

# Perspectivas del sector bancario en América Latina:

Avances y desafíos

Mauricio Salazar

*Director Sectores Productivo y Financiero*



**Más oportunidades, un mejor futuro.**

## Principales mensajes

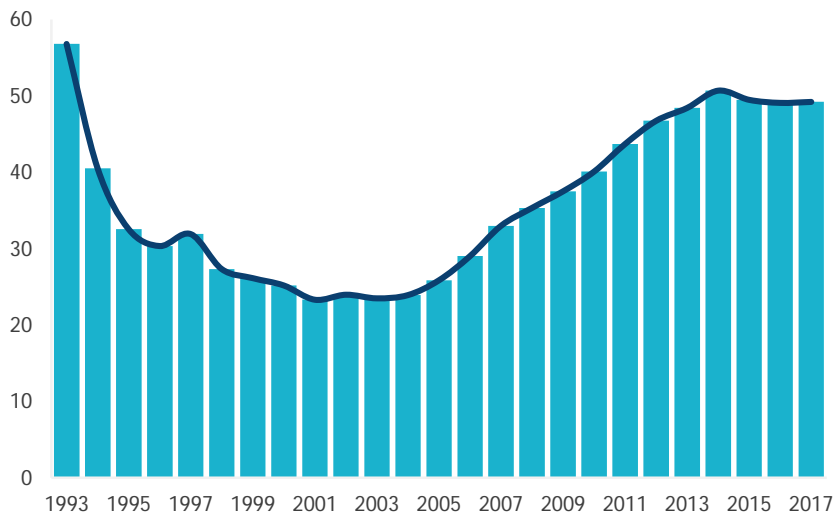
1. A pesar de la sólida expansión que experimentó en la última década, el sector bancario en América Latina todavía muestra rezago en el acceso, con una amplia dispersión entre los países.
2. El acceso a servicios financieros no significa que se utilicen.
3. Existen oportunidades y retos para aprovechar el avance y el acceso a la tecnología, complementarse y competir con otros actores, aumentando el acceso sin comprometer la solvencia.

## Principales mensajes

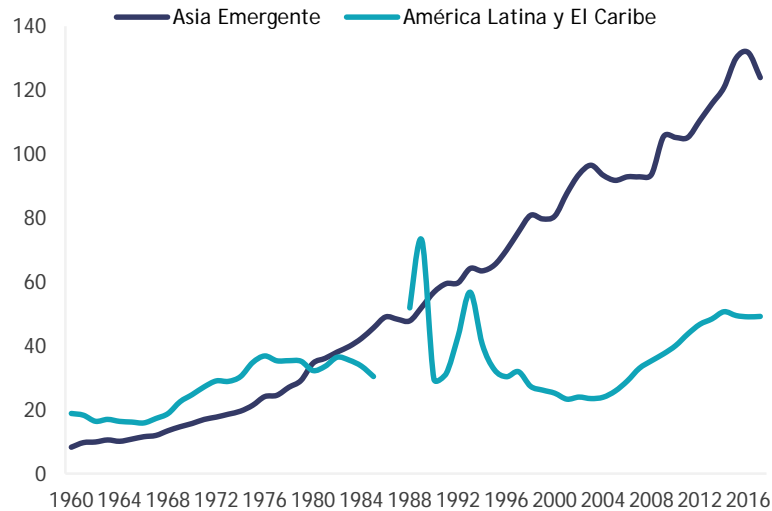
1. A pesar de la sólida expansión que experimentó en la última década, el sector bancario en América Latina todavía muestra rezago en el acceso con una amplia dispersión entre los países.

