Ecuador – ¿Inclusión financiera o fomento a la Banca?

Por: Jonathan Báez
Globalizacion, 26 de julio 2019
coyunturaisip.wordpress.com 24 July, 2019

Región: América Latina, Caribe
Tema: Economía

En el debate sobre la nueva reforma tributaria como parte del acuerdo con el FMI, las voces que repiten incesantemente una serie de medidas que beneficiarían a un reducido sector de élite pero que afectarían a la mayoría de la población ecuatoriana se publicitan constantemente.

Entre esas medidas están el aumento del IVA, disminución del impuesto a la renta corporativa y la eliminación del impuesto a la salida de divisas ISD (todas ellas regresivas). En diversos artículos se ha presentado evidencia sobre este tema y se ha demostrado su nocivo efecto en la economía nacional. A pesar de que se ha manifestado la decisión de no aumentar el IVA, la búsqueda de que efectivamente pase aún no cesa y todavía se está ejerciendo el lobby por parte de esas voces antes mencionadas.

No obstante, en medio de dicho debate ha surgido una artista que no se ha tratado y se relaciona con el tema de inclusión financiera que está siendo apoyada tanto por el gobierno, Cámaras Empresariales y, sobre todo, por la banca: "La banca mira como positiva la aspiración de generar incentivos en búsqueda una mayor inclusión financiera" ¿Cuál es la reflexión y la evidencia que se presenta para indicar que el problema del país es una baja inclusión financiera? Se señala que:

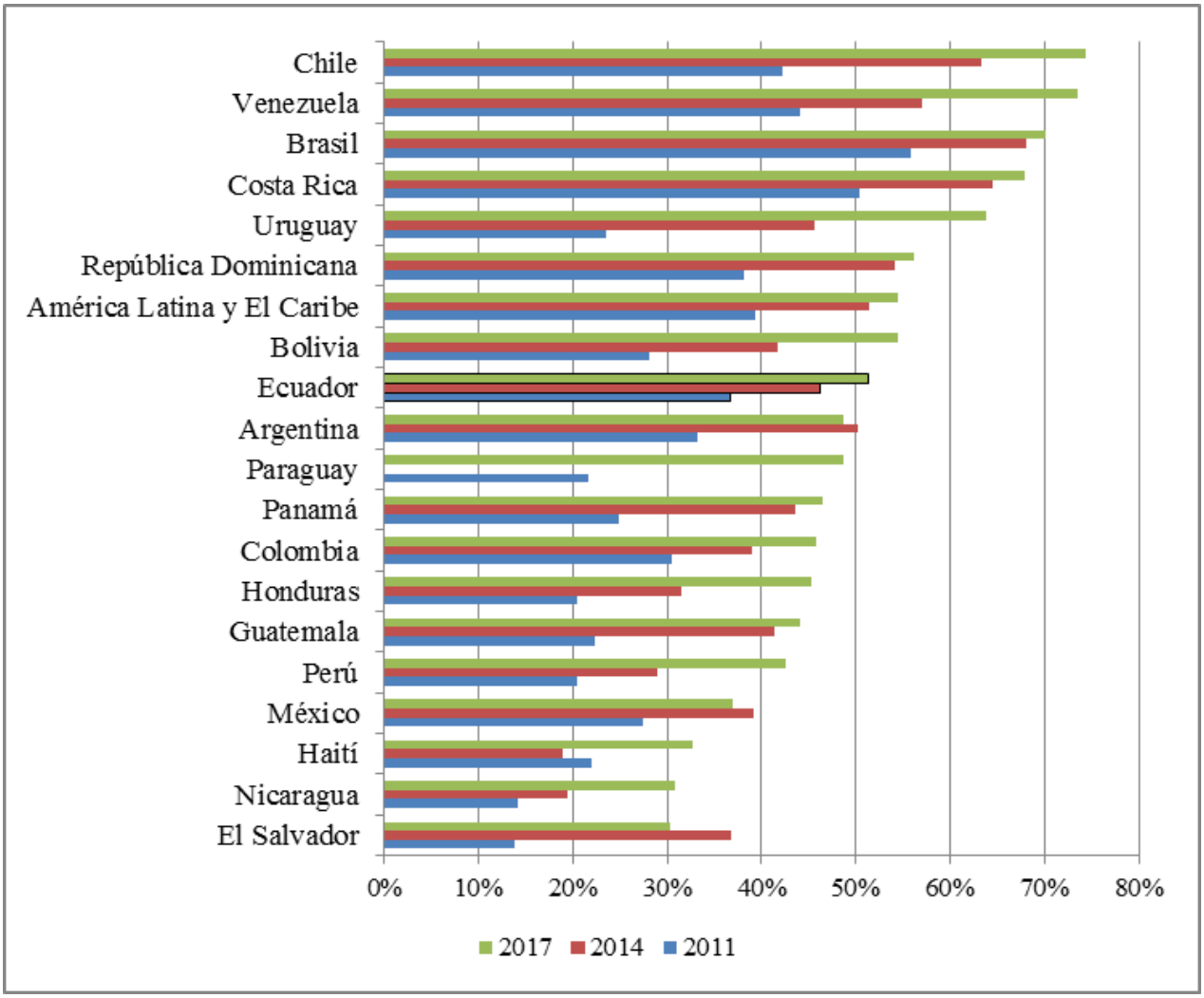
> En el país, apenas el 51% de adultos tiene acceso a una cuenta en una institución financiera y, por ejemplo, solo el 12% tiene un crédito. Prado [presidente de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca)] indicó que estas cifras son extremadamente bajas y evidencian la necesidad de hacer un cambio para beneficiar a todos los ecuatorianos, en especial a aquellos de menores ingresos.

