



Hacia una mayor inclusión financiera en América Latina

CAF BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA

caf.com
@AgendaCAF

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

EXISTE UNA AMPLIA EVIDENCIA ACERCA DE LA RELACIÓN EXISTENTE ENTRE



Definición de inclusión financiera

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:



Acceso

Grado en el que consumidores nuevos o desatendidos pueden **obtener productos y servicios financieros adecuados a un precio asequible**



Uso

Regularidad y frecuencia de utilización de servicios financieros de forma pertinente



Calidad

Grado de **satisfacción de las necesidades de los clientes** con los servicios ofrecidos por el mercado



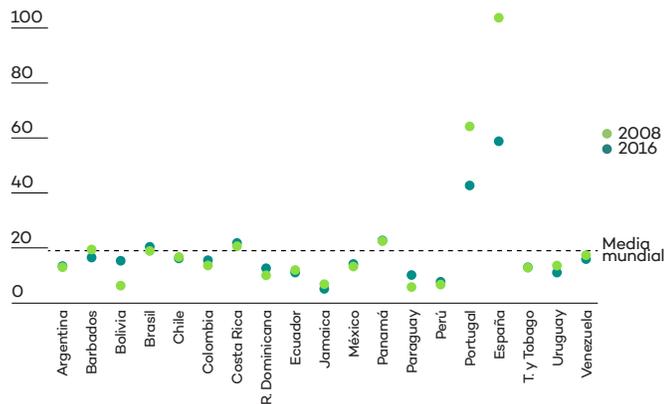
Bienestar financiero

Adecuado **manejo y control de la estabilidad financiera, logro de objetivos financieros y de generación de ahorros** para eventualidades

Situación actual de América Latina y países CAF

Avances en temas de acceso a sucursales financieras, pero persisten importantes diferencias entre países.

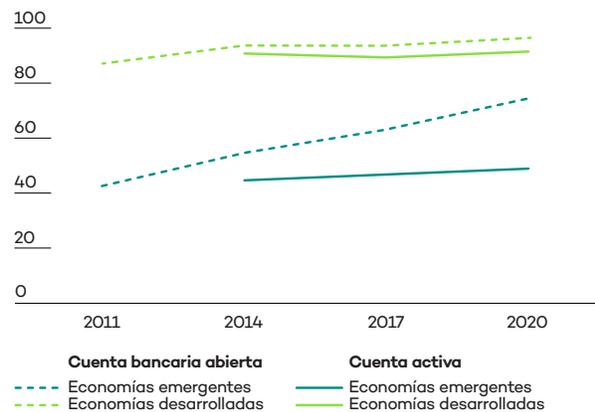
Sucursales de bancos comerciales por cada 100.000 adultos



Fuente: Fondo Monetario Internacional, Financial Access Survey 2017

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

Principales barreras para no tener ni usar una cuenta



Fondos insuficientes

01



Servicios financieros son muy caros

02



Alguien en la familia tiene cuenta

03



Falta de confianza en las instituciones financieras

04



Instituciones financieras están muy lejos

05



No tiene la documentación necesaria

06



Razones religiosas

07

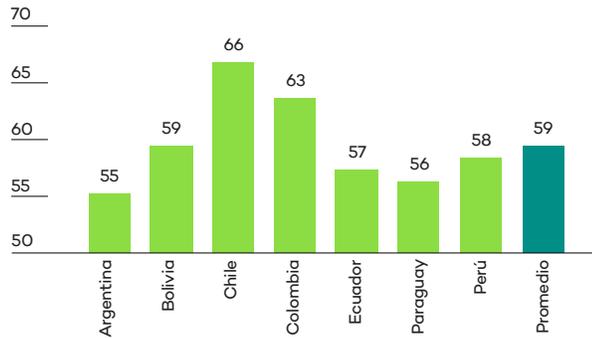


No necesita utilizar servicios financieros

08

Fuente: Global Findex 2017

Bienestar financiero



BIENESTAR FINANCIERO SE REFIERE AL ADECUADO MANEJO Y CONTROL DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA, LOGRO DE OBJETIVOS FINANCIEROS Y DE GENERACIÓN DE AHORROS PARA EVENTUALIDADES

Fuente: CAF, 2020 "Determinantes del Bienestar Financiero: evidencia para América Latina"

¿Cómo alcanzar una mayor inclusión financiera?

