

Capacidades financieras:

Herramientas digitales para una inclusión financiera efectiva

Global Money Week 2022, evento impulsado a nivel mundial por la OCDE y organizado en Paraguay por la Comisión Nacional de Valores (CNV).

Elena Cubilla

*Coordinadora de Contenidos y Formación de
Fundación Capital*

Marzo 2022

 **Fundación Capital**



Sobre **Fundación Capital**

Fundación Capital es una organización internacional sin fines de lucro, lleva 11 años trabajando para promover la ciudadanía económica a nivel global y a escala. Utilizando un diseño centrado en el ser humano y un sólido enfoque de ciencia de datos, mejoramos la vida financiera de las personas que viven en situación de vulnerabilidad en todo el mundo.

Por sus esfuerzos y logros en la promoción de la ciudadanía económica, Fundación Capital ha recibido reconocimientos internacionales de la Fundación Skoll, la Fundación Schwab (Foro Económico Mundial) y Ashoka.



+11 años trabajando Inclusión financiera: Protección social y sistema financiero

Resumen Paraguay en
inclusión financiera
([enlace publicación](#))



IMPULSANDO LA
CIUDADANÍA ECONÓMICA
MEDIANTE LA CREACIÓN DE
SOLUCIONES CON
INNOVACIÓN Y A ESCALA



**Promoción social y
medios de vida**

Apoyamos a las personas en el camino de salida de la pobreza, alentándolas a construir activos y crear redes para fortalecer su resiliencia y mejorar sus medios de vida.

Agricultura inteligente

Utilizamos tecnologías inteligentes para abordar los desafíos globales de la seguridad alimentaria, la pobreza rural y el cambio climático, mientras ayudamos a los pequeños agricultores a mejorar sus rendimientos y a lograr un mayor acceso a las oportunidades del mercado.

**Servicios digitales
avanzados**

Implementamos soluciones digitales para conectar a las familias de bajos ingresos con información, tutoría, productos y servicios que fomenten su ciudadanía económica.

Inclusión financiera

Nuestro objetivo es llevar los servicios financieros digitales a las personas en situación de pobreza de manera rápida y adecuada, promoviendo su adopción efectiva y su uso informado y recurrente mediante la creación de capacidades financieras digitales y ecosistemas de pagos electrónicos.

Enfoque de género transformativo

Contribuir a cambios de normas sociales y responsabilidades colectivas, buscando soluciones a las causas profundas de la desigualdad entre hombres y mujeres.

Ejes de trabajo en **Inclusión Financiera**

Digitalización de pagos para MiPYMES y corresponsales no bancarios

Estrategia fundamentada en alianzas con socios estratégicos, basada en datos y tecnología, con un enfoque “construyendo un ecosistema digital”.

Capacidades financieras para el bienestar financiero

Hemos pasado de educación financiera a capacidad financiera, luego al bienestar financiero con una fuerte atención en las capacidades digitales y las estrategias basadas en datos.

Inclusión de mujeres y familias vulnerables en la transformación financiera digital.

Mediante la promoción del acceso y uso de servicios financieros y pagos digitales apoyados con generaciones de ahorros, con un enfoque de género junto con capacidades financieras digitales y herramientas prácticas.

Incidencia en las normativas

Abogar por enfoques normativos que respalden y se adapten a estas líneas de acción. Los cambios de las normas tienen enorme potencial para transformar la inclusión financiera y respaldar el desarrollo económico digital.

Los pilares de la inclusión financiera efectiva

Entidades reguladoras

Educación financiera

Entidades financieras



Acceso y uso de productos y servicios financieros

Capacidades, Inclusión y Vulnerabilidad Financieras en Paraguay*

34% Es vulnerable financieramente

64% Ha tenido problemas para cubrir gastos en los últimos 12 meses

58% No puede cubrir imprevistos iguales a lo que gana en el mes sin recurrir a préstamos

38% Puede cubrir sus gastos entre 1 a 3 meses

*Fuente: CAF (2021)

Inclusión financiera

**Acceso a productos y
servicios financieros**

**Uso de productos y
servicios financieros**

Capacidades financieras

**Habilidades,
conocimientos y
comportamientos**

Salud financiera

Nuestro enfoque de trabajo

Priorizamos el uso de las herramientas digitales que hemos desarrollado o que ya estaban en fase de prueba.

