



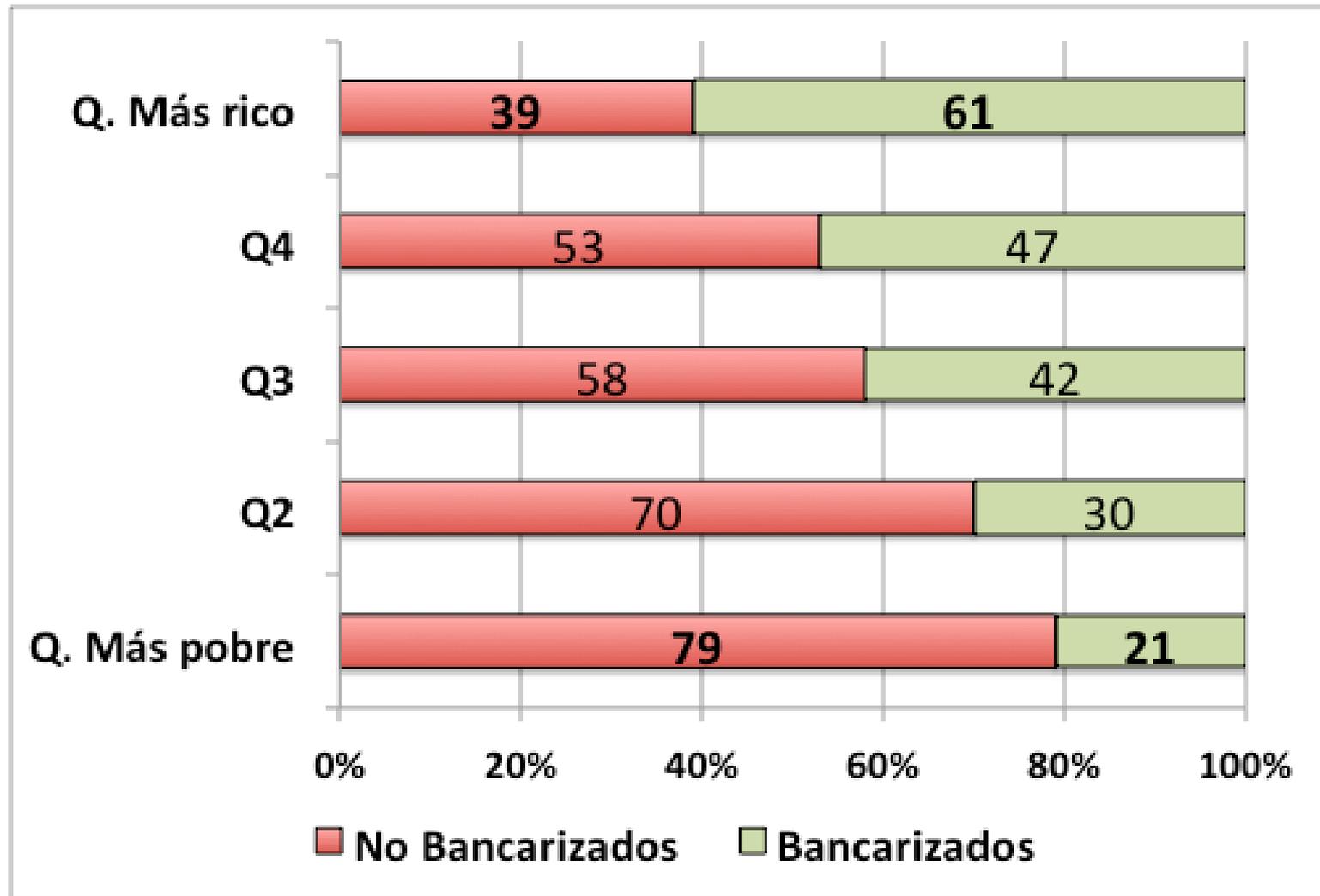
Aprendizajes y Desafíos de la Inclusión Financiera de los Pobres: *A Partir de la Experiencia de Proyecto Capital*

