



Promoviendo la Inclusión Financiera en América Latina: La experiencia de la Fundación Capital

Any Benítez
Representante Residente
Países Andinos, Centroamérica y el Caribe



@benitez_any



any.benitez@fundacioncapital.org



Fundación Capital

www.fundacioncapital.org



CONTENIDO



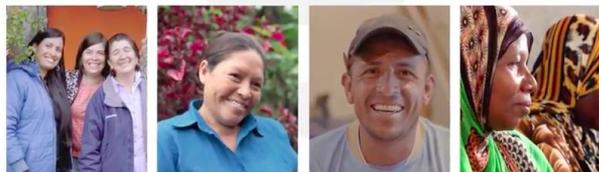
1. Sobre Fundación Capital



2. Contexto sobre inclusión financiera



3. Experiencia con sectores vulnerables:
10 años – 10 aprendizajes



+5 millones de personas

14 Países



¿POR QUÉ CIUDADANÍA ECONÓMICA?

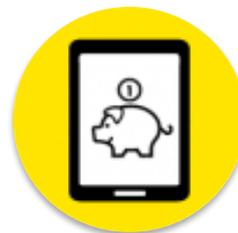
**Inclusión
Financiera**



**Promoción social
y medios de vida
sostenibles**



**Soluciones
Digitales**



**Postconflicto
y Desarrollo
Territorial**



**ÁREAS
TEMÁTICAS
DE TRABAJO**



CONTENIDO



1. Sobre Fundación Capital



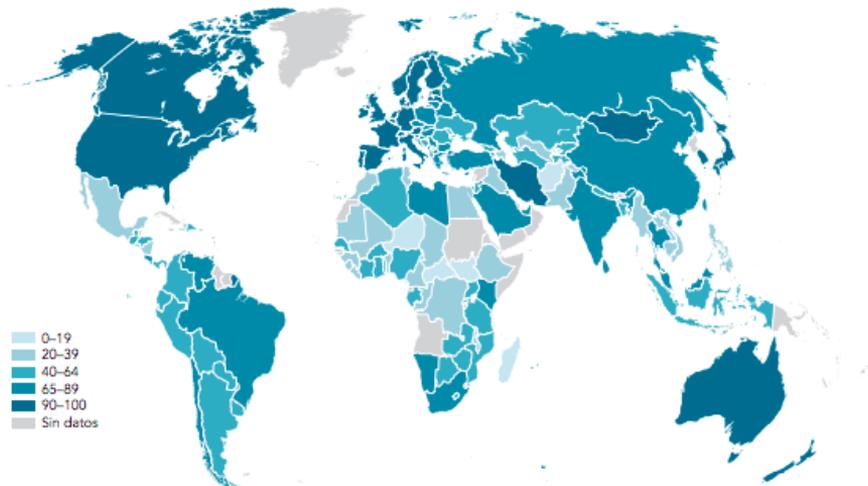
2. Contexto sobre inclusión financiera



3. **Experiencia con sectores vulnerables:**
10 años – 10 aprendizajes

La inclusión financiera ha avanzado en el mundo ... pero aún hay mucho por hacer

Hoy, el 69 % de los adultos del mundo tienen una cuenta
Adultos con una cuenta (%), 2017



Fuente: Base de datos Global Findex.

En el mundo, 1700 millones de adultos no tienen cuenta
Adultos sin cuenta, 2017



Fuente: Base de datos Global Findex.

Nota: No se muestra datos referentes a economías en las que la proporción de adultos sin cuenta es el 5 % o menos.



CONTEXTO

La inclusión financiera ha avanzado en el mundo ... pero aún hay mucho por hacer

La brecha de género en la titularidad de las cuentas persiste en las economías en desarrollo

Adultos con una cuenta (%)



Fuente: Base de datos Global Findex.