# La profundización de los sistemas bancarios avanzó en los últimos años, aunque partiendo de niveles muy bajos

América Latina y El Caribe: Crédito Doméstico al sector Privado (% PIB)



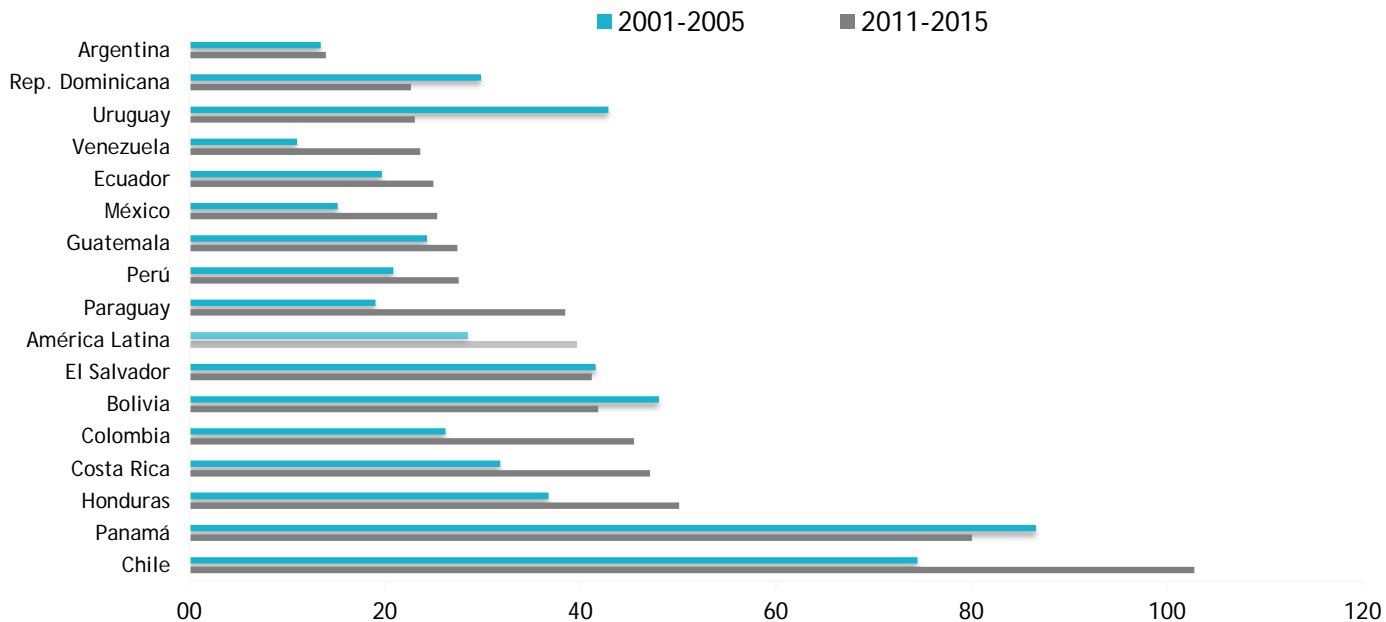
Evolución del Crédito doméstico al sector privado (% PIB)



Fuente: Banco Mundial Global WDI Database

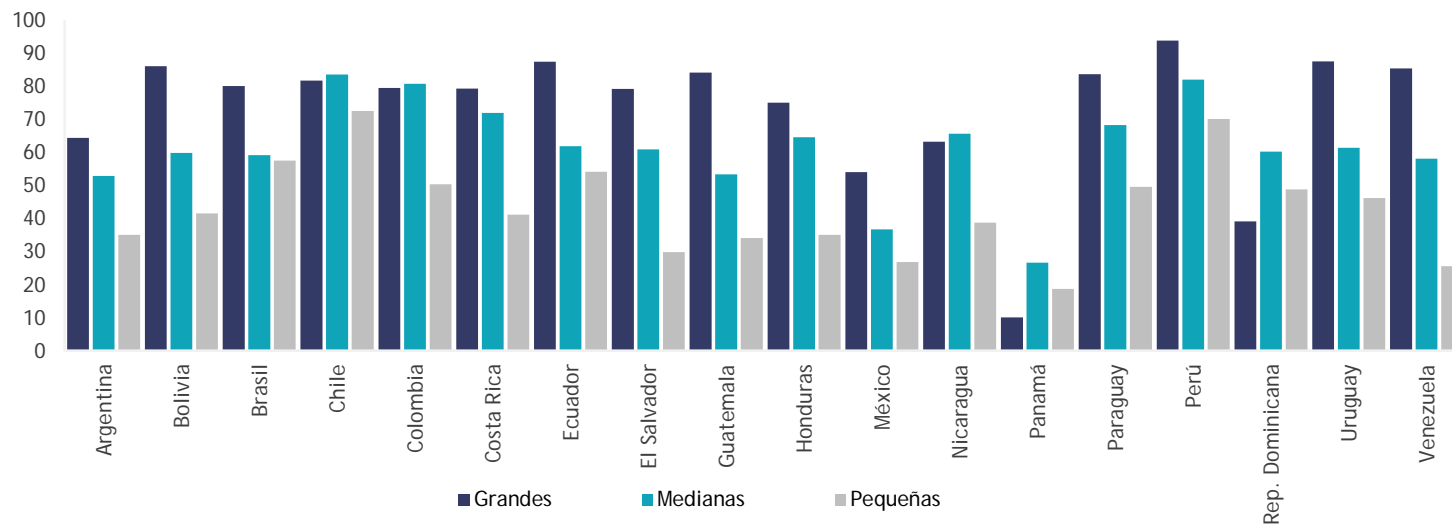
# Existe una gran variación en la profundidad bancaria entre los países de la región

