



Inclusión financiera en América Latina: retos y oportunidades

Diana Mejía, Especialista Senior en Inclusión Financiera



Contenido

La inclusión financiera y su importancia

Situación actual de la inclusión financiera en América Latina

Líneas de acción de CAF para promover una mayor inclusión financiera en América Latina

LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU IMPORTANCIA

La inclusión financiera, elemento clave en el desarrollo de los países

Existe una amplia **evidencia** acerca de la relación existente entre ...



Externalidades positivas hacia el cumplimiento de **7** de los **17** ODS:



Inclusión Financiera

Definición

OECD: “El proceso de promoción de un **acceso asequible, oportuno y adecuado** a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la **aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida**, incluyendo actividades de sensibilización y **educación financiera** con el objetivo de promover tanto el **bienestar financiero** como la **inclusión económica y social**”.

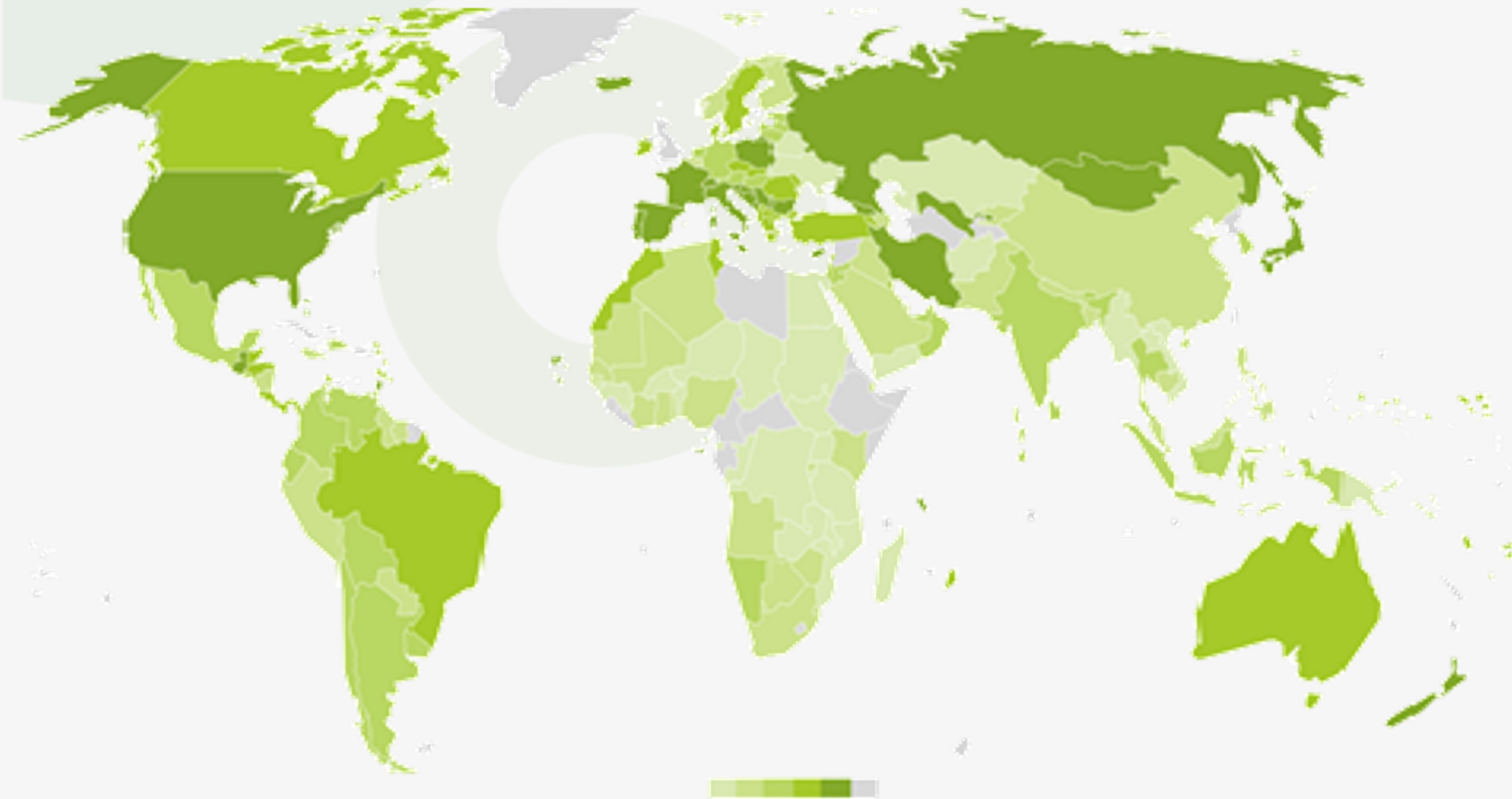
Concepto multidimensional que incluye elementos de oferta y demanda:



SITUACIÓN ACTUAL DE AMÉRICA LATINA Y PAÍSES SOCIOS DE CAF

Avances en materia de **acceso financiero**, con importantes diferencias entre países

Sucursales de bancos comerciales por cada 100.000 adultos (2016)



Promedio mundial = 20

Heterogeneidad en el estado de las condiciones para el desarrollo de la inclusión financiera

Índice del Análisis del Entorno para la Inclusión Financiera (2020)

Apoyo del Gobierno y Políticas	Estabilidad e Integridad	Productos y Puntos de Venta	Protección al Consumidor	Infraestructura
1. Estrategias nacionales	1. Requisitos de entrada al mercado	1. Dinero electrónico y cuentas simplificadas	1. Usuarios de servicios financieros	1. Infraestructura de pagos
2. Educación financiera y digital	2. Requisitos de operación	2. Crédito	2. Usuarios de seguros	2. Conectividad
3. Digitalización de pagos de gobierno	3. Diligencia debida	3. Servicios emergentes	3. Protección de datos	3. Identificación digital
	4. Capacidad de supervisión	4. Seguro Inclusivo		4. Información crediticia
	5. Seguridad cibernética	5. Puntos de venta		