CONTEXTO

La inclusión financiera ha avanzado en el mundo ... pero aún hay mucho por hacer



Acceso a cuentas en ALC por grupos de interés 2011-2017

Trivelli & Caballero, IEP (2018) Basado en el Global Findex



CONTEXTO

La inclusión financiera ha avanzado en el mundo ... pero aún hay mucho por hacer

General:

- ✓ + de 50 países han hecho de la inclusión financiera una prioridad nacional: ENIF y ENEF.
- ✓ Actores globales: Better than Cash Alliance (BTCA), Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI) del G20, CGAP, AFI, FMI, OECD, BM, etc. Grupo BM compromiso de lograr acceso universal a los servicios financieros al 2020.
- ✓ Liderazgos globales: Reina Máxima de Holanda.

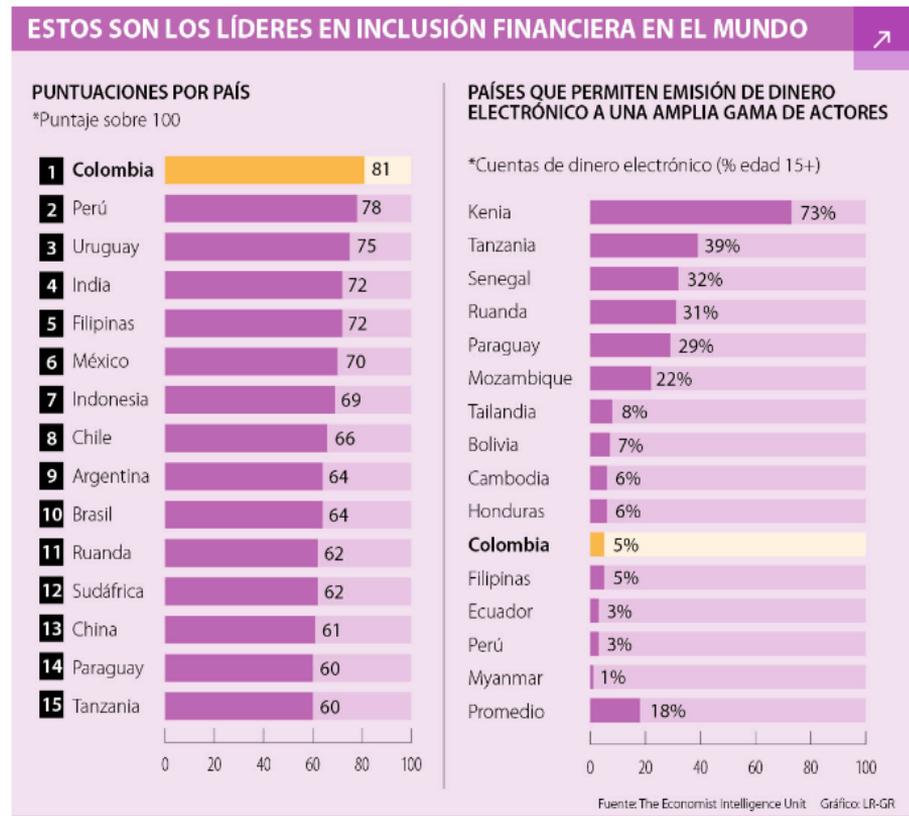
Regulación: Que facilite la innovación (cuentas de ahorro de régimen simplificado, corresponsales, dinero electrónico)

Pagos G2P:

- ✓ Licitaciones de pago pro-inclusión financiera.
- ✓ Componente específico de inclusión financiera en la política social.



CONTEXTO



La inclusión financiera ha avanzado en el mundo ... pero aún hay mucho por hacer

Dos tercios de los adultos no bancarizados tienen teléfono celular

Adultos sin cuenta que tienen teléfono celular, 2017

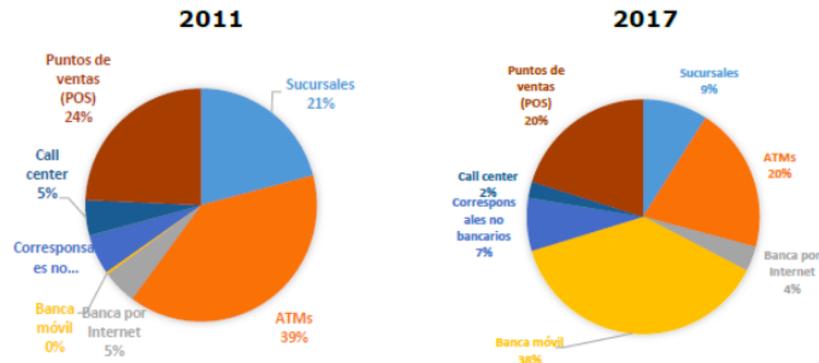


Fuentes: Base de datos Global Findex; Encuesta mundial de Gallup 2017.

