



World Council

Servicios financieros digitales para
inclusión financiera

Oscar Guzmán

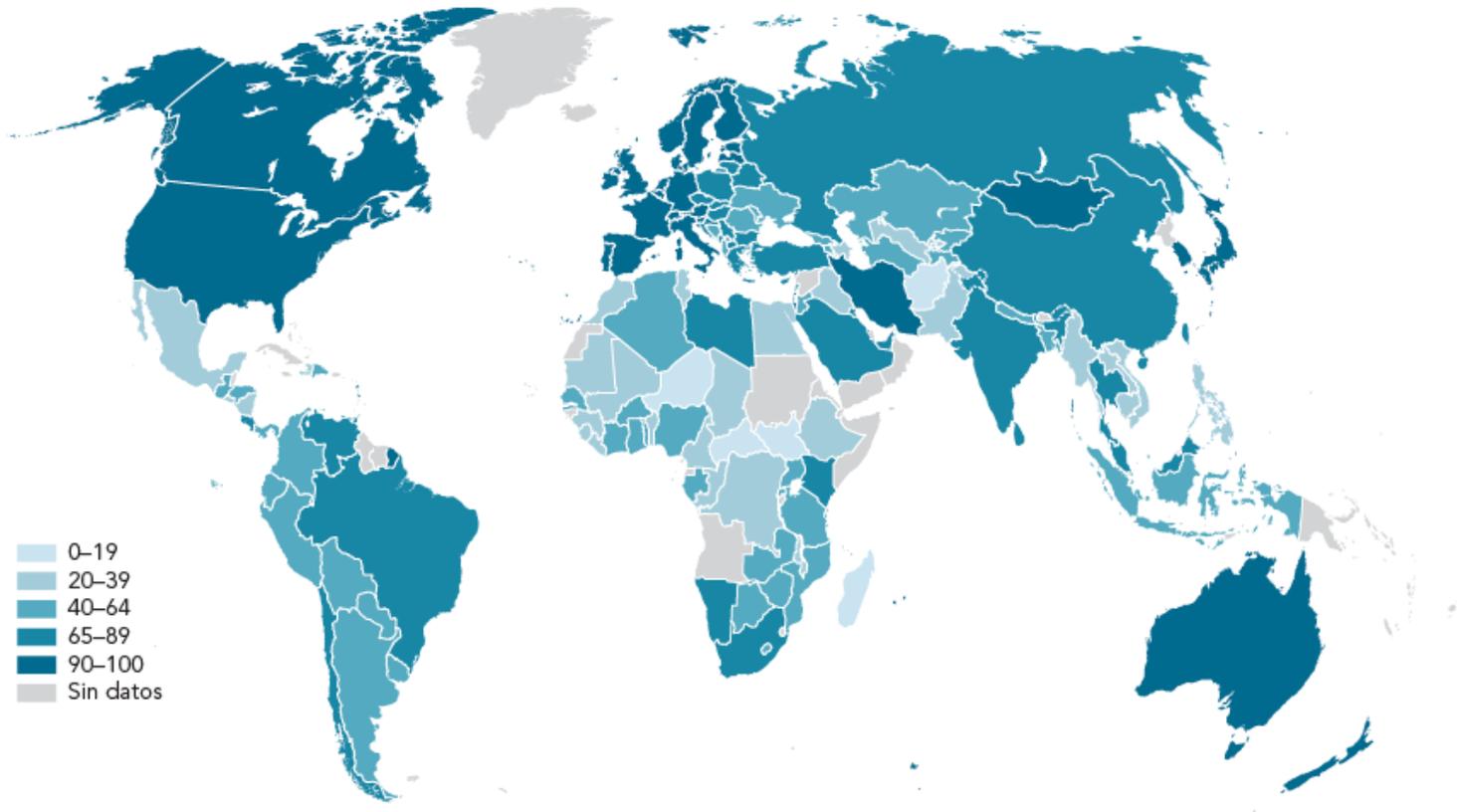
Director Regional América Latina



World Council

Inclusion financiera

Hoy, el 69 % de los adultos del mundo tienen una cuenta
Adultos con una cuenta (%), 2017



Fuente: Base de datos Global Findex.