Resultados Microscopio Global para ALC (2020)

Puntajes del Microscopio global de 2020

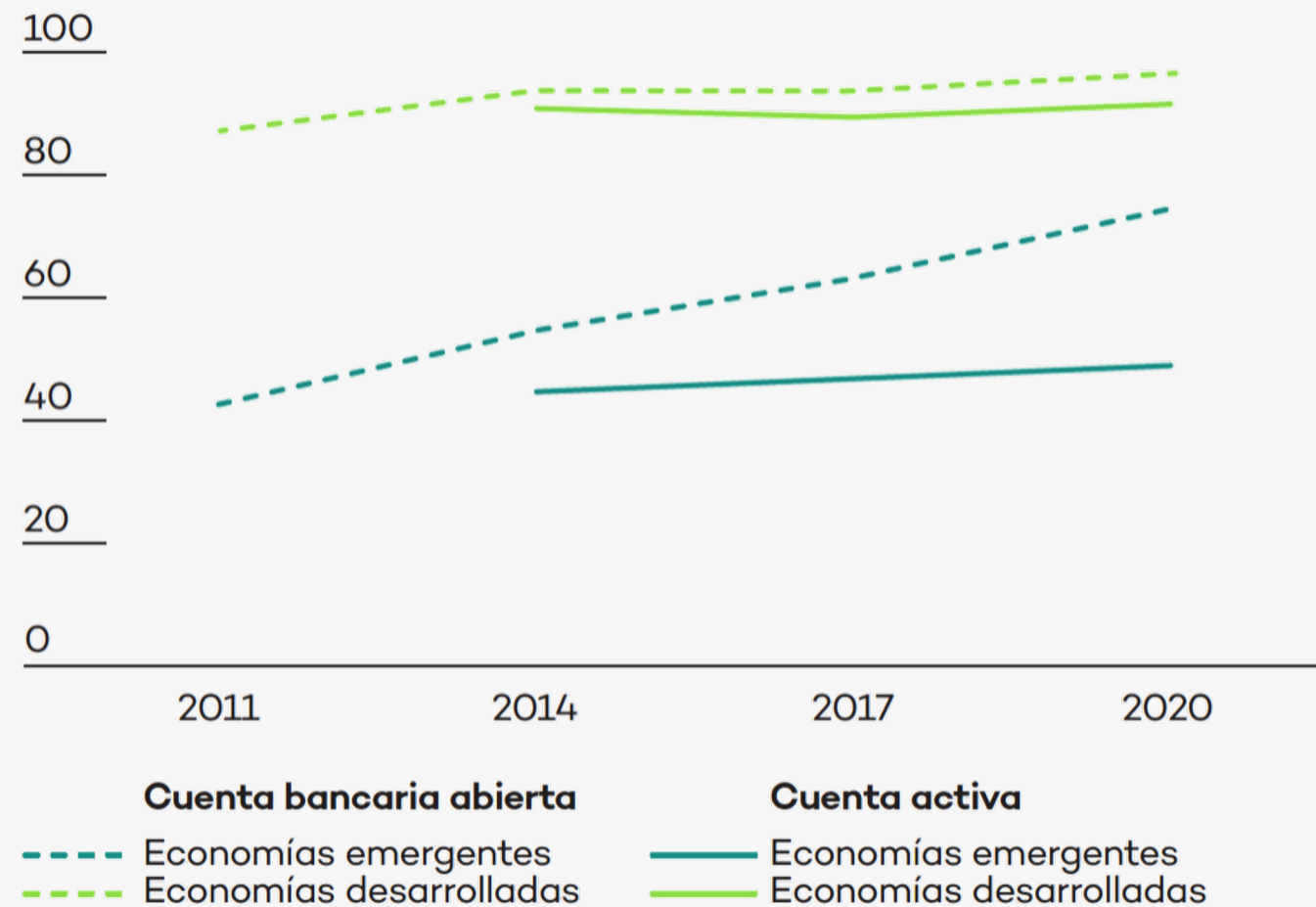
	Total	Gobierno y apoyo de políticas	Estabilidad e Integridad	Productos y puntos de venta	Protección del consumidor	Infraestructura
Colombia	82	90	82	93	93	78
Perú	82	84	84	100	88	83
Uruguay	78	76	90	80	87	82
Argentina	74	96	71	80	88	83
México	74	89	72	95	91	76
Brasil	71	74	69	90	75	80
Chile	66	70	65	62	78	75
Costa Rica	62	57	55	66	76	75
El Salvador	61	80	63	51	63	74
Paraguay	60	60	73	58	71	67
Bolivia	58	41	58	100	75	71
Jamaica	56	69	75	48	40	68
Panamá	55	64	67	64	70	59
Honduras	55	49	60	52	76	73
Ecuador	54	45	59	60	73	74
República Dominicana	53	51	54	47	74	71
Trinidad y Tobago	50	51	69	26	64	65
Nicaragua	43	21	57	59	77	57
Guatemala	39	42	57	39	28	49
Haití	35	31	36	64	27	46
Venezuela	33	35	39	33	55	48