Nota: No se muestra datos referentes a economías en las que la proporción de adultos sin cuenta es el 5 % o menos.



Número de operaciones por canal de atención (Participación relativa porcentual)



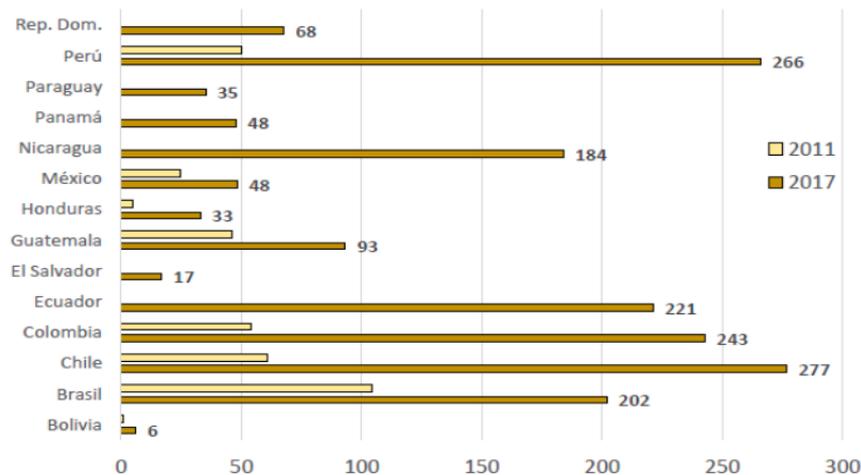
En los últimos años la banca móvil ha mostrado un importante crecimiento y es uno de los factores que más ha dinamizado la inclusión financiera en América Latina. Fuente: Felaban



CONTEXTO

La inclusión financiera ha avanzado en el mundo ... pero aún hay mucho por hacer

Corresponsales no Bancarios por cada 100.000 habitantes adultos



Chile, Perú y Colombia destacan por la cobertura demográfica nacional a través de los corresponsales no bancarios. Fuente: Felaban



CONTEXTO



CONTENIDO



1. Sobre Fundación Capital



2. Contexto sobre inclusión financiera



**3. Experiencia con sectores vulnerables:
10 años – 10 aprendizajes**

La experiencia con sectores vulnerables

10 años – 10 lecciones

Cooperación

Han confiado en nosotros



FORD FOUNDATION

OEA
Más derechos para más gente

USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

FIDA

IDRC | CRDI

Canada
MetLife Foundation

Citi Foundation

citi

BID
Banco Interamericano de Desarrollo

Gobiernos

21 acuerdos vigentes con
agencias públicas:
Ministerios, Agencias de paz,
programas de protección
social, Bancos Centrales