Entregamos información clave y facilitamos el acceso a servicios.

Desarrollamos respuestas basadas en el contexto específico de cada país.

Desafíos para el uso de tecnología

1. Limitado y/o costoso acceso Internet.
2. Celulares: Analógicos o Smartphones de gama baja.
3. Brecha digital entre la zona urbana y rural.
4. Tabletas: uso y traslado.
5. Alfabetización.



Acompañamiento y formación ¿Cómo ofrecerlo a distancia?



1. Campañas a través de WhatsApp



¡QUÉ EL DINERO NO TERMINE TAN RÁPIDO!

Cuando recibimos dinero por algún trabajo, servicio o venta puede pasar que ese monto se termine en un ratito, pero ¿dónde se fue la plata?



PASO 1: ANOTAR

Poner en un cuaderno cuánto ganamos y en qué gastamos nos ayuda a ver dónde está yendo nuestra plata.



PASO 2: PRIORIZAR

Registrar nos permite tener a la vista qué cosas son más urgentes para pagar y cuáles pueden esperar.



PASO 3: CONTROLAR

Si tenemos un negocio, controlar los gastos nos permite saber si realmente estamos ganando.



TETÁ REKUÁI
GOBIERNO NACIONAL

Paraguay
de la gente

CON EL APOYO:

Fundación Capital

1. Campañas a través de WhatsApp

AHORRAR NO ES GUARDAR LO QUE SOBRA

¿Cómo vamos a ahorrar si no nos sobra?

Ahorrar no es guardar lo que sobra. ¡Nunca sobra! Ahorrar es apartar una parte de nuestros ingresos para lo que sabemos que vamos a necesitar más adelante.

Ahorrar es como un ejercicio, hay que empezar con poco. Existen dos formas de ahorro:

AHORRO INFORMAL



Guardamos con nosotras

AHORRO FORMAL



Guardamos en una institución financiera

2. Asistente virtual: ConHéctor

Activamos [ConHector](#), nuestro **asistente virtual**.

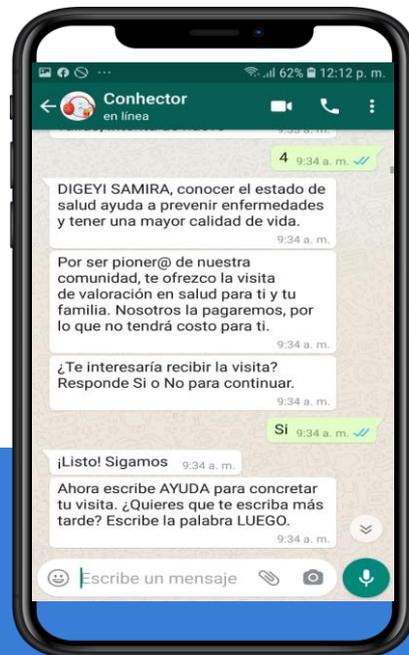
Basado en la plataforma **WhatsApp**, y utiliza los principios de **inteligencia artificial** y aprendizaje automático (alta tecnología) junto con personal capacitado del centro de llamadas (alto contacto) para proporcionar información relevante y soporte de acuerdo con el perfil y las necesidades de cada usuario.

ConHector se conecta con poblaciones vulnerables para entregar información y acceso a oportunidades y puede establecer una **comunicación bidireccional**.



CONHECTOR
ACOMPAÑANDO TUS METAS

¡Hola Blanca!



3. Uso de aplicativos en tabletas



Visita a hogares de los facilitadores de los programas sociales para la implementación de módulos formativos y de seguimiento a las participantes.

Emprendimiento

Educación Financiera

Habilidades para la vida

Promoción de igualdad entre hombres y mujeres

3. Uso de aplicativos en tabletas

Visita a hogares de los facilitadores de los programas sociales para la implementación de módulos formativos y de seguimiento a las participantes.

Emprendimiento

Educación Financiera

Habilidades para la vida

Promoción de igualdad entre hombres y mujeres





Apptitude

IgualdApp



Ahorro: Vehículo para la inclusión financiera



Educación financiera práctica

Experiencia de implementación en Paraguay

Además de ahorrar es un espacio para las mujeres:

- Tiempo para ellas
- Se fortalece la autoestima
- Se generarán nuevas oportunidades de trabajo colectivo.