Franz Gómez S.
Vice-Presidente para América Latina y el Caribe
Fundación Capital

Planeta de Inclusión Financiera

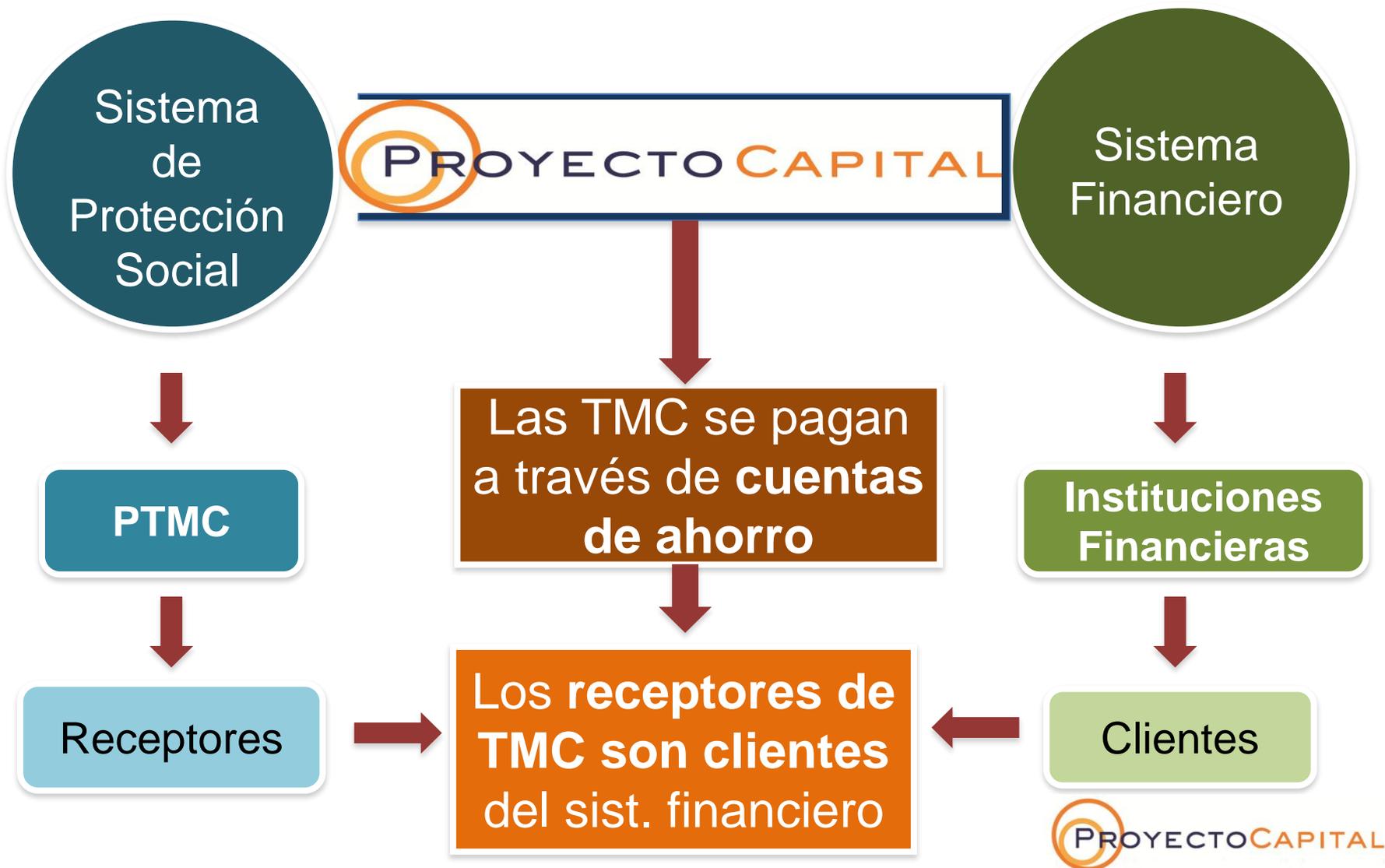


IF en América Latina y el Caribe



Fuente: *Measuring Financial Inclusion, The Global Data Findex.*
Demirguc-Kunt, A. , Klapper, L. . World Bank, 2012.