Crédito doméstico al sector privado en América Latina (% PIB)



## ... y al interior de cada país en el acceso al financiamiento por parte de las empresas

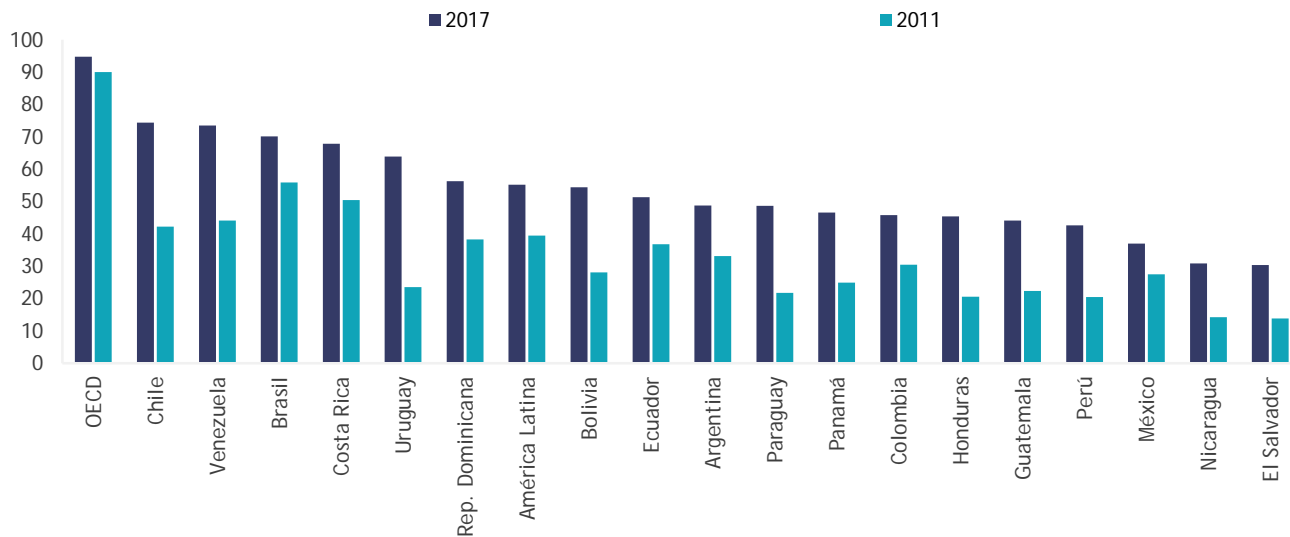
Porcentaje de empresas con líneas de crédito en América Latina



Fuente: World Bank Enterprise Surveys

## ...y también al interior de los países en el acceso a los servicios financieros por parte de los hogares

Porcentaje de adultos que tienen cuenta en una institución financiera formal, 2011 vs. 2017

