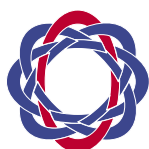




**El Acceso a los Servicios Financieros
en América Latina y el Caribe:
La contribución de los miembros del IMCA**



WORLD SAVINGS BANKS INSTITUTE

Tabla de contenidos

Introducción	4
El Acceso a los Servicios Financieros	5
¿Por qué es importante?	5
¿Por qué es importante para las cajas de ahorros y bancos miembros del IMCA?	5
La situación del Acceso en América Latina y el Caribe	6
¿Cual es la situación?	6
¿Cuales son los obstáculos?	10
Las Soluciones: ¿Como contribuyen las cajas de ahorros y bancos miembros del IMCA?	11
Recomendaciones	13
Bibliografía	14

Introducción

Este documento es una síntesis de los trabajos de investigación y diversas fuentes que el Instituto Mundial de Cajas de Ahorros (IMCA) ha recogido en sus múltiples eventos acerca del tema del acceso a los servicios financieros. Esta dirigido a las entidades financieras que se ocupan del sector de la banca masiva y a sus reguladores. Su objetivo específico es proporcionar una síntesis del debate actual sobre el acceso para la región de América Latina y resaltar el papel primordial que los miembros del IMCA cumplen en este campo.

Su fin último es de llamar la atención de las entidades y reguladores de la banca masiva de las acciones que pueden ser llevadas a cabo para incluir a un porcentaje mayor de la población en el sistema financiero formal. Este mismo trabajo se ha realizado para los continentes de África y de Asia separadamente.

En un primer apartado se define el acceso a los servicios financieros y su importancia para las cajas de ahorros y bancos miembros del IMCA. En un segundo apartado se analiza la situación actual del nivel de acceso en la región latinoamericana y caribeña, sus obstáculos y la contribución específica de la red del IMCA; en un tercer apartado se formulan algunas recomendaciones de cómo asegurar que se extienda el acceso a toda la población.



El acceso a los servicios financieros significa que los agentes en una economía pueden hacer uso de un sistema financiero formal, teniendo la posibilidad de colocar fondos en un lugar seguro, invertir capital de manera productiva, o utilizarlo como medio de intercambio para bienes y servicios cuando sea necesario.

Tener acceso a los servicios financieros equivale a formar parte de la actividad económica formal ampliando la posibilidad para los individuos de desarrollar proyectos personales y profesionales, constituyéndose en un elemento esencial para su integración económica y social. La falta de acceso a estos servicios afecta el crecimiento económico y a nivel individual puede resultar en exclusión social.

¿Por qué es importante?

Si bien los beneficios de un acceso extenso a los servicios financieros son conocidos por la sociedad desde hace tiempo, sólo en los últimos años se ha venido reconociendo la gran importancia que tiene un sistema financiero accesible para el desarrollo económico y humano. No solamente éste permite canalizar de manera eficiente los recursos (el ahorro) hacia proyectos de mejor relación riesgo-retorno –apoyando de esta manera la productividad e innovación–, sino que además impulsa la formalización de las economías¹. A nivel individual, tener acceso a los servicios financieros significa ampliar las posibilidades de contar con las necesidades básicas satisfechas (alojamiento, educación, trabajo, entre otras). Además, una vez éstas necesidades estén colmadas, tener acceso significa ampliar la frontera del emprendimiento, característica muy latente de nuestros ciudadanos latinoamericanos y caribeños.

Desafortunadamente las cifras globales de los niveles de acceso no son muy alentadoras para las economías emergentes -en las que se encuentran la mayoría de los países latinoamericanos y caribeños-. Estudios del IMCA han revelado que solamente alrededor del 20 % de la población en la mayoría de las economías en desarrollo tienen acceso a los servicios financieros mientras que en las economías desarrolladas es en promedio un 90 % de la población que suele tener acceso al sector financiero.

¿Por qué es importante para las cajas de ahorros y bancos miembros del IMCA?

Entre otras instituciones financieras formales, las cajas de ahorros y los bancos minoristas socialmente comprometidos han hechos grandes esfuerzos para mantener e incrementar el acceso a los servicios financieros. El compromiso de proveer el acceso universal a los servicios financieros está escrito en el mandato de fundación o en la declaración de misión de las cajas de ahorros y otros bancos minoristas. Las cajas de ahorros son activas en los esquemas de **microcrédito**, han desarrollado programas de **alfabetización financiera** y han creado **productos específicos** para segmentos de baja renta, como por ejemplo servicios de remesas.

