



# REVISTA DE FILOSOFÍA

Universidad del Zulia  
Facultad de Humanidades y Educación  
Centro de Estudios Filosóficos  
"Adolfo García Díaz"  
Maracaibo - Venezuela

**N°103**  
**2023 - 1**  
Enero - Marzo

**Revista de Filosofía**

Vol. 40, Nº103, 2023-1, (Ene-Mar) pp. 286-298

Universidad del Zulia. Maracaibo-Venezuela

ISSN: 0798-1171 / e-ISSN: 2477-9598

**Bancarización y políticas de reactivación económica: una revisión  
para Latinoamérica**

*Banking and Economic Reactivation Policies: a Review for Latin America*

**Patricio Federico Lewis Zúñiga**

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7468-6258>

Universidad Cesar Vallejo - Trujillo – Perú

[Plewis@ucvvirtual.edu.pe](mailto:Plewis@ucvvirtual.edu.pe)

**Verónica Margarita Trillo Espinoza**

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6064-898X>

Universidad Católica de Santa María - Arequipa – Perú

[utrilloe@ucsm.edu.pe](mailto:utrilloe@ucsm.edu.pe)

**Winston Adrian Castañeda Vargas**

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4257-1760>

Universidad Privada de Tacna – Tacna - Perú

[Wiacastaneda@virtual.upt.pe](mailto:Wiacastaneda@virtual.upt.pe)

**Gerardo Renato Arias Vascones**

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0123-1834>

Universidad Privada de Tacna - Tacna – Perú

[Gerariasv@virtual.upt.pe](mailto:Gerariasv@virtual.upt.pe)

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.7596354>

**Resumen**

Este estudio examina las tendencias en los últimos años de la bancarización en Latinoamérica y su vinculación con las políticas de reactivación económica. Para este propósito el método se basó en el análisis documental de los últimos avances en la materia, en los países de la región, estableciendo para tal fin un análisis comparativo. Los hallazgos permiten determinar unas relaciones diferenciadas entre los procesos de inclusión financiera y políticas para el desarrollo económico por países, pero con elementos coincidentes para avanzar en la bancarización: como un marco político y regulatorio estable y el uso de tecnologías para la oferta de servicios digitales financieros, en especial dirigido a personas situadas en las periferias de grandes ciudades y en zonas rurales. Se declara la urgencia de seguir avanzando en factores de servicios bancarios con inclusión financiera a través de la conectividad digital, con grandes potencialidades de éxito como aportes para el impulso del desarrollo económico.

**Palabras claves:** bancarización; políticas de desarrollo económico; Latinoamérica

Recibido 14-10-2022 – Aceptado 07-01-2023

## Abstract

This study examines the trends in recent years of banking in Latin America and its link with economic reactivation policies. For this purpose, the method was based on the documentary analysis of the latest advances in the matter, in the countries of the region, establishing a comparative analysis for this purpose. The findings allow us to determine differentiated relationships between the processes of financial inclusion and policies for economic development by country, but with coincident elements to advance banking: such as a stable political and regulatory framework and the use of technologies for the offer of digital financial services, especially aimed at people located on the outskirts of large cities and in rural areas. The urgency is declared to continue advancing in factors of banking services with financial inclusion through digital connectivity, with great potential for success as contributions to the promotion of economic development.

**Keywords:** banking, economic development policies, Latin America

## Introducción

La bancarización como actividad asociada a entidades financieras, no es vista como un negocio unidireccional que solo satisface los indicadores de logro de la banca, más bien, implica ventajas socioeconómicas para los usuarios, entidades, instituciones y corporaciones, puesto que mejora y facilita la asignación de recursos para el consumo, emprendimientos e inversiones, que contribuyen con el desarrollo económico de las naciones. En Latinoamérica, la bancarización representa un proceso que ha irrumpido a través de la tecnología digital, que está en orden de prioridad como apuesta para reducir los indicadores sociales adversos, como pobreza y la sostenibilidad económica (Godoy, 2020, p. 14). En este sentido, se ha demostrado que la bancarización, es el soporte más importante para la generación de políticas de desarrollo económico, pues representa un factor social determinante, que incide positivamente en el desarrollo de personas e instituciones que estuvieron fuera del sistema financiero (Guardamino & Tarifeño, 2019, p. 1)

Como punto de partida para la investigación, se introducen brevemente diferentes aspectos relacionados con los descriptores económicos para Latinoamérica como elemento de contextualización, para luego abordar la bancarización con algunas cifras actualizadas de algunos países latinoamericanos, y finalmente se expone la vinculación de la bancarización y la inclusión financiera como propósito para la generación de políticas de desarrollo económico. Partiendo de esta descripción, el estudio se plantea como objetivo, examinar las tendencias en los últimos años de la bancarización en el marco de políticas económicas en Latinoamérica, como factor determinante de reactivación económica en países que han sido golpeados fuertemente por la crisis sanitaria de la pandemia del Covid-19. La metodología de estudio se enfocó en la hermenéutica documental que procura proponer un análisis reflexivo, diferenciado y comparativo sobre los últimos avances en la materia.