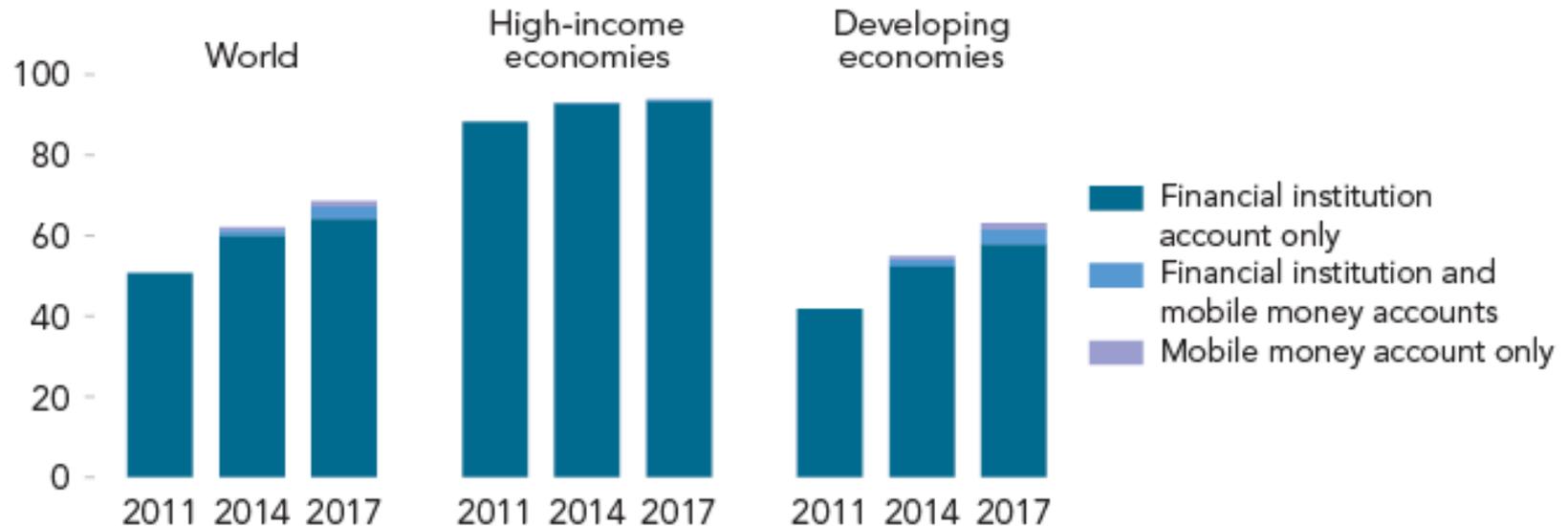


World Council

Inclusion financiera

Financial institution accounts have fueled the growth in account ownership since 2011

Adults with an account (%)



Source: Global Findex database.

Note: No data are available for the share of adults with a mobile money account for 2011.



World Council

Ecosistema digital inclusión financiera



Nuevos Paradigmas

- ✓ El fin es mejorar la experiencia del socio.
- ✓ Transformación digital no es transformación tecnológica
- ✓ Eficiencia de procesos para disminuir tiempos, reducción de papeles y requisitos que genera eficiencia financiera
- ✓ Productos o servicios digitales
 - ✓ Acceso desde el usuario
 - ✓ Ofertado desde la cooperativa IN SITU
- ✓ Canales y redes de cash in cash out
- ✓ Redes y fintechs



Metodologías

Rural

- Llevar la cooperativa a las comunidades
- Bajos niveles de inclusión financiera
- Costo de transacción elevado para potencial socio
- Alto costo para cooperativas aplicando metodologías de servicios financieros tradicionales



Nuevas metodologías

<https://www.youtube.com/watch?v=avi5lMOuod4&t=1s>

Productos financieros digitales

- Apertura de cuentas de ahorro electrónicas y de trámite simplificado desde el celular
- Líneas de crédito atadas a la billetera móvil y a los asesores móviles
- Crédito inmediato a través del celular.
Fintechs – SCORINGS de crédito
- Microseguros accesibles por nuevos canales
- Acceso a pagos a través del celular. P2P, P2B, GTP



Proceso de crédito digital

- Dispositivos móviles permiten levantamiento y procesamiento de información en campo. Consulta de bureau de crédito en línea y control en línea GPS.
- Preaprobación **IN SITU** en menos de dos horas
- Cero papeles, fotocopias, firmas y huellas electrónicas
- Desembolso en cuenta o billetera móvil (**Bolsillos**)



Socio no tiene que acercarse a las oficinas, tiempo de procesamiento y desembolso mucho menor. Mayor productividad!!!!

Canales

Billetera móvil

Banca móvil

Corresponsales no bancarios o cooperativos

Agentes móviles

ATMs

Hacia un concepto de **BRANCHLESS**



Branchless



Billetera móvil



Microempresario
(También es socio)



Corresponsal

Socia

Productos y servicios. Ahorro, crédito y seguros

Agente móvil



Cooperativa

Educación financiera

- Educación financiera con servicios financieros para aplicación práctica. Tasas de activación de cuentas de ahorro del 90%.
- Educación financiera en ahorros, seguros, crédito y presupuesto. Contextualizada al segmento
- Educación financiera de medios transaccionales y canales
- Protección al consumidor



Redes y fintechs

- Agregación en redes para generar economías de escala, volumen y reducir las barreras de acceso a pagos y canales
- Sinergias y alianzas estratégicas con fintechs para aprovechar expertises
- COONECTA ejemplo de red transaccional
- Importante la especialización



Transformación digital

- **PLAN DE TRANSFORMACION DIGITAL a partir del plan estratégico de la cooperativa (SEGMENTOS)**
- **Priorización de proyectos para la transformación digital a corto, mediano y largo plazos**
 - **Productos**
 - **Procesos**
 - **Tecnología - FINTECHS**
 - **Canales - REDES**
 - **Educación financiera**
 - **Estrategias comerciales**
- **Compromiso institucional (Consejo, Gerencias)**



Ecosistema digital inclusión financiera

