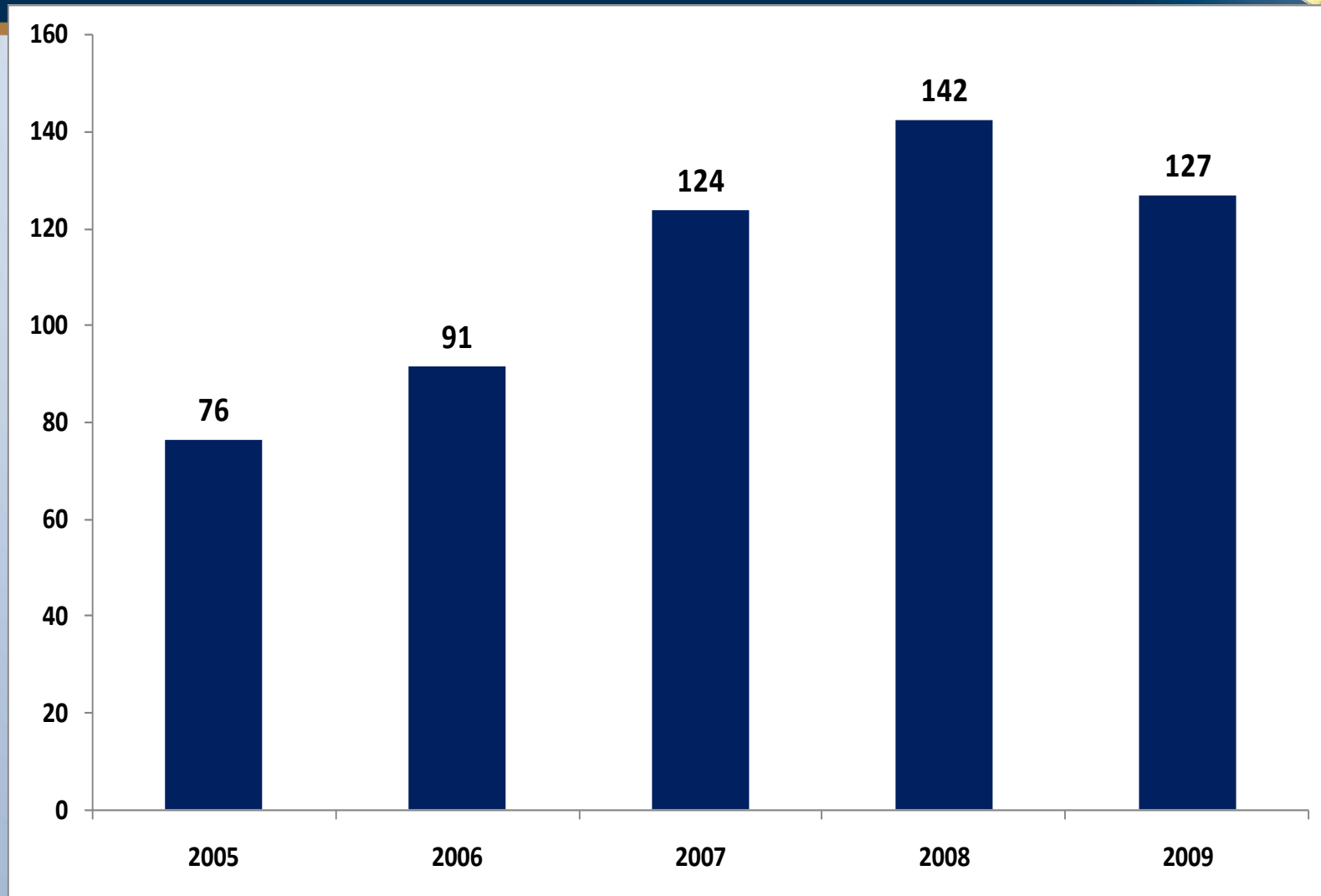
Guatemala: No. Cuentas de Depósitos por 1,000 Habitantes



Fuente No. Depósitos: Superintendencia de Bancos –SIB–
Fuente Población: Instituto Nacional de Estadística –INE–

