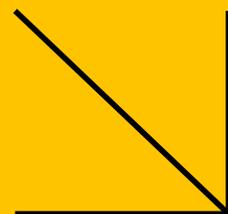




FELABAN

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS



ACCESO FINANCIERO

EDICIÓN # 7

Septiembre 3

2021



Septiembre 03
de 2021

VII Congreso CLEIF de FELABAN

El Congreso CLEIF 2021 significó una oportunidad para el reencuentro de los grupos de interés en diversos temas de trabajo. Los pilares temáticos del año 2021 estuvieron relacionados con la tradicional Inclusión y Educación financieras. También se dio paso a los temas de equidad de género y de sostenibilidad como un concepto integral que abarca casi todos los aspectos anteriormente mencionados.

En esta edición de Acceso Financiero No 7 creemos de importancia resaltar algunos aspectos de una serie de conferencias abiertas que bajo el formato virtual contaron con la presencia de disertantes de 11 países.

En primera instancia los temas de inclusión financiera fueron abordados por la firma Mastercard y su *Center for Inclusive Growth* mencionaron como la pandemia aceleró los procesos de economía digital, a la vez que expuso las desigualdades y vulnerabilidades dada la falta de acceso a la conexión digital. En ese sentido los mejores cálculos hablan de 200 millones de personas sin acceso a cuentas formales para el ahorro y transacción de sus recursos líquidos. Esta población está concentrada entre mujeres, trabajadores informales y habitantes de las zonas rurales. En esto la llegada de nuevos actores y creación de un sistema de pagos mucho más complejo es una oportunidad en la medida en que nuevos tipos de entidades trabajan por complementar los servicios de aquellos que tradicionalmente han sido excluidos.

Es claro que la transformación no es únicamente digital. Es necesario que se den cambios organizacionales desde el punto de vista holístico, donde los procesos cambien, el cliente tenga nuevos servicios a su disposición y se fomente la economía digital. En dicho campo las alianzas con nuevos actores, que enriquezcan el conocimiento del cliente. Este proceso exige y demanda en muchos casos repensar los modelos de negocio a largo plazo. Por supuesto, en muchos casos el desafío es el cambio de comportamientos y hábitos del cliente. Esto requiere un compromiso de largo aliento y una lectura permanente los signos de cambio. Esto a la larga se puede convertir en una oportunidad y una ventaja competitiva para empresas que busquen nuevas oportunidades de negocio. En dicho contexto se recomendó a la audiencia un trabajo de ONG Accion sobre transformación digital.¹

Ejemplos de bancos de América Latina ilustrados muestran importantes enseñanzas. Por un lado, la inclusión de nuevos segmentos de la población, como los adultos mayores; por otro, la creación de herramientas que realicen pedagogía entre los diferentes clientes para que la digitalización se potencie y sea una fuente de clientes cualificados y nuevas fuentes de ingresos. Interacciones claras para que los canales virtuales y los canales presenciales presenten simultaneidad y sustitución plena. En la región en ese sentido, puede decirse que históricamente los programas y estrategias desarrolladas exitosamente por unos países, puede ser incorporado y aprendido de parte de otras naciones aprovechen las lecciones y el aprendizaje.

¹<https://www.accion.org/the-digital-transformation-guide-six-strategies-to-scale-financial-inclusion>



Desafíos aparecen el horizonte para este campo. Por un lado, se tienen poblaciones sin acceso a la conectividad e internet. Muchas personas no tienen destrezas ni conocimiento de computación, aplicaciones y manejo de programas. Algunos bancos han desarrollado programas educativos generales para realizar programas de formación, orientación y educación. En el marco del congreso FELABAN mostró los resultados parciales de un sondeo sobre programas de educación financiera en el año 2021. Al respecto, se tiene claro que los programas en el 100% son gratuitos, no están centrados en un producto financiero, tienen horarios flexibles y cada vez son objeto de evaluaciones de impacto, tanto en el cliente, en la marca bancaria, y, en la estrategia del negocio. La educación marca un camino importante para que el público ahorre y a partir de ahí, construir un sistema de negocios de naturaleza inclusiva. La información de este ejercicio que está en construcción y que puede ser diligenciada aún por entidades bancarias de la región, puede verse en el portal <https://cleif.felaban.net/registro/>

Un ejemplo, al respecto son las remesas de los trabajadores del exterior, dado que en muchos países estos ingresos tienen un peso relativo para la macroeconomía. En esto se realizan programas de autoeducación o tutoriales, donde el público puede leer, escuchar, visualizar los temas que son de importancia para el cliente individual, los dueños de pequeños negocios, y las empresas de menor tamaño. Los programas buscan ilustrar al público la importancia del ahorro, el uso del mismo y los beneficios de contar con recursos propios para el manejo de emergencias, imprevistos y situaciones imprevistas. Nuevos ejemplos, fueron expuestos al público de países como México, Perú y Bolivia. Donde los bancos privados y una asociación bancaria explicaron sus planes de formación de niños, de población discapacitada y de generación de educación como una estrategia de valor para el cliente.

