

Foro: Comisión de Asuntos Económicos y Financieros

Tema: Tema #14-01: Medidas para facilitar el acceso a servicios financieros en países en vía de desarrollo.

Oficial Estudiantil: Luisa Subero

Posición: Moderadora de la Comisión de Asuntos Económicos y Financieros

Introducción

Las instituciones financieras juegan un papel importante en el desarrollo económico de sus respectivos países y podrían ser una pieza clave en la erradicación de la pobreza. Más de dos mil millones de personas no tienen acceso a servicios financieros básicos, como por ejemplo, financiamientos, instrumentos de ahorro o pólizas de seguro. En el 2014, 46% de los adultos en los países en vía de desarrollo no contaban con una cuenta bancaria y más de 200 millones de microempresas y empresas medianas en economías emergentes carecían financiamiento adecuado para desarrollarse y crecer. Históricamente, las instituciones financieras domésticas públicas y privadas han sido poco proactivas en la búsqueda de soluciones a estas carencias.

Las instituciones financieras tradicionales, usualmente, carecen de mecanismos, productos, servicios y políticas diseñadas para la atención de las necesidades financieras de los sectores menos favorecidos o económicamente desarrollados, como microempresas, empresarios del sector informal de la economía o familias con bajos ingresos anuales. Los niveles de liquidez, de colateral y de formalidad que usualmente exigen las instituciones financieras tradicionales son barreras difíciles de superar para estos entes. El alto costo operativo, la baja rentabilidad y la mayor cantidad de riesgos implícitos, constituyen las principales razones por las cuales estas instituciones financieras se han mantenido históricamente alejadas de estos sectores, quienes han tenido que acudir a mecanismos de financiamiento menos seguros, menos eficientes y usualmente más costosos.

Estos sectores marginados requieren, para el desarrollo saludable de su actividad económica, acceso a fuentes de financiamiento que les brinde la seguridad necesaria para planificar su crecimiento, a mediano y largo plazo, y enfrentar eventos inesperados y potencialmente costosos en sus actividades. De lograrlo, se incrementaría significativamente las probabilidades de éxito de estas áreas y, en consecuencia, favorecería el desarrollo económico del país.

Definición de Términos Importantes:

Instituciones Financieras

Las instituciones financieras son entidades que facilitan servicios financieros tales como aceptaciones y gestaciones de depósitos, créditos, seguros, fondos de pensiones, inversiones, entre otros servicios a sus miembros o clientes. Estas instituciones pueden ser entidades bancarias o no bancarias, empresas de servicios de inversión, instituciones de inversión colectiva, compañías de seguros y fondos de pensiones.

PIB (Producto Interno Bruto)

El Producto Interno Bruto, en otras ocasiones llamado el Producto Bruto Interno (PBI), mide el valor monetario de las mercancías finales y servicios producidos en un país en un periodo de tiempo dado. El PIB provee información sobre el tamaño de una economía nacional y cómo se está desarrollando. La tarifa de crecimiento del PIB suele ser utilizada para indicar el desarrollo y crecimiento general de un país, económicamente.

Inclusión Financiera

Según el Grupo del Banco Mundial, la inclusión financiera significa que los individuos y los negocios tienen acceso a productos y servicios financieros útiles y comprables (por ejemplo: transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) entregados en una manera sostenible y responsable. Entidades como el Grupo del Banco Mundial se han dedicado a mejorar la inclusión financiera en países como India, Indonesia, Bangladesh, Brasil, y muchos más, y así poder mejorar el desarrollo y crecimiento económico de estos países.

Economías Emergentes

Economías emergentes son países creciendo sustancialmente como resultado de cambios en el mercado, la tecnología, los negocios locales, y/o prácticas sociales. Países como India y Brasil son economías emergentes, y tienen una gran necesidad de desarrollar su inclusión financiera.

Microfinanzas

Las microfinanzas prestan servicios financieros a personas o entidades de bajos ingresos; éstas buscan establecer acceso a servicios financieros de calidad para financiar actividades o negocios que produzcan ingresos y generen activos y así desarrollar la economía local.

Usura

Una entidad de financiamiento (ya sea jurídica, como una financiera, o natural, como un prestamista) practica usura al cobrar un interés excesivamente alto por un préstamo. En muchas ocasiones, las entidades financieras no informales o no oficiales practican usura y es así como garantizan altas ganancias.