Como se puede constatar, su mandato social no se queda sólo en el papel. Según un estudio del IMCA, se ha encontrado que las cajas de ahorros y otros bancos minoristas socialmente comprometidos son los mayores proveedores de cuentas bancarias “accesibles” en los países en desarrollo, en el sentido que aceptan saldos promedios bajos y ofrecen tarifas de bajo costo, son también cuentas fácilmente accesibles en términos de ubicación geográfica de las entidades (proximidad física) y necesidades administrativas requeridas tanto para abrir como para gestionarlas, muy a menudo adecuadas para la población de baja renta según veremos a continuación.

La contribución de estos bancos y cajas representa 1.1 miles de millones de los 1.4 miles de millones de cuentas accesibles encontradas, es decir los tres cuartos de todas estas cuentas.

¹ Esto último constituye un elemento relevante para América Latina y el Caribe; por un lado la formalización ayuda a mejorar el clima de negocios y aumenta la contribución económica y social de las empresas informales. Por otro lado, permite a los individuos y empresas obtener servicios financieros más seguros y menos costosos que los vistos en el sistema informal.

La situación del Acceso en América Latina y el Caribe

¿Cual es la situación?

Existen varios aspectos que determinan la situación de América Latina y el Caribe con respecto al acceso a los servicios financieros. El acceso esta relacionado y es una consecuencia del bajo nivel de ingreso de la gran mayoría de la población latinoamericana y caribeña. En estas regiones las personas y las micro y pequeñas empresas tienen un acceso muy limitado y/o limitados conocimientos acerca de las más básicas operaciones financieras. Esta situación les impide ahorrar, solicitar préstamos, adquirir seguros y movilizar eficientemente sus recursos.

Existen múltiples formas de medir el nivel de acceso a los servicios financieros, bien sea a través de indicadores detallados de número de cuentas bancarias o de usuarios de cuentas bancarias, o por medio de variables macroeconómicas agregadas que reflejen el desempeño de los principales activos y pasivos del sistema financiero.

En este sentido, entre la medición agregada, el indicador de profundización financiera mas usado es la relación crédito/PIB, el cual busca cuantificar el tamaño relativo del crédito bancario con respecto al tamaño de la economía.

Al detenerse en el comportamiento de la relación crédito/PIB en América Latina, se encuentra que Chile lidera la muestra con un nivel de 75%. Siendo los otros resultados poco satisfactorios e indicativos de un muy bajo nivel de crédito bancario en relación al PIB.

País	Relación Crédito/PIB
Argentina	12
Brasil	33
Chile	75
México	18
Colombia	23

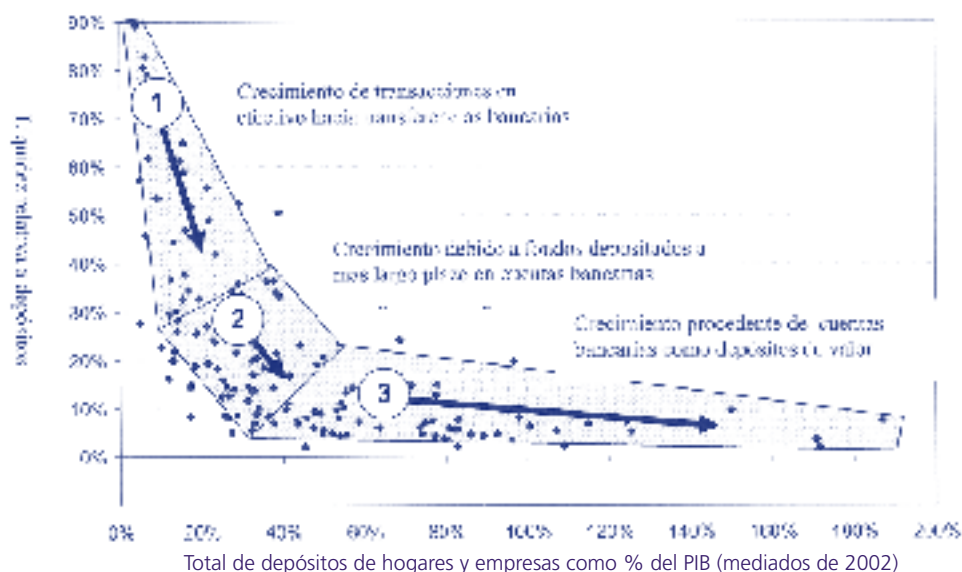
Fuente: The Chilean Banking System in a Global Environment, Presentación por Sr. José De Gregorio Central, Banco de Chile, Marzo del 2006