La política pública es importante para lograr los objetivos generales. Varias estrategias nacionales de inclusión financiera han venido configurándose en la región. Argentina, Brasil, Guatemala, Colombia, Paraguay son algunos de los casos recientes que muestran la interacción entre supervisores, ministerios de educación, finanzas y telecomunicaciones, bancos de desarrollo, y, autoridades de identificación de la población. En esto por supuesto la interacción de la esfera pública con el sector privado resulta ser otro punto donde se encuentran sinergias que conducen a generar crecimiento.

En el CLEIF 2021, se hizo un trabajo para tener en cuenta la relación entre micro finanzas, género, emprendimiento y nuevos servicios financieros. Otro punto importante conceptualmente para el Congreso CLEIF 2021 en su edición 2021, fue la mirada sobre los temas de sostenibilidad. Al respecto, se contó con un panel donde entidades bancarias contaron su experiencia de negocio al embarcarse en la emisión de bonos temáticos o sociales. Esta es una fuente de financiación para temas específicos, que pasa por temas de técnicos de certificación del uso de los recursos, hasta la estructuración de bonos a precios de mercado para que sean demandados en el mercado y sean una fuente de rentabilidad financiera y de prestigio para los tenedores que financian un determinado frente tal como bonos verdes, de género o para temas sociales.



Septiembre 03 de 2021

INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

Igualmente, un experto global, proveniente de una casa bancaria internacional mencionó como la sostenibilidad actualmente es un concepto amplio, que constituye riesgos para las actividades económicas, pero a su vez oportunidades al mitigarlos. Por ejemplo, la Inversión mundial anual para limitar el calentamiento global a 2°C 5-7 billones de dólares. En ese sentido el mayor riesgo según el WEF es la ocurrencia de eventos adversos en el clima que afecten el comportamiento de miles de personas. De la misma forma, en el contexto actual la carencia de inclusión financiera plantea retos. Según el Banco Mundial globalmente, 1.700 millones de personas no tienen una cuenta bancaria.

Al respecto, se plantea que los bancos, llamados a desempeñar un papel catalizador en la transición hacia un mundo más sostenible. Uno de los mecanismos para alcanzar este objetivo es mediante la gestión de carteras crediticias que propicien menos huella de carbono, más transformación tecnológica limpia, y, una gestión de riesgos más cuidadosa; esto último teniendo en cuenta aspectos directos e indirectos que se tienen a la hora de financiar proyectos económicos de inversión y consumo. El compromiso usando conceptos tales como la economía circular puede contribuir en ese sentido. Según la Fundación Ellen MacArthur, la economía circular puede contribuir hasta en un 20% a la reducción de emisiones contaminantes para el año 2050. En ese sentido son múltiples las entidades que plantean redefinición del sector financiero, así como, un mayor compromiso con todas las actividades que contribuyan a mitigar los aspectos del cambio climático.

Esta breve reseña del congreso 2021, da pie para muchos aspectos que pueden ser consultados por nuestro público en el video²abierto donde las conferencias pueden examinarse.

Para el año 2022, FELABAN espera generar un congreso donde el concepto de sostenibilidad se abordado de manera amplia por parte de expertos. Los pilares mencionados al comienzo de este documento serán las piezas de un espectro temático amplio, donde participan muchos actores que buscan contribuir a un mejor mundo, y, a la vez buscar oportunidades de negocio acordes con estos desafíos.

Al respecto, muy pronto vendrán nuevas actividades que sean armónicas con el momento histórico que vive la humanidad.

²<https://www.youtube.com/watch?v=mzReXwKV72Q&list=PLb2tg2GMox0Cib1i95Txiguceamxe8ygU>



FELABAN

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

ACCESO FINANCIERO

JUNTA DIRECTIVA COMITÉ CLEIF

NATALIA DUCHEN

*Presidenta comité CLEIF
Bolivia*

LUIS FERNANDO GARCÍA

*I Vicepresidente comité CLEIF
Guatemala*

JENY HUANCA

*II Vicepresidente comité CLEIF
Perú*

SECRETARÍA GENERAL-FELABAN

GIORGIO TRETTENERO
Secretario General

JORGE A. SAZA GARCÍA
Director Económico

SANDRA RIVERA
Directora Adjunta Comercial

KATIA M. TOVAR G.
Diseño y Diagramación

Síguenos en:



www.felaban.net

[571-7451187](tel:571-7451187)

jsaza@felaban.com