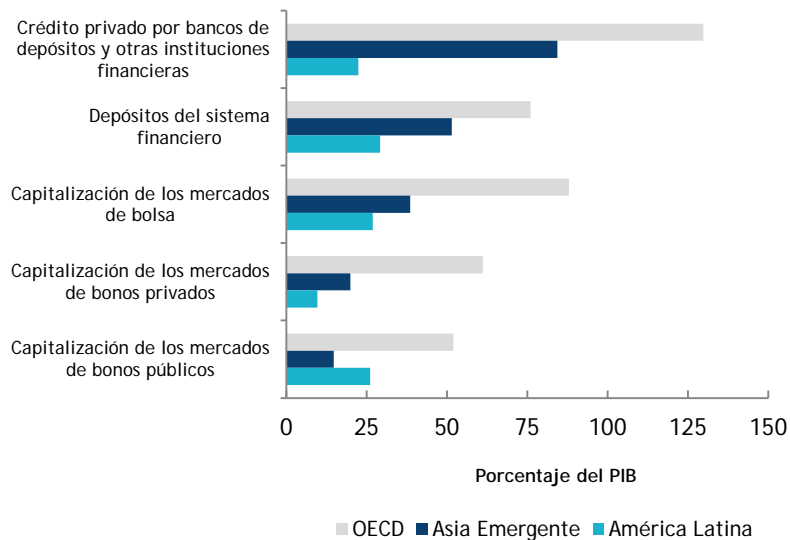


Fuente: Banco Mundial Global Findex database 2017

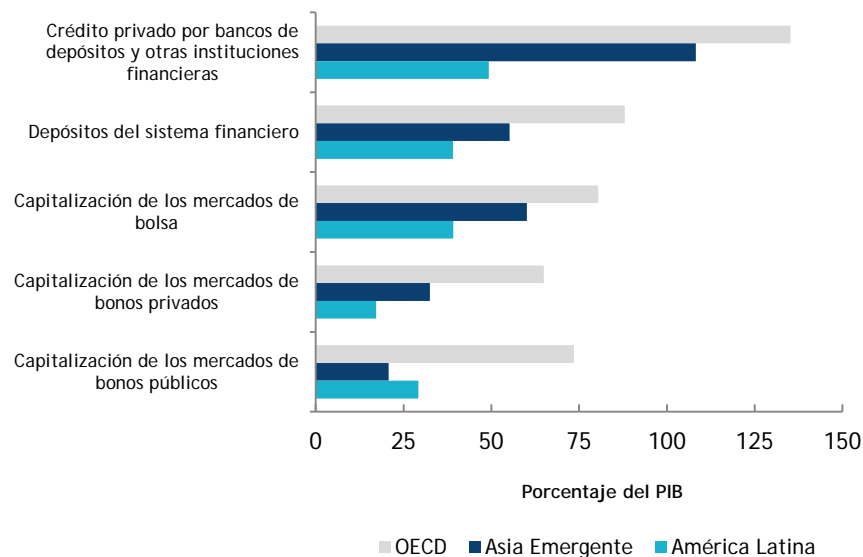
# Los mercados financieros en América Latina continúan rezagados en todas sus dimensiones