PyMEs (Pequeñas y Medianas Empresas)

Estas empresas contienen un bajo número de empleados y registros moderados. Generalmente, las PyMEs generan grandes riquezas para cada país y contribuyen a disminuir las cifras de desempleo. Las PyMEs, sin embargo, suelen carecer de un confiable e importante respaldo financiero, lo cual les puede llegar a impedir el acceso al financiamiento de parte de instituciones financieras como bancos y asesores de seguro. Esto se debe a los riesgos que las instituciones financieras enfrentan al otorgarle algún tipo de financiamiento a las PyMEs (para más información acerca de estos riesgos, diríjase a la sub sección titulada “Riesgos involucrados al otorgarle crédito a las PyMEs”).

Información General

Impacto del mejoramiento de las condiciones de financiamiento a las PyMEs

Crédito

Aunque los servicios financieros no están limitados solamente a proveer créditos, estos conforman gran parte de la oferta existente y son claves para personas y/o empresas con restricciones monetarias buscando invertir para surgir económicamente. Los créditos usualmente permiten que estos individuos o pequeñas y medianas empresas (PyMEs) tengan la oportunidad de financiarse y así desarrollarse y crecer. Los principales obstáculos que enfrentan para obtener crédito pueden agruparse en tres grandes bloques: el acceso a crédito, la profundidad del crédito y la intermediación de crédito.

Acceso a crédito

Personas y empresas sin acceso a crédito enfrentan dificultades al tomar decisiones referentes a sus hogares, empleos, educación, entre otros. Por consecuencia, muchos de estos individuos o PyMEs acuden a prestamistas desventajosos para cubrir costos de lanzamiento y costos diarios tales como la nómina de pago, y similares. Estos prestamistas suelen ser entidades no autorizadas o informales que evaden regulaciones y que usualmente imponen intereses muy altos e irracionales al proveer crédito (usura). Al no encontrar ninguna otra opción, los individuos en búsqueda de crédito se sienten forzados a aceptar estas condiciones para ser capaces de lidiar con emergencias o necesidades básicas. Entonces, dichos individuos se endeudan más, lo cual puede resultar en la necesidad de endeudarse más aún para pagar sus créditos, terminando en un espiral de endeudamiento que agrava las dificultades financieras.

Profundidad del crédito

Algunos de estos individuos y/o PyMEs tienen acceso a créditos formales y regulados, pero enfrentan mayores requerimientos de garantías en comparación a otros individuos o grandes empresas. Es decir, las PyMEs tendrían que estar dispuestas a otorgar mayor colateral a las entidades financieras por la obtención de financiamientos en comparación con la cantidad de colateral que tendría que entregar una gran empresa corporativa, comprometiendo así sus activos financieros en mayor cuantía.

Intermediación de crédito

Las PyMEs enfrentan altos costos de intermediación financiera por la limitada información disponible de sus actividades e historia, y menor capitalización que resulta en mayores tasas de interés y comisiones.

Riesgos involucrados al otorgarle crédito a las PyMEs

Como ya ha sido previamente explicado, las instituciones financieras usualmente requieren de las PyMEs mayores requisitos para otorgarles crédito (si es que deciden darles crédito alguno). Hay varias razones por las cuales estas instituciones financieras actúan de tal manera cuando están lidiando con una PyME; estas están directamente vinculadas con los riesgos que las instituciones financieras se enfrentan al otorgarle crédito a tales empresas. Poca o nula liquidez financiera, baja capitalización, dificultad para proyectar ventas, informalidad en el manejo contable de sus operaciones e información histórica inexistente de sus operaciones son algunos de los riesgos con los que tiene que lidiar cualquier institución financiera que está considerando otorgar crédito(s) a este sector.

Impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico y la erradicación de la pobreza

Desarrollo económico

El impacto de la inclusión financiera en el desarrollo y crecimiento económico es difícil y complejo de demostrar. No obstante, es muy importante clarificar el rol que juega la inclusión financiera en el desarrollo económico, para así demostrar que la inclusión financiera es algo deseable y necesario, especialmente en países en vía de desarrollo. Un estudio titulado *“Identifying Constraints to Financial Inclusion and Their Impact on GDP and Inequality: A Structural Framework for Policy,”* demuestra cómo la carencia de acceso a financiamientos, especialmente para empresas pequeñas y medianas, limita el crecimiento de estas empresas ya que éstas dependen de auto-financiamientos para satisfacer sus necesidades de inversión. Esto resulta en el crecimiento limitado y la productividad mínima de estas empresas. El estudio demostró que el aumento al acceso a instituciones financieras puede resultar en el crecimiento

del PIB y en mayor productividad y asignación de recursos. Consecuentemente, esto resulta en una actividad empresarial más prominente y en la implementación de nuevas empresas que contribuyen en la economía nacional.