Sector privado

Clientes o Socios



citibanamex

Caja Vecina

DAVIPLATA
El Derecho para TODOS

Azuayo
Instituto de Seguros y Fianzas

tigo money

financiera el comercio

BANCO UNION

Mundo Mujer
El Poder de las Mujeres

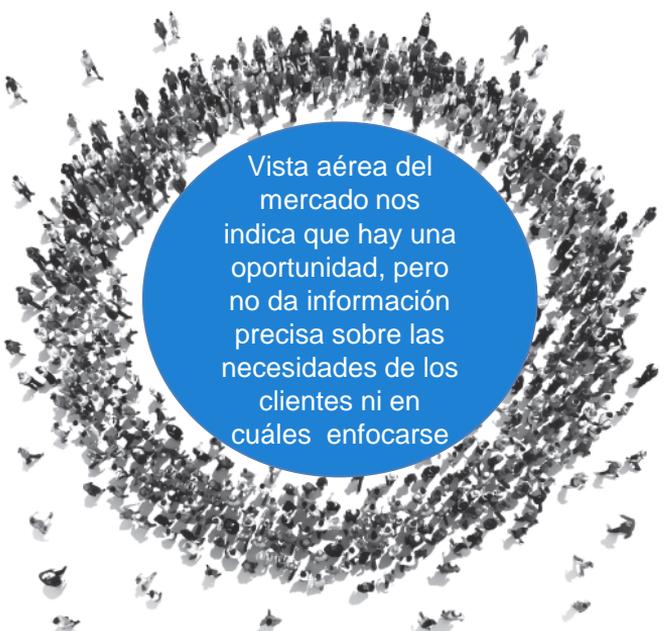
IEP

Banco Fie



<http://repositorioproyectocapital.com/>

10. El poder de las ALIANZAS



Vista aérea del mercado nos indica que hay una oportunidad, pero no da información precisa sobre las necesidades de los clientes ni en cuáles enfocarse



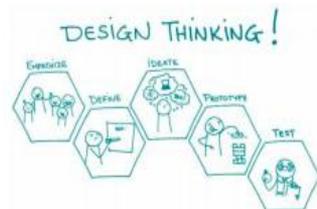
La segmentación del cliente permite ver detalles: diferencias demográficas, actitudes y comportamientos que permiten saber dónde hay necesidades insatisfechas, dando mayor valor al negocio y al cliente



9. Buscar cada vez más **ENTENDER** a la población



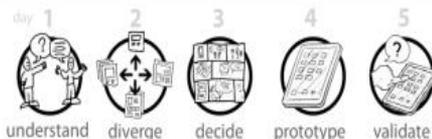
Fuente: CGAP, Customer Segmentation Guidebook, Diciembre 2015



Human-Centered Design

Design Sprint – Design Thinking

LEAN – iteración y mejora continua



8. Adoptar modelos de INNOVACIÓN ÁGIL

OUR PROCESS

GENERAMOS SOLUCIONES EFECTIVAS Y DE CALIDAD A TRAVÉS DE UN PROCESO DE MEJORA CONTINUA:

COMPRESIÓN

Economía conductual
Semiótica
Diagnósticos y caracterización

EVALUACIÓN

RCT's
Medición de desempeño
Evaluación de impacto

Formación de vínculos
Metodologías de escalamiento
Transferencia de conocimientos

ESCALA

IDEACIÓN

Human Centered Design
Soluciones Digitales
Prototipado rápido
Pruebas de contenido

VALIDACIÓN

Testeo extensivo
Aprendizaje experiencial
Evaluación de procesos





INNOVACIÓN



INNOVACIÓN





7. Usar insumos de la ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO





6. El planeta de la Inclusión
Financiera **NO ES**
DICOTÓMICO

Al contrario es una variable continua que va de la exclusión total a la inclusión total, en un abanico matizado de servicios (formales e informales) con distintas intensidades y frecuencias de uso.



