

# Oportunidades de progreso para América Latina

POR **ÁLVARO MARTÍN ENRÍQUEZ**



*Telefonía móvil y desarrollo financiero en América Latina*

Analistas Financieros Internacionales

Colección Fundación Telefónica/Ariel

Barcelona, 2009. 148 p.

ISBN: 978-84-08-08726-7

El despliegue de la telefonía móvil es uno de los grandes casos de éxito en América Latina, debido a su impacto sobre la cohesión social y a la reducción de las desigualdades. La tecnología celular ha alcanzado penetraciones próximas -y en algunos casos superiores- al 100 por cien en varios países latinoamericanos, ofreciendo comunicaciones asequibles a la mayor parte de la población, que ha incorporado este servicio a su vida cotidiana.

Esta realidad contrasta con el bajo nivel de acceso a servicios financieros formales, que relega a la población de bajos ingresos o geográficamente dispersa a una situación de informalidad, lo que limita sus posibilidades de prosperar y los hace más vulnerables frente a acontecimientos imprevistos, como las enfermedades o las catástrofes naturales.

Este estudio, elaborado por un equipo de Analistas Financieros Internacionales encabezado por Emilio Ontiveros, a instancias de Fundación Telefónica y el Banco Interamericano de Desarrollo, analiza el potencial de desarrollo ligado al uso del teléfono móvil como instrumento para el acceso a servicios financieros. La publicación aspira a ser el punto de partida de un debate enriquecedor entre autoridades, entidades financieras y operadores de telecomunicaciones, destinado a facilitar la cooperación para la extensión de los beneficios

de la bancarización y el acceso a los servicios financieros en la región. Este debate adquiere mayor relevancia, si cabe, a la vista de los cambios en la regulación y en los flujos de financiación internacional que se derivarán, previsiblemente, de la actual crisis financiera.

## **Nuevas oportunidades de desarrollo financiero**

La inclusión financiera tiene un efecto positivo contrastado sobre la desigualdad, la pobreza y el crecimiento económico. En particular, se estima que un incremento del 10 por ciento en el acceso a servicios financieros repercute en 0,6 puntos de reducción del coeficiente de desigualdad de Gini, y que un incremento del 10 por ciento en el crédito privado reduce la pobreza en cerca del 3 por ciento.

Uno de los mayores retos a los que se enfrenta América Latina hoy es precisamente la inclusión financiera de su población, relegada en gran medida a la informalidad para la realización de pagos, la obtención de crédito o el depósito de sus ahorros.

El aprovechamiento de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) para potenciar las iniciativas de inclusión financiera tiene un efecto sobre el crecimiento económico, estableciéndose una suerte de 'círculo virtuoso' entre las TIC, el sistema financiero y el bienestar socioeconómico. En este contexto, la telefonía móvil es una herramienta clave para la difusión y el crecimiento financiero de la región: su versatilidad, gran penetración y bajo costo permitirán a los países latinoamericanos avanzar más rápido en el proceso de bancarización experimentado en los países más desarrollados.

Los servicios financieros móviles transformarán la vida de las personas. Allí donde el sector financiero tradicional no llega a satisfacer las necesidades de la población de rentas bajas o geográficamente dispersa, la telefonía móvil ofrece la posibilidad de transformar con rapidez, eficiencia y seguridad el modo en que las personas realizan transacciones financieras.

En el informe se analizan, por un lado, los servicios móviles con capacidad para transformar la vida de los ciudadanos que no tienen acceso a servicios financieros formales y, por otro, los servicios pensados para añadir valor a los clientes actuales de las entidades financieras. De entre los primeros, algunos contribuyen a la bancarización en sentido estricto (estableciendo un vínculo directo entre las personas y las entidades financieras), mientras que otros dan acceso a servicios de pago formales sin establecer una relación bancaria directa, aunque también pueden ser una puerta de entrada a la formalidad financiera por su gran asequibilidad y conveniencia.

## **Crear un entorno para el desarrollo de los servicios financieros móviles**

Las iniciativas de servicios financieros móviles pueden estar lideradas por operadores de telecomunicaciones, por entidades financieras o mediante la creación de iniciativas conjuntas entre ambas. En América Latina, los operadores de telecomunicaciones disponen de una base de clientes muy amplia, pero la prestación de servicios financieros y el conocimiento de la regulación asociada a ellos recae sobre las entidades de crédito, por lo que se deberán

encontrar fórmulas de colaboración adecuadas entre ambos.

La innovación en la distribución financiera y la entrada de nuevos agentes requieren un entorno regulatorio y normativo ajustado a esta nueva realidad y que ofrezca garantías de estabilidad financiera sin estrangular los nuevos modelos de negocio. Así, el papel de las superintendencias financieras, los bancos centrales y los entes reguladores de las telecomunicaciones es crucial para crear un entorno favorable al desarrollo de los servicios financieros móviles (SFM). Aunque con cierto retraso, América Latina ya se está moviendo en esa línea y son encomiables los esfuerzos en marcha en países como Brasil, México o Perú, entre otros.

Se debe tener en cuenta que, en un contexto económico internacional en el que se están produciendo cambios significativos en los mercados, los servicios financieros móviles pueden contribuir al fortalecimiento de los sistemas financieros a través de mejoras en la eficiencia y profundización financiera.

El estudio analiza las oportunidades y desafíos relacionados con la extensión del acceso a servicios financieros empleando canales móviles a los que se enfrentan los países de América Latina. Los cambios normativos, la madurez tecnológica y el éxito de algunos modelos de negocio en otras regiones posibilitarán la aparición de nuevas formas de atender a la población de bajos ingresos. En este proceso, el papel de los operadores, las entidades financieras y las autoridades será determinante, por lo que deberán encontrar formas de trabajar por el objetivo común.

## Principales recomendaciones

*Telefonía móvil y desarrollo financiero en América Latina* dedica un apartado a emitir recomendaciones para que los distintos agentes configuren un entorno propicio para el desarrollo de servicios financieros móviles en la región:

- A los operadores de telecomunicaciones, se les insta a buscar colaboraciones con entidades financieras que, como mínimo, garanticen el cumplimiento regulatorio pertinente. El informe también apuesta por aprovechar la gran llegada de la red de distribución de los operadores y su conocimiento por parte del cliente, que debe ser el centro de las soluciones.
- A las entidades financieras se les recomienda estrechar relaciones con los operadores de telecomunicaciones y con las autoridades regulatorias, para impulsar una reforma coordinada de los marcos normativos que afectan a la prestación de servicios financieros móviles. Por último, se incluye una mención a la necesidad de mejorar el conocimiento de sus futuros clientes para orientar adecuadamente los esfuerzos de comercialización.
- A las autoridades nacionales y supranacionales se les pide visión y coordinación para desarrollar políticas públicas, regulación y tratamientos fiscales que incentiven el uso del teléfono móvil para bancarizar a la población no atendida financieramente.

En definitiva, este libro surge con vocación de convertirse en obra de referencia sobre un tema de gran actualidad en todo el mundo y que empieza a resonar con fuerza en América Latina, como es el uso del teléfono móvil para ofrecer servicios financieros a población no atendida. Ante el inminente proceso de adecuación del entorno tecnológico, regulatorio y de mercado para permitir la expansión de servicios financieros móviles, este análisis servirá de orientación y de apoyo a la toma de decisiones.