■ Puntaje 75+
 ■ Puntaje 50-74
 ■ Puntaje 25-49
 ■ Puntaje 0-24

Se expande la brecha entre **acceso** y **uso**

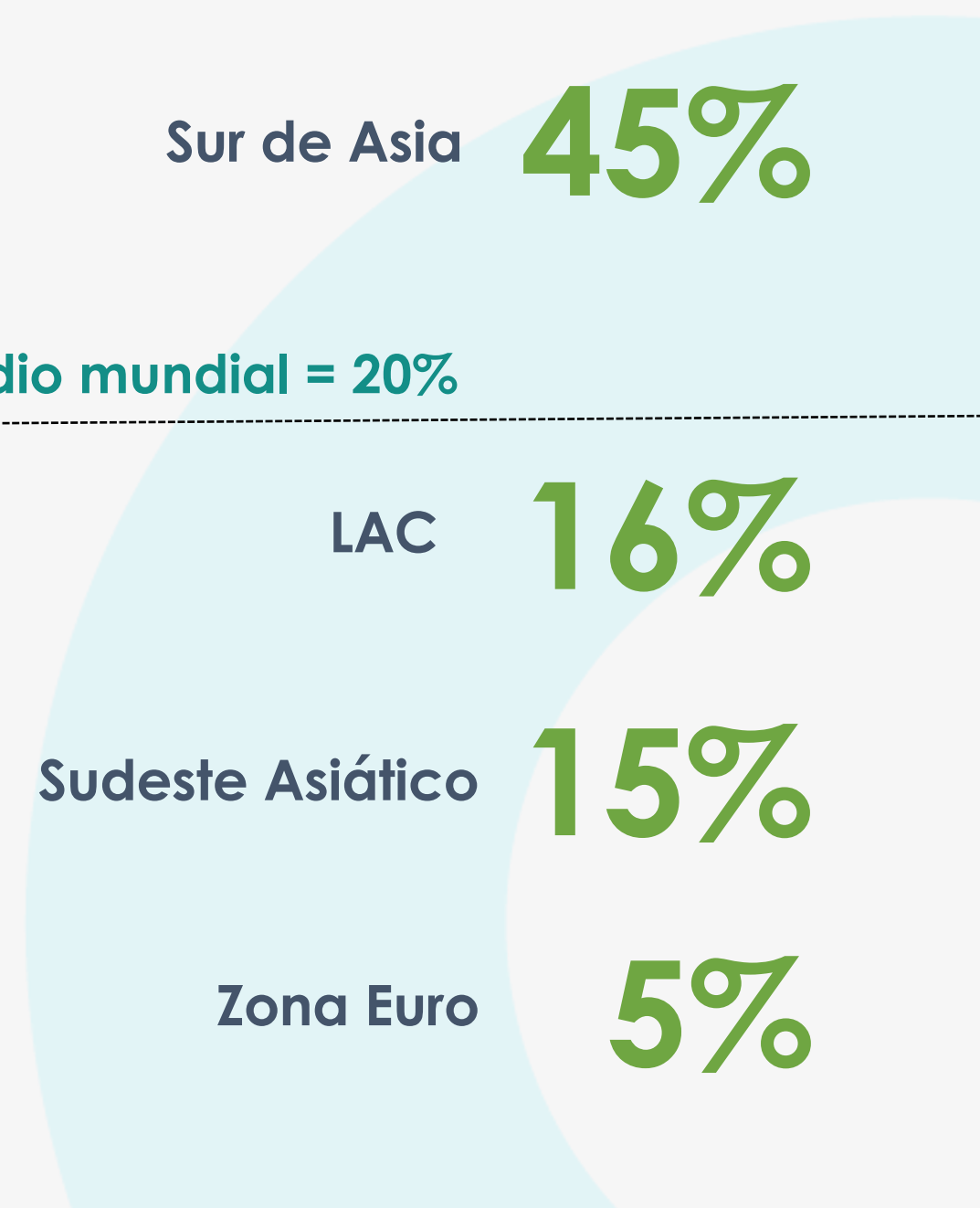
Aunque el acceso ha aumentado en los últimos años, el uso se ha mantenido inmóvil

% de cuentas bancarias abiertas y cuentas activas por regiones 2011-2017



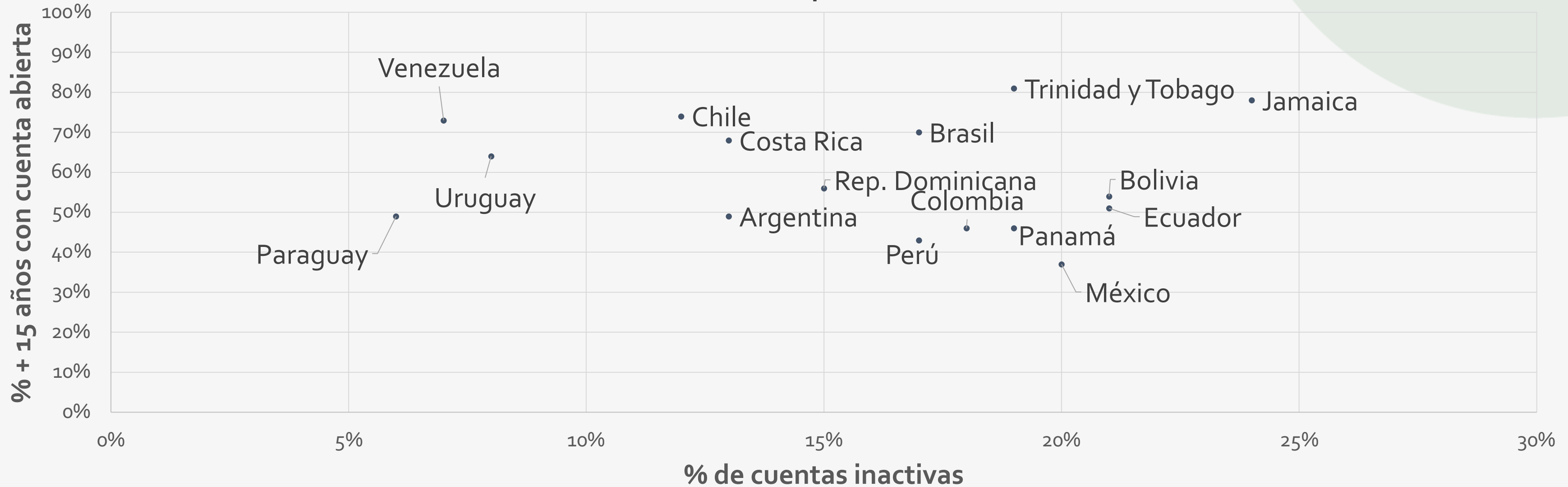
Fuente: Center for Financial Inclusion, "Financial Inclusion Hype vs Reality" y Global Findex 2017

