

# Carta Informativa **Semanal**

Año 17 N° 950

Al 17 de junio de 2007

## Contenido

### Sistema Bancario (1)

1. Obligaciones
2. Liquidez total
  - Disponibilidades
  - Inversiones Temporarias
  - Encaje Legal
3. Cartera Directa
4. Tasas de interés efectivas

(1) Bancos privados nacionales y sucursales de bancos extranjeros.

MN: Moneda Nacional  
 CMV: Moneda Nacional con Mantenimiento de Valor  
 ME Moneda Extranjera  
 UFV: Unidad de fomento a la Vivienda  
 N.A. No Aplicable

### Tipo de cambio de compra al 17/06/2007

Bs7.87 por US\$ 1

**Nota.-** La información contenida en la presente publicación fue extraída del Sistema de Información Financiera (SIF) y de la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC).

### Tasas Interbancarias (1)

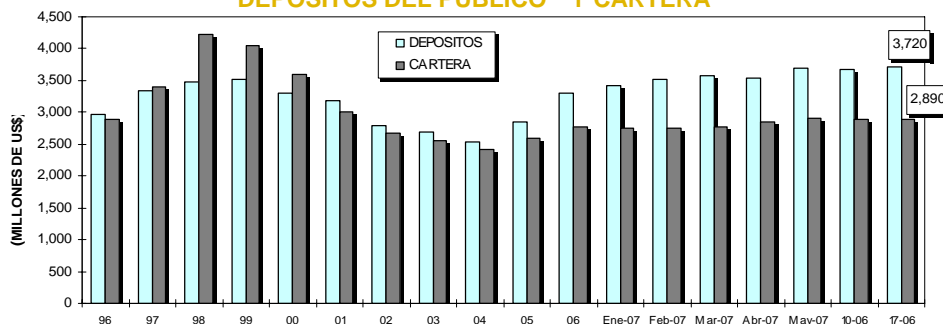
Operaciones contratadas entre el 11/06/2007 al 16/06/2007 <sup>(2)</sup>

	MN	ME	CMV	UFV
Máxima	4.71	4.13	--	--
Promedio	4.38	4.07	--	--
Mínima	4.08	3.87	--	--

Nominales

(2) No se procesaron operaciones en CMV ni UFV en este período.

## SISTEMA BANCARIO DEPÓSITOS DEL PÚBLICO<sup>(1)</sup> Y CARTERA



(1) No incluye cargos financieros devengados por pagar

## Alianzas estratégicas

Allí donde los servicios financieros no son una opción viable para determinados segmentos de la población, ya sea por las distancias entre las áreas remotas y las sucursales bancarias, factores de costo que elevan las tarifas de los servicios, o simplemente por el bajo nivel educativo y de alfabetización de sus posibles beneficiarios, la penetración de la telefonía celular parece brindar alternativas halagüeñas para superar estas limitaciones.

Según el Grupo Consultivo para Asistir a los más Pobres (CGAP, por sus siglas en inglés), alrededor del 80 por ciento de quienes viven en los países menos adelantados no tienen acceso a servicios financieros. Apenas 1,000 millones de los 6,500 millones de habitantes del mundo poseen cuentas de depósito. En contraste, 3,000 millones tienen teléfonos celulares, lo que muestra que existe una gran proporción de personas que podrían acceder a servicios financieros a través del uso de la telefonía celular, mediante la estructuración de alianzas estratégicas entre compañías de estos dos sectores<sup>1</sup>.

En Bolivia, de acuerdo a las estadísticas de la Superintendencia de Telecomunicaciones a junio de 2006, existían aproximadamente 2,534,027 líneas de teléfonos celulares en servicio en todo el país. A esa misma fecha, las entidades financieras supervisadas por la SBEF reportaron la presencia de 2,058,823 cuentas de depósito en el país, entre depósitos a la vista, cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo y en garantía. La brecha numérica entre ambos datos es un poco menor al medio millón de unidades. Sin embargo, a esta diferencia se le debe añadir el concepto de uso de ambos tipos de bienes. Una persona puede hacer uso de varias cuentas de depósito al mismo tiempo, en cambio, es menos frecuente que alguien utilice más de un teléfono celular para comunicarse. Por lo tanto, la relación entre los depositantes y las personas con teléfonos celulares es un poco más amplia en los hechos, lo que estaría mostrando cierto potencial para ampliar el acceso a servicios financieros en el país a través de esta vía.

A nivel internacional, la evidencia es alentadora pues hay muchas experiencias en países que han decidido extender los servicios financieros de esa forma. A comienzos de este año, el mayor proveedor de telefonía celular de Kenia, Safaricom, en conjunto con el grupo Vodafone, lanzó M-PESA, un sistema que ofrece a los suscriptores la capacidad de depositar, transferir y retirar dinero usando sus aparatos personales. A través de agentes de Safaricom, los comercios locales de telefonía celular se convirtieron en bancos virtuales. En Sudáfrica, la firma Wizzit, pionera en materia de banca a través de teléfonos celulares, fue lanzada en 2005 y tuvo gran éxito en los pueblos y áreas rurales del país. Con Wizzit, que extiende a todos sus clientes las tarjetas de débito de la marca Maestro, las personas pueden transferir dinero instantáneamente, usando sus teléfonos celulares y haciendo compras con tarjetas en las tiendas. Wizzit sumó unos 100,000 usuarios activos desde su creación hace menos de tres años.