## Componentes del sector financiero

2001-2005



2011-2015



Fuente: Banco Mundial Global Financial Development Database

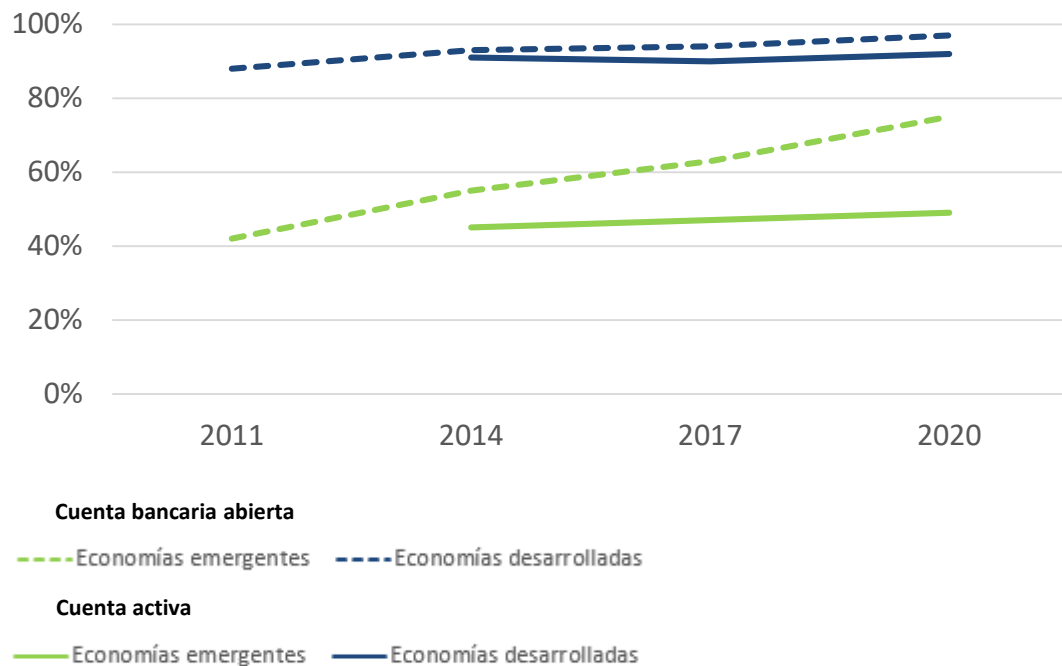


## Principales mensajes

1. A pesar de la sólida expansión que experimentó en la última década, el sector bancario en América Latina todavía muestra rezago en el acceso con una amplia dispersión entre los países.
2. El acceso a servicios financieros no significa que se utilicen.

# Se expande la brecha entre acceso y uso

% de cuentas bancarias abiertas y cuentas activas por regiones  
2011-2017

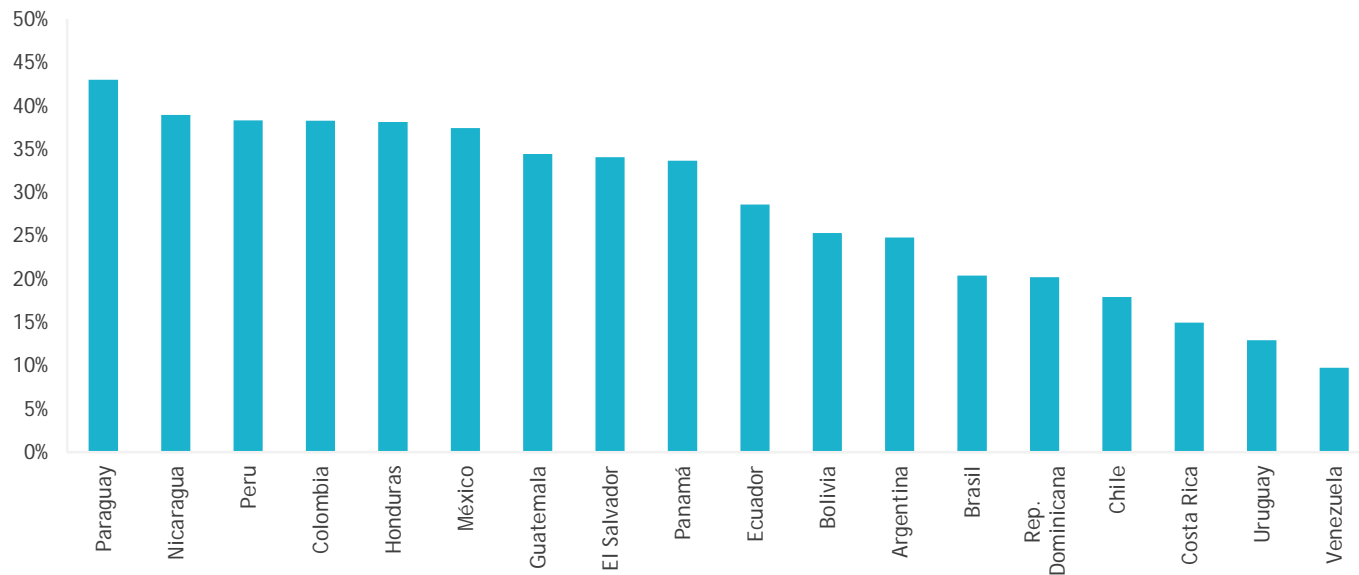


## Principales barreras para no tener ni usar una cuenta

	Asia del Este & Pacífico	Europa & Asia Central	América Latina y el Caribe	Medio Oriente & Norte de África	Asia del Sur	África Subsahariana
Instituciones financieras están muy lejos	24	15	27	9	21	27
Servicios financieros son muy caros	20	27	52	19	24	27
No tiene la documentación necesaria	18	14	25	12	19	25
Falta de confianza en las instituciones financieras	9	29	29	12	17	14
Razones religiosas	4	6	6	6	8	6
Alguien en la familia tiene cuenta	29	30	31	12	34	11
No necesita utilizar servicios financieros	4	7	1	8	3	1
Fondos insuficientes	63	48	58	71	56	73