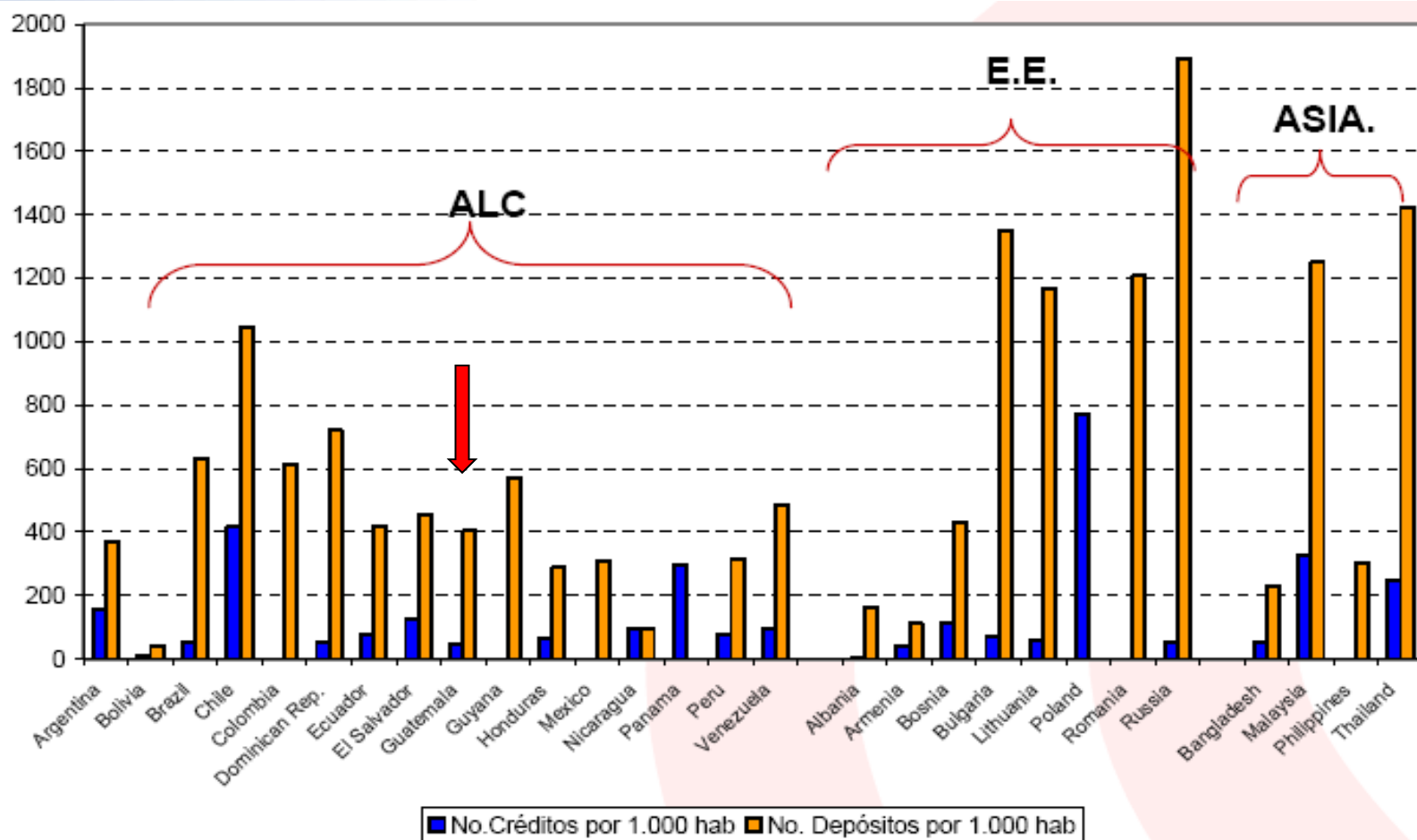
COBERTURA:

Guatemala: No. de Créditos por 1,000 Habitantes



Fuente No. Créditos: Superintendencia de Bancos –SIB–
Fuente Población: Instituto Nacional de Estadística –INE–

Intensidad de uso: No. de créditos y depósitos por 1,000 habitantes



Guatemala: cobertura crédito 45 – depósitos 403

LAS MICROFINANZAS ESTÁN LIMITADAS POR ALTOS COSTES DE TRANSACCIÓN



Inmediatez



- **Falta de educación financiera**
- **Acceso limitado**
- **Bajos ingresos o ahorros escasos o nulos**
- **Falta de activos / garantías**
- **Desempleo**
- **Uso inapropiado de productos**
- **Malos hábitos financieros**
- **Desconfianza**

Proximidad



Efectivo



UNA OPORTUNIDAD HISTÓRICA: UTILIZACIÓN DE CANALES MINORISTAS DOTADOS DE TECNOLOGÍA



Tiendas en cualquier pueblo y vecindario

- Infraestructura física ya existente
- Cajero: sueldo fijo → comisiones variables