Proyecto Capital: Un Puente



Proyecto Capital en la Región



DÓNDE?

Principales Aprendizajes:

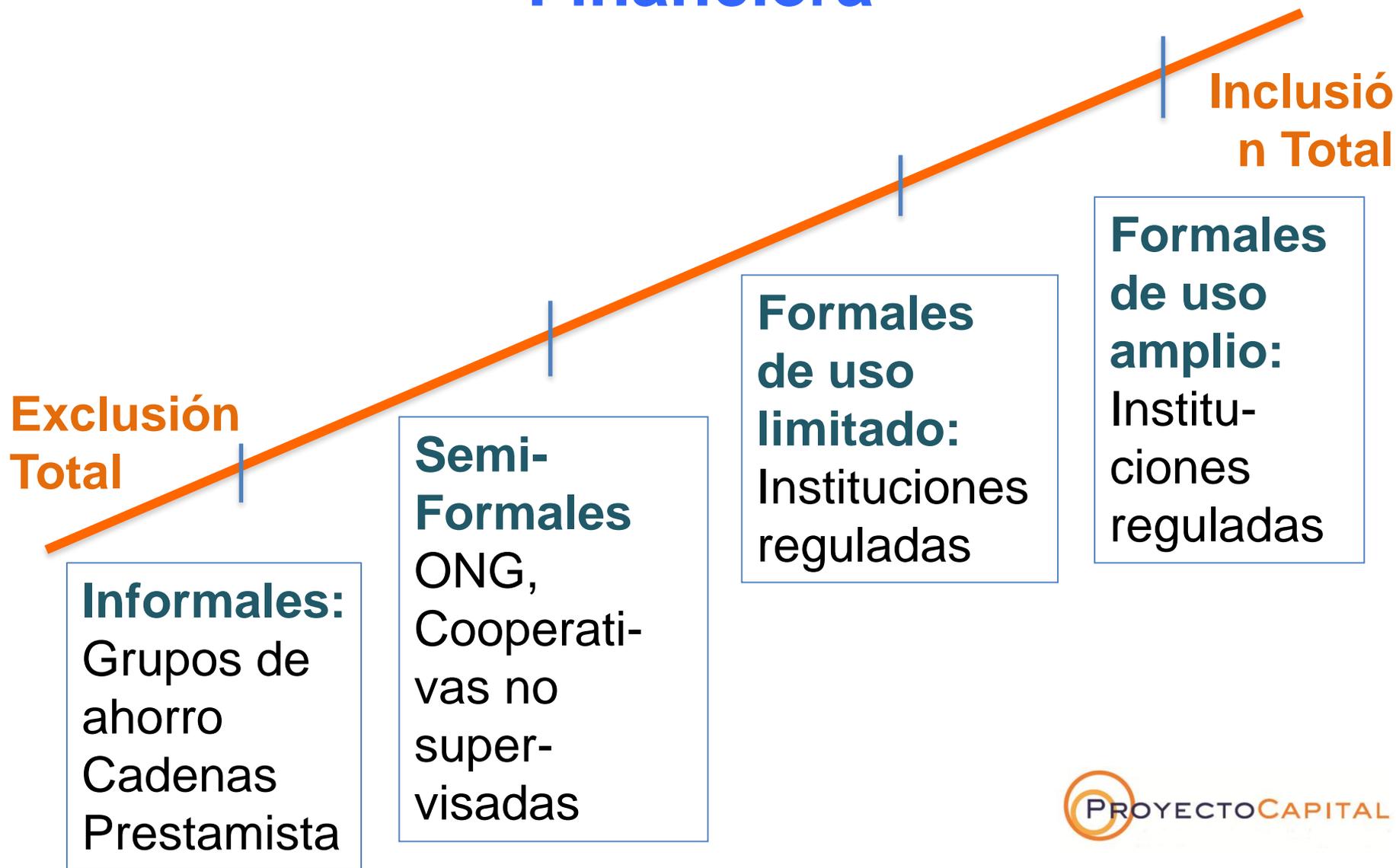
Lo que NO es Inclusión Financiera

- No es un concepto dicotómico.
- No se logra con solamente EF.
- No es Inserción.
- No es posible, sin entender la demanda.
- No contradice los objetivos de PTMC.
- No es un proceso rápido y exige coordinación.