Considerando que la inclusión financiera puede operacionalizarse como el acceso a una cuenta o tener un crédito nos cuestionamos ¿Esos niveles son extremadamente bajos? ¿Cuál es el nivel de comparación? ¿Cómo se encuentran otros países de la región? En ese sentido, el presente artículo analiza algunos indicadores elaborados por el Banco Mundial y expresados en el Global Findex del año 2017 así como las Estadísticas de Inclusión Financiera 2016-2017 elaborado por el Banco Central del Ecuador. Los resultados indican que, sin descontextualizar las cifras, la inclusión financiera en el país está en el promedio de América Latina –incluso a niveles superiores en ciertos casos- y la verdadera razón de las limitaciones tienen que ver con la falta de recursos de la población para ahorrar y que no se

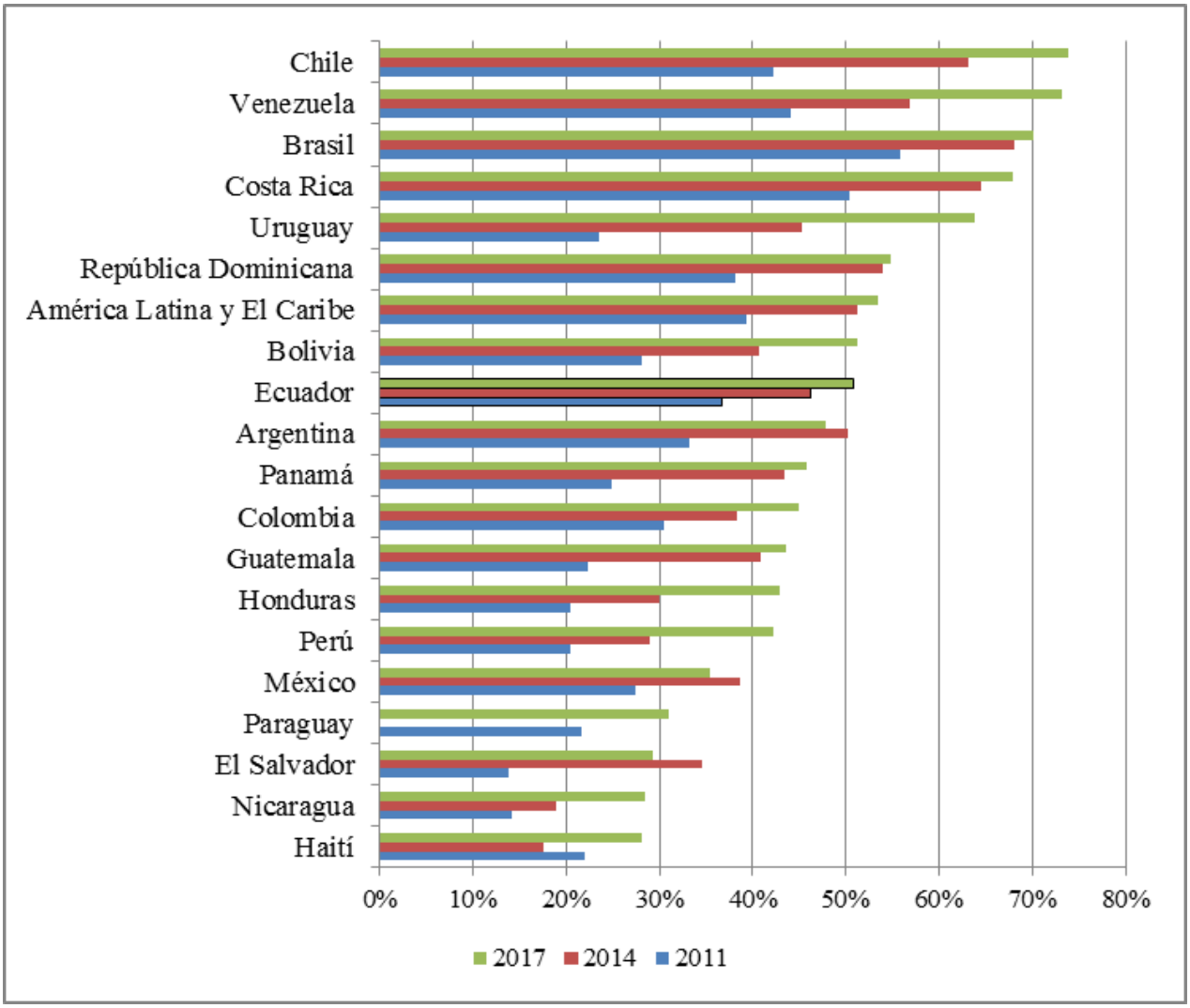
accede a créditos porque tampoco se poseen los recursos para pagarlos.