Otra manera de medir el acceso mediante variables agregadas, es analizando la relación entre la cantidad de dinero en efectivo y de depósitos existentes en una economía. Esta medición se ha utilizado en los estudios que el IMCA ha desarrollado acerca del tema. Los expertos han encontrado que se considera que el acceso está reprimido cuando los depósitos totales en un sistema bancario representan menos del 20% del PIB y cuando el dinero efectivo en circulación supera un tercio del total de los depósitos. Al otro extremo, una economía se encamina hacia el acceso total cuando la proporción entre depósitos y PIB se acerca al 100% y el dinero efectivo en circulación es menos del 20% del total de los depósitos (y, más a menudo, menos del 10%).

La siguiente ilustración demuestra esta relación y explica las tres fases que una economía experimenta, moviéndose de un acceso bajo en la fase 1, caracterizado por una elevada cantidad de dinero en efectivo en circulación), a un acceso elevado en la fase 3 (caracterizado por una considerable cantidad de depósitos).

La situación del Acceso en América Latina y el Caribe

Relación entre dinero en efectivo y depósitos



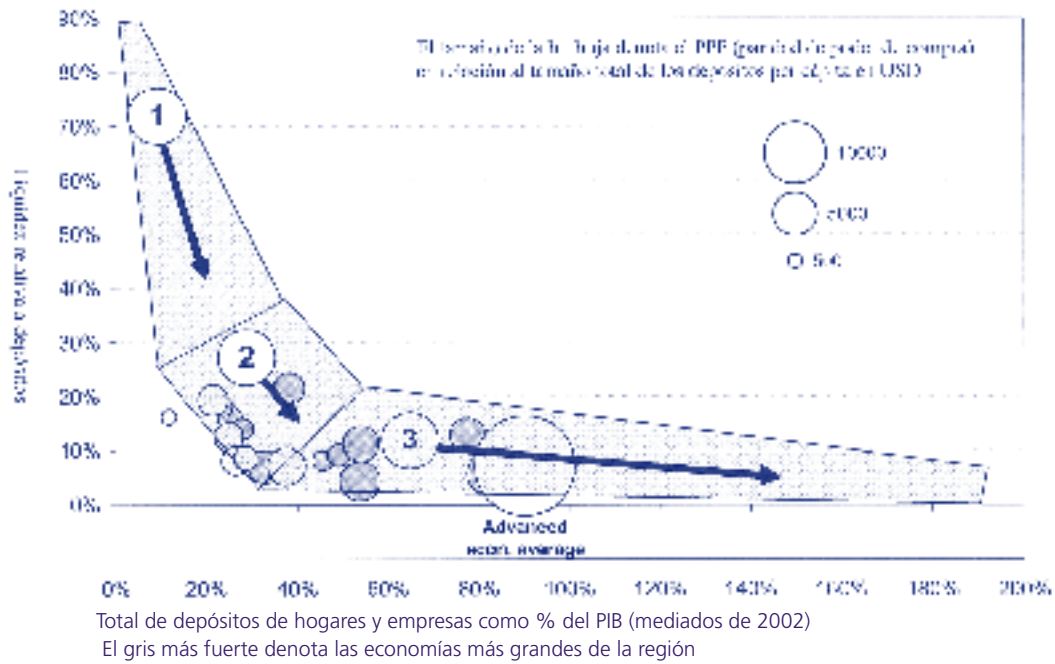
Fuente: IMCA 2004

Estudiando las economías latinoamericanas se encuentra que la mayoría se encuentra en un nivel inferior al promedio de las economías avanzadas (ver grafica siguiente "Uso del dinero en efectivo en relación a los depósitos"), en donde la burbuja más grande representa el promedio de la situación de economías avanzadas. La mayoría de países latinoamericanos tienen un nivel bajo de depósitos en relación con el PIB. El dinero efectivo en circulación es por su parte, en promedio un cuarto de los depósitos. Esto significa que en términos generales la región se encuentra en la fase 2, caracterizada por economías que empiezan a bancarizarse, lo que se representa por una menor utilización del dinero efectivo.