1. IF No es un Concepto Dicotómico

- La gente pobre ha tenido acceso a servicios financieros (*Portfolios of the Poor, 2009*)
- Existen **varias dimensiones** que deben ser analizadas:
 - Acceso
 - Uso
 - Gama
 - Institución regulada
 - Ambiente de competencia

Grados de Inclusión/Exclusión Financiera



2. IF Requiere una Acción Integral

Demanda

- Educación Financiera
- Incentivos

Oferta

- Productos Adecuados
- Canales Próximos
- Servicio al Cliente

Regulación

- Instituciones Robustas
- Protección del Consumidor
- Remover Barreras Regulatorias

Programas de TMC

- Licitación del Pago
- Mensaje Institucional

3. Inclusión No es Inserción

- Distancia física, cultural, lingüística, imponen **elevados costos de transacción**
- **Adaptación mutua:**
 - Instituciones Financieras: Conocer mejor la demanda
 - Población meta: Conocer mejor los servicios ofrecidos
- **Efecto “rebote”**

4. IF No es posible sin conocer muy bien a la población meta



5. IF No Contradice el Objetivo de PTMC

- **Objetivo TMC.** Romper la pobreza intergeneracional
- IF ayuda a **estabilizar el consumo** y reduce la vulnerabilidad
- **Los programas de TMC tienen la capacidad de revolucionar el sistema financiero**

6. IF Necesita tiempo y esfuerzo coordinado

- No existen iniciativas o en su defecto **muchas iniciativas dispersas.**
- Riesgo de **fallas de coordinación.**
- ENIF y ENEF en algunos países con un responsable y presupuesto.

Qué aprendimos en Educación financiera?

Etapa de Experimentación

- **Prueba – Error – Aprendizaje**
- **EF con distintas características:**
Públicos, propósitos, canales, contenidos y profundidad
- **Canales:**
 - Presencial
 - Teatro popular
 - Internet
 - Tabletas (LISTA)
 - Radionovelas
 - Videojuegos
 - Marketing social
 - Juegos de mesa

Algunos aprendizajes en EF

- **Los cinco elementos de la EF están vinculados:**

Público, propósito, contenidos, canales y profundidad.

- **Objetivo muy bien definido:**

- Finanzas familiares
- Microempresa
- Inclusión Financiera

Algunos aprendizajes en EF

La educación financiera presencial tiene desventajas:

- Es costosa
- Distintos ritmos de aprendizaje
- Capacitadores con distintos niveles de motivación

Algunos aprendizajes en EF

- **Las Seis “C” de una EF efectiva:**
 - **Corta**
 - **Clara**
 - **Contundente**
 - **Creadora de confianza**
 - **Canales diversos**
 - **Continua**
- **Capacidades financieras en lugar de educación financiera**

Semiótica y Programas de EF

- **Lenguaje No Infantil:** Fotonovela y Avatares
- **Uso de evidencia testimonial**
- **Triunfo:** Recargas por cumplimiento de metas
- **Inmediatez:** Calculadora del ahorro y Simulador de ATM



¡Eso! Alégrate Pepín y ustedes también, porque ellas aprendieron que la base para la fortuna y el bienestar de los suyos, es el ahorro.



Y así como yo empecé este cuento, yo lo tengo que acabar. Por eso me despido y les recuerdo que si en la vida quieren prosperar tienen que aprender a ahorrar.

¿CÓMO SE PUEDE INVERTIR BIEN?

- Buscando información con personas que tengan experiencia.
- Analizando negocios que puedan tener buenas ganancias y que sean realistas.
- Analizando la necesidad de invertir para mejorar o para tener una vivienda.
- Siempre viendo la oportunidad de asociarse para tener mejores ganancias.

PRINCIPALES DESAFÍOS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Principales Desafíos

Demanda: Desarrollo de capacidades financieras

Oferta: Segmentar y generar casos de negocio a partir de la atención de población pobre.