% de cuentas inactivas



Alta heterogeneidad entre **acceso** y **uso** entre países de América Latina

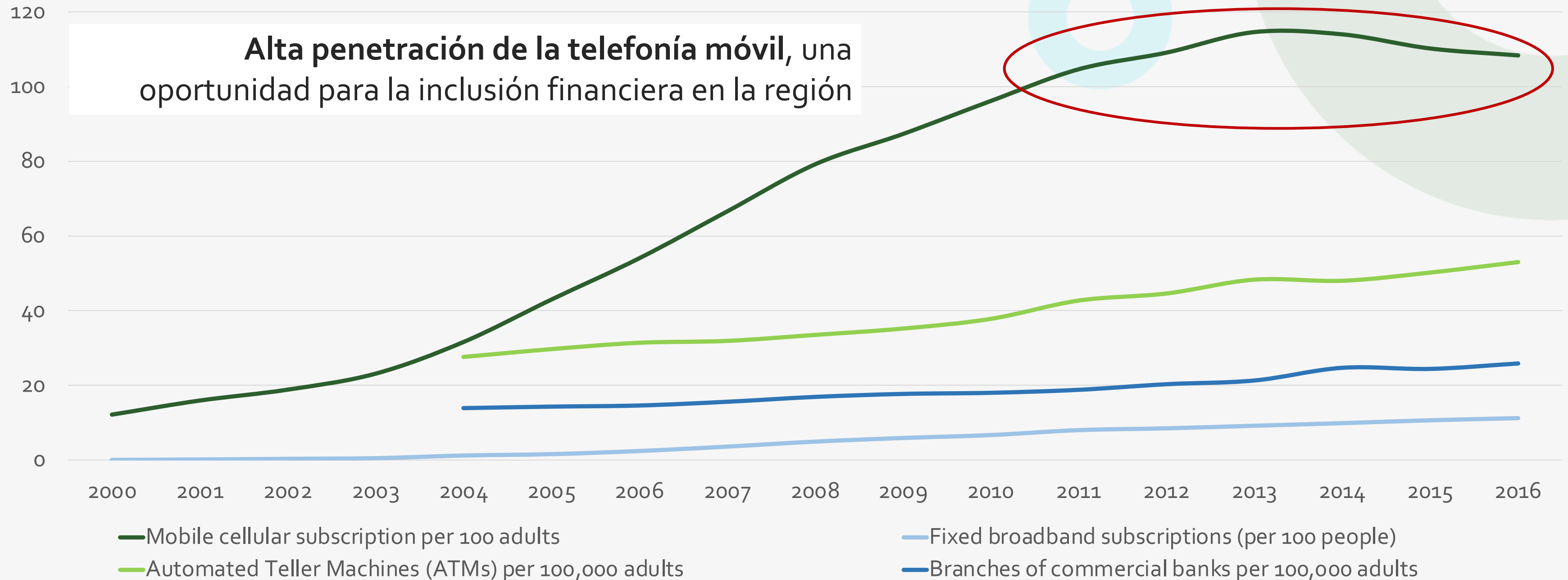
Acceso vs Uso en países CAF



Principales **barreras** para no tener ni usar una cuenta

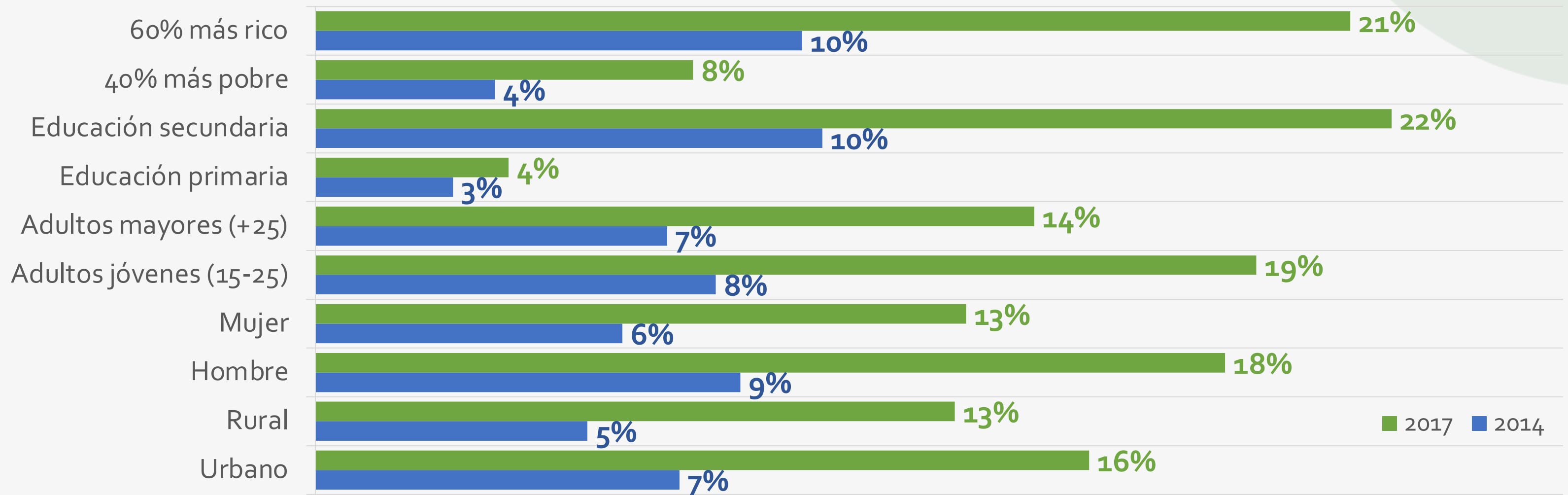
	Asia del Este & Pacífico	Europa & Asia Central	América Latina y el Caribe	Medio Oriente & Norte de África	Asia del Sur	África Subsahariana
Instituciones financieras están muy lejos	24	15	27	9	21	27
Servicios financieros son muy caros	20	27	52	19	24	27
No tiene la documentación necesaria	18	14	25	12	19	25
Falta de confianza en las instituciones financieras	9	29	29	12	17	14
Razones religiosas	4	6	6	6	8	6
Alguien en la familia tiene cuenta	29	30	31	12	34	11
No necesita utilizar servicios financieros	4	7	1	8	3	1
Fondos insuficientes	63	48	58	71	56	73