IMPORTANCIA y RESULTADOS

- Permanencia en el tiempo
- Metas establecidas a mediano y largo plazo
- Espacios seguros y de apoyo entre mujeres



Es un grupo **autogestionado** de 15 a 25 personas que se unen para *ahorrar* y tomar *préstamos*.

Ahorro / Inversión

La participación
es voluntaria.





**AHORRO EN
TIEMPO DE
PANDEMIA**

Digitalización de los Grupos de ahorro

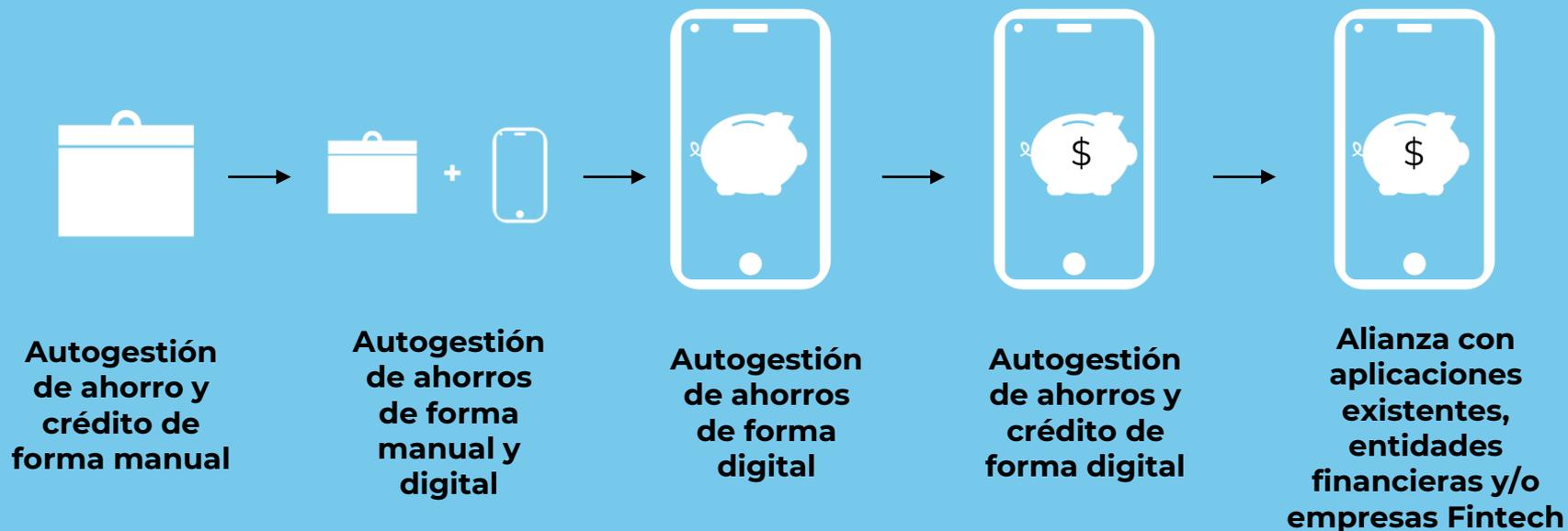
Co-creamos con mujeres para encontrar formas de continuar con los grupos de ahorro mientras cumplimos con el distanciamiento social y las reglas gubernamentales durante la pandemia.