Un análisis de 19 países de América Latina y el Caribe permite observar que el Ecuador se ubica en el ranking 8 en el año 2017 de países en que personas mayores a 15 años tienen cuenta. Por lo tanto, se encuentra en un nivel intermedio y no en lugares “extremadamente bajos” de inclusión financiera. Incluso se ubica por encima de países como Colombia y Perú con quien se suele comparar siempre al país (un 46% y 43% respectivamente tienen cuenta). Lo propio ocurre con las personas que tienen cuenta en una entidad financiera, Ecuador se encuentra en el octavo lugar por encima de Colombia y Perú. Por lo tanto, que el país se encuentre en una posición preocupante en el tema de inclusión financiera no tiene lugar al contrastarlo con otros países en la región.

Gráfico 1. Personas que poseen una cuenta (% mayores de 15 años)*



Nota:* El porcentaje de encuestados que declaran tener una cuenta (solos o junto con otra persona) en un banco u otro tipo de entidad financiera o mediante un servicio de dinero móvil en los últimos 12 meses. Se excluye del análisis a Puerto Rico que solo presenta información para el año 2014. Fuente: Global Findex, Banco Mundial. Elaboración: Propia.



Nota:* El porcentaje de encuestados que declaran tener una cuenta (solos o junto con otra persona) en un banco u otro tipo de entidad financiera. Se excluye del análisis a Puerto Rico que solo presenta información para el año 2014. Fuente: Global Findex, Banco Mundial. Elaboración: Propia.

En realidad las razones para que las personas no tengan una cuenta estriban en que las personas no tienen dinero para ahorrar. Un 58,6% señala recurrentemente este factor como uno de los principales puntos para no tener una cuenta bancaria (ver Tabla 1). Eso demuestra que la mayoría de la población no tiene los recursos necesarios para ahorrar. Por lo tanto, no es pertinente pretender una mayor inclusión financiera restringiendo salarios y con una reforma laboral que atente contra los ingresos de las personas.

