



Foro Nicaragüense de Microfinanzas

Inclusión Financiera
para un mayor
desarrollo
económico y
social



2
0 24 y 25 de Agosto
1 Centro de convenciones
7 Crown Plaza



Foro Nicaragüense
de Microfinanzas



Inclusión Financiera
para un mayor desarrollo económico y social

Desarrollando una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Efectiva

Joyce Bontrager Lehman
Consultora, Finanzas Inclusivas





Inclusión financiera significa ...

... que las personas y negocios tengan **acceso** a servicios y productos financieros **útiles** y **precios asequibles** -transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros- suministrados de forma **responsable** y **sostenible**.



Globalmente... un llamado para el Acceso Financiero Universal

- Más del 50% de los adultos en los hogares más pobres no tienen acceso a servicios bancarios
- Alrededor de 2 mil millones de personas no utilizan los servicios financieros formales

El presidente del Banco Mundial ha hecho un llamado para el Acceso Financiero Universal (AFU) para el año 2020, creyendo firmemente que la Inclusión Financiera es un factor clave para reducir la pobreza





En Nicaragua ...

- **19.5% de adultos >15 tienen una cuenta formal para transacciones**
- **8.0 % de adultos >15 tienen una cuenta formal de ahorro**
- **14.0% de adultos >15 tienen servicios formales de crédito**

-- Global Findex (2014)



Recomendaciones del FMI para Nicaragua

Hacer esfuerzos para aumentar la inclusión financiera introduciendo:

- **Una cuenta de ahorros simplificada**
- **Acceso a métodos de pago**
- **Un plan nacional de educación financiera**

... esto debería ser perseguido con un gran sentido de urgencia para aumentar el crecimiento, reducir la pobreza y fortalecer la estabilidad financiera.





Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)

- Desde el 2010, 55 países se han comprometido a desarrollar una ENIF
- 30 países han implementado las estrategias

Según el Banco Mundial, aquellos países que han adoptado una ENIF están creciendo el doble más rápido que aquellos que carecen de un compromiso expreso para ampliar el alcance y relevancia del sistema financiero



Adoptar una Visión Nacional Compartida

- Un proceso consultivo que incluya a todas las partes pertinentes
- Establecer metas naciones y plazos que creen expectativas e impulsen la asunción de responsabilidades
- Crear un espacio para el debate crítico sobre políticas, regulación e inversiones





Adoptar una Visión Nacional Compartida (ejemplos)

- En el 2015 el gobierno del Perú se comprometió a lograr que el 75% de los adultos tuvieran acceso a una cuenta bancaria para el 2021 (la línea base era del 29%)
- En Zambia, “dentro de 5 años el 75% de los zambianos estarán a 30 minutos de un punto de transacciones financieras”
- La Declaración de Visión Nacional sería diferente para cada país y Nicaragua tendría que definir su propia visión.



Cuenta bancaria – un primer paso importante

- Permite a las personas guardar dinero
- Facilita el envío y recepción de pagos
- Los tenedores de cuentas usarán más probablemente otros servicios financieros como créditos y seguro.

El acceso a una cuenta bancaria es el enfoque de la iniciativa AFU 2020 del Banco Mundial





Barreras para las personas

- “*Dinero insuficiente*” (no es rentable)
- Distancia al punto de transacción
- Falta de documentos
- Falta de confianza en el sistema financiero



Los países progresando en IF han ...

- Establecido un entorno **normativo y regulador propio**
- Animado la innovación que permita tanto a los bancos como no-bancos expandir el acceso a servicios financieros
- Desarrollado medidas apropiadas para protección al consumidor
- Apoyado el desarrollo de Tecnología Financiera Digital (TecFin)





La promesa de “TecFin”

TecFin ha facilitado grandemente la inclusión financiera

- **Los servicios con tecnología móvil proveen acceso a poblaciones difíciles de alcanzar**
- **Los “agentes” bancarios aumentan el número de puntos de transacción**
- **Las identificaciones digitales hacen más fácil el abrir cuentas**
- **Los pagos por el Gobierno directamente a cuentas bancarias facilitan el ingreso al sistema formal**



Una ENIF exitosa:

- **Asegurará el acceso y servicios financieros a zonas y regiones difíciles de alcanzar, incluyendo mujeres y pobres en el sector rural**
- **Incrementará la comprensión financiera y competencia de los ciudadanos de forma que puedan comprender los diferentes productos y servicios financieros**
- **Asegurará los documentos de identificación válidos y para todos**
- **Concebirá productos financieros útiles y pertinentes, que respondan a las necesidades del consumidor**
- **Establecerá un marco robusto de protección al consumidor, incluyendo el uso de tecnología que mejore la supervisión.**





Foro Nicaragüense
de Microfinanzas



Inclusión Financiera
para un mayor desarrollo económico y social

Gracias por su atención



CONAMI
Comisión Nacional de Microfinanzas



Banco
Centroamericano de
Integración
Económica

BCIE