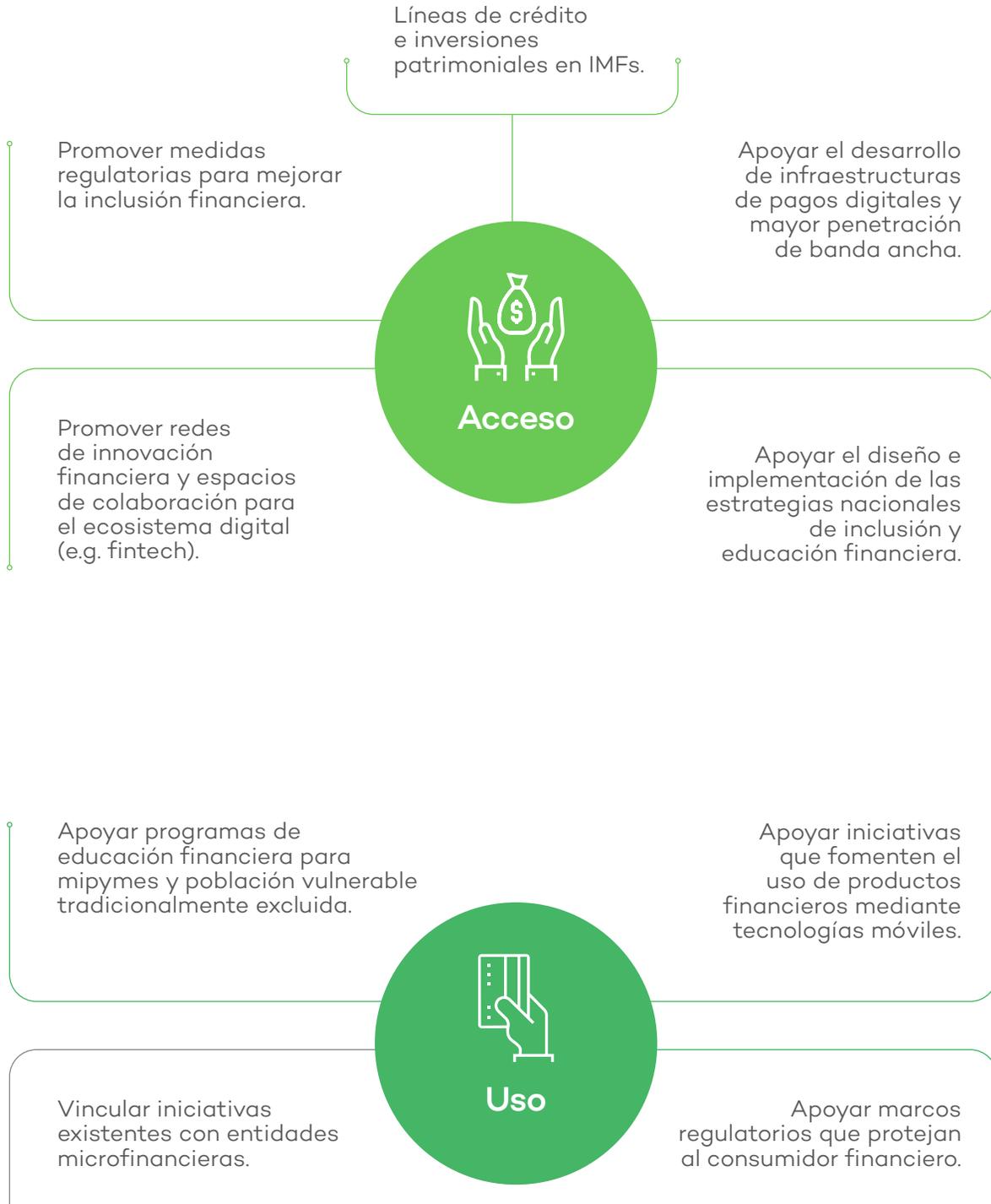


Fuente: Banco Mundial y CAF

¿Qué se necesita para lograrla?



CAF y su agenda de inclusión financiera en la región



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.

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



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

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

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

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.

Algunas iniciativas regionales



Encuestas CAF de capacidades financieras 2019: 7 países



Diplomado de Inclusión Financiera

150 Participantes

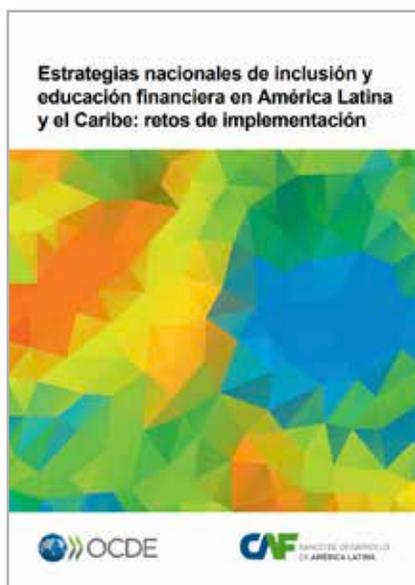


Primera edición del Laboratorio de Inclusión Financiera en Colombia

80 Fintechs participantes



Publicaciones



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

Si estás impulsando un proyecto que promueva la inclusión financiera en América Latina, queremos oírte y apoyarte.

Contacto:
inclusionfinanciera@caf.com



caf.com
@AgendaCAF