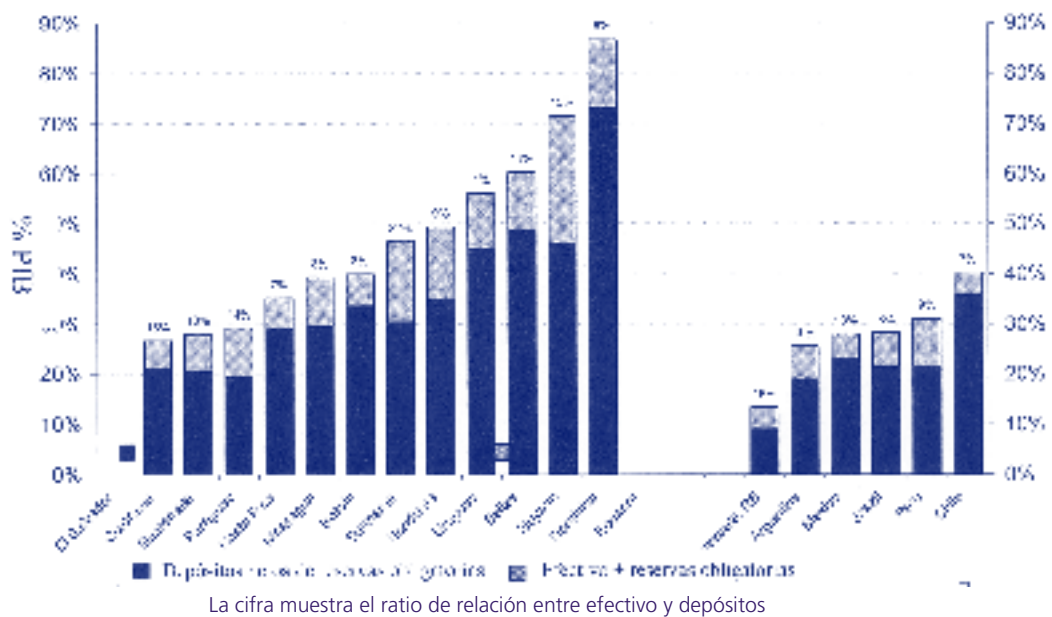
Además en la grafica siguiente "Depósitos disponibles para Crédito" se muestra la proporción de depósitos disponibles para créditos al deducir las reservas obligatorias para cada país latinoamericano.

La situación del Acceso en América Latina y el Caribe

América Central y del Sur: Uso del dinero en efectivo en relación a los depósitos



América Central y del Sur: Depósitos disponibles para crédito



Fuente: IMCA 2004

La situación del Acceso en América Latina y el Caribe

Una segunda metodología que el IMCA ha utilizado en sus investigaciones consiste en la identificación del número de cuentas bancarias accesibles². Estas cuentas accesibles, caracterizadas por su bajo costo y bajos requerimientos de apertura, se han identificado para aquellas instituciones cuyos servicios están específicamente destinados al mercado masivo. Estas instituciones – algunas veces conocidas como instituciones financieras alternativas o instituciones de “doble propósito” (double-bottom line institutions) – incluyen las cajas de ahorros, las cajas postales de ahorros, los bancos comunitarios, los bancos de fomento, así como también las cooperativas de ahorro y crédito, las instituciones microfinancieras especializadas y los esquemas de microcrédito de los bancos comerciales.

En el último estudio que el IMCA ha realizado en colaboración con el centro de investigaciones OPM (Oxford Policy Management), este indicador se calcula para casi 120 economías en transición o en vía de desarrollo y muestra el rango en el que cada país se ubica. En el estudio se afirma que el acceso está reprimido cuando hay menos de una cuenta por cada cinco adultos ya que en estas circunstancias la mayoría de los hogares no incluiría a alguien con una cuenta³. Cuando el número de las cuentas accesibles por adulto está por encima de 0.5, entonces se puede decir que una economía se acerca al acceso total (aunque no necesariamente que lo ha alcanzado) ya que casi todos los hogares incluirían a alguien con una cuenta.

Cuentas Accesibles encontradas en los países latinoamericanos

Acceso Reprimido	Países en los que se identificaron solamente 0.01 ~ 0.10 cuentas bancarias accesibles por adulto	Venezuela El Salvador Guyana Nicaragua Costa Rica
	Países en los que se identificaron solamente 0.10 ~ 0.20 cuentas bancarias accesibles por adulto	Guatemala Colombia Honduras Paraguay
	Países en los que se identificaron solamente 0.20 ~ 0.50 cuentas bancarias accesibles por adulto	Ecuador Brasil Argentina México Perú
Acceso Intermedio	Países en los que se identificaron solamente 0.50 ~ 1.00 cuentas bancarias accesibles por adulto	Bolivia Cuba Chile Uruguay
Acceso Elevado	Países en los que se identifico mas de una cuenta bancaria accesible por adulto	

Fuente: IMCA 2006

Para finalizar, el nivel del acceso a los servicios financieros también se puede determinar mediante el número de usuarios del sistema financiero. Esto se diferencia al número de cuentas bancarias accesibles, en el sentido que al medir el número de usuarios se está determinando el uso de las cuentas bancarias y no la disponibilidad –existencia- de dichas cuentas. Este indicador, sería el más preciso para determinar la situación en cada país. Sin embargo, estos datos se logran obtener a partir de encuestas, lo que por lo general es un proceso largo y muy oneroso.