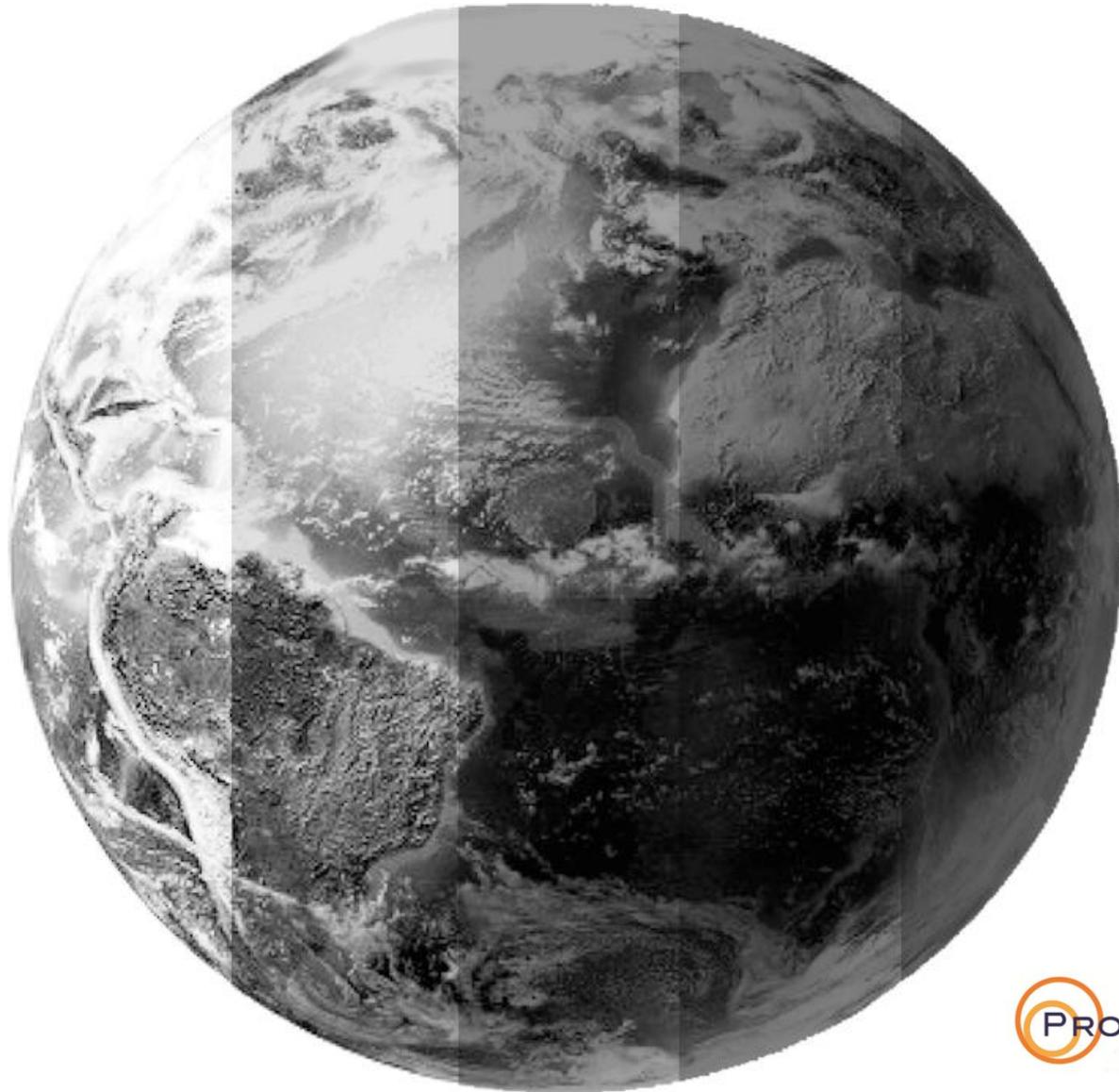
Principales Desafíos

Regulación: Identificar y remover barreras regulatorias a la IF

Programas de TMC: Incorporar la IF como objetivo de los programas de protección social

Todos: Estrecha y efectiva coordinación

Planeta de Inclusión Financiera





Muchas Gracias!
franz.gomez@fundacioncapital.org