CEGESTI 20° Aniversario | Éxito Empresarial

No. 147, 2011

Hacia la Sostenibilidad - Towards Sustainability

Inclusión financiera

Gabriela Román Méndez
Consultora, CEGESTI

Desde hace ya varios años se demostró que proporcionar servicios financieros a personas de escasos recursos es una perspectiva viable a nivel comercial. De esta forma, el sector de microfinanzas se ha convertido en un modelo de finanzas responsables, que se mantiene constante y creciente en medio de la situación económica actual.

De acuerdo con las Naciones Unidas, el desarrollo de un sector financiero inclusivo permite que todas las personas —en particular los pobres— se integren al desarrollo de sus países, contribuyendo así a su bienestar social y económico. Este enfoque no es más que el desarrollo del concepto 'finanzas inclusivas', el cual se refiere a la generación de valor en las personas, partiendo de su dignidad, capacidades y habilidades, y del espíritu emprendedor que posee gran parte de las personas de bajos recursos.

A nivel internacional, se han venido desarrollando esfuerzos importantes en esta área, muchos de los cuales surgieron a partir del mensaje enviado por las Naciones Unidas en su Asamblea General del 2005, en el cual se proclamó dicha fecha como el Año Internacional del Microcrédito. En esta oportunidad, la asamblea invitó a los gobiernos, organizaciones no gubernamentales, sector privado y a medios de difusión a que analizaran el papel que desempeña el microcrédito en la erradicación de la pobreza, su aportación al desarrollo social y el efecto positivo que tiene en la vida de las personas de escasos recursos.

Actualmente, a través del UNCDF[1], las Naciones Unidas ofrecen una combinación de capital para la inversión, el desarrollo de capacidades y asesoría técnica enfocada en promover las microfinanzas en los países menos desarrollados. En la región, el programa se desarrolla en Nicaragua y Haití.

Recientemente, los líderes del G20 presentaron en su declaración de Toronto 2010, los principios para la inclusión financiera innovadora[2]. De acuerdo con el Grupo Consultivo para Asistir a la Población de Bajos Recursos[3], los principios animan a los políticos a aprovechar el potencial de nuevos enfoques, como la banca sin filiales, para llegar a más de 2.700 millones de personas en todo el mundo que no pueden abrir una cuenta bancaria, tener un seguro o recibir un préstamo que les ayude a ahorrar para el futuro, e invertir en sus viviendas y negocios.

[1] United Nations Capital Development Fund

2 The Group of 20. (2010). Principles for Innovative Financial Inclusion. Recuperado el 3 de mayo del 2011 de, http://www.canadainternational.gc.ca/g20/summit-sommet/2010/toronto-principles-toronto.aspx?lang=eng

3 Group to asist the poor/ The World Bank. (2009). Measuring access to financial services around the world. Recuperado el 3 de mayo del 2011 de, Bankhttp://www.cgap.org/gm/document-1.9.38735/FA2009.pdf

Estos principios presentados por el G20 se basan en experiencias y lecciones aprendidas de políticas implementadas en diferentes partes del mundo, especialmente en los países en desarrollo:

⇒ Liderazgo: Fomentar un compromiso del gobierno hacia la inclusión financiera para ayudar a aliviar la pobreza.

⇒ Diversidad: Poner en práctica los enfoques de políticas que promuevan la competencia, y ofrecer incentivos de mercado para la distribución de acceso sostenible a las finanzas y el uso de una amplia gama de servicios a precios asequibles (ahorro, crédito, pagos y transferencias , seguros), así como una diversidad de proveedores de servicios.

⇒ Innovación: Promover la innovación tecnológica e institucional como un medio para ampliar el acceso y la utilización del sistema financiero, incluso haciendo frente a las deficiencias de infraestructura.

⇒ Protección: Fomentar un enfoque global de la protección al consumidor, que reconozca el papel del gobierno, los proveedores y los consumidores.

⇒ Empoderamiento: Desarrollar la alfabetización financiera y la capacidad financiera.

⇒ Cooperación: Crear un entorno institucional con líneas claras de rendición de cuentas y la coordinación dentro del gobierno, y fomentar la cooperación y de consultas directas a través del gobierno, empresas y otros actores.

⇒ Conocimiento: Utilizar mejor los datos para medir el progreso.

⇒ Proporcionalidad: Generar un marco normativo y reglamentario que sea proporcional a los riesgos y beneficios implicados en este tipo de productos y servicios innovadores.

