



El Banco Central de Brasil y el papel del sistema de pagos en la inclusión financiera

- I) Oferta de productos financieros accesibles y apropiados a realidades de la población de bajo ingreso**
- Fundamental conocer bien las reales necesidades de esta población
 - Educarlos para las ventajas de los servicios financieros incluso los de pagos
 - Evidencia real

Encuesta del Ministerio del Desarrollo Social (2011)

Total de hogares en el Programa Bolsa Familia:	13,1 millones
Total de hogares en la encuesta:	8,8 mil

No tienen cuenta en banco porque no tienen ingreso suficiente, o porque no resta para ahorrar	50%
Tienen al menos una persona con un trabajo formal	20%
Prefieren usar corresponsales bancarios porque no se sienten bien en un banco tradicional	90%

Encuesta del Banco Central do Brasil (2013) – Billetes e Monedas

Amuestra representativa de la Población Económicamente Activa

Percentagem de la PEA que recibe salario en efectivo
--

51%

Investigación más efectiva

+

educación financiera

II) Oferta de productos que contribuyan para el progreso económico y calidad de vida:

Círculo virtuoso de la inclusión



II) Oferta de productos que contribuyan para el progreso económico y calidad de vida:

Círculo virtuoso de la inclusión



Círculo vicioso de la inclusión



II) Oferta de productos que contribuyan para el progreso económico y calidad de vida

Utilización de servicios financieros por los hogares del PBF (datos totales del corresponsal Caixa Aquí)

Al menos cuenta simplificada	15%
Ahorro	2,3%
Crédito (inmobiliario y otros)	0,4%
Otros servicios financieros	6,1%

(*) Pagan sus cuentas y/o retiran en efectivo

**Acciones coordinadas +
medidas correctivas**

1999 - Corresponsales bancarios

Acceso/distancia

- ✓ Más presencia local: (acceso hoy a todos los más de 5000 municipios de Brasil)
- Responsables por pagos de beneficios.
- Ofrecen los productos bancarios existentes.

2004 - Cuenta bancaria simplificada (cuenta básica, bajo coste)

Muchas exigencias (ID, prueba de domicilio, prueba de ingreso familiar)

- ✓ Exigencia reducida (ajustada al riesgo) para cuentas con saldo limitado

Bajos ingresos o trabajo informal

- ✓ Exigencia reducida (ajustada al riesgo) para cuentas con saldo limitado

2009 - Programa de educación financiera del Banco Central

Desconocimiento/ preferencia por efectivo

- ✓ Mayor conocimiento de los servicios financieros por parte de la demanda

Baja aceptación de medio electrónicos

- ✓ Mayor conocimiento de los servicios financieros por parte de la oferta (vendedor)

2013 – Reglamento de los arreglos e instituciones de pagos (no bancarias, cuentas de pagos, moneda electrónica)

Exigencias (ID, prueba de domicilio, prueba de ingreso familiar)

- ✓ Exigencia reducida (ajustada al riesgo) para cuentas con saldo limitado

Bajos ingresos o trabajo informal

- ✓ Exigencia reducida (ajustada al riesgo) para cuentas con saldo limitado

Bajo interese del sistema bancario

- ✓ Incentivo a la competencia/disputa con el sistema bancario tradicional

Acceso/distancia

- ✓ Incentivo a innovación incluso el uso de terminales de propiedad del usuario (vendedor y comprador)

Baja aceptación de medio electrónicos

- ✓ Incentivo a la innovación incluso el uso de terminales de propiedad del usuario (vendedor)

Costos/costes

- ✓ Creación de estructuras de bajo coste
- ✓ Mayor competencia e innovación

Diseño de productos inadecuado

- ✓ Mayor competencia e interese por clientes de bajo ingreso

Interoperabilidad / infraestructura

- ✓ Acceso de las instituciones de pagos a nuestro LBTR

2013 - Reporte anual de vigilancia del sistema de pagos (políticas inclusivas, proyectos, persuasión moral)

Acceso/distancia

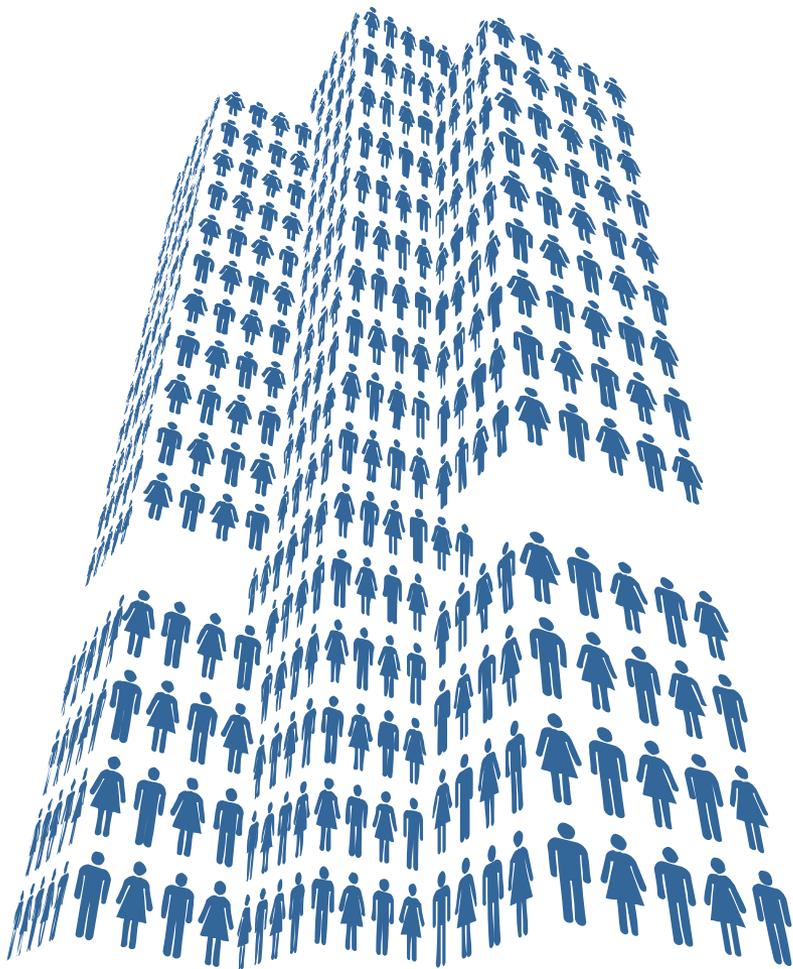
- ✓ Política de incentivo a innovación incluso con el uso de terminales de propiedad del usuario

Costos/costes

- ✓ Estímulo a creación de estructuras de bajo coste
- ✓ Estimulo a competencia e innovación

Diseño de productos inadecuado

- ✓ Política explícita de búsqueda por arreglos inclusivos



Gracias

Moacyr Aquino

moacyr.aquino@bcb.gov.br