² Método emprendido por el CGAP (Consultative Group to Assist the Poor) un consorcio de donantes con base en el Banco Mundial.

³ A nivel mundial se considera que al menos 5 personas hacen parte de un hogar.

La situación del Acceso en América Latina y el Caribe

A pesar de estas dificultades y debido a la gran atención que el tema del acceso a los servicios financieros ocupa en la agenda internacional en este momento, algunas encuestas se han realizado en estos países encontrando lo siguiente:

Región, País, Ciudad	% de la población que usa una cuenta bancaria
Unión Europea (promedio 15 países)	90%
Estados Unidos	91%
Ciudad de México	21%
Brasil (urbano)	43%
Colombia (Bogotá)	39%

Fuente: IMCA 2005

¿Cuales son los obstáculos?

A nivel general, el acceso a los servicios financieros puede ser restringido de distintas maneras según el tipo de economía local y el grado de desarrollo de la región. Algunas de las principales restricciones que se pueden mencionar son aquellas ligadas a la falta de **proximidad a entidades financieras** (una preocupación especialmente para los grupos minoritarios o marginales de zonas rurales, alejadas o de zonas urbanas desfavorecidas), una **educación financiera limitada** asociada a una desconfianza en el sistema financiero, elevados **costos** de los servicios bancarios formales en relación al nivel de ingreso de sus potenciales usuarios y la **ausencia de estructuras jurídicas y normativas** que den un marco de confianza a los usuarios para llevar a cabo transacciones financieras y a las entidades financieras para ofrecer sus productos.

En América Latina y el Caribe uno de los obstáculos principales es la falta de una infraestructura financiera, es decir, entre otros, una mayor presencia de instituciones financieras locales. Se encuentra que la presencia de entidades financieras es predominante en ciudades principales e intermedias. La presencia de instituciones financieras en poblaciones pequeñas, cuando existe, es porque hay entidades estatales y/o cajas y cooperativas de ahorro y crédito, entre las cuales encontramos a los miembros del IMCA. En algunos países como en Brasil o en Chile, las cajas de ahorros están creando puntos de distribución innovadores como las oficinas de lotería o las tiendas vecinas respectivamente, lo que les permite ampliar el alcance significativamente.

Además de estos obstáculos, América Latina y el Caribe presenta algunos factores estructurales que dificultan la provisión de servicios financieros, entre otros podemos nombrar los siguientes:

-Una baja tasa de ahorro doméstico, lo que implica que no existan suficientes recursos para que la intermediación financiera cumpla su papel multiplicador.

-Una marcada informalidad de la economía, lo que dificulta el otorgamiento de préstamos por la falta de garantías personales y judiciales. Esta informalidad es además percibida por reguladores y por ende por las instituciones financieras como un factor que aumenta el riesgo crediticio, es por ello que se hace cada vez más necesario contar con "centrales de riesgo" que permita que las personas construyan un historial crediticio que respalde sus solicitudes de crédito.

-La existencia de impuestos a las transacciones financieras que se cobran a los usuarios del sistema financiero (por ejemplo en Brasil, Colombia, Ecuador y Argentina), los que se han convertido en una importante fuente de recursos para los gobiernos latinoamericanos pero desincentivan el uso del sistema financiero formal.

Las Soluciones: ¿Como contribuyen las cajas de ahorros y bancos miembros del IMCA?

Los miembros del IMCA en la región latinoamericana y caribeña están comprometidos a ampliar el acceso a los servicios financieros para toda la población. En calidad de instituciones con una fuerte presencia local y un marcado compromiso con la sociedad en la que operan, cumplen un papel primordial ofreciendo servicios financieros accesibles y asequibles.

De esta manera, una de sus principales labores es la de ampliar la cobertura para alcanzar y servir a mas clientes, sobre todo en zonas rurales, pero también diseñar programas para segmentos específicos que sufren más de la falta de acceso (población joven, con actividades informales o mujeres cabeza de familia).