Respuesta	# Encuestas	% Porcentajes: Si	% Porcentajes: No
Es difícil abril una cuenta*	313	33,4%	66,6%
La entidad financiera queda muy lejos	166	17,7%	82,3%
No lo necesita	370	39,4%	60,6%
No confía en las entidades financieras	219	23,3%	76,7%
No tiene dinero para ahorrar	550	58,6%	41,4%
Total Respuesta "No" preg. 11	**938**		

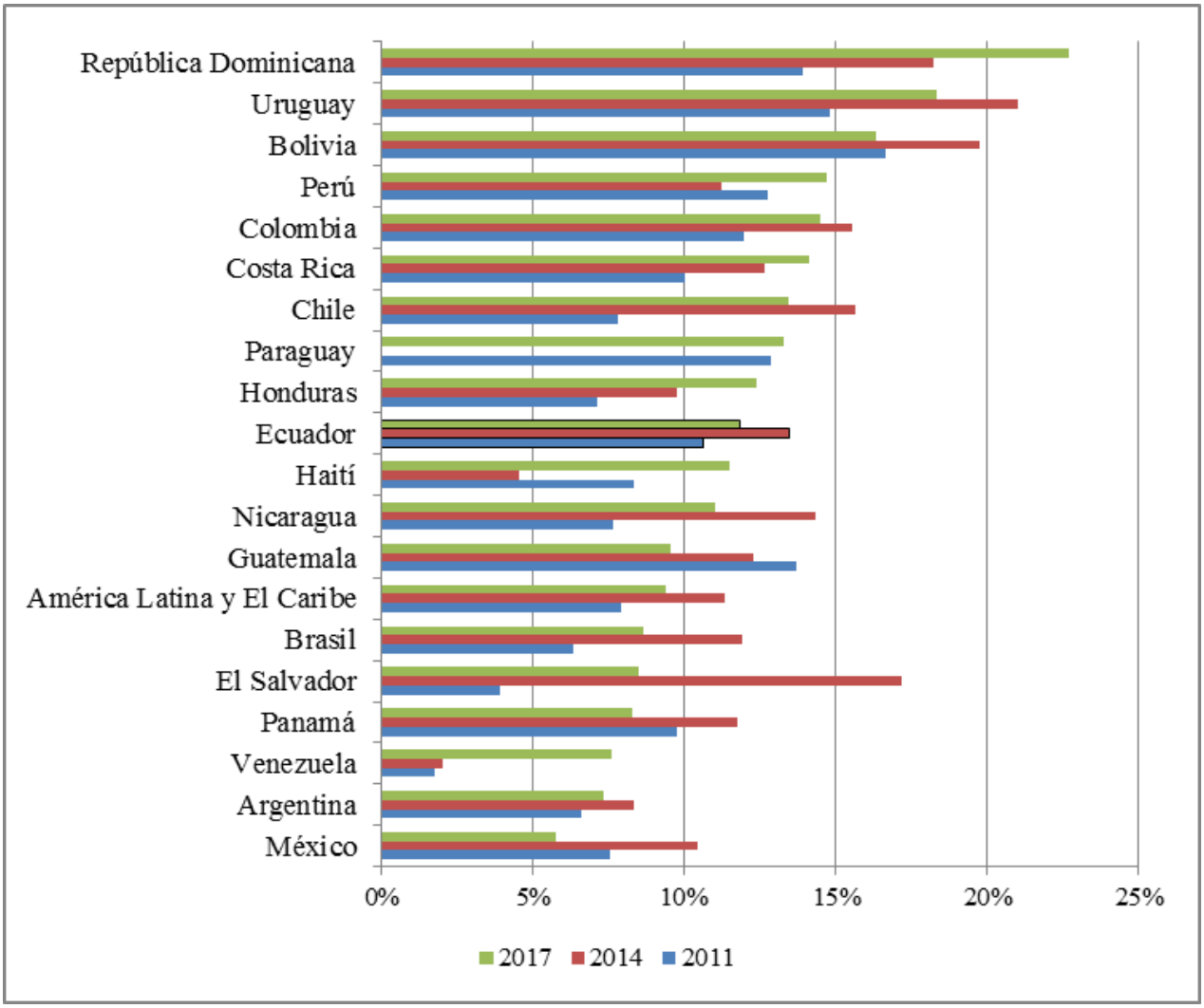
Nota:* Pregunta realizada a las personas que no poseen una cuenta bancaria y las que respondieron “NO” en la pregunta 11: ¿Le gustaría tener algún producto financiero (cuenta

de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo, tarjeta de crédito o débito)? Fuente: Encuesta inclusión financiera, Banco Central del Ecuador. Elaboración: Propia.