La tecnología móvil podría ayudar a romper las barreras



Sin embargo, persisten importantes brechas en el uso de pagos digitales

Uso de internet para pagar cuentas o comprar algo en el último año en América Latina (% 15+ años)



Digitalización e inclusión financiera

Sesgos del comportamiento digital

Decisiones menos convenientes con teléfonos inteligentes (millennials): mayor alfabetización digital con menores capacidades financieras.

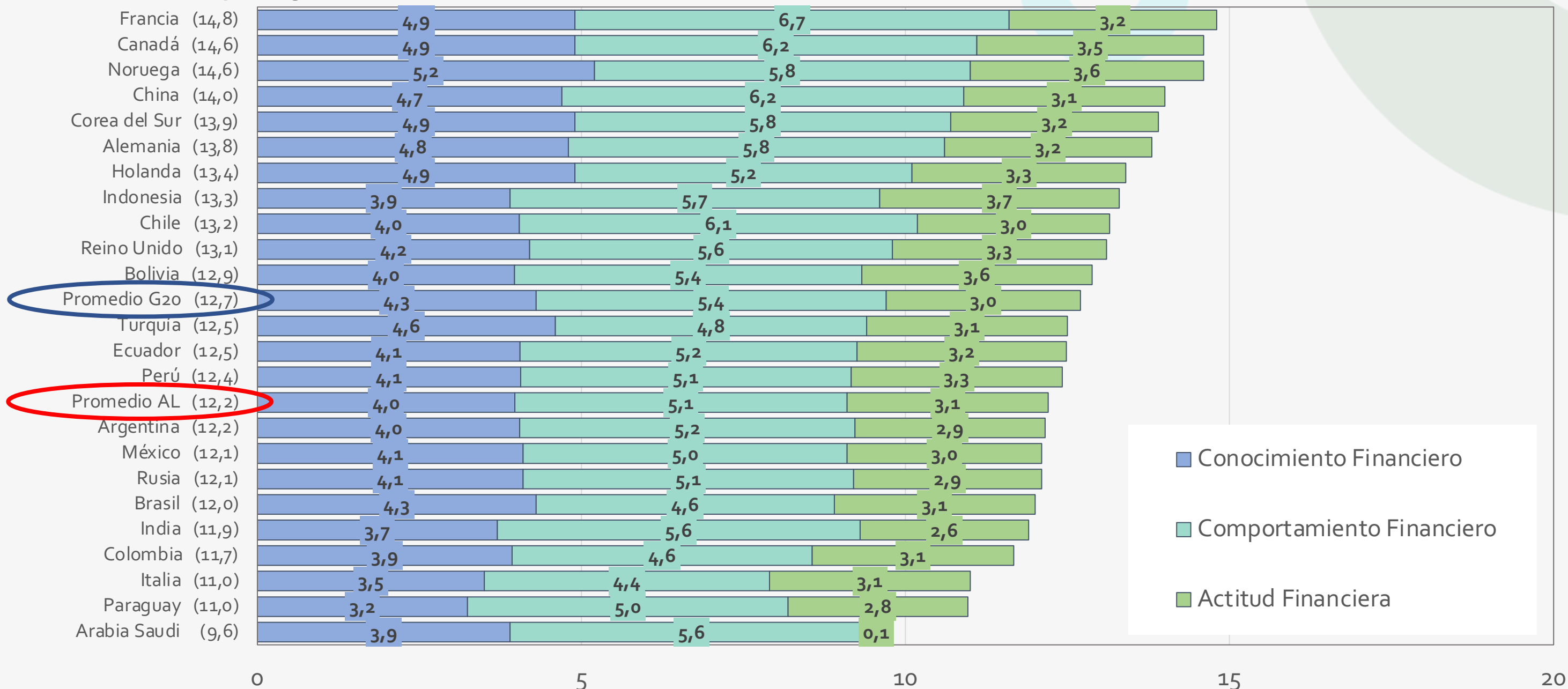
La información se procesa mejor en papel que en pantalla.

Visualmente atractivo: comprar aunque sea más caro.

Inmediatez y facilidad de lo digital: todo a un solo click, para bien o para mal: sesgo de comportamientos impulsivos/falta de autocontrol.