### 1. Algunos descriptores actuales de la economía latinoamericana

Debido al conflicto bélico entre Ucrania y Rusia, y a factores provocados por la pandemia del Covid-19, la economía en Latinoamérica que proyectó un repunte hacia el ascenso durante el año 2020, se ha visto desacelerada en el 2021. Según la Comisión Económica para Latinoamérica, se estima una continuación en la desaceleración para el próximo bienio, sin embargo, tendrá un crecimiento en promedio de 1.8% para el año 2022 (CEPAL, 2022a). Sumado a esta proyección y a otros causales, como los enfrentamientos políticos y prebélicos entre Estados Unidos-Unión Europa y Rusia-China, sumidos en estrategias de sanciones, han provocado una crisis en la demanda externa de América Latina y el Caribe. Por las razones expuestas, la inflación en los precios de materias primas, sobre todo, granos y combustibles fósiles, así como bienes y servicios que están incorporados a la cadena de valor de las primeras, ha ido en alza durante este año. El impacto ha sido tan grande en América Latina que para el año 2022, el CEPAL estima una inflación promedio en la región de 7.5% (Ídem.). En realidad, ya estaba en marcha un proceso inflacionario en el mundo desarrollado que ha impactado en Latinoamérica, debido a su dependencia con las economías de las naciones desarrolladas.

Esta situación, provocó momentos disruptivos en la dinámica socioproductiva en algunas economías de la región, que han sido golpeadas por la cuarentena del Covid-19 y también, por la falta de decisiones y adopciones de estrategias de la gobernanza, en la fijación de políticas económicas direccionadas a sortear los embates del evento sanitario. De allí que las grandes empresas del sector privado comenzaron a repensar la logística de las cadenas de distribución, comercialización y ventas de bienes y servicios, para enfrentar la situación (Gómez, Vallina, Junco & Ubillus, 2022, p. 461). Como corolario, la decisión más prevalente y ajustada a protocolos sanitarios referente a la venta de insumos al consumidor, trajo un desenlace negativo parcial, pues, las medidas facilitaron la surgencia de ventas por encargo o *delivery*, como formas de disposición de productos al consumidor final, es decir, entregas a domicilio de los productos que los clientes compran vía *online* o por medios de dispositivos de comunicación, para lo cual se requería un alto índice de bancarización de los ciudadanos y conectividad a la red, que en muchos casos, aún no estaban disponibles en algunos países de la región.

Hasta el momento de redactar esta investigación permanecen los protocolos sanitarios para inhibir los contagios de Covid-19 con las nuevas variantes que aún están presente en indicadores importantes de morbilidad en la región, aunque con reducción en la mortalidad. Esta situación complejiza más aun la economía, puesto que, los embates producidos por el coronavirus durante el apogeo de la morbilidad, co-morbilidad y mortalidad, aún no se han recuperado o en todo caso la recuperación económica ha sido incipiente. Para destacar el asunto planteado, los países latinoamericanos de la Alianza del Pacífico-AP, como: Chile, Colombia, México y Perú, mantuvieron una recuperación baja durante el año 2021 del producto interno bruto-PIB, aunque fueron mediados por la alianza comercial con el Norte, observándose una mayor recuperación para ese periodo en México, quizás por el intenso intercambio comercial que se mantiene con los vecinos de Estados

Unidos y Canadá (Reyes, Mendoza & Robayo, 2021, p. 99)<sup>1</sup>. Se prevé que la recuperación de las economías en los países de la región dependerá en gran medida de la recuperación del consumo interno.

A nivel global, los servicios vinculados al sector turismo estuvieron restringidos en el año 2021, debido a las restricciones de intercambio de contagios. En este sentido, la cautela de los ciudadanos con respecto a viajes internacionales y aun locales, sumado al cambio de patrón de viajes por trabajo empresarial, han estado afectando en mucha medida a Latinoamérica y el Caribe, que ha visto disminuir los aportes del sector al PIB (CEPAL, 2021, p. 57). Es destacable, que el turismo es un sector de la economía que es muy dinamizado por la actividad bancaria, puesto que recurrentemente ha servido como soporte mediante préstamos crediticios para su expansión, casos, Brasil, Argentina, Colombia, Perú, Venezuela, México y los países caribeños. En la región, la caída del turismo, la demanda interna, el costo de los energéticos y la relación con los socios comerciales, ha traído inflación y devaluación de la moneda de curso de cada país, trayendo como consecuencia: la reducción de la demanda interna, contracción del empleo y disminución de exportaciones (Reyes, Mendoza & Robayo, ob. cit., p. 99).

Una de las características de la economía promedio latinoamericana, es la carencia de políticas económicas propias, surgidas y ajustadas desde su misma realidad social y cultural, cada vez que se producen ajustes macroeconómicos se observan denominadores comunes, como: economía de puertos, sobre todo exportación de materia prima; fuerte dependencia del Fondo Monetario Internacional y potencias desarrolladas; niveles de desigualdades sociales similares; bajos índices de bancarización, sobre todo en zonas rurales; importación de tecnologías para uso en la cadena de producción; entre otras. Es tan arraigada la dependencia, que la economía de Estados Unidos cuando está en crisis produce *efecto contagio* en los mercados latinoamericanos, estos absorben la volatilidad de la economía norteamericana, casos específicos, Chile, Perú, Colombia, México y Brasil, donde los estragos causados por la pandemia en el país del Norte se sumaron a los propios problemas internos sanitarios que impactaron las economías de cada país (Muñoz & Gálvez, 2021, p. 1091).