Erradicación de la pobreza

Como fue previamente mencionado, la inclusión financiera es crítica para el crecimiento inclusivo y un desarrollo económico sostenible. Más aún, la facilitación del acceso a servicios financieros en países en vía de desarrollo, puede ser una pieza clave en la erradicación de la pobreza, una de las metas del desarrollo del milenio. La carencia de seguros u otros servicios financieros resulta en que las personas con bajos recursos monetarios no puedan proteger sus activos y rentas contra impactos negativos como enfermedades, desastres naturales, etcétera. En la India, por ejemplo, se han creado mecanismos como el microcrédito que funcionan de una manera similar al crédito regular, pero se flexibilizan aspectos como la garantía o colateral; cosa que resulta en atractivas alternativas para este sector. En el año 2006, el Banco Grameen y su fundador Muhammad Yunus, les fue otorgado el Premio Nobel de la Paz ya que, a través de su proyecto de microcrédito, promovió oportunidades tanto sociales como económicas para los pobres, contribuyendo así con la erradicación de la pobreza en India.

Países y Organizaciones Involucrados:

India

India es el país con la mayor cantidad de personas sin acceso a servicios financieros. En India, alrededor de 265 millones de personas viven con menos de 2 dólares diarios, y es por esto que la falta de acceso a servicios financieros se ha vuelto un gran problema. La inclusión financiera de India ha crecido en los últimos cinco años. En el 2014, el gobierno implementó el programa de incentivación de inclusión financiera, Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana, el cual resultó en la apertura de 194 millones de cuentas bancarias. No obstante, más de 400 millones de personas en la India no tienen una cuenta bancaria y alrededor de 12% de la población ha acudido a servicios financieros informales y no oficiales.

Bangladesh

Bangladesh forma parte de los 25 países con mayor necesidad de aumentar su inclusión financiera; tiene un porcentaje de 3.7% sin acceso a cuentas de transacciones. Sin embargo, ha hecho un gran compromiso para no dejar a nadie atrás en el crecimiento económico de la nación. El gobierno de Bangladesh ha fomentado planes para apoyar la inclusión financiera, el banco central de Bangladesh (Bangladesh Bank) ha jugado un rol significativo en el apoyo de estos planes.

Indonesia

Indonesia también forma parte de los 25 países con mayor necesidad de aumentar su inclusión financiera. Actualmente solo 36% de la población de Indonesia tiene acceso a cuentas bancarias. En el 2015, el gobierno introdujo una estrategia para el problema de la inclusión financiera (National Strategy for Financial Inclusion, SNKI).

GPM (Grupo de Banco Mundial)

El Grupo del Banco Mundial desempeña un papel crítico en la inclusión financiera puesto a que usa su maestría en cuanto al sector financiero, incentiva la involucración global e incentiva el diálogo internacional. El Grupo del Banco Mundial ha creado una iniciativa (*World Bank Group's Universal Financial Access 2020*) para aumentar el acceso a instituciones mundialmente y adicionalmente implementó el Programa de Evaluación del Sector Financiero (*Financial Sector Assessment Programs, FSAPs*).

Los Estados Unidos de America

En los Estados Unidos, ha habido un aumento constante y gradual de la inclusión financiera a través de todas las demográficas. En el 2013, un porcentaje de 93% de familias estadounidenses cuentan con una cuenta bancaria lo cual, mundialmente, es un muy alto porcentaje. El crecimiento ha sido aún más drástico para las minoridades americanas (como los hispanos y/o razas no blancas). Sin embargo, dado al 7% que todavía carece de acceso a servicios financieros, los Estados Unidos ha tomado pasos importantes para mejorar la inclusión

financiera, trabajando con el G-20 y creando iniciativas como “ConnectAll”, entre otras. Estos proyectos tienen como objetivo conectar a 20 millones más de estadounidenses para el 2020 y así tener la oportunidad de pagar en línea, y por ende, tener un acceso a un financiamiento más asequible y seguro.

Países en el G-20 (Grupo de 20)

El G-20 es un foro internacional para gobiernos y gobernadores de bancos centrales en 20 economías mayores que se dedica a promocionar e incentivar la estabilidad financiera. Los miembros de este grupo han formado parte de cumbres y conferencias donde han discutido el problema de la inclusión financiera. En este foro se promueve el diálogo entre países como Alemania y Estados Unidos, que tienen alto acceso a instituciones financieras y países como India y México, que actualmente desean alcanzar un mayor acceso a servicios financieros.

