



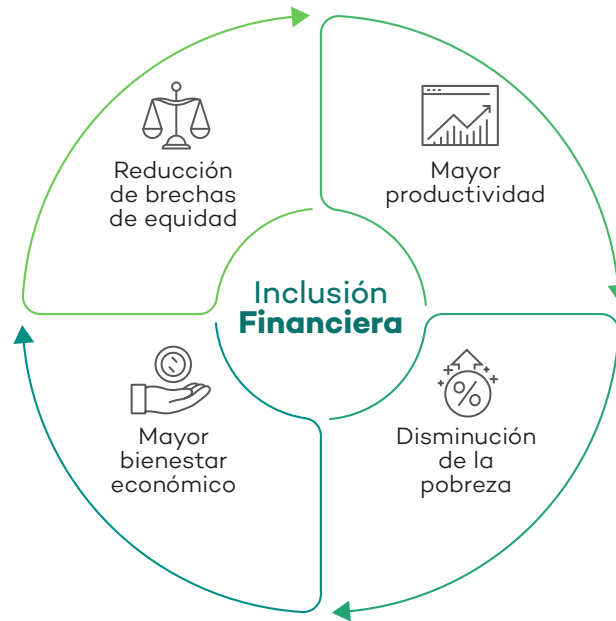
Hacia una mayor inclusión financiera en América Latina

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

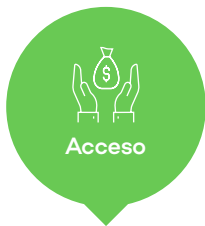


Definición de inclusión financiera

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:



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

Regularidad y frecuencia de utilización de servicios financieros de forma pertinente

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

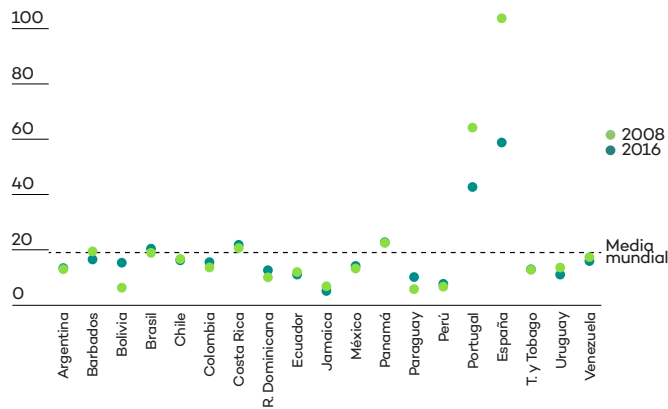
Adecuado **manejo y control de la estabilidad financiera, logro de objetivos financieros y de generación de ahorros** para eventualidades

Situación actual de América Latina y países CAF

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

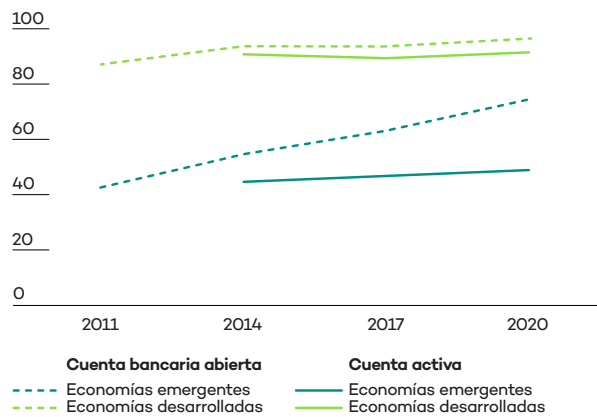
Aunque el acceso ha aumentado en los últimos años, el uso se ha mantenido inmóvil.