De acuerdo con el CEPAL coincidente con los datos mostrados por el Banco Mundial, en Latinoamérica desde el año 2021 hasta el presente los países han sufrido aceleración de

---

<sup>1</sup> Los autores concluyen en su estudio, que: ...«La reactivación de las economías de los países miembros de la AP dependerá en gran medida de la efectividad de las políticas que los respectivos gobiernos implementen en favor de los sectores más afectados por la pandemia. Ahora bien, las principales políticas de los gobiernos de la AP se han centrado en favorecer el acceso a recursos financieros mediante la reducción de las tasas de interés; sin embargo, el alto porcentaje de informalidad laboral presente en estas economías hace que estas medidas no tengan la efectividad deseada, no solo por la poca capacidad de endeudamiento del sector informal, sino que precisamente, ante su propia informalidad, muchas empresas no tendrían facilidad de acceso a tales créditos» (Reyes, Mendoza & Robayo, ob. cit., p. 99).

la inflación, elevando los índices de pobreza, aumento de la desnutrición infantil, entre otros indicadores adversos, a pesar que durante el año 2020 estuvieron en promedio a la baja, siendo lo más negativo, que estas tendencias impactaron la economía regional y se están dando en un momento en el que la región no logra recuperar el crecimiento sostenido que venía sumando en la década de los años 2010 (CEPAL, 2022b, p. 69). A pesar de todos estos efectos, algunos países tomaron medidas económicas para contrarrestar la caída del PIB y el consumo interno, en este sentido, Brasil promulgó medidas sin precedentes en su política económica para paliar los impactos de la pandemia, al otorgar un seguro de desempleo a la mayoría de los trabajadores formales que perdieron sus puestos de trabajo, cuyo beneficio alcanzaba 1,7 veces el salario mínimo, con duración entre tres y cinco meses (Blofield, Lustig & Trasberg, 2021, p. 115).

En el Perú, al igual que otros países de Latinoamérica, se impusieron programas de apoyo social debido a la caída de la economía, como el Bono Familiar Universal que fue dirigido a las familias más vulnerables que representaban el 30% de la población, en Bolivia se dio el Bono Familia y Bono Universal al 54% de la población, en Chile se otorgó el bono Ingreso Familiar de Emergencia y Bono de Emergencia para el 34% de la población. Sin embargo, estos apoyos financieros solo representan una ayuda social y los recursos no derivan de la producción de riqueza, por lo que de cierto modo, contribuyó con el aumento del circulante monetario inorgánico que se vinculó al ascenso de los indicadores inflacionarios y devaluación monetaria (Vargas, 2021, p. 100). Estos beneficios no perduraron, solo pasaron a ser una ayuda en un tiempo determinado considerado como etapa crítica de la situación sanitaria, debido a esto, la recuperación económica de los países, se vio restringida, sumada al resurgimiento de casos de Covid-19 en el año 2022 y a la vacunación desigual que aún no ha sido totalmente eficiente en la región (Banco Mundial, 2022).

Una de las situaciones graves en Latinoamérica que han facilitado los profundos impactos económicos provocados por la pandemia, es la inclusión financiera, entendida esta como un mecanismo que impulsa la participación ciudadana en temas económicos, por ende, de emprendimientos y oportunidades, pues es la clave para la reducción de problemas sociales, además de dar impulso a la economía desde el enfoque de la participación en masas de individuos apartados del sistema, que al estar en conjunción con las actividades comerciales, promueven el mejoramiento de la calidad de vida (Romero, Niebles y Niebles, 2020, p. 14). En el mismo orden de ideas, la bancarización y los servicios financieros, facilitan a los gobiernos proporcionar soporte social y económico a la población más vulnerable, de forma rápida, segura y confiable. Por otro lado, contar con buenos servicios financieros, genera confiabilidad en la economía, al impulsar el desarrollo económico, pues, permite la inversión con mayor facilidad en el tiempo y fácilmente se pueden direccionar los recursos hacia actividades productivas, sean pequeñas, medianas o grandes, estas premisas han sido aprendidas durante la crisis del sector originadas por la pandemia.

## **2. Bancarización y desarrollo económico**

El paradigma de entrar virtualmente al sistema de un banco ha sido vencido –quizás- en parte por el tema de bancarización, hasta el punto, que es ya frecuente que el cliente realice operaciones bancarias, impensadas hace 25 años atrás, la más singular de estas, es la transferencia bancaria o pagos a terceros. La bancarización como tal, ha contribuido al desarrollo económico, al facilitar a la mayoría de clientes las transacciones y operaciones bancarias con mucha facilidad, este concepto implica masividad, se trata de que el mayor número de personas tengan acceso a servicios financieros que proporcionan las entidades bancarias. El Mercado Común del Sur-MERCOSUR, define la bancarización, como: «la disponibilidad, acceso y utilización de la población de un país o una región económica a los servicios ofrecidos por los bancos y/u otras entidades que forman parte del sistema financiero» (2011, p. 15). La bancarización, tanto en el pasado reciente como en la actualidad tiene limitantes, pues requiere de disponer de tecnologías críticas para ofrecer los servicios financieros.