Cronología de Eventos Importantes

Fecha	Descripción del evento
Septiembre del 2009	Se establece el Grupo de Expertos de la Inclusión Financiera, GEIF (<i>Financial Inclusion Experts Group, FIEG</i>)
Diciembre del 2010	Se establece La Sociedad Global para la Inclusión Financiera (<i>The Global Partnership for Financial Inclusion, GPFI</i>).
2011	Su Majestad Reina Máxima de Los Países Bajos es invitada a ser la Patrona Honoraria de La Sociedad Global para la Inclusión Financiera tras su involucración en el financiamiento inclusivo para el desarrollo económico.
2012	El Grupo del Banco Mundial se une a La Sociedad Global para la Inclusión Financiera
2014	La Sociedad Global para la Inclusión Financiera establece un plan de inclusión financiera
14 de diciembre del 2015	La Asamblea General de la ONU adopta una resolución enfatizando la importancia de la inclusión financiera

Implicación de la O.N.U, resoluciones relevantes, tratados y acontecimientos

La Asesora Especial Designada por el Secretario General de las Naciones Unidas (UNSGSA) para Promover la Financiación Inclusiva para el Desarrollo, Su Majestad Reina Máxima de Los Países Bajos, tiene como papel levantar conocimiento sobre la inclusión financiera y trabajar para romper las barreras financieras mediante la ampliación de la inclusión financiera y la colaboración con socios globales y nacionales. La Organización de las Naciones Unidas ha adoptado resoluciones para enfatizar la importancia y necesidad de la inclusión financiera; una resolución, sometida por el vicepresidente del comité de economía y finanzas de la Asamblea General (Indonesia), tiene como propósito en sí la importancia de la inclusión financiera:

- Macroeconomic policy questions: international financial system and development, 9 December 2015 ([A/C.2/70/L.71](#))
 - o En esta resolución, declaran la inclusión de una subcategoría en la Agenda de Acción de [Addis Ababa](#) titulado “Inclusión financiera para el desarrollo sostenible”

Evaluación de Intentos Anteriores Para Resolver el Tema

El GPM ha aumentado sus servicios financieros para incluir a esos 100 millones de personas que aún están excluidos de servicios financieros. Para lograr esto, el GPM se está enfocando primordialmente en proveer a estos individuos una cuenta de transacciones. El Grupo del Banco Mundial también ha trabajado con sus respectivos asociados para acelerar reformas que estimularán la inclusión financiera, como por ejemplo “exigir la oferta de cuentas básicas abiertas a personas de ingresos bajos y financieramente excluidas,” y “velar porque los nuevos consumidores estén bien informados sobre los servicios financieros de los que disponen.”

Veinticuatro de los 25 países prioritarios para la inclusión financiera han creado estrategias para la inclusión financiera nacional; estrategias como las de Indonesia han demostrado ser eficientes en mejorar la inclusión financiera, mientras que otras naciones aún carecen de estrategias eficaces. Tanzania, por ejemplo, ha logrado doblar su penetración de

cuenta entre el 2011 y 2014, logrando aumentar 40%. Tanzania ha logrado hacer esto a través del crecimiento y la innovación del dinero móvil. El gobierno de Tanzania incentiva la colaboración entre bancos, operadores de red móviles y proveedores del dinero móvil.

Posibles Soluciones

Tecnología

La tecnología tiene el potencial de reducir los costos de la realización de transacciones financieras, brindando entonces la oportunidad de tener servicios financieros a sectores de las poblaciones a los cuales se les hace difícil acceder a estos servicios como resultado de costos operativos altos.

La tecnología puede incluir, entre otros aspectos tecnológicos, servicios bancarios móviles, como lo ha hecho Tanzania, que reducen costos y eliminan barreras geográficas. No obstante, no es sorprendente cómo muchos de los países con mayor pobreza y exclusión financiera no tienen acceso a esta especie de tecnología, y es por eso que otras soluciones serían más apropiadas.

Microfinanzas

Las microfinanzas juegan un rol importante en el desarrollo económico, ya que desarrollan productos y prestaciones para satisfacer al sector de la población con bajos ingresos monetarios. Por esta razón, la implementación de más microfinanzas puede incentivar el acceso de servicios financieros a esos individuos o entidades con bajos recursos económicos. Muchos países buscan aumentar la cantidad y la calidad de microfinanzas nacionales para poder lograr una mayor inclusión financiera.