Algunas cajas municipales en Perú, por ejemplo, tienen programas de **bancas móviles** (Caja Bus) en las que un vehículo se desplaza a comunidades rurales remotas para ofrecer sus servicios. Una iniciativa parecida la encontramos en Chile, donde Banco Estado, llega hasta las poblaciones de pescadores en los puntos más australes del país ofreciendo créditos.

Un ejemplo de **atención a un segmento específico** de la población está en el Banco Caja Social en Colombia, quien ha desarrollado productos para el sector de los tenderos ("Tienda Empresario"). Por su parte, Banco Popular del Ahorro en Cuba, tiene **productos específicos de atención** para jubilados, otorga estipendios para jóvenes estudiantes y tiene una línea especial de créditos para la compra de televisores y electrodomésticos, artículos especialmente demandados en la isla.

Cobertura de algunos miembros del IMCA y demás bancos

País (Año)	Miembro del IMCA	Numero de Sucursales miembro IMCA	Numero de Sucursales de otros bancos	% sucursales respecto al resto de entidades
Chile (2003)	Banco del Estado	378	1535	25%
Colombia (2004)	Banco Caja Social	279	3364 (a 2003)	8.3%
Perú (2003)	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito	167	806	21%
México (2004)	BANSEFI	560	7793	7.2%

Fuente: IMCA 2004 + datos recogidos por CGAP para México

Algunos de los miembros del IMCA, son líderes en la **provisión de microfinanzas** en sus países. Banco Caja Social ha lanzado en 2004 una división especial de microfinanzas especialmente diseñada para atender microempresarios⁴. Se ha encontrado que un 70% de los clientes de éste programa de microempresarios no tenia previa experiencia con el sistema financiero. Asimismo, Banco Estado Chile, mediante su división Microempresas, es el primer proveedor de microcréditos en su país, llegando a tener 96.000 clientes en el año 2004. Cabe mencionar también que las cajas municipales son líderes en el mercado de las microfinanzas en Perú.

Las **remesas** es otro de los productos en el que los miembros del IMCA son particularmente activos. Teniendo en cuenta su capilaridad y su concentración sobre la atención de la banca personal, son instituciones ideales para ofrecer servicios de remesas. Las cajas municipales en Perú, las mutuales en Bolivia y las cajas y bancos de los trabajadores en El Salvador, además del Banco Caja Social en Colombia y el Banco Popular en Cuba, proveen servicios de remesas. Estas instituciones son conscientes del

⁴ Microempresarios : entendidos como unidades productivas con ventas brutas mensuales a USD 2.609 (cifras finales 2005).

La situación del Acceso en América Latina y el Caribe

potencial de las remesas como una puerta para ofrecer otros servicios financieros conexos y atraer una nueva clientela. Es por esto que algunas de estas instituciones ofrecen la posibilidad de adquirir créditos educativos, hipotecarios y microcréditos, a partir de las remesas recibidas.

Como mencionado anteriormente, los miembros del IMCA han desarrollado **mecanismos novedosos de canales de distribución**, estableciendo asociaciones con otros proveedores no necesariamente financieros a fin de llegar a una mayor cantidad de personas manteniendo costos razonables al mismo tiempo. Es el caso de la posibilidad de hacer transacciones financieras mediante teléfonos celulares, como lo está implementando la Caja de Ahorros de Panamá desde el año 2006; y de los corresponsales bancarios⁵ en supermercados, tiendas vecinas y loterías, como lo aplica Caixa Economica Federal en Brasil y Banco Estado en Chile. Caixa Economica Federal ha proyectado que para el 2007 expandirá su red de corresponsales bancarios a 23.000 llegando a cada rincón de Brasil.

Asimismo, las asociaciones de ahorros y préstamos en República Dominicana se han embarcado en un proyecto de distribuir **tarjetas de débito** a las personas receptoras de subsidios por parte del gobierno nacional. Se espera que 800.000 familias se vean beneficiadas con este proyecto aumentando la probabilidad de que en el corto y mediano plazo, se incentive el uso de este medio bancario y se genere la confianza suficiente para que estas familias de escasos recursos comiencen a dejar algunos depósitos en estas cuentas, apoyando de esta manera el ahorro familiar.

La membresía del IMCA en América Latina tiene una fuerte representación de entidades especializadas en el **ahorro y préstamo para la vivienda**. Es el caso de las Mutuales en Bolivia, quienes movilizan cerca del 20% en operaciones pasivas del sistema financiero boliviano, llegando a un número de asociados de aproximadamente 300.000 ahorristas. También es el caso de las Mutuales de Ahorro y Préstamo en Costa Rica y del Banco Nacional de la Vivienda en República Dominicana quienes fomentan el ahorro nacional para destinarlo al financiamiento de viviendas ofreciendo productos adecuados y complementando los subsidios estatales para que más gente tenga la posibilidad de adquirirlas.