En los países de la Unión Europea la bancarización alcanzaba para el año 2018 casi el 90% de la población, mientras en América Latina, Chile y Panamá han ocupado lugares privilegiados en el tema de bancarización, en función del volumen de depósitos dividido por su Producto Interno Bruto-PIB con 68% y 75% respectivamente, luego, se posiciona Uruguay con 51%, siendo el indicador para Perú un 28% (Saavedra, 2018, p. 14). Estos indicadores, cambian año tras año de manera rápida, siendo el indicador en Perú para el año 2021 de 52% tomando como referencia la población urbana entre 18 y 70 años de edad, estos números pueden modificarse aún más, ya que la bancarización es un indicador muy frágil, que es perturbado por muchos factores, como la tasa de interés, salario mínimo, ubicación geopolítica del ciudadano, entre otros aspectos (Banco Central de Reserva del Perú, 2021, p. 36). Por otro lado, la bancarización también depende de las capacidades tecnológicas de cada banco, por lo que pudiese ser muy diferenciada en los países de la región.

La bancarización, sin duda alguna es un concepto que evoluciona con el desarrollo tecnológico, a la par del desarrollo económico, es decir, a mayor desarrollo económico y tecnológico de un país, mayor serán las posibilidades para potenciar la bancarización, puesto que muchos y mayores servicios financieros pueden ser ofrecidos en una economía pujante con disponibilidad tecnológica. En los procesos de bancarización también existe discriminación en la inclusión financiera, asociada al acceso restringido a los servicios que las entidades ofrecen, siendo la variable económica el punto de partida para la discriminación –involuntaria o inconsciente- donde los usuarios o instituciones con mayor poder o capacidades económicas, tienen más acceso a mayores y mejores servicios financieros que los individuos con pocos recursos (Martínez & Roséndiz, 2021, p. 15)<sup>2</sup>. Es

---

<sup>2</sup> ... «La discriminación en el sector financiero en general, y en la banca, en particular, se entrecruza con la que opera en muchos otros ámbitos sociales, como la educación y el trabajo. En ese sentido, se trata de un eslabón en una gran cadena de prácticas discriminatorias que llevan a la vulneración de derechos y a la negación de oportunidades. Quienes experimentan estas limitaciones y obstáculos suelen pertenecer a los mismos grupos de la población. Destacan en este caso las personas de menores ingresos, las comunidades y pueblos indígenas y afrodescendientes, las mujeres, las personas mayores, así como la población con discapacidad» (Martínez & Roséndiz, ob. cit., p. 15)

tan frecuente esta descripción, que la inclusión de servicios financieros a algunos ciudadanos de poder político y económico, en muchos bancos de la región los han denominado, como *clientes VIP*, por lo que este proceso discriminatorio ha generado estructuras de poder dentro del sistema financiero en el ámbito latinoamericano.

Los sectores de la economía en Latinoamérica que están afectados por la falta de bancarización, son la economía informal muy creciente en la región, seguida de las PyME. La primera, debido a que no están insertas en el sistema bancario como clientes potenciales y la segunda porque suponen un alto riesgo crediticio. Las entidades financieras deben sopesar que la bancarización no solo supone ventajas para los bancos, pues, al aplicar la inclusión están aumentando su cartera de clientes, además en el mundo financiero se considera la bancarización como puntal para el impulso del desarrollo, puesto que abarca grandes números de clientes e instituciones que crecerán con los servicios bancarios. En el Perú, esta realidad está creciendo en algunos distritos de desarrollo, como en Huánuco, departamento homónimo, que durante una medición de relación de bancarización y desarrollo económico en las PyME, se obtuvo como resultado vinculación directa de manera positiva entre ambas variables (Esteban, 2019, p. 52), entendiéndose esto, que los servicios bancarios cuando son ofrecidos a microempresarios y emprendedores salvaguardan la responsabilidad ante las entidades bancarias.

En términos de servicios, la bancarización supone varios indicadores que son utilizados de acuerdo a diferentes factores, como elementos para medir la gestión por el ente regulador oficial de la banca en cada país. Generalmente estos son medidos de acuerdo a los siguientes indicadores: número de cuentas bancarias por regiones; acceso a diferentes formas de pago como: depósitos, transferencias en línea, puntos de venta, pago móvil, biopago, entre otros; accesos crediticios a entidades comerciales, industriales, grandes corporaciones, PyME, economía informal, personales y públicas; oferta de instrumentos financieros para la inversión; número de bancos y sucursales; número de cajeros automáticos; número de puntos de ventas; acceso a la banca en línea, entre otros. Este último, requiere la utilización de medios tecnológicos para facilitar el proceso de inclusión financiera a ciudadanos y entidades que potencian el resto de los indicadores, sin embargo, depende de la conectividad a internet ofrecida por sectores privados y públicos de las comunicaciones.