Sucursales de bancos comerciales por cada 100.000 adultos



Fuente: Fondo Monetario Internacional, Financial Access Survey 2017

% 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

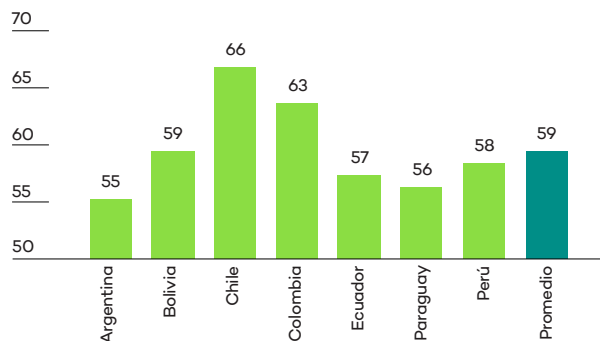
No tiene la documentación necesaria
06

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

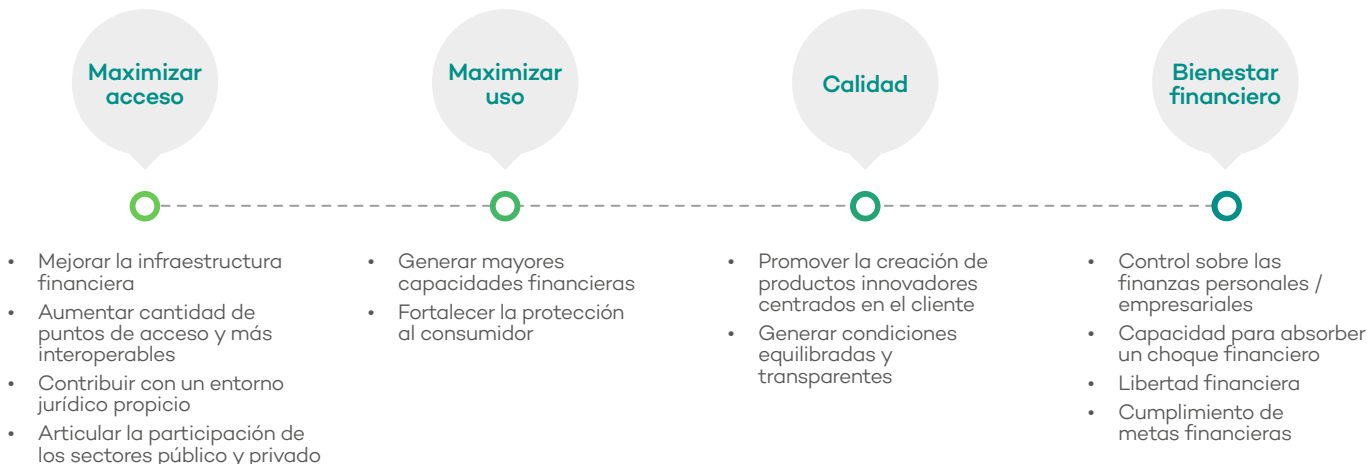
Fuente: CAF, 2020 "Determinantes del Bienestar Financiero: evidencia para América Latina"

¿Cómo alcanzar una mayor inclusión financiera?

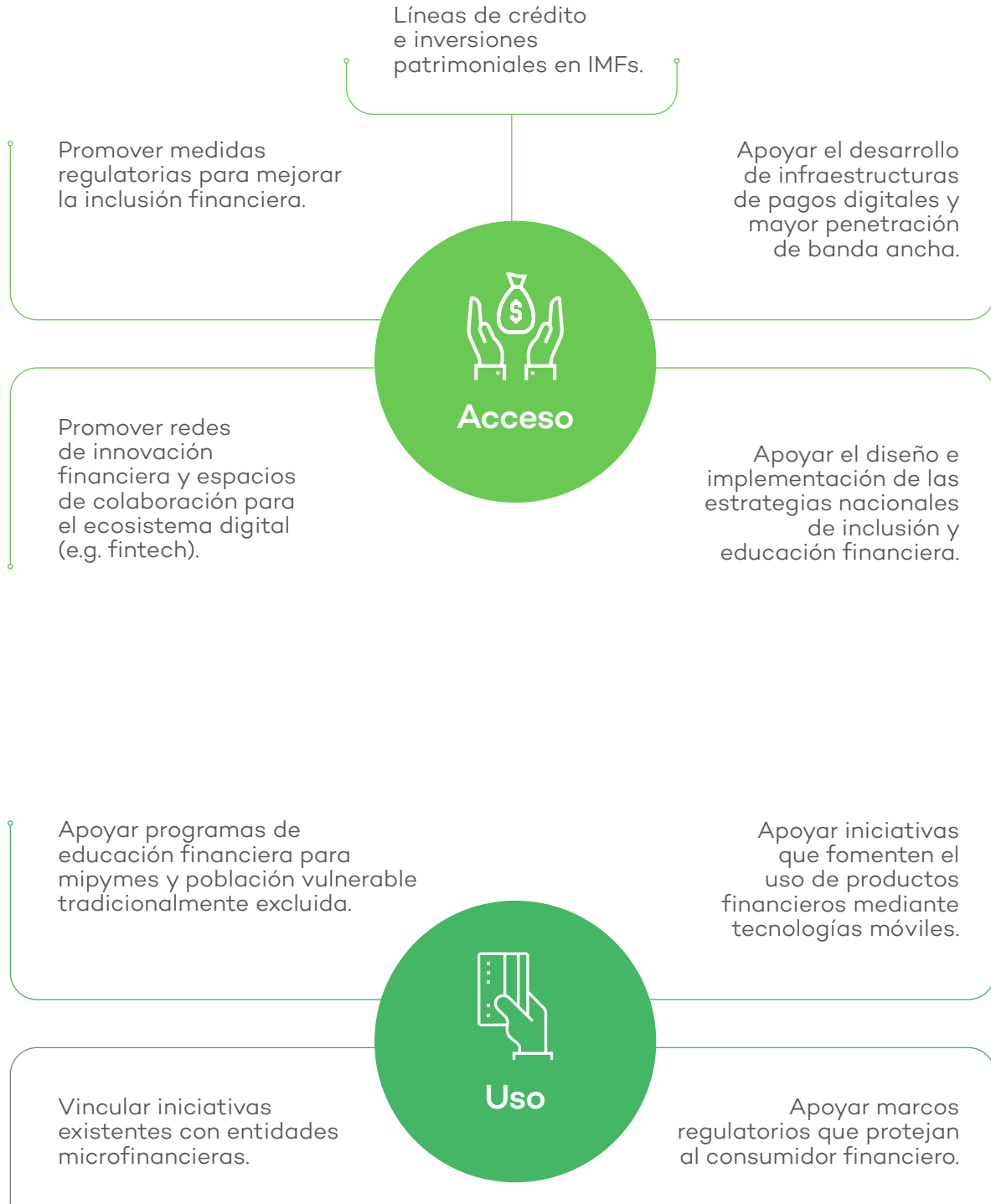


Fuente: Banco Mundial y CAF

¿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](https://twitter.com/AgendaCAF)