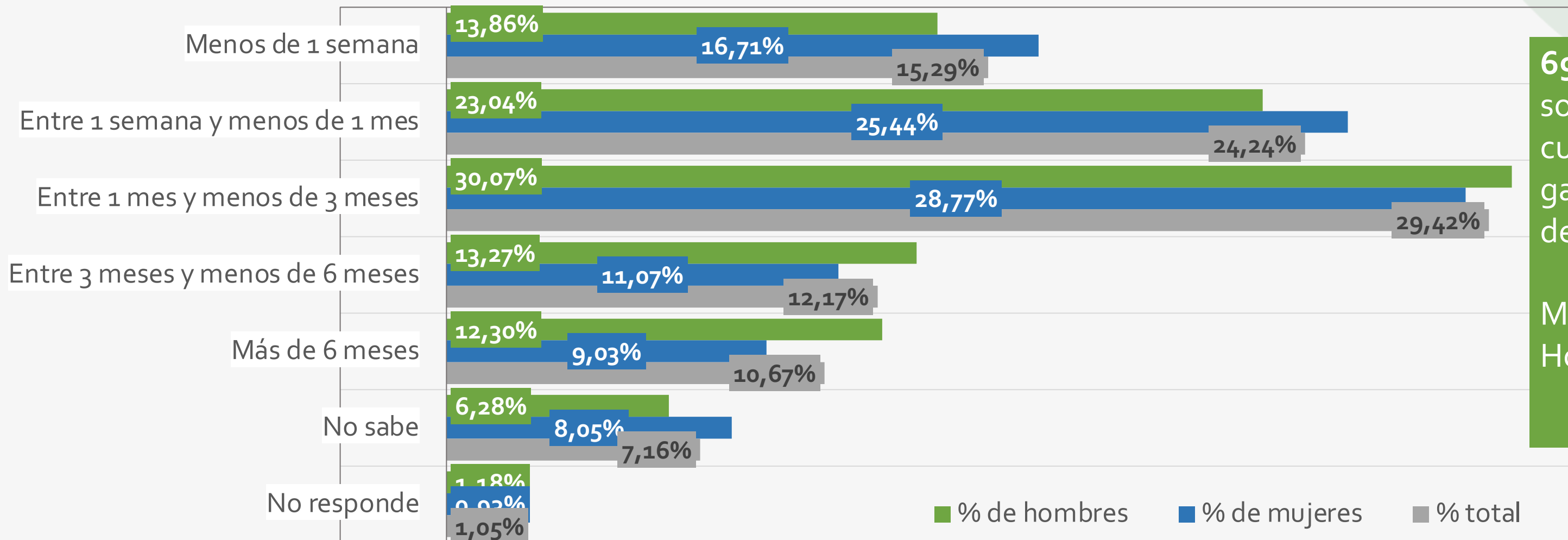
Conocimientos y habilidades financieras presentan fuertes rezagos en la región

Comparativo internacional de puntajes educación financiera



Vulnerabilidad financiera y consecuencias en el bienestar financiero

En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos
 ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?
 Porcentaje de individuos por opción de respuesta



69% solo puede seguir cubriendo sus gastos por menos de 3 meses.
 Mujeres: **71%**
 Hombres: **67%**

Salud o bienestar financiero

La salud o el bienestar financiero es la medida en que una persona o familia puede gestionar sin problemas sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro financiero



Día a día

Gestión adecuada de las finanzas a corto plazo para cumplir con las obligaciones financieras y las necesidades de consumo