En una investigación realizada entre los años 2018 y 2019 a jóvenes estudiantes universitarios en Panamá sobre el acceso y usos de tecnologías bancarias, mostró que entre los factores que limitan su uso está, el desconocimiento, lo complicado de entender la tecnología generando desconfianza, indicando esto, que entre este grupo etario existe una brecha entre el uso de tecnologías y la accesibilidad a la bancarización (Pereira & Pedreschi, 2022, p. 19). Estos resultados arrojan un parámetro a considerar, el significado e importancia de la educación como elemento para la bancarización, quizás este sea el inicio del uso de medios bancarios para proponer el desarrollo con emprendimiento de sectores jóvenes de la población. La crisis sanitaria del Covid-19 marcó un nuevo estímulo entre

jóvenes y adultos en casi toda América Latina, llevando a un mayor grado de bancarización, ya que los desembolsos sociales por los gobiernos, sobre todo a grupos vulnerables, impulsó la apertura de cuentas bancarias, lo cual posibilitó una mayor digitalización financiera, un caso que puede ilustrarse como ejemplo de la situación, fue la apertura record de 5 millones de cuentas en Argentina, solo durante el segundo trimestre del 2020, permitiendo que 3 millones de ciudadanos obtuvieran el instrumento bancario (Gómez & Krysa, 2022).

La economía digital ha tomado un impulso en este comienzo de década, ésta ha provocado cambios importantes en las relaciones socioeconómicas y comerciales, la bancarización no escapa a esta revolución digital, tanto así, que la banca apunta junto al comercio, a la digitalización de casi todos los procesos que direccionan la bancarización, desde apertura de cuentas en línea, hasta grandes transacciones globales. Según datos consultados de medición de inclusión financiera a nivel mundial la tasa de penetración de cuentas bancarias a nivel global fue de 69%, mientras que para Latinoamérica y el Caribe 55% en promedio, y específicamente para Perú de 43% (Vargas, Mota, Escudero & Barrientos, 2022, p. 8). Esto supone un valor muy bajo para el país, si se desea desarrollar económicamente con indicadores microeconómicos nacionales, ya que la expansión del comercio interno y externo electrónico no se detiene, va en incremento cada vez, esta práctica fue impulsada por la pandemia y probó que se obtienen resultados satisfactorios.

El sistema financiero como parte que regula y condiciona la economía de las naciones debe avanzar a la par de la era digital, no conviene que quede rezagado, pues, las captaciones de recursos e intermediación financiera bancaria, cuando se hace masivamente, genera excedentes que son usados en las carteras de créditos para reimpulsar negocios, ejecutar nuevos emprendimientos y acondicionamientos tecnológicos de las plantas de manufactura de bienes y servicios. Por lo tanto, la bancarización digital es un requerimiento prioritario, puesto que ahorra tiempo y recursos, elementos importantes para el desarrollo económico. El sistema financiero sirve como mediador entre las instituciones y personas que presentan excedentes monetarios, para aquellas que no cuentan con recursos para impulsar sus negocios lo hacen a través de la bancarización y la inclusión financiera de manera virtual, un ejemplo de ello, ocurre en Ecuador donde el 86% de las empresas y emprendimientos pequeños y medianos, utiliza el crédito virtual para agregar valor económico a su cadena (Ordoñez, Narváez & Erazo, 2020, p. 2020).

### **Políticas de reactivación económica en Latinoamérica**

El crédito bancario como impulsor de la economía debe formar parte de cualquier política que promuevan los gobiernos para el crecimiento e impulso económico de sus naciones, este deberá ir acompañado de inversión extranjera, que también resulta de créditos de corporaciones financieras extranacionales. En tal sentido, existe relación comprobada entre la bancarización y el acceso al crédito, entonces mientras mayor nivel de bancarización se dará una oportunidad para el desarrollo económico (Choquehuanca, 2020, p. 41). Las condiciones de pobreza que viven las poblaciones en las periferias de las grandes ciudades y zonas rurales de Latinoamérica, pueden ser muy diferentes si se ofrecen oportunidades de bancarización, para una parte de esta población, la bancarización e

inclusión financiera constituye una oportunidad de la salir de la pobreza, ya que permite a través de carteras de créditos para emprendimientos y para el consumo, dinamizar la economía familiar y de la localidad, mejorando la calidad de vida, que marca la diferencia entre el antes y el después (Dahmer & Pastorini, 2022, p. 61).