En el caso del crédito se observa que en 2017 en Ecuador el 12% han adquirido uno. No obstante, este nivel es muy superior al promedio de América Latina y el Caribe, se ubica en el décimo lugar del ranking, por encima de países como Argentina y Brasil. En comparación a Colombia y Perú se encuentra en niveles inferiores pero con una diferencia de apenas tres puntos porcentuales (ver Gráfico 3).

En conclusión, el tema del crédito no es una muestra de menor inclusión financiera en el país. Las razones son otras, como muestra la encuesta financiera elaborada por el Banco Central, las personas no solicitan un crédito porque estiman que no van a alcanzar a pagarlo (un 60% así lo menciona, ver Tabla 2). Eso demuestra que son las limitaciones en recursos lo que erosiona la posibilidad de un crédito, los mercados monopólicos y oligopólicos que no ofrecen garantías, etc. Por lo tanto, el problema no es el tema de la inclusión como tal.

Gráfico 3. Crédito en una Entidad Financiera (% de edad +15).*



Nota:* El porcentaje de encuestados que declaran haber adquirido un crédito en un banco u otro tipo de entidad financiera en los últimos 12 meses. Se excluye del análisis a Puerto Rico que solo presenta información para el año 2014. Fuente: Global Findex, Banco Mundial. Elaboración: Propia.

Tabla 2. Razones por las que no se solicitó un crédito. Ecuador 2016-2017.

Respuestas	# Encuestas	% Porcentajes
No lo necesita	1.346	35,3%
Sus ingresos son más que sus gastos	184	4,8%
No tiene como pagar	2.279	60%
Total respuesta "NO" preg. 14	**3.809**	**100,0%**

Nota:* Pregunta realizada a las personas que respondieron “NO” en la pregunta 14: Durante el último trimestre, ¿Usted solicitó un crédito? Fuente: Encuesta inclusión financiera, Banco Central del Ecuador. Elaboración: Propia.

Entonces ¿Por qué la voracidad en el tema de inclusión financiera? Al parecer se trata de un nuevo beneficio al sector bancario que, junto a la pretensión de liberar las tasas, busca aumentar sus ganancias –como ya ocurrió con su nivel de utilidades en 2018, las más altas desde 2005– y si la eliminación del ISD tiene lugar, esto puede dar lugar a una fuga de capitales que sitúe al Ecuador en una posición complicada en la que las reservas internacionales serán el “respaldo o colchón en efectivo que tiene el país para atender cualquier evento inesperado” -sin embargo, al ser estas reservas fruto de un préstamo con el FMI deben pagarse y es la población la que deberá pagar la fuga de capitales, vía reforma laboral que extorsione a los trabajadores, una serie de aumento de tarifas y eliminación de subsidios como efecto de las privatizaciones, además de las quiebras de ciertos sectores empresariales que no encontrarán mercados por la restricción de la demanda efectiva y el ahogamiento de créditos que no alcanzarán a pagar, lo cual hará de la quiebra un negocio que también beneficiará al sector financiero. Ese es el complejo panorama en que puede entrar el país.

Jonathan Báez

La fuente original de este artículo es coyunturaisip.wordpress.com
Derechos de autor © Jonathan Báez, coyunturaisip.wordpress.com, 2019

Comentario sobre artículos de Globalización en nuestra página de Facebook
Conviértase en miembro de Globalización

Artículos de: **Jonathan Báez**

Disclaimer: The contents of this article are of sole responsibility of the author(s). The Centre for Research on Globalization will not be responsible for any inaccurate or incorrect statement in this article. The Center of Research on Globalization grants permission to cross-post original Global Research articles on community internet sites as long as the text & title are not modified. The source and the author's copyright must be displayed. For publication of Global Research articles in print or other forms including commercial internet sites, contact: publications@globalresearch.ca

www.globalresearch.ca contains copyrighted material the use of which has not always been specifically authorized by the copyright owner. We are making such material available to our readers under the provisions of "fair use" in an effort to advance a better understanding of political, economic and social issues. The material on this site is distributed without profit to those who have expressed a prior interest in receiving it for research and educational purposes. If you wish to use copyrighted

material for purposes other than "fair use" you must request permission from the copyright owner.
For media inquiries: publications@globalresearch.ca