Resiliencia

Capacidad para absorber y recuperarse de los choques financieros



Metas

En camino de alcanzar metas futuras

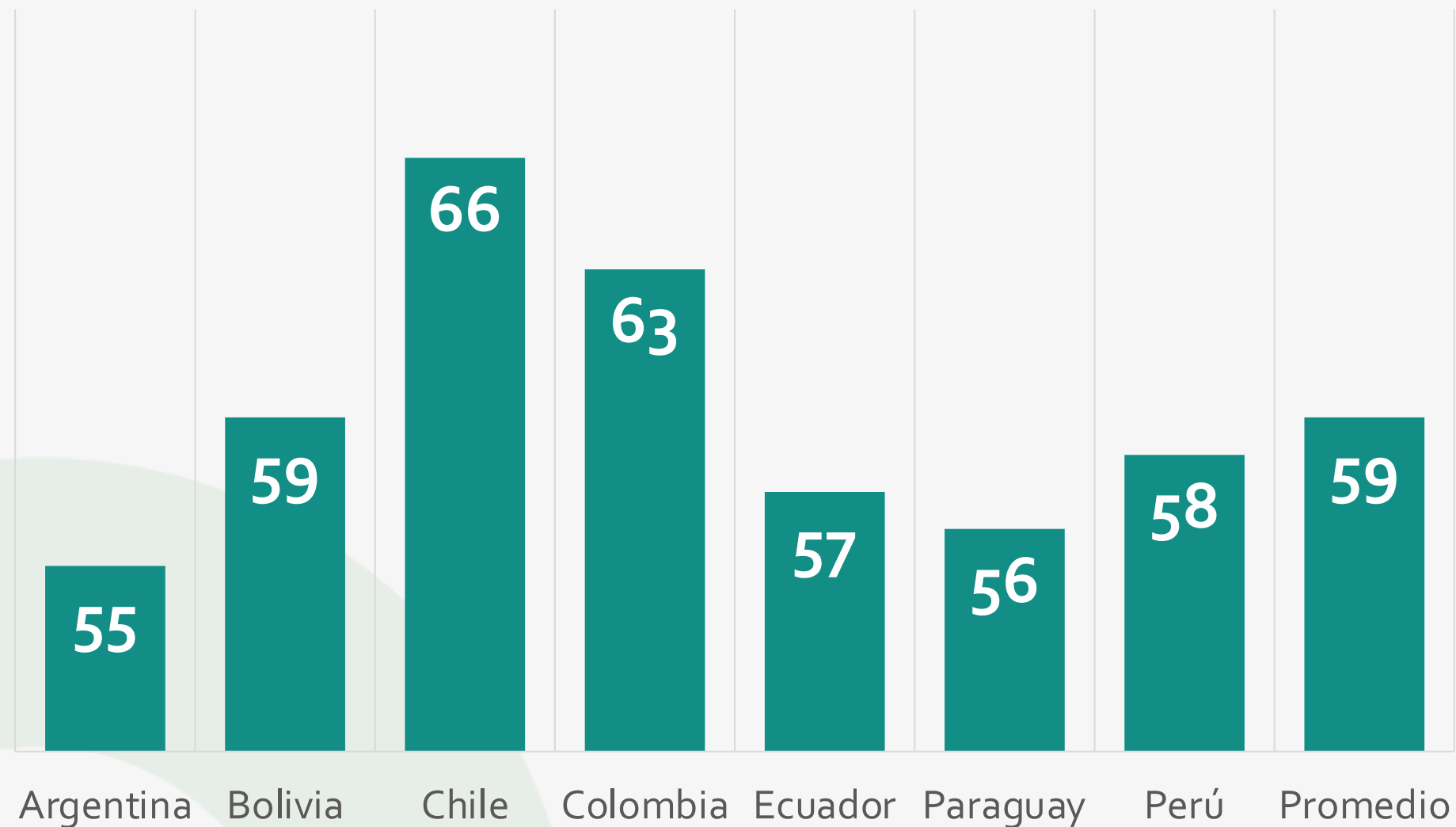


Confianza

Sentirse seguro y en control de las finanzas

Importante espacio para mejorar el **bienestar financiero** de los países de América Latina

Índice de bienestar financiero de América Latina



Algunas lecciones que debemos aprender

- Los **conocimientos y las habilidades financieras** son claves para alcanzar un mayor bienestar financiero.
- El **ahorro formal** parece ser un determinante más relevante que el acceso a crédito formal para alcanzar mayor bienestar financiero.
- Variables clave que explican el bienestar financiero: **experiencia previa con el sector financiero, comparación entre diferentes instituciones financieras antes de adquirir un nuevo producto financiero, y participación personal en las decisiones financieras del hogar.**

En resumen...

Los países de América Latina y el Caribe han alcanzado avances en materia de acceso financiero durante los últimos años.

Persisten significativos rezagos en materia de educación financiera que limitan la incorporación de personas y empresas en el sistema, y afectan la sostenibilidad y adecuado uso de los productos y servicios.

Sin embargo existe una importante heterogeneidad entre países con relación al acceso y al uso de los servicios y productos financieros.

Es clave diseñar y establecer estrategias diferenciadas por países y segmentos de la población:

- Personas con limitados niveles de educación y de sectores socioeconómicos más bajos
- Inactivos y desempleados
- Residentes en zonas rurales
- Mujeres
- Jóvenes y las personas mayores
- Microempresas

Acciones de CAF Orientadas a la Dimensión de Acceso

Intervenciones CAF



PBL México Inclusión Financiera e Innovación Digital con enfoque de género



Líneas de crédito a bancos de desarrollo, bancos comerciales (Santander, Itaú) e IMF



Apoyar el desarrollo de infraestructuras de pagos digitales y mayor penetración de banda ancha.

Intervenciones CAF

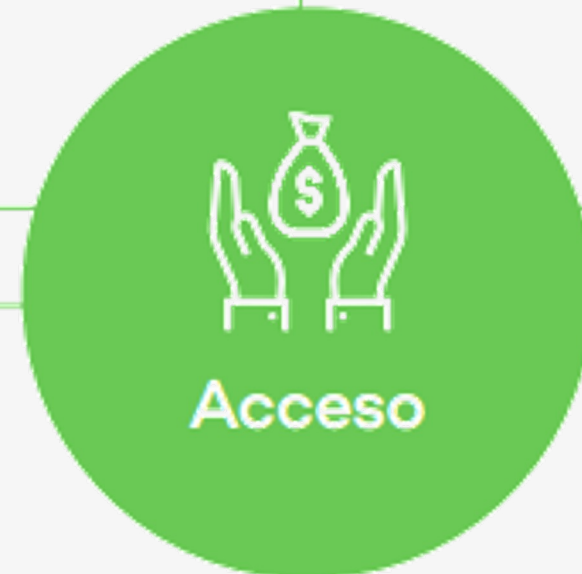
Apoyo Banco de la Nación Perú para ampliar acceso cuenta DNI con Internet para Todos

Intervenciones CAF

Apoyo Estrategias de Inclusión Financiera (ENIF) en:



Apoyar el diseño e implementación de las estrategias nacionales de inclusión y educación financiera.



Promover medidas regulatorias para mejorar la inclusión financiera.

Promover redes de innovación financiera y espacios de colaboración para el ecosistema digital (e.g. fintech).

Intervenciones CAF

- Apoyo regulación sistemas de pago de bajo valor
- Regulación dinero electrónico

Intervenciones CAF



530 Fintechs participantes

Colombia, Regional, Cono Sur y género

Acciones de CAF Orientadas a la Dimensión de **Uso**

Intervenciones CAF



Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

- Taller economía conductual y género (CONAFIPS, SEPS y SuperBancos Ecuador, BDP Bolivia, Asobancaria y Asofiduciarias Colombia)
- Asesoría técnica programas de educación financiera clientes CAF

Apoyar programas de educación financiera para mipymes y población vulnerable tradicionalmente excluida.

Vincular iniciativas existentes con entidades microfinancieras.