Las políticas de reactivación económica en Latinoamérica deben estar dirigidas a mejorar los indicadores microeconómicos a la par de los macroeconómicos, en una economía de mercado, autorregulada por la oferta y la demanda acompañada de oportunidades financieras de los pobladores de áreas vulnerables, que puedan generar oportunidades de recuperación del consumo interno en una economía real de producción en todos los niveles. La inclusión financiera, la bancarización y la economía circular van de la mano cuando se requiere generar políticas de desarrollo de espacios territoriales vulnerables, dada cuenta que es la ventana más viable de salir de la pobreza. Es ésta circunstancia donde la economía circular, conjuntamente con el acceso a créditos bancarios puede convertirse en un importante eje para el desarrollo socioeconómico, sobre todo en Latinoamérica y el Caribe donde los requerimientos de oportunidades son altos (da Costa, 2021, p. 1). Una conceptualización de Economía Circular que implica operacionalización de la acción, es la proporcionada por el Parlamento Europeo, que la define, como:

*«La economía circular es un modelo de producción y consumo que implica compartir, alquilar, reutilizar, reparar, renovar y reciclar materiales y productos existentes todas las veces que sea posible para crear un valor añadido. De esta forma, el ciclo de vida de los productos se extiende» (2021).*

Esta política debe ser apalancada por una legislación acorde con los requerimientos locales, como la bancarización en espacios territoriales excluidos, complementado con programas especiales para el acceso a recursos financieros públicos y privados que sirvan de soporte para iniciar emprendimientos a pequeña y mediana escala. Otros elementos que deben llevar las políticas económicas, son los incentivos fiscales y financieros, como reducción de impuestos y reducción de tasa de interés, para enfrentar los efectos adversos que ha producido la pandemia del Covid y la crisis energética provocada por el conflicto bélico entre Ucrania y Rusia. Un caso importante en Latinoamérica está ocurriendo en México donde el gobierno adoptó reducción de paquetes fiscales en el sector salud y economía de emprendimiento, además de otorgar facilidades de bancarización, que se direccionaron en tres vertientes: áreas de prevención y atención a la contingencia sanitaria, el apoyo a los hogares, pequeñas y medianas empresas, y otorgar prioridades a espacios territoriales vulnerables gestionados para los estados y municipios (López, Muller & Vásquez, 2022, p. 94).

Es oportuno destacar, que no todos los países de la región poseen condiciones económicas similares para emprender políticas para la recuperación económica, una de estos es Ecuador donde el manejo macroeconómico y trasposición a la economía familiar y de pequeños emprendimientos es complejo, puesto que el país tiene una caída del nivel de precios internos en las inversiones privadas que reduce la rentabilidad, y por otro lado, la

demanda interna de bienes y servicios es débil, en tanto, que el sistema financiero y disponibilidad de recursos está bajo, sin embargo, aun entran en el campo de la recuperación económica, exceptuando la disminución de rentabilidad en proyectos, quizás debido a problemas de liquidez, de hecho más del 50% de jóvenes en el país, no cuentan con acceso a servicios financieros (Maldonado, Vinuesa, Oviedo & Ramírez, 2021, p. 691). Todo indica que la bancarización es muy débil en este segmento etario, provocando que los desequilibrios macro y microeconómicos sean una carga difícil de superar para potenciar el país.

Otros países de la región tienen grandes diferencias en sus economías para emprender políticas de recuperación económica, como Perú y Paraguay que poseen ventajas competitivas en su deuda externa, estas son las menores en Latinoamérica, al ubicarse por debajo del 25% de su PIB, mientras que Argentina, Brasil y Costa Rica están en el tope de la lista, con una deuda externa de 89,4%, 75,8% y 61,3% respectivamente (Rodríguez, 2022, p. 74). La carga de la deuda externa puede acarrear problemas de liquidez, ejecución de inversión pública y financiamiento oficial de proyectos en todos los niveles, por lo que el sector privado sería el único capaz de ejecutar programas de inclusión financiera. Una aseveración importante en este sentido, es expuesta por Villalba, Romero & Fajardo, que han concluido que el crecimiento de las grandes empresas de América Latina, es relativamente reciente en cuanto a capacidades productivas y en su mayoría satisface al mercado interno (2021, p. 279), por lo que el poder de compra del ciudadano latinoamericano, es un factor importante para el desarrollo económico, por tanto, este poder adquisitivo en parte es logrado mediante la recuperación del salario de los trabajadores y el acceso a créditos para el consumo, el cual constituye un indicador de la bancarización.

Un dato destacable, es que el sector financiero constituye la punta de lanza para el desarrollo económico, en general, en la región está teniendo un auge importante en la oferta de los servicios bancarios con productos tecnológicos, que incluso se pueden manejar a través de dispositivos móviles, los cambios han sido constante en este sector, cada vez más presentan diversidad de opciones de pago, de oferta crediticia y de instrumentos financieros que comúnmente presentan un alto contenido tecnológico en la aplicación, lo que ha facilitado el manejo de estas aplicaciones por los usuarios y clientes (Mediomundo, 2021). Uno de estos sistemas es el *Fintech*, que es un agrupamiento de instituciones que utilizan la tecnología para mejorar o automatizar los servicios y procesos financieros, están orientadas a suplir los intereses de los consumidores. La inclusión financiera con tecnología y programas de bancarización se ha estado incrementando, permitiendo mitigar los efectos de la pandemia, un caso importante ha sido, los subsidios y ayudas sociales llegadas a través de las tecnologías. En el caso de Perú, se requiere mejorar las políticas públicas y uso de tecnologías para ofertar los servicios del sector financiero, se debe aprovechar la transformación digital en favor de los usuarios y es urgente la necesidad de disminuir las barreras para facilitar la inclusión financiera (Vargas, ob. cit., p. 97).