# Elevados costos de mantener cuentas pueden hacer prohibitivo el acceso para los individuos de bajos ingresos

Porcentaje de adultos que reportan no tener cuenta bancaria porque los servicios financieros son muy costosos, 2017.



Fuente: Banco Mundial Global Findex database 2017

## Principales mensajes

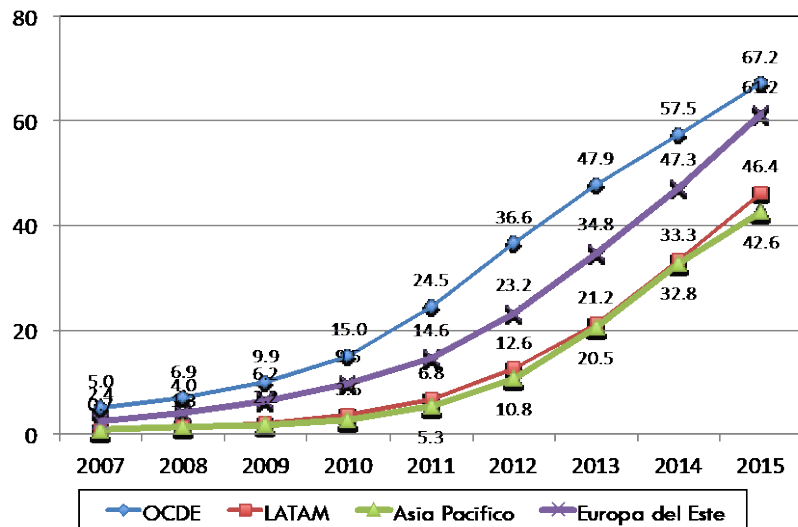
1. A pesar de la sólida expansión que experimentó en la última década, el sector bancario en América Latina todavía muestra rezago en el acceso con una amplia dispersión entre los países.
2. El acceso a servicios financieros no significa que se utilicen.
3. Existen oportunidades y retos para aprovechar el avance y el acceso a la tecnología, complementarse y competir con otros actores, aumentando el acceso sin comprometer la solvencia.

# Oportunidades

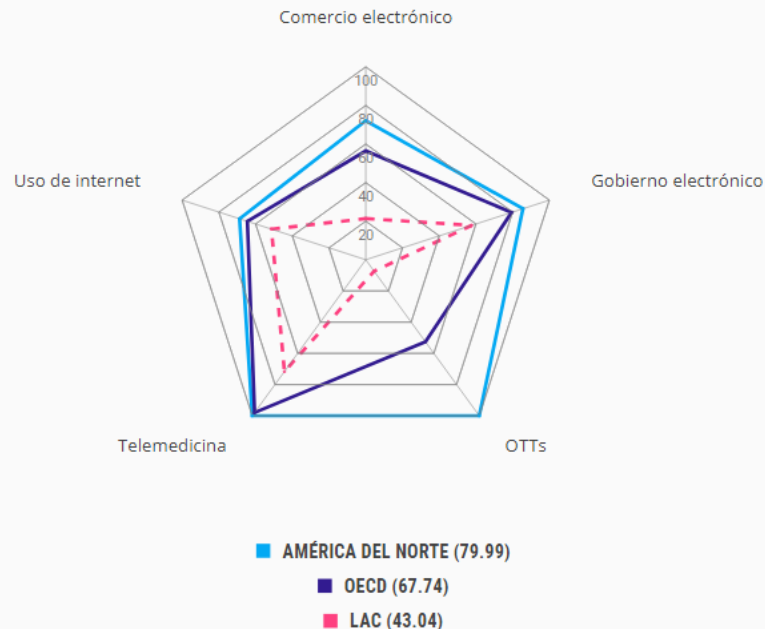
- 1. Relación entre banca y fintechs:** debe crearse un entorno de “coopetición”, en donde en algunos aspectos seguirán siendo competencia pero en otros deben ser complementos.
- 2. Incremento en agilidad y usos del big data para mejor conocimiento del cliente:** mejorar su relacionamiento con los clientes y utilizar bases de datos alternativas para ajustar sus metodologías (Ej.: riesgo crediticio y mercadeo).
- 3. Enfoque en teléfonos móviles:** la alta penetración de teléfonos inteligentes en la región hace evidente que el formato de sucursales que conocemos hoy, ya no será necesario... aunque...