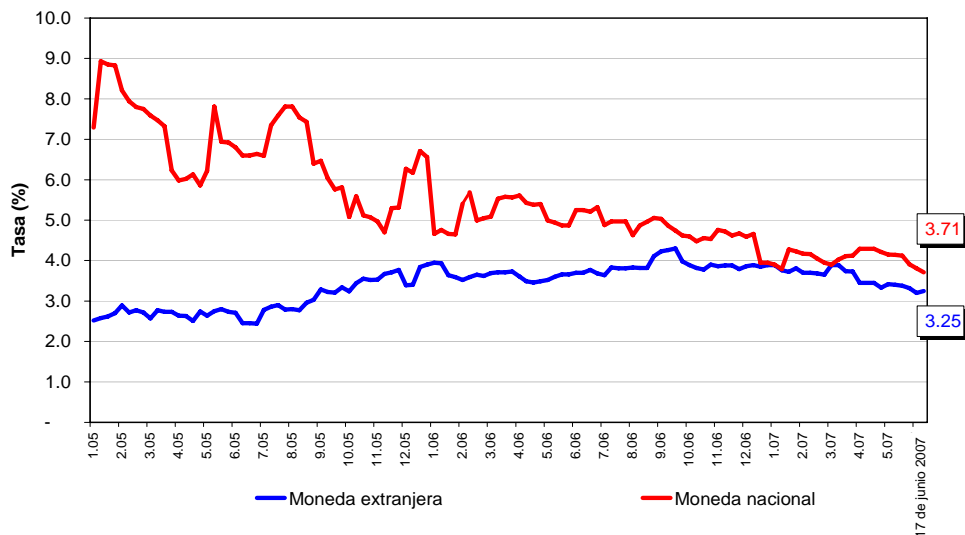
Como es evidente, los servicios financieros que se pueden brindar a través de la telefonía celular u otros medios son diversos. Desde la consulta de saldos en cuentas de crédito y de ahorros, transferencias y giros nacionales e internacionales, hasta la realización de pagos adelantados y retiros en efectivo. Desde luego, para que estos servicios funcionen se requiere de esfuerzos conjuntos en desarrollo e investigación tecnológica y financiera, no sólo para enlazar apropiadamente la provisión de servicios y posibilitar soluciones factibles económicamente, sino, fundamentalmente, para estructurar un adecuado sistema de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos asociados a estas actividades. Asimismo, es evidente la necesidad de educar a los clientes para asegurarse de que elijan de modo informado y usen productos que son buenos para ellos.

En todo caso, el principal desafío que deben afrontar las entidades financieras y las compañías con las que establezcan este tipo de alianzas estratégicas, es generar interés en los clientes por demandar estos servicios y la suficiente confianza como para lograr su lealtad. Para ello, es imprescindible garantizar al usuario financiero un excelente servicio y de alta calidad, así como precios o tarifas óptimos.

<sup>1</sup> Datos extractados de Portfolio, How Will Technology Expand Access to Finance?, Consultative Group to Assist the Poorest, February 2007.

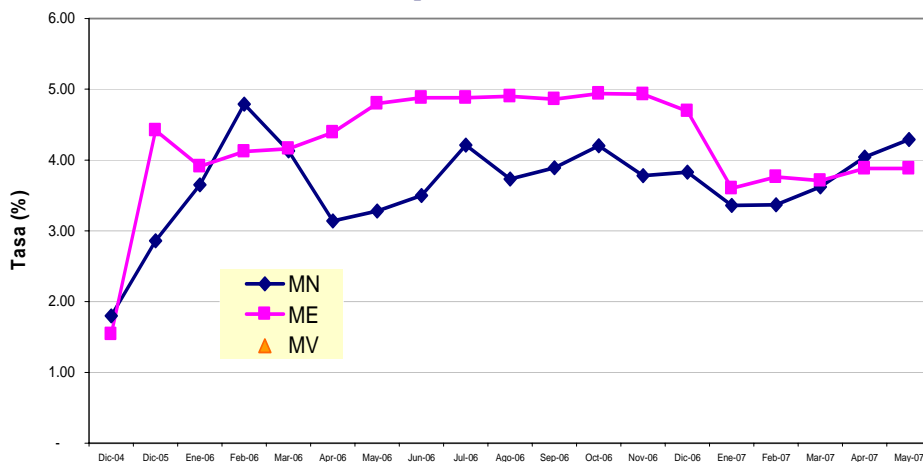
## TASA DE INTERES DE REFERENCIA (TRE)

(En porcentajes)



## TASA DE INTERES INTERBANCARIA MENSUAL

(Promedio ponderado mensual)



## TASAS DE INTERES EFECTIVAS INTERNAS, LIBOR Y PRIME RATE

(En porcentajes)