## Conclusiones finales

En Latinoamérica para seguir avanzando en los procesos de bancarización, como puntal del desarrollo económico, es necesario un marco político institucional estable para toda la región, además, del marco regulatorio legal y uso de tecnología de punta, capaz de ejecutar intercambios financieros armonizados a través de la transformación digital. El marco de seguridad estable y la conectividad a internet, son procesos incentivadores para el sector privado financiero para llevar al máximo la inclusión. No solo las entidades financieras obtienen beneficios con el aumento de la cartera de clientes y diversificación de la oferta de servicios bancarios, el cliente también lo hace, es un ganar-ganar puesto que facilita el acceso a las operaciones financieras y la consecución de recursos económicos, a través de la oferta de créditos bancarios para emprender negocios. Es urgente un avance importante para equiparar indicadores financieros con los países desarrollados en el proceso de bancarización, esta es una apuesta política para el despegue del desarrollo económico de la región rica en recursos naturales.

Los Estados-Gobiernos y la banca privada de la región deberán promover el uso de las operaciones financieras digitales, a la vez que el primero amplíe el rango de conectividad a internet de usuarios en las vastas regiones rurales y perimetrales de los grandes centros urbanos y ciudades, esto le dará un músculo tecnológico y un impulso a la banca digital, por ende, a los procesos de inclusión financiera, es decir, el usuario debe tener facilidades en apertura de cuentas a distancia, realizar pagos y cobros de forma digital, biopago o pago móvil, realizar transferencias interbancarias en línea, acceso a créditos para el consumo y comerciales desde casa, todas estas opciones tendientes a limitar la tenencia de dinero físico y facilitar la superación de su hogar o negocio. Finalmente, es importante señalar, que Latinoamérica requiere un sistema financiero sólido y confiable, capaz de soportar adversidades en emergencia económica, solo así, puede ofrecer la inclusión financiera a través de la bancarización, esto disminuye el riesgo, por lo que el proceso debe seguir pasos sistémicos, apoyados por los entes oficiales reguladores de la actividad bancaria.

## Referencias

- Banco Central de Reserva del Perú (2021) Reporte de estabilidad financiera. Biblioteca Nacional del Perú N° 2019-06417. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/reportes-de-estabilidad-financiera.html>
- Banco Mundial (2022) La economía Mundial: en camino hacia un crecimiento firme, aunque desigual debido a los efectos perdurables del COVID-19. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2021/06/08/the-global-economy-on-track-for-strong-but-uneven-growth-as-covid-19-still-weighs>
- Blofield, M., Lustig, N., & Trasberg, M. (2021). La protección social durante la pandemia: los casos de Argentina, Brasil, Colombia y México. *Pensamiento iberoamericano*, (10): 108-122. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8036060>
- Choquehuanca-Quispe, N. L. (2020) La bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda los Triunfadores. Universidad Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/61317>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL (2021) Estudio Económico de América Latina y el Caribe. Dinámica laboral y políticas de empleo para una recuperación sostenible e inclusiva más allá de la crisis del COVID-19. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47192/58/S2100608\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47192/58/S2100608_es.pdf)