Redes de telecomunicaciones

- Transacciones en tiempo real

Penetración de teléfonos móviles

- Base instalada de tarjetas y terminales en punto de venta virtuales



LA VIABILIDAD DEL NEGOCIO REQUIERE DE UNA MASA CRÍTICA



Incentivos
para el canal

- Volumen de transacciones suficiente
- Comisión por captación de clientes

Utilidad para
el cliente

- Densidad y distribución territorial de corresponsales
- Capacidad de enviar dinero a cualquiera (clientes y no clientes)

Captación
de clientes

- Marca fuerte, relevante para el mercado objetivo
- Apertura instantánea de cuentas

Fácil uso
para el cliente

- Consistencia en la imagen y 'experiencia del cliente' en los corresponsales
- Fácil de usar

HAY QUE BUSCAR BOLSAS DE TRANSACCIONES QUE GENEREN VOLUMEN



Salarios

Pagos sociales

Pago facturas

Remesas

Ahorro

Recargas móviles

Compras y ventas

Repago de préstamos

Pago de servicios



Qué hace la SIB?



En América, países como Brasil, Perú, Bolivia, Chile y Colombia están usando este esquema de bancarización. El mercado más maduro es Brasil (1999), seguido de Perú (2003) y Bolivia (2005) quienes registran los números más altos de agentes bancarios (con información de CGAP).

Con el reglamento de agentes bancarios se permite a los bancos utilizar comercios para la expansión de sus servicios (JM-65-2010). Se estima que durante el año 2011 se alcancen entre 3,000 y 4,000 agentes bancarios. Actualmente la red es de 1,800.

Brasil



Perú



AGENTES O PUNTOS DE SERVICIO EN GUATEMALA



AGENTES O PUNTOS DE SERVICIO EN GUATEMALA



Servicios que se Ofrecen



BIENVENIDO

SERVICIOS DISPONIBLES SIN COSTO

- Pago de remesas
- Pago de cheques
- Pagos de servicios
- Depósitos
- Recepción de pago de préstamos
- Monto máximo por operación
Q. 3,000.00

Para toda transacción pide tu comprobante.
Para consultas y sugerencias
llama al 2338-6801

AGENTE
G&T CONTINENTAL

Servicios que se Ofrecen



Aquí,
con tu tarjeta

BANCO INDUSTRIAL
Estamos comprometidos contigo.

Tu Tarjeta

4124 7012 3456 7890

VALIDA DESDE 01/05 HASTA FIN DE 01/10

VISA

puedes:

- Recibir remesas
- Comprar tiempo de aire
- Pagar servicios*
- Depositar a tu cuenta
- Recargar Tarjetas Bi-Iletera
- Retirar efectivo
- Consultar tu saldo
- Conocer tus 5 últimas operaciones
- Pagar cuotas de tu préstamo
- Enviar dinero a otros departamentos

BANCO INDUSTRIAL
Un firme compromiso con Guatemala... y contigo.

*Los servicios disponibles dependen de la localidad.

AGENTES O PUNTOS DE SERVICIO EN GUATEMALA



Qué hace la SIB?



- Reglamento de agentes bancarios
- Reglamento de banca móvil
- Modificación al reglamento de administración de riesgo crediticio (microcrédito)
- Ley que regule las microfinanzas

Qué hace la SIB?



- Actividades y campañas de educación financiera en distintas regiones del país.
- Continuar con la creación y entrega de la revista “ABC de Educación Financiera” en idioma español, que contiene recomendaciones para personas de diferentes edades.



Estudiantes junto a grupo teatral en el stand de la SIB.

Qué hace la SIB?



Buscar fuentes de financiamiento para emitir la revista “ABC de Educación Financiera” en dos dialectos mayas para alcanzar a uno de los sectores poblacionales más importantes del país.



Estudiantes durante el concurso.

Qué hace la SIB?



Conferencias regionales de información económica en las ciudades de Quetzaltenango (24-2-2010) y de El Petén (22-6-2010).





**TODOS DEBEMOS CONTRIBUIR A GENERAR
OPORTUNIDADES PARA LOS MÁS
DESFAVORECIDOS: EL SISTEMA FINANCIERO Y LA
SIB YA LO ESTÁN PROPICIANDO.**

**ES HORA QUE TODOS NOS UNAMOS A ESTE
OBJETIVO**

**HEMOS VENIDO A ESTE
MUNDO COMO
HERMANOS;
CAMINEMOS, PUES,
DÁNDONOS LA MANO Y
UNO DELANTE DE OTRO.**



William Shakespeare



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado