

Microscopio global 2014. Análisis del entorno para la inclusión financiera. Con el apoyo de FOMIN/BID, CAF, ACCION y CITI, New York

EIU. Economist Intelligence Unit. 2014

Jaime Hernán Díaz¹



La Unidad de Inteligencia The Economist, con el apoyo de la CAF, realizó este informe que tiene como propósito “evaluar el ambiente normativo para la inclusión financiera” en cincuenta y cinco países, ubicados en cinco regiones del mundo: Este y Sur de Asia, Europa del Este y Asia Central, América Latina y el Caribe, Oriente Medio y norte de África, y África Subsahariana.

El documento parte de la definición de inclusión financiera como el medio para “proporcionar acceso universal a productos y servicios financieros a poblaciones que siempre han estado subatendidas o excluidas, a fin de estimular el crecimiento y el desarrollo económicos en países emergentes y equipar a la población con las herramientas necesarias para mejorar su vida”.

El análisis se realiza con base en 12 indicadores en 55 países, a través de la medición de las condiciones y políticas nacionales que favorecen o frenan los procesos de inclusión financiera, tales como: apoyo del gobierno a la inclusión financiera, regulaciones propicias, sistemas de regulación, gestión de carteras de crédito, actividades de captación de depósitos, seguros dirigidos a poblaciones de bajos ingresos, sucursales y agentes, entidades de crédito no reguladas, pagos electrónicos, sistemas de información crediticia, reglas de conducta de mercado, mecanismos de resolución de controversias y estabilidad de los sistemas.

Entre las conclusiones del documento se destacan las siguientes:

- Los países que cuentan con entornos que favorecen las microfinanzas ofrecen también condiciones propicias para la inclusión financiera
- Perú, Colombia y Filipinas son los tres primeros países dentro del ranking mundial, en relación con entornos favorables para la inclusión financiera.
- Los países líderes en microseguros se ubican en América Latina y en los países del Este y Sur de Asia.
- Los aspectos más positivos de la regulación colombiana se relacionan con regulación prudencial, reglas para captar depósitos y regulación de microseguros.
- “En Colombia el panorama es competitivo y los canales de distribución son creativos”, especialmente en los denominados “seguros masivos”, producto en el que logra una tasa de penetración del 8%.

1 Magister en finanzas Universidad Central. Profesor Universidad Nacional de Colombia.

En cuanto a Colombia, el documento destaca que en el país se ha logrado avanzar en la inclusión financiera de la población gracias al trabajo mancomunado de entidades como el Banco de la República, el Ministerio de Hacienda, la Banca de Oportunidades y el sector privado. Recalca la gestión de la Superintendencia Financiera en la promoción de la transparencia y competitividad del sector bancario, así como del acceso a estos servicios por parte de una base poblacional cada vez más amplia.

En relación con la inclusión financiera, el informe llama la atención sobre el incremento de 41 puntos porcentuales de la población que posee cuentas en instituciones financieras, pasando del 30% en 2011 al 71.3% en 2013. Señala también que el país registra una tasa de crecimiento del 160% en el número de personas que utilizan depósitos electrónicos. Este crecimiento se justifica en gran medida por el Programa Más Familias en Acción que estableció como obligatorias las transferencias bancarias a beneficiarios de estratos sociales que antes no tenían acceso a ningún servicio de entidades financieras.

El informe evalúa como favorables los programas de protección al consumidor que promueven la transparencia en la información relacionada con los precios de los servicios bancarios, los mecanismos de resolución de conflictos, y los avances en educación financiera, dato último que contrasta con los resultados negativos de las pruebas PISA.

El informe finaliza señalando que “las excelentes cifras son alentadoras, pues demuestran una gran mejora en materia de inclusión financiera (en Colombia) en los últimos seis años. Sin embargo, hay preocupación sobre el uso de los productos y el sobreendeudamiento, particularmente en relación con los clientes de microcrédito. Según el banco central, la tasa de crecimiento del microcrédito se ha reducido mucho en años recientes, especialmente debido a las inquietudes sobre el endeudamiento y la capacidad de pago de los clientes. Además, la utilización de productos de ahorro es relativamente baja; un informe de 2013 de la Banca de las Oportunidades indica que alrededor de 33% de los adultos que tienen cuentas de ahorro no las utilizan”.