El siguiente paso, luego de la cumbre de líderes del G20, será formular medidas concretas que puedan tomar políticos, cuerpos de normalización y el sector privado, en los países del G20 y en los que no lo son, para implementar los principios y lograr suministrar servicios financieros a los que actualmente no pueden acceder a ellos.

Otro esfuerzo asociado a la inclusión financiera es realizado por el Grupo de Acción Financiera (AFI[4]), un órgano inter-gubernamental encargado del establecimiento de normas y estándares para instituciones financieras, algunas de las cuales forman parte de los Programas de Evaluación del Sector Financiero realizados por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

Esta institución se ha convertido en la primera red global de intercambio de conocimientos diseñada para los responsables de la elaboración de políticas de inclusión financiera de los países en desarrollo, la cual ofrece la posibilidad de compartir sus conocimientos y desarrollar e implementar políticas de inclusión financiera.

Con el objetivo de apoyar el desarrollo de la red, la AFI ofrece subsidios de corto y largo plazos para que sus miembros desarrollen, ensayen e implementen sus políticas elegidas. Actualmente, la entidad se enfoca en las siguientes áreas de políticas, las cuales ofrecen las mayores posibilidades de incrementar el acceso a los servicios financieros:

⇒ Agentes o corresponsales no bancarios: habilita agentes no bancarios para promover servicios financieros.

⇒ Servicios financieros a través del teléfono móvil: aumenta el acceso a los servicios financieros a través de este tipo de tecnología.

⇒ Formalización del microahorro: facilita la adopción de nuevos proveedores y productos para promover el microahorro.

⇒ Identidad financiera: facilita la construcción y la utilización de identidades financieras para clientes pobres.

⇒ Protección del consumidor: promueve políticas orientadas a brindar a los consumidores una protección adecuada y educación en servicios financieros.

⇒ Reformas de la banca pública: habilita a las instituciones estatales para la provisión eficaz de servicios financieros a los sectores pobres.

⇒ Datos y mediciones: facilita el aumento y mejoramiento de los datos sobre la inclusión

[4] Alliance for Financial Inclusion

financiera, los cuales son de importancia para el diseño de políticas basadas en evidencias.

De acuerdo con el último foro Mundial de la AFI, "Intercambio de conocimiento", realizado en Bali durante el 2010, la labor de esta organización ha generado resultados como el marco nacional para la inclusión financiera en Filipinas, gracias al intercambio entre el Banco Central de Filipinas y el Banco Central de Malasia, así como el diseño de un marco regulatorio para pagos móviles en Tanzania, gracias a su interacción con Filipinas, entre otros resultados.

Ciertamente, todos estos esfuerzos e iniciativas en relación con las microfinanzas no son una receta que convierta, de la noche a la mañana, a los pobres en los no pobres. No obstante, es claro que sin finanzas en esta población base de la pirámide, sería imposible el desarrollo económico y social.

La responsabilidad social que tienen las instituciones enfocadas en la producción y difusión de servicios financieros es contribuir a la inclusión de esta población, utilizando métodos que no discriminen ni hagan crecer la pobreza.

"El gran desafío que enfrentamos es abordar las restricciones que excluyen a la gente de su plena participación en el sector financiero… Juntos podemos y debemos construir sectores financieros inclusivos que ayuden a la gente a mejorar sus vidas".

Kofi Annan, Año Internacional del Microcrédito, 2005.

Referencias bibliográficas

Group to asist the poor/ The World Bank. (2009). Measuring access to financial services around the world. Recuperado el 3 de mayo del 2011 de, Bankhttp://www.cgap.org/gm/document-1.9.38735/FA2009.pdf

The Group of 20. (2010). Principles for Innovative Financial Inclusion. Recuperado el 3 de mayo del 2011 de, http://www.canadainternational.gc.ca/g20/summit-sommet/2010/toronto-principles-toronto.aspx?lang=eng

UNCDF. (2006). La construcción de sectores financieros incluyentes para el desarrollo. Recuperado el 3 de mayo del 2011 de, www.uncdf.org/english/microfinance/pubs/bluebook/pub_spanish/Spanish_Building_Inclusive_Financial_Sectors.pdf

Éxito Empresarial

Es una publicación periódica de CEGESTI.

Si desea conocer más acerca de cómo mejorar la competitividad de su empresa, acceda a los artículos publicados anteriormente en nuestro sitio web: www.cegesti.org