Otra contribución de las cajas de ahorros y bancos miembros del IMCA es la de ofrecer **servicios financieros asequibles**. Algunos miembros como BANSEFI (México) y FEDECREDITO (El Salvador) están generando sistemas informáticos que permiten que sus cajas afiliadas trabajen en red y se beneficien de los costos compartidos que esto genera. Igualmente, la mayoría de miembros del IMCA, en América Latina y en el mundo ofrecen cuentas de ahorro, con condiciones favorables, por ejemplo sin ningún costo inicial y en la mayoría de los casos sin saldos mínimos a mantener.

Finalmente, a nivel general los miembros del IMCA desarrollan en su gestión el concepto de Responsabilidad Social Empresarial (RSE)⁶. Un caso específico de estas actividades de RSE en relación con el tema del acceso a los servicios financieros, es el programa de **alfabetización financiera** que lleva a cabo Caixa Economica Federal, quien mediante su estrategia "Sector Financiero Exclusivo" está trabajando con las localidades acompañándolas para generar proyectos de negocios viables y participando en la financiación de dichos proyectos. Caixa Economica Federal organiza cursos de educación financiera básica, que incluyen conceptos básicos de gerencia financiera y de negocios, así como también explicaciones de cómo hacer uso de los servicios financieros de una manera responsable.

⁵ El sistema de corresponsales bancarios consiste en la habilitación de comercios como puntos de distribución de servicios financieros mediante el uso de tarjetas débito y prepago.

⁶ Esto se ve reflejado en su quehacer cotidiano pero también en numerosas intervenciones de carácter social que llevan a cabo, apoyando el sector de la salud, por ejemplo, y apoyando la realización –sin limitarse solamente al patrocinio– de eventos culturales, artísticos y deportivos.

Este documento ha analizado la importancia de contar con mercados y servicios financieros inclusivos y accesibles. La tarea tanto para los gobiernos como para las instituciones financieras es la de promover una democracia financiera asegurando que un mayor porcentaje de la población, especialmente aquellos marginados –tales como micro y pequeñas empresas, productores rurales, familias pobres- tengan acceso a servicios financieros de calidad a precios asequibles.

Recomendaciones a nivel del gobierno y los supervisores bancarios:

- Para construir sistemas financieros inclusivos se deben contar con condiciones macroeconómicas favorables, además de una adecuada regulación y supervisión bancaria que no sume costos para los bancos, quienes inevitablemente los transferirán al cliente final.
- Es importante que la normativa de carácter funcional pensada para los bancos de ámbito internacional o para actividades comerciales nacionales de riesgo más elevado no se aplique con todo su peso a los servicios de banca personal con un menor riesgo relativo. Es necesario entonces contar con normas que se ajusten a los riesgos reales del sector bancario masivo, en específico, se puede hablar de elevados requisitos que se imponen a los clientes para realizar transacciones bancarias⁷, como también de elevados requisitos de seguridad física de sucursales.
- Se deben apoyar esfuerzos para la reducción del riesgo crediticio, mediante centrales del riesgo que contribuyan a mejorar el acceso a la información (ampliación de bases de datos, centrales de deudores). Asimismo, el establecimiento de sistemas de garantías puede contribuir a disminuir el riesgo que las entidades financieras perciben al entrar a atender un segmento de menores recursos.
- En la medida que existan imposiciones adicionales a la utilización del sector financiero –impuestos a las transacciones financieras- se va a desincentivar su desarrollo y su expansión a más sectores de la población.
- Es necesario apoyar los esfuerzos de alfabetización financiera, ya que éstos generan confianza en el sistema financiero y además contribuyen a una utilización más responsable de sus servicios.
- Es necesario apoyar los esfuerzos de la banca de expandir sus redes de distribución bancaria.
- Es necesario apoyar las actividades de las cajas y bancos, que como los miembros del IMCA, persiguen activamente el objetivo de extender el acceso a los servicios financieros.

Recomendaciones a nivel de las instituciones financieras (apoyadas por políticas de gobierno favorables):

- Reducción de costos, mediante la utilización de nuevos canales, el funcionamiento en red y el uso eficiente de la tecnología.
- Ampliación de los canales de distribución para llegar a más personas por diversos medios (cooperación entre diversas entidades cuya presencia cubra la totalidad del territorio nacional).
- Aprovechar el creciente potencial de las remesas como una puerta para ofrecer otros productos financieros y así aumentar la cobertura.
- Diseminar sus buenas prácticas y participar más activamente en la búsqueda de soluciones para ampliar el acceso a los servicios financieros.