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL (2022a) Se profundiza la desaceleración de América Latina y el Caribe: en 2022 se espera un crecimiento regional de 1,8% en promedio. *Comunicación de prensa*, 27 de abril de 2022. <https://www.cepal.org/es/comunicados/se-profundiza-la-desaceleracion-america-latina-caribe-2022-se-espera-un-crecimiento>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL (2022b) Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe, 2021 (LC/PUB.2022/1-P), Santiago. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47669/5/S2100698\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47669/5/S2100698_es.pdf)
- da Costa-Pimenta, C. (2022) La Economía Circular como eje de desarrollo de los países latinoamericanos. *Rev. Economía y Política*, (35): 1-18. [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2477-90752022000100001&lng=es&tlng=es](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100001&lng=es&tlng=es).
- Dahmer-Pereira, T. Pastorini, A. (2022) Pobreza, punitivismo y control: rumbos de la asistencia social en Brasil en el contexto de la crisis. *Trabajo Social* 24(1): 49-67. DOI: 10.15446/ts.v24n1.94836
- Esteban-Huaman, L. M. (2019) La bancarización y la producción de las MyPES del Distrito de Huánuco–2018. Universidad de Huánuco. Huánuco-Perú. <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/1889>
- Godoy, T. J. (2020) Bancarización, digitalización y banca móvil. Evolución de los modelos de negocios bancarios, en la economía digital de Panamá. *Revista FAECO Sapiens*, 3(2): 13-37. DOI: <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v3n2a2>
- Gómez-Aguirre, M. & Krysa, A. (2022) La dinámica de los préstamos de consumo en 2020 en Argentina: Una aproximación mediante modelos de corrección de error, Economic Research Working Papers, No. 98, BCRA, *Investigaciones Económicas (ie)*, Buenos Aires. <https://www.econstor.eu/handle/10419/249243>
- Gómez-Zuluaga, C., Vallina-Hernández, A., Junco-Colina, D. & Ubillus-Agurto, E. (2022) Comportamiento logístico en países Latinoamericanos durante la pandemia del COVID19. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(Especial 7): 461-476. DOI: <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.7.30>
- Guardamino-Tuesta, E. & Tarifeño-Arévalo, J. (2019) Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015–2018. Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto. <http://hdl.handle.net/11458/3977>
- López, D., Muller, N. & Vásquez, N. (2022) Análisis e impacto de las políticas económicas implementadas durante la pandemia en México. *Economía UNAM*, 19(55): 88-107. DOI: <https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2022.55.696>
- Maldonado-Chávez, D. F., Vinueza-Calderón, J. C., Oviedo-Esparza, J. I. & Ramírez-Salas, A. E. (2021). Estrategias para reactivación económica del Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC* 6(1): 685-695. DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.366>
- Martínez, A. L. & Reséndiz, C. (2021) Inclusión financiera sin discriminación: hacia un protocolo de trato incluyente en sucursales bancarias de México (LC/MEX/TS.2021/13/Rev.1), Ciudad de México, CEPAL/CONAPRED. <https://hdl.handle.net/11362/46980>
- Mediomundo, C. (2021) El ecosistema fintech (tecnología financiera) como instrumento de transformación del sistema bancario tradicional en beneficio del cliente. *Gestión I+D*, 07(01): 12-39. [http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev\\_GID/article/view/23170](http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_GID/article/view/23170)
- Mercosur (2011) Indicadores de Bancarización. MCEF Mercosur. Grupo de Monitoreo Macroeconómico. [www.gmm-mercosur.org](http://www.gmm-mercosur.org) ó [www.gmm-mercosul.org](http://www.gmm-mercosul.org)
- Muñoz-Henríquez, E. & Gálvez-Gamboa, F. (2021). Efecto contagio del mercado estadounidense a los mercados financieros latinoamericanos durante la pandemia por COVID-19. *Cuadernos de economía (Santafé de Bogotá)*, 40(85), 1091-1111. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8241278>

- Ordóñez-Granda, E., Narváez-Zurita, C. & Erazo-Álvarez, J. (2020) El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10): DOI: <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Parlamento Europeo (2021) Economía circular: definición, importancia y beneficios. <https://www.europarl.europa.eu/news/es/headlines/economy/20151201STO05603/economia-circular-definicion-importancia-y-beneficios>
- Pereira de Herrera, A., & Pedreschi, M. (2022). Acceso y uso de medios tecnológicos bancarios: factor relevante en la bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré, herrera, Panamá, 2018-2019. *Revista Colegiada De Ciencia*, 3(2): 19-34. DOI: <http://200.46.139.234/index.php/revcolciencia/article/view/2850>
- Reyes-Ortiz, G. E., Mendoza-Sáenz, C. A. & Robayo-Piñeros, E. L. (2021). Países de la Alianza del Pacífico 2000-2021: efectos del COVID-19 en el crecimiento y la reactivación económica. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(1): 99-113. DOI: <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n1.2021.5>
- Rodríguez-Mateus, N. (2022). Perspectivas de crecimiento económico en América Latina ante el impacto generado por el Covid-19. *Revista Estrategia Organizacional*, 11(1): 67-85. DOI: <https://doi.org/10.22490/25392786.5659>
- Romero, Y., Niebles, W. & Niebles, L. (2020). La inclusión financiera analizada desde una técnica de reducción de dimensiones. *Desarrollo Gerencial*, 12, 1-17. DOI: <https://doi.org/10.17081/dege.12.1.3588>
- Saavedra-Núñez, D. (2018) La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martí. Universidad Cesar Vallejo, Escuela de Posgrado, Tarapoto - Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/25992>
- Vargas-García, A. (2021). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19. *Quipukamayoc*, 29(60): 97-105. DOI: <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i60.1977>
- Vargas-Salazar, I., Motta-Flores, M., Escudero-Cavero, B. & Barrientos-Felipa, P. (2022) Economía, Comercio Digital y el Consumo del Ciudadano de Lima Metropolitana. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1): 7-20. DOI: 10.22507/rli.v19n1a1
- Villalba, D., Romero, H., & Fajardo, E. (2021). Desempeño de las grandes empresas y crecimiento económico en América Latina. *Revista Venezolana De Gerencia*, 26(Número Especial 5): 276-289. DOI: <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.19>



---

# REVISTA DE FILOSOFÍA

Nº 103 – 2023 - 1 ENERO - MARZO

*Esta revista fue editada en formato digital y publicada en febrero de 2023,  
por el Fondo Editorial Serbiluz, Universidad del Zulia. Maracaibo-  
Venezuela*

[www.luz.edu.ve](http://www.luz.edu.ve) [www.serbi.luz.edu.ve](http://www.serbi.luz.edu.ve)  
[www.produccioncientificaluz.org](http://www.produccioncientificaluz.org)