Lideresas comunitarias de Honduras



5. La **LICITACIÓN** de pagos es clave para promover la inclusión financiera



Gráfico 1. Educación financiera y género

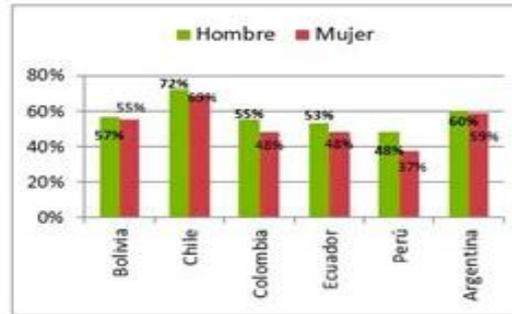


Gráfico 2. Educación financiera y ámbito geográfico

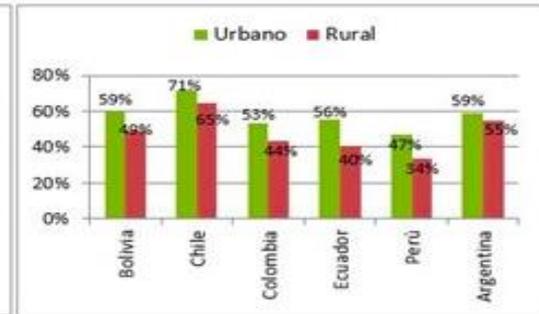


Gráfico 3. Educación financiera y nivel de ingresos

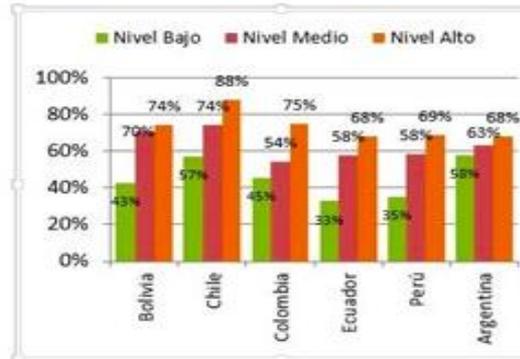
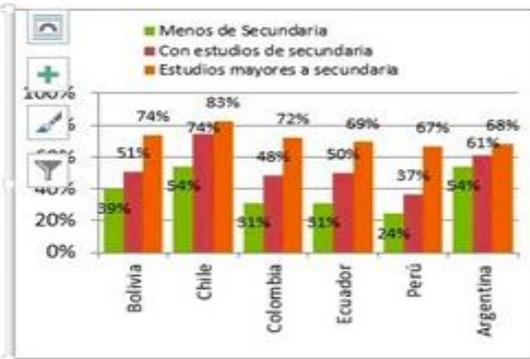


Gráfico 4. Educación financiera y nivel educativo



Fuente: encuestas de capacidades financieras CAF <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/740>

4. La educación financiera es útil pero no suficiente

Educación financiera: ¿para qué?

Conocimientos

Actitudes

Habilidades

Comportamiento

... ¿Cómo llegar a millones de personas?



Soluciones digitales Para la educación financiera

INICIATIVA
LISTA ↗

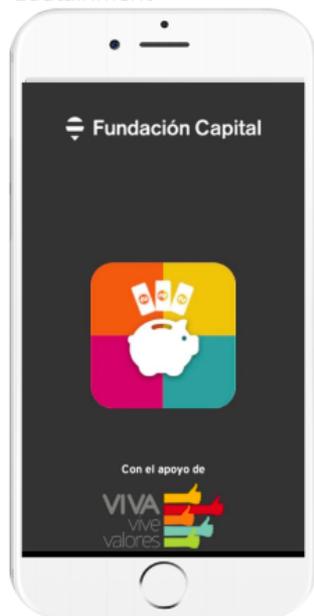


SOLUCIONES DIGITALES : NIÑOS Y NIÑAS



Money Quiz

Edutainment



Una Puerta al Futuro

Edutainment



SOLUCIONES
DIGITALES :
JÓVENES



Pronafim - SE (sin publicar)

Fundación Capital Educativo

Para todos

Esta aplicación está en desarrollo y puede ser inestable.

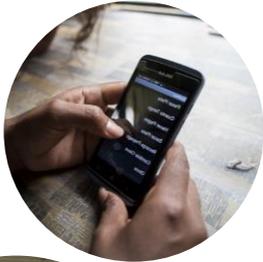
No tienes dispositivos.

Añadir a la lista de deseos

Instalar



SOLUCIONES DIGITALES : SUPER EMPRESARIAS



3. Pagos ... ¿entrada al sistema financiero?



Estabilizar/Suavizar el consumo



Priorizar y administrar el gasto cotidiano



Manejar el riesgo: solventar emergencias e imprevistos



Construir un patrimonio y prever a futuro



Reducir el estrés



Mejorar la toma de decisiones



Optimizar el uso del ingreso disponible



Mejorar la salud financiera y la calidad de vida



2. Inclusión financiera no se traduce en **salud financiera**





Una persona tiene salud financiera cuando logra:

LAS PERSONAS **NO**
ESTÁN BUSCANDO
SERVICIOS
FINANCIEROS

sino **soluciones** a problemas y
maneras de hacer sus
aspiraciones y sueños una
realidad.



Fuente:

CFSI Center for Financial Services Innovation

CENTER for
FINANCIAL
INCLUSION

7
ACCION



1. El poder de decisión



GRACIAS