⁷ Recientes regulaciones anti-terroristas exigen por ejemplo que las entidades bancarias pidan documentos de identificación y pruebas de domicilio a sus usuarios. Aunque parezcan requisitos simples, muchas veces no lo son para personas de escasos recursos.

Bibliografía

IMCA (2004), "Resolución acerca del Acceso a los Servicios Financieros"

IMCA (2004), "The Provision of Microfinance Services by Savings Banks: Selected experiences from Africa, Asia and Latin America" – A study for the WSBI by Antonique Koning and Hugues Kamewe, WSBI, Brussels

IMCA (2004), "Access to Finance" – A study for the WSBI by Stephen Peachey and Alan Roe, WSBI Research, Brussels

IMCA (2005), "Access to Finance – Measuring the Contribution of Savings Banks", A Study for the WSBI by Stephen Peachey and Alan Roe –Oxford Policy Management-, WSBI Research, Brussels

IMCA (2006), "Access to Finance – What does it mean and how do savings banks foster access", A Study for the WSBI by Stephen Peachey and Alan Roe –Oxford Policy Management-, WSBI Research, Brussels

De Gregorio J., "The Chilean Banking System in a Global Environment", Presentación, Banco de Chile, Marzo del 2006

Arboleda E., Perspectivas del Mercado de Banca Masiva en América Latina, Presentación, Asamblea General del IMCA 2005.

Estadísticas de los Miembros del IMCA de América Latina y el Caribe a 2004
(en millones USD)

País	Nombre	Total activos	Total depósitos no-bancarios	Total préstamos no-bancarios	Numero bancos o cajas	Sucursales y agencias	Personal	Numero Cajeros Automáticos
Bolivia	Union Boliviana de Entidades Financieras de Ahorro y Préstamo para la Vivienda - UNIVIV	471	383	255	7	46	491	n.a.
Brasil	Caixa Econômica Federal do Brasil	54.492	33.838	9.426	1	2.207		1.782
Chile	Banco del Estado de Chile	14.728	8.172	8.274	1	312	6.781	826
Colombia	Banco Caja Social	652	544	489	1	122	2.697	138
	Banco Colmena	1.112	976	498	1	157	3.874	333
Costa Rica	Federación de Mutuales de Ahorro y Préstamo	372	316	240	2	59	2	n.a.
Cuba	Banco Popular de Ahorro	380	322	122	1	499	9.181	78
Dominican Republic	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	224	1	64	1	2	314	0
	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos (APAP)	580	134	279	1	50	642	79
El Salvador	Asociación la Nacional de Ahorros y Préstamos	374	39	116	1	29	405	21
	Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (Fedecredito)	332	57	270	55	36	132	0
México	Bansefi - Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros	756	385	0	1	554	1.414	0
Panamá	Caja de Ahorros de Panamá	1.096	672	692	1	42	1.823	36

INFORMACIÓN SOBRE EL IMCA



El IMCA (Instituto Mundial de Cajas de Ahorros) es el único representante mundial de las cajas de ahorros y bancos minoristas en 86 Países en el mundo (Asia/Pacífico, América, África y Europa -por medio de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros, AECA-). A comienzos de 2005, los activos de todas las entidades financieras miembros eran superiores a 7.506 miles de millones de euros.

Siendo la voz internacional del sector bancario minorista, el IMCA trabaja junto con las instituciones financieras internacionales e instituciones multilaterales. De esta manera, representa los intereses de las cajas de ahorros y bancos minoristas a nivel internacional y, al mismo tiempo, facilita el acceso a los servicios financieros, por ejemplo a través de actividades de formación, servicios de consultoría, etc., tanto en los países en desarrollo como desarrollados.

Los miembros del IMCA son cajas de ahorros y bancos minoristas o asociaciones del mismo sector. Muy a menudo estas entidades se organizan por medio de redes descentralizadas y brindan sus servicios a toda su región. A lo largo de muchas décadas, los bancos miembros de IMCA han invertido en sus localidades de manera responsable y hoy en día son puntos de referencia claves para actividades empresariales socialmente responsables en todo el mundo.



Rue Marie-Thérèse, 11 ■ B-1000 Brussels
Tel: +32 2 211 11 11 ■ Fax: +32 2 211 11 99
info@savings-banks.com ■ www.savings-banks.com