Apoyar iniciativas que fomenten el uso de productos financieros mediante tecnologías móviles.

Apoyar marcos regulatorios que protejan al consumidor financiero.

Intervenciones CAF

- Producto financiero digital grupal
- Apoyo normas educación financiera para fortalecer esquemas de protección al consumidor (SEPS y Superbancos Ecuador)

Acciones de CAF Orientadas a las Dimensiones de **Calidad y Bienestar Financiero**

Apoyar el desarrollo de productos financieros innovadores centrados en las necesidades del cliente (e.g. productos diseñados para el segmento de mujeres).



Trabajar con supervisores, gremios y entidades financieras en políticas y programas con impacto en bienestar financiero.

Intervenciones CAF

- Proyecto transformación digital para microfinancieras
- Direccionamiento préstamos mipymes mujeres
- Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito: productos financieros para mujeres y crédito 100% digital
- Bono social de inclusión financiera del FIRA en México

Intervenciones CAF

- Medición bienestar financiero en 8 países
- Miembro de la Red Internacional de EF de la OECD y Grupo de Trabajo de Salud Financiera de Naciones Unidas

Acciones de CAF Orientadas a Indicadores y Datos para el Diseño de Políticas Públicas

Intervenciones CAF

- Encuestas de capacidades financieras implementadas en 10 países
- Incorporación indicadores inclusión financiera en préstamos sector privado que pueden hacer parte de evaluación ex-ante de las operaciones

Levantamiento de información de acceso público que tenga incidencia en el diseño de políticas públicas.

Realizar encuestas y estudios de medición de acceso, uso y capacidades financieras de individuos y mipyme.

Generación de indicadores y bases de datos para el diseño de la política pública

Apoyar a las entidades supervisoras para obtener cifras desagregadas por género en el sistema financiero.

Realizar estudios para medir la salud o bienestar financiero de la población a partir de encuestas desde la oferta y la demanda.

Intervenciones CAF

- CT Superintendencia economía popular y solidaria, Ecuador, cifras desagregadas por género

Acciones de CAF Orientadas a **Aprendizaje y Evaluación de Impacto**

Realizar cursos virtuales sobre inclusión financiera para funcionarios públicos y entidades financieras.

Realizar evaluaciones de impacto de las estrategias nacionales de inclusión y educación financiera, así como de programas seleccionados.

Aprendizaje y evaluación de impacto

- MOOC Inclusión financiera



Diplomado de Inclusión Financiera

700 participantes

4 ediciones (2022: Cluster Financiero Ecuador y general)

- Programa de capacitación y acompañamiento de iniciativas de educación financiera

120 participantes

Evaluación Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Paraguay 2014 – 2018

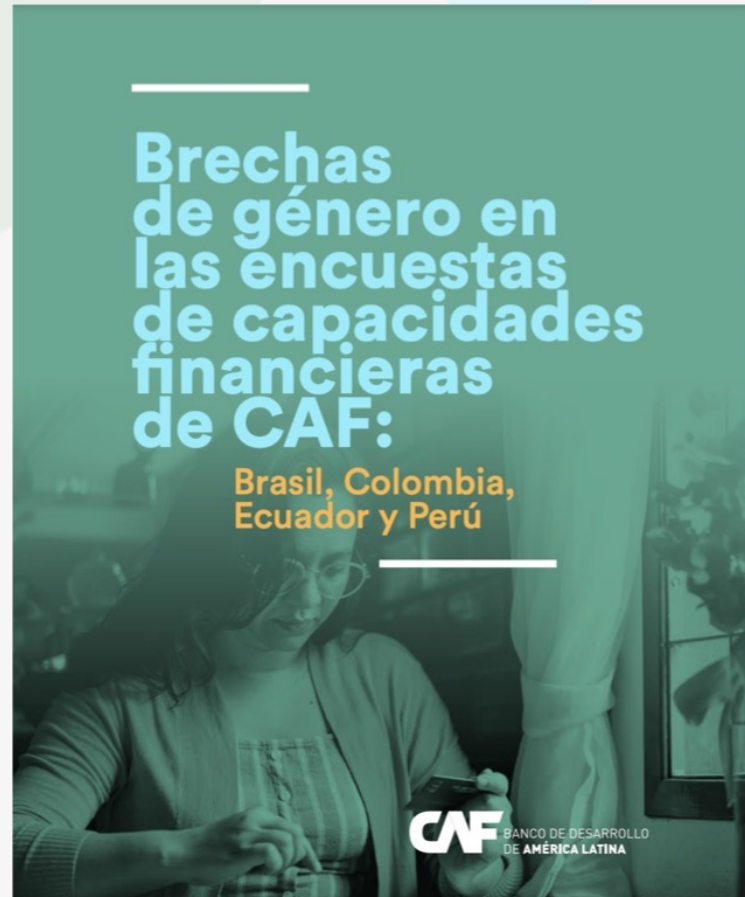


Encuestas CAF de capacidades financieras 2019: 7 países

A 2022: 10 países



Acciones de CAF Orientadas a **Aprendizaje y Evaluación de Impacto**



Para descargar las publicaciones ingrese a:
<https://scioteca.caf.com/>



**Detrás
de todo
lo que
hacemos
estás tú**

The logo for CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) is positioned on the left side of the page. It consists of the letters 'CAF' in a bold, dark grey font, followed by the text 'BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA' in a smaller, dark grey font. The logo is set against a light green circular background. To the left of the logo, there are several decorative elements: a large, light green circular shape, a smaller light blue circular shape, and another light green circular shape. The background of the entire page is white with large, abstract, curved shapes in light green and light blue.

www.caf.com
[@AgendaCAF](https://twitter.com/AgendaCAF)