

48,5%
 AUMENTARON LAS REMESAS ENVIADAS AL EXTERIOR DESDE CHILE ENTRE 2018 Y 2023.

DIARIO FINANCIERO / LUNES 11 DE NOVIEMBRE DE 2024

El mundo digitalizado y el avance de nuevas tecnologías, cada vez más veloces, han convertido a lo instantáneo en costumbre. Hoy en día las personas tienen la posibilidad de estar conectadas las 24 horas, desde cualquier punto del planeta, sin restricciones y de manera inmediata, haciendo que las barreras geográficas se vuelvan cada vez más difusas.

A esto se le suman las posibilidades de movimiento que existen para las personas, especialmente en el ámbito laboral. Todos los días, miles de jóvenes aspiran a irse de su país a realizar un *work and holiday*, postulan a becas para estudiar en el extranjero, huyen de crisis geopolíticas o simplemente se van de su país en búsqueda de mejores oportunidades.

Esto rápidamente evidenció una problemática: las personas se movían más rápido que sus dineros. Transferir divisas, a través de bancos u otros sistemas de envío, se podía tardar días e incluso semanas. Además, existían cobros por transacción altos, comisiones y tasas cambiarias poco favorables.

Para dar respuesta a esto, surgió el *crossborder banking* o banca transfronteriza, la cual permite a las entidades financieras ofrecer sus servicios fuera del país de origen, como la posibilidad de abrir cuentas en diferentes divisas, hacer pagos instantáneos y transferencias internacionales.

Esta tendencia ha sido clave para que los bancos pudieran ponerse al día con los movimientos de sus clientes, ya que les permite derribar las barreras geográficas, además de poder llegar a más usuarios. Asimismo, permite que tanto personas como empresas puedan acceder a mercados internacionales y que las firmas financieras fortalezcan sus redes globales.

Su implementación se dio gracias al avance de nuevas tecnologías como el blockchain y la irrupción de las fintech en el ecosistema financiero.

El blockchain consiste en una base de datos de bloques interconectados, que almacenan la información de las transacciones en un lenguaje común, como un libro de contabilidad virtual. Cada bloque se encuentra encriptado y sus datos son inalterables, lo que hace que las transferencias y pagos sean más seguros, rápidos y accesibles.

Mientras que las fintech son empresas nativas digitales, que han desarrollado plataformas más eficientes y veloces.

Ambas tecnologías han permitido a los bancos ponerse al día con los movimientos de sus clientes. Las cuentas en diferentes divisas facilitan el acceso al dinero a quienes, por ejemplo, teletrabajan fuera de su país de origen y reciben pagos



Los movimientos migratorios y la apertura a mercados internacionales le han impuesto a los bancos el desafío de mover capitales tan rápido como se mueven sus clientes entre países.

POR CONSTANZA ÁLVAREZ

en diferentes monedas.

“El *crossborder banking* reduce costos y tiempos de transacción, mejorando la eficiencia en la gestión de fondos y promoviendo la inclusión financiera al ampliar el acceso a los servicios bancarios”, indicó el gerente senior de asuntos regulatorios y riesgo financiero de Deloitte, Héctor Tapia.

“En Chile entre 2018 y 2023 las remesas enviadas al exterior aumentaron un 48,5%, equivalente a US\$ 2.267 millones. Mientras que las remesas recibidas crecieron un 19%, alcanzando US\$ 551 millones”, agregó Tapia.

Inclusión financiera y acceso a mercados

Expertos recalcaron que el principal beneficio de esta tendencia es la democratización financiera, ya que quienes estaban excluidos del acceso a servicios bancarios, por niveles de ingresos, ubicación geográfica o edad, ahora sí participan en el sistema.

La líder de ventas globales de Kuvasz Solutions, Sandra Agudo, destacó especialmente el caso de Pix en Brasil. La plataforma de pagos instantáneos del banco central creada en 2020, se ha convertido

en la favorita de los brasileños y se coronó como el método de pago más utilizado.

Según datos de la entidad brasileña, a la fecha Pix supera los 220 millones de movimientos al día y acumuló US\$ 400 millones en transacciones hasta el primer semestre.

Agudo indicó que Pix jugó un rol clave para la integración financiera de personas que no estaban bancarizadas y que hoy, gracias a la plataforma, los brasileños pueden usar sus reales en el extranjero.

“Hoy en Chile, Argentina y otros países de Latinoamérica los

brasileños ya pueden pagar con Pix, sea en turismo o en comercio, pueden utilizarla para realizar sus pagos”, afirmó.

Otro beneficio que mencionó es el acceso a mercados globales, algo que ha abierto oportunidades de inversión tanto para las empresas como para personas naturales.

De acuerdo con el gerente de *deals* de PwC Chile, el *crossborder banking* le ha permitido a los inversionistas “la diversificación de su portafolio de activos con nuevos perfiles de instrumentos”.

Además, acotó Agudo, esta apertura a nuevos mercados, si bien trae riesgos, se han reducido porque las nuevas tecnologías de las plataformas digitales han incorporado inteligencia artificial para detectar y prevenir fraudes y ciberataques, entre otras amenazas.

Situación local

Según el último informe de Global 66, fintech dedicada a las transferencias internacionales, en Chile los envíos de dinero al extranjero durante el primer semestre ascendieron a US\$ 60 millones, un 14,8% más que el mismo periodo del año anterior. En su mayoría, fueron enviados a Colombia, España y Estados Unidos.

En cuanto a las empresas chilenas, cifras de Global 66 mostraron que las transferencias internacionales fueron de US\$ 19 millones durante los primeros seis meses del año, un 58,3% más que el ejercicio anterior. Los destinos principales fueron EEUU, Colombia y Perú.

Estas transferencias se realizaron, en su mayoría, por importaciones, pago a proveedores en el extranjero y a colaboradores.

“Para economías emergentes como la chilena, la facilidad con la que los flujos de dinero puedan entrar o salir del país es vital. Las políticas de las instituciones locales son clave para promover estas operaciones y fomentar el desarrollo del sistema financiero”, apuntó Tapia, de Deloitte.

En Chile, el Banco Central (BCCh) regula los pagos transfronterizos y desde hace un tiempo intenta potenciar la modernización e integración del mercado financiero al plano internacional, según expertos.

Agudo destacó que en Chile existe un marco regulatorio y unas bases tecnológicas muy fuertes en cuanto a las transferencias electrónicas, pero que aún falta un empuje institucional para impulsar una mayor integración internacional de la banca.

“El Banco Central está aportando mucho a nivel normativo, pienso que las bases se están sentando, pero falta un poco más de empuje para que de alguna forma los bancos junto al BCCh empiecen a armar este camino interoperable”, añadió Agudo.