

Claves para una agenda de inclusión financiera

Diario El Espectador (Colombia)

David Tuesta

14 Ene 2015

Respecto al tema de acceso, será importante montar una infraestructura financiera que se encuentre al alcance de los agentes, fomentando, por un lado, la apertura de más oficinas, agentes corresponsales, cajeros automáticos, entre otros; y por el otro, propiciando políticas que profundicen el uso de tecnologías, como puede ser la banca móvil, considerando la alta penetración alcanzada por estos dispositivos.

Lo anterior no será suficiente si no se asegura que las personas usen el sistema financiero como una extensión natural a sus transacciones cotidianas. Para ello, hay que definir acciones que venzan las barreras de la desconfianza en el sistema financiero y los altos costos percibidos de su uso. El análisis costo-beneficio intrínseco que realice una persona, debe resultar en una ganancia clara para que se decida a participar.

Hay que potenciar las capacidades financieras para tomar decisiones, teniendo en cuenta que los productos financieros suelen ser complejos para el ciudadano promedio. En ese sentido, un gobierno deberá producir información transparente y entendible; implementar programas de educación financiera; y definir un buen marco de protección al consumidor.

Finalmente, se requiere una regulación que equilibre las buenas intenciones y los buenos resultados. Estas deben ser coherentes con el mercado e intervenir cuando existan fallas. Así, forzar el mercado obligándolo a dar crédito barato, colocando topes a sus tasas de interés, y sin distinción, no tiene sentido, pues los resultados serán contrarios a los deseados. Una política más coherente sería identificar aquellos factores que limitan el acceso, y tomar acciones para solucionarlos. Medidas como una mayor disponibilidad de información sobre los sujetos para mejorar su perfil de riesgo, subsidios condicionados a determinados segmentos de para mitigar su capacidad de acceder al crédito, o promover una mayor competencia en el sistema financiero, entre otras acciones, pueden ser medidas mucho más pertinentes.