# La penetración de smartphones y la digitalización de los hogares, sigue siendo un reto en LAC

Usuarios de smartphones  
(usuarios cada 100 habitantes)



Digitalización de los hogares



# Tendencias

1. **Llegada de bancos 100% digitales:** ajustados a necesidades de nueva generación, sin costo de sucursales y regulados.
2. **La información financiera le pertenecerá al cliente y no a su banco:** el Reino Unido aprobó la regulación “Open Banking”. A partir de este año, los bancos comerciales deben empezar a desarrollar los sistemas correspondientes (APIs) que permitan que terceros aprobados (fintechs u otros bancos) puedan tener acceso a la información financiera de los clientes.



## Tendencias

3. **Nuevas plataformas digitales** que integran una variedad de servicios (comercio electrónico, pagos, financiamiento, depósitos, etc).
4. **Sistemas de pagos/transferencias interoperables** (billeteras digitales, código QR).

# Retos para ampliar el acceso y uso de los servicios financieros

## 1. Bancos

- i. Repensar el modelo de negocios.
- ii. Establecer mecanismos de cooperación / integración con las Fintechs
- iii. Desarrollar ecosistemas digitales en alianza con actores (comercio, servicios, etc).
- iv. Invertir en seguridad de la información – identidad digital y ciberseguridad

# Retos para ampliar el acceso y uso de los servicios financieros

## 2. Política pública / supervisión

- i. Educación financiera para ampliar acceso y uso de servicios financieros.
- ii. Apropiación tecnológica (uso de herramientas tecnológicas).
- iii. Regulación deberá ajustarse al nuevo entorno. (Ej. México con ley para Fintech y reglamentación de Crowdfunding en Colombia). Balance que permita la innovación y la protección del consumidor financiero, ej. Argentina- mesa de innovación financiera.
- iv. Reducir la asimetría de la información y aumentar la transparencia de los mercados.

## CAF - en este escenario

1. Líneas de crédito para la transformación digital en los bancos.
2. Facilidades crediticias dirigidos para ampliar el acceso al financiamiento.
3. Apoyo a las políticas públicas y regulación que promuevan el acceso y normativa que permita incorporar Basilea III, innovación de la industria y protección del consumidor.
4. Apoyo a diferentes actores públicos y privados para promover la educación financiera.
5. Financiamiento de infraestructura en telecomunicaciones para ampliar la cobertura.

# Porque es relevante ampliar y mejorar el acceso a los servicios financieros.....



## Bancos

### Pueden con mayor facilidad:

- Diversificar los ingresos
- Ampliar base de clientes
- Reducir los costos de transacción
- Mejorar la eficiencia



Mayor rentabilidad



## Economías

### Pueden con mayor facilidad:

- Asignar recursos
- Diversificar la participación económica
- Crear empleos e innovación
- Aumentar el ahorro nacional
- Mejorar la eficiencia
- Elevar la competitividad



Mayor crecimiento económico y menos desigualdad



## Personas

### Pueden con mayor facilidad:

- Organizar los gastos
- Estabilizar el consumo
- Mitigar las crisis y los riesgos
- Invertir en educación y salud
- Ahorrar para el futuro
- Efectuar pagos de manera segura



Mayor bienestar social y económico



**DETRÁS DE TODO  
LO QUE HACEMOS  
ESTÁS TÚ**



**Más oportunidades, un mejor futuro.**