Reducir obstáculos para obtener crédito

Como fue previamente mencionado en la información general, los principales obstáculos que enfrentan individuos de bajos ingresos para obtener crédito, incluyen la profundidad del crédito y su intermediación. Al reducir los requerimientos de garantías y colateral, los individuos y/o PyMEs no tendrán que comprometer gran parte de sus activos financieros. Al reducir las

altas tasas de interés, estos individuos y/o PyMEs de bajos ingresos, podrían lograr un mayor financiamiento sin tener que endeudarse excesivamente, y subsecuentemente pueden crecer y desarrollarse.

Bibliografía

Callen, Tim. "[Gross Domestic Product: An Economy's All.](#)" *Finance & Development* | F&D. International Monetary Fund, 28 Mar. 2012. Web. 02 June 2017.

Chowdhury, SK Sur. "[Financial Inclusion and Inclusive Growth.](#)" *The Daily Star*. The Daily Star, 20 Jan. 2016. Web. 04 June 2017.

"[Inclusión Financiera: Panorama General.](#)" *El Banco Mundial Trabajamos Por Un Mundo Sin Pobreza*. Grupo Del Banco Mundial, Web.

Matus, Douglas. "[The Meaning of Credit Access.](#)" *Self Lender*. Self Lender, 15 Mar. 2016. Web. 04 June 2017.

"[Portal De Microfinanzas - CGAP.](#)" *Aprenda Más Sobre Microfinanzas* | *Portal De Microfinanzas - CGAP*. CGAP. Web. 04 June 2017.

Roa, Maria Jose. "[La Función Comercial En Las Entidades Financieras.](#)" *Gestión De Entidades Financieras* (2014): 159-74. Centro De Estudios Monetarios Latinoamericanos, Apr. 2014. Web.

Sparreboom, P., and E. Duflos. "[Microfinance Gateway - CGAP.](#)" *Financial Inclusion in the People's Republic of China*. CGAP, Aug. 2012. Web. 04 June 2017.

"[2014 Financial Inclusion Plan.](#)" *Challenges in Economic and Financial Policy Formulation* (2014): n. pag. Global Partnership for Financial Inclusion, 2 Sept. 2014. Web. 4 June 2017.

[2 Billion: Number of Adults Worldwide Without Access to Formal Financial Services.](#) *2 Billion: Number of Adults Worldwide Without Access to Formal Financial Services.*

The World Bank Group, 10 Mar. 2016. Web.

"[UFA2020 Overview: Universal Financial Access by 2020](#)." *World Bank*. The World Bank Group, 20 Apr. 2017. Web.

"[UNSGSA](#)." *UNSGSA*. Web. 04 June 2017.

Wong, Yuwa Hendrick. "[IMF-MIT Study Shows How Financial Inclusion Drives Economic Growth](#)." *The MasterCard Center for Inclusive Growth*. Mastercard Center for Inclusive Growth, 15 May 2015. Web. 04 June 2017.

Apéndice

- I. Para más información sobre el acceso a crédito:
<https://www.selflender.com/blog/the-meaning-of-credit-accesss.html>
- II. Para acceder a la resolución sobre la inclusión financiera (2014):
http://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/unga_resolution_on_fi_and_sustainable_development.pdf
- III. Para más información sobre la inclusión financiera:
<http://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#3>
- IV. Para información adicional sobre la inclusión financiera:
<https://www.unsgsa.org/>
- V. Para más información sobre soluciones siendo adoptadas:
<http://oif.ccee.edu.uy/wp-content/uploads/2016/04/7-ideas-para-inclusion-financiera.pdf> y
<http://www.banking.org.za/what-we-do/overview/towards-a-financial-inclusion-strategy>
- VI. Para más información sobre los riesgos involucrados al darle crédito a las PyMEs:
http://www.actuaries.org/EVENTS/Congresses/Cancun/ica2002_subject/credit_risk/credit_71_rodica.pdf
- VII. Para más información sobre el caso de Muhammad Yunus:
<https://www.biografiasyvidas.com/biografia/y/yunus.htm>

<http://edition.cnn.com/videos/spanish/2014/07/04/cnnee-cala-intvw-yunus.cnn>

VIII. Para más información sobre medir el acceso a financiamiento de diferentes países (inglés)

https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2012/06/fa2009_6.pdf