**Transformación
Digital - Mecanismos
financieros grupales**

Transformación digital / Grupo de ahorro e Inversión





KAKUAA:
aplicación digital para la
autogestión de los grupos de
ahorro

**AHORRAR
TE ACERCA A
TUS SUEÑOS**

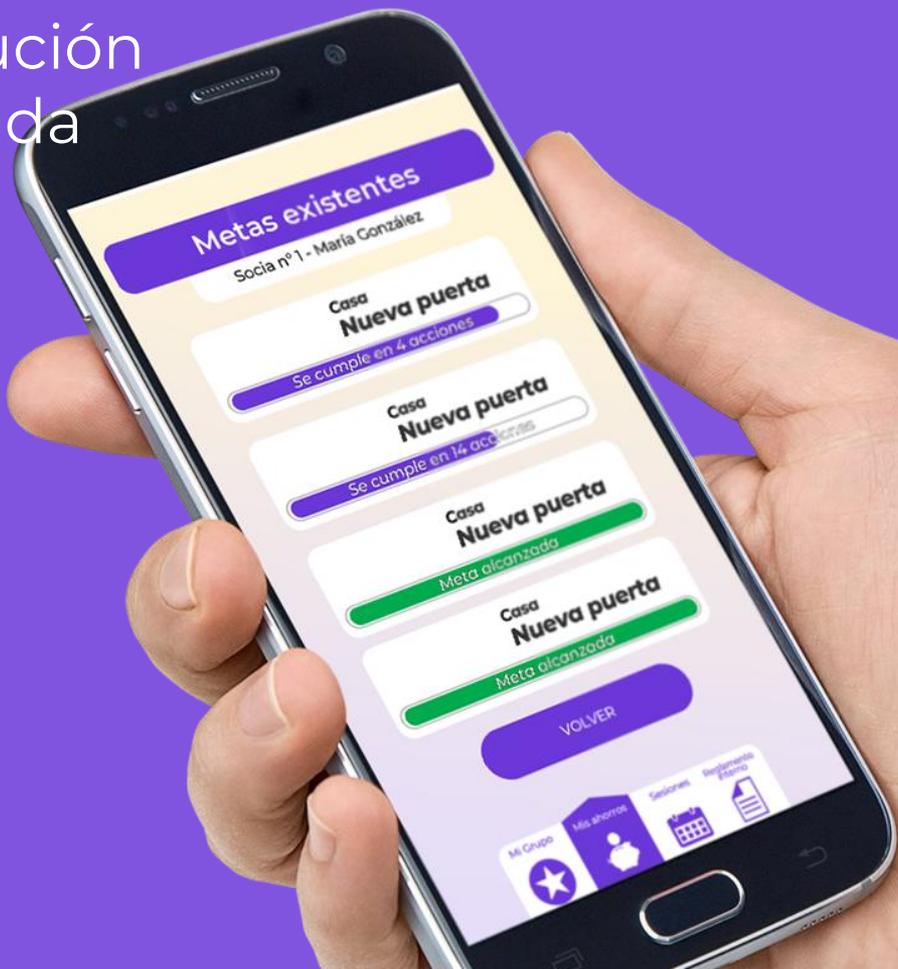
 **Fundación Capital**

Es una solución digital de Fundación Capital creada para facilitar la gestión de los Grupos de Ahorro e Inversión.



KAKUAA es una solución *high-touch* desarrollada para lograr:

- El desarrollo de capacidades en forma costo –efectiva al utilizar como canal el celular.
- Escalar la Educación Financiera de manera práctica que aprovechan el capital social de los Grupos de Ahorro e Inversión.
- Métricas que permitan establecer un marco de monitoreo adaptado a metas de Inclusión y Educación Financiera.





KAKUAA es una herramienta digital para la autogestión de los Grupos de Ahorro ya que permite:

- Generar el perfil de cada socia del Grupo de Ahorro.
- Establecer metas de ahorro para cada socia.
- Registrar los aportes de cada socia.
- Visualizar los aportes por socia, por sesión y por fecha.
- Utilizar sin internet durante la sesión del grupo de ahorro. Los datos se pueden sincronizar en otro momento



La tecnología y la inclusión

El acceso a teléfonos inteligentes está creciendo, sin embargo, todavía hay mucho trabajo por hacer en términos de acceso. El uso de Apps y redes sociales está limitado por temas de conectividad y capacidad de almacenamiento de los celulares.

El acceso a las TIC está relacionado a una necesidad de socializar y el deseo de capacitarse.

El acceso a los teléfonos inteligentes también tiene una noción de estatus. Las personas que tienen más acceso a internet cuentan con mejores celulares y están más conectadas, suelen ser personas que sobresalen en la comunidad.

De acuerdo al Mobile Connectivity Index los países de América Latina están entre un 60% y 70% de conectividad. Este indicador mide cuatro temas claves que componen el concepto de conectividad; **infraestructura, asequibilidad, disponibilidad para el consumidor y contenido y servicios.**







Fundación Capital

 @FundacionCapital

 @fundacapital

 Fundación Capital

 Fundación Capital

 conosur@fundacioncapital.org



