



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Servicios financieros móviles y sus aportes a la inclusión financiera y bancarización.

“Banca móvil” y “bancarización” son frases comúnmente utilizadas como sinónimos de inclusión financiera, pero este último es un concepto mucho más amplio, definiéndose como el acceso a servicios y productos financieros a una mayor cantidad de personas en un país, especialmente aquellas de bajos ingresos, en forma segura, conveniente y accesible.

Es de hacer notar que la inclusión financiera, no se refiere solamente a incrementar el número de personas vinculadas al sistema financiero a través del ahorro o el crédito (bancarización), sino también al acceso eficiente a sistemas y herramientas de pago, no necesariamente administrados por entidades financieras.

La prestación de servicios financieros móviles es uno de los medios más reconocidos de inclusión financiera, en su forma más amplia éste incluye el uso de telefonía celular para: La comprobación y consulta de estados de cuenta y saldos de crédito; recibir informes sobre movimientos de cuentas propias; efectuar transferencias de dinero entre cuentas de un mismo usuario; hacer transferencias a otras personas; hacer transferencia de dinero a otra persona de un teléfono celular a otro; realizar pagos de crédito o tarjetas de crédito; recibir subsidios; es una enorme variedad de transacciones y servicios que facilitan la vida y ahorran tiempo y dinero a los usuarios en general, a las empresas y al gobierno mismo.

La ventaja de los servicios financieros móviles, en el logro de la inclusión y la bancarización, descansa en cuatro factores principales:

1. El aprovechamiento de la tecnología de información y comunicaciones.

El uso de la telefonía celular ofrece una mayor cobertura, posibilita llegar de forma directa a un mayor número de personas, permitiendo el acceso a aquellas que viven y trabajan en zonas en donde es difícil que las entidades financieras instalen agencias o puntos de atención, y a todas aquellas que poseen una actividad productiva que demanda su presencia permanente.

2. La familiaridad de la población con la tecnología móvil. La mayoría de las personas poseen teléfonos móviles y los manejan a la perfección, convirtiéndolos en una herramienta indispensable para el desarrollo de sus actividades diarias. Por lo que la oferta de servicios financieros móviles tiene una mejor aceptación por este segmento de la población generalmente excluido del sistema financiero.



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Servicios financieros móviles y sus aportes a la inclusión financiera y bancarización.

3. Los bajos costos de operación. La prestación de servicios financieros a través de agencias o puntos de servicio de entidades financieras, implica una serie de costos fijos necesarios para asegurar su funcionamiento, los cuales desaparecen al hacer uso de la telefonía celular.

4. La conectividad permanente. Las personas mantienen sus teléfonos móviles siempre encendidos permitiendo el acceso las 24 horas del día, todos los días del año, a productos y servicios financieros, administrados principalmente en forma automática.

La implementación de estos servicios financieros en forma segura, conveniente y accesible, implica muchas cosas, iniciando con la creación de un marco regulatorio, que deje claro las reglas del juego, que asegure la prestación de estos servicios en condiciones de seguridad de la información, protección al consumidor, prevención de lavado de dinero y bajo disposiciones suficientes, pero flexibles, que permita la creación de diversos instrumentos de pago y canales de suministro.

En El Salvador, promover la inclusión financiera se ha convertido en uno de los principales objetivos del Estado y de la banca privada salvadoreña. Es por ello que la Superintendencia del Sistema Financiero junto a otras instituciones del Estado y organismos internacionales, han querido contribuir al proceso, y es a partir de inicios de 2012 que han desarrollado proyectos normativos que permitirán, una vez aprobadas la implementación exitosa de servicios financieros móviles en el país.