

» «Un padre es un tesoro, un hermano es un consuelo: un amigo es ambos».

Benjamin Franklin

(I) »ECONOMÍA. EN ECUADOR, EL 64% DE LA POBLACIÓN ADULTA ES TITULAR DE UNA CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA, 7 PUNTOS PORCENTUALES POR DEBAJO DEL PROMEDIO DE LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

# El alcance de la Inclusión Financiera

**R**osa Matilde Guerrero Murgueytio, consultora Internacional En Inclusión Financiera, ex-Directora Ejecutiva del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por Ecuador, Chile Y Colombia comenta sobre el alcance que tiene la Inclusión Financiera en el Ecuador.

## » ¿Cuál es el alcance de la Inclusión Financiera?

El alcance de la inclusión financiera, da cuenta del acceso y utilización de los productos y servicios financieros formales hacia la población antes excluida de los mismos por encontrarse en condición de pobreza o informalidad, alejamiento geográfico, edad, género o discapacidad. La inclusión financiera es una expresión concreta en nuestra cotidianidad, representada en el hecho de que un campesino de Columbe abra su primera cuenta de ahorros para efectuar sus gastos diarios desde su teléfono celular, sin tener que viajar a Riobamba a retirar dinero para hacer pagos e, incurrir en costos adicionales de pasajes de bus y transporte.

## » ¿Qué relevancia tiene la Inclusión Financiera en la situación actual del país?

La importancia de la inclusión

financiera para Ecuador, tiene que ver con el hecho de que los sistemas financieros inclusivos brindan al usuario financiero de forma innovativa y resiliente productos y servicios de calidad y de forma oportuna, permitiéndole alcanzar sus objetivos financieros y los de su familia, generar ahorros y cubrir sus imprevistos; llegando a su anhelado bienestar financiero, contribuyendo así al crecimiento y desarrollo económico de la sociedad en su conjunto; mediante el desarrollo de canales digitales, datamining, inteligencia artificial, entre otros. Por ende en una situación económica y social como la que atraviesa el país actualmente, de implementarse de forma adecuada se constituiría en una herramienta eficaz de crecimiento con igualdad.

## » ¿Cuáles son los pilares más relevantes de la Inclusión Financiera y cómo se avanza en Ecuador?

A nivel internacional, la información comúnmente analizada para identificar la situación de un país en términos de inclusión financiera es la obtenida de la encuesta que realiza el Global Findex del Banco Mundial, mediante la cual particularmente se puede profundizar en los pilares de acceso, uso, que junto a educa-

ción y protección al consumidor, forman el proceso de inclusión financiera. El Global Findex realiza a nivel mundial una encuesta el 2011, 2014, 2017, 2022. A partir de la citada encuesta, podemos indicar que el primer pilar de la inclusión financiera "ACCESO", conforme el Global Findex (2021), destaca que la posesión de una cuenta es una forma segura de almacenar dinero y generar ahorro para el futuro, debido a que facilitan el pago de facturas, acceso al crédito, realización de compras y el envío o recepción de remesas. En Ecuador, el 64% de la población adulta es titular de una cuenta en una institución financiera, 7 puntos porcentuales por debajo del promedio de los países de América Latina y El Caribe (LAC). Ecuador muestra un 26% (13,3 p.p.) más crecimiento en el acceso a cuentas entre el 2017 y 2021, que el crecimiento registrado entre el 2014 y 2017 (10% - 4,7 p.p.) (Arregui R, Guerrero R, "Ecuador: Inclusión Financiera Compromiso Público Privado".

El segundo pilar de la inclusión financiera es el "USO", se relaciona con que los propietarios de cuentas se benefician del uso de éstas para pagos digitales, ahorros y crédito apropiado y otras ventajas conforme sus necesidades (recepción salarios, seguridad,

privacidad para sus transacciones, reducción tiempo, reducciones fraude) al profundizarse la inclusión financiera. Así entre los principales indicadores son los pagos digitales, concretamente, el incremento de canales digitales de internet y móvil, los cuales según datos del Global Findex 2021, el indicador de pagos digitales para compra línea, coloca a Ecuador bajo el promedio de América Latina y varios países de la región. (Arregui R, Guerrero R,) "Ecuador: Inclusión Financiera Compromiso Público Privado"

En resumen, Ecuador ha mejorado los niveles de acceso a productos y servicios financieros, sin embargo, posee una tarea pendiente en términos de uso de los mismos, particularmente, entre los jóvenes, mujeres, adultos mayores y en la población ubicada en zonas rurales.

## » ¿Qué hacer en Ecuador para mejorar el Bienestar Financiero de los Ecuatorianos?

Como lo mencioné Ecuador ha ejecutado relevantes esfuerzos para impulsar la inclusión financiera durante la última década, conforme la información por la encuesta del Global Findex 2021 señalada anteriormente, por otro lado en 2020 contruyó por primera vez la es-



Rosa Matilde Guerrero Murgueytio, consultora.

trategia nacional de inclusión financiera del país – ENIF, la misma que debería ser implementada de forma prioritaria. Concretamente para elevar el Bienestar Financiero de la población excluida, se debe avanzar sin más postergaciones en un acuerdo público – privado, que como mínimo: (a) Promueva políticas públicas que incentiven con mejores prácticas la oferta de productos y servicios financieros digitales, diseñados acorde a las necesidades de los diferentes segmentos de consumidores financieros excluidos de la población (ahorro, pagos y microseguros, productos para MYPIMES). (b) Incentivar en las instituciones financieras nuevos mode-

los negocios, canales, servicios financieros, que apoyen la competencia en la industria financiera, en términos de precios de productos y servicios financieros (tasas de interés, créditos, tarjetas de débito, transacciones financieras, etc). (c) Mayor Protección al Consumidor y Educación Financiera, que disminuya el riesgo de uso de prácticas discriminatorias con respecto a segmentos desatendidos, así como, programas de educación financiera que se ajusten a las necesidades de cada uno de los segmentos de la población excluida (mujeres, población rural y migrantes) e incluir materias obligatorias como parte de la currícula, con el propósito de mejorar su bienestar financiero. ■