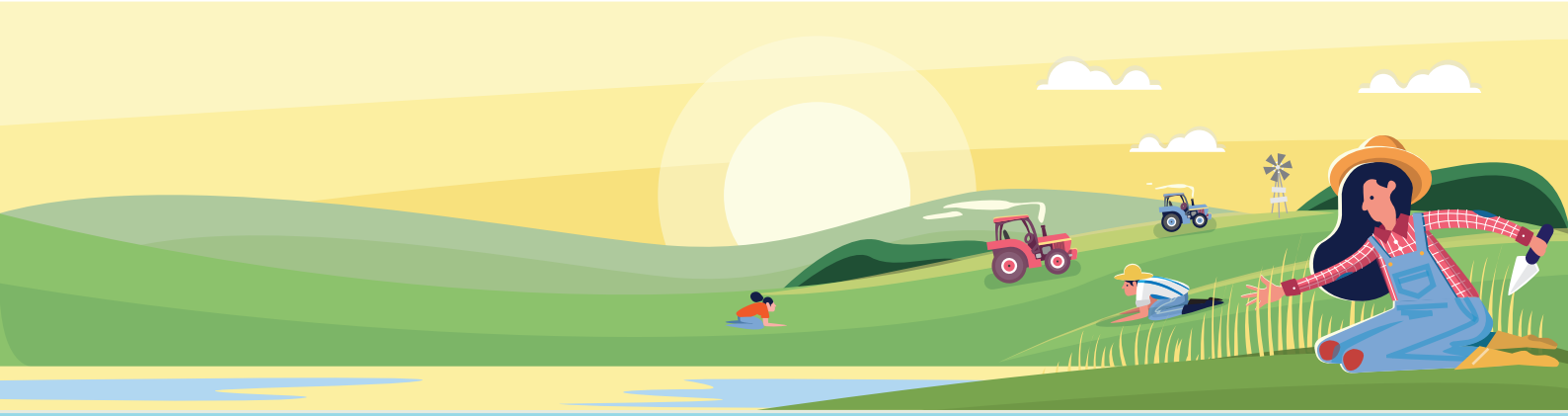




ECONOMÍA PARA TODOS Y TODAS

Brief 2022



ORGANIZAN:

socialab

redpagos
a Prosegur company

APOYA:



PROMUEVE:

 **Prometeo**

Economía para todos y todas

El acceso a los servicios financieros es un factor clave para el desarrollo¹: incrementa el bienestar de la población, potencia la generación de oportunidades y reduce la desigualdad de ingresos.

El uso de los servicios financieros -útiles, accesibles y seguros- facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias a planificar sus gastos, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Cuando las personas están incluidas en el sistema financiero pueden acceder a créditos y seguros de calidad que permiten iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras².

La convocatoria “Economía para todos y todas”, busca promover la generación de ideas de emprendimientos que reduzcan las brechas en el acceso y uso de servicios financieros de los sectores excluidos o parcialmente incluidos de Uruguay.

¿Cómo surgen las categorías?

Las áreas de trabajo y datos de las mismas se construyeron a raíz de dos insumos fundamentales: una mesa de consulta con actores involucrados en el área de economía y finanzas de nuestro país y una investigación realizada por el equipo de Socialab.

Por un lado, en el mes de febrero se realizó una mesa de consulta con diferentes actores relevantes del sector público, privado, sociedad civil y académicos donde se crearon redes de diálogo colaborativo. Allí se conversó sobre los desafíos más urgentes a enfrentar en el acceso y uso de servicios financieros de la población excluida o parcialmente incluida.

Por otro lado, el equipo de Socialab analizó datos, cifras y documentos que reflejan esta realidad y apoyan los problemas relevados por los expertos y referentes. Esta información será citada en las próximas páginas.

Como resultado de ambas acciones se definen las 6 categorías del Desafío “Economía para todos y todas”, el marco en el cual se apoyará a un emprendimiento con inversión inicial no reembolsable y acompañamiento para poner en marcha su propuesta.

¹ La inclusión financiera es una herramienta que propicia 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Disponible [aquí](#).

² La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. Banco Mundial. Disponible [aquí](#).

Tecnología

La digitalización de los productos financieros promueve la inclusión financiera al reducir algunas de las barreras tradicionales que limitan la participación en el sector financiero formal³. Por ejemplo reduce las barreras de accesibilidad física al permitir su uso en áreas remotas y la digitalización de información puede ayudar a las instituciones financieras al diseño de productos adaptados a las necesidades de los distintos grupos de población.

Sin embargo, la digitalización financiera da lugar a que aparezcan nuevas fricciones y barreras que hacen al sistema aún más injusto. En primer lugar existen barreras digitales que pueden llevar al desconocimiento y/o desconfianza de estos productos que hace que las personas no puedan utilizar estas herramientas.

De acuerdo a la Encuesta de Uso de Tecnologías de la Información y la Comunicación 2019, casi la mitad de los uruguayos/as ha consultado un estado de cuenta de forma online y uno cada cuatro ha hecho transacciones bancarias en línea. Al analizar por segmentos de población se observan grandes diferencias en el uso de la banca electrónica. Por ejemplo: las personas con menor educación utilizan esta herramienta hasta cinco veces menos que el resto de la población⁴.

Esto demuestra que en algunos casos la digitalización se convierte en una barrera más para ingresar al sistema y por lo tanto se vuelve esencial generar oportunidades para revertir esta situación.

Así mismo más de la mitad de los uruguayos han comprado en línea en los últimos 3 meses, lo que hace necesario generar herramientas para digitalizar a los emprendedores y emprendedoras en situación de vulnerabilidad social.

Preguntas inspiradoras:

- ¿Cómo la tecnología puede ser aplicada en la inclusión financiera?
- ¿Se te ocurre alguna herramienta para apoyar la transformación digital de emprendedores y emprendedoras?
- ¿Cómo hacer accesible la tecnología existente a los públicos más vulnerables?
- ¿De qué manera se puede utilizar la tecnología para potenciar el ahorro y la inversión en distintos sectores?
- ¿Cómo se puede disminuir las barreras digitales que no permiten la inclusión financiera?
- ¿La tecnología puede facilitar el desglose de información de los servicios financieros?

³ Mejía, D., & Azar, K. (2021, July 13). Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina. Caracas: CAF. Disponible [aquí](#).

⁴ Por ejemplo, mientras que 4 de cada 5 de entre quienes culminaron un nivel terciario (82%) consultaron sus estados de cuenta por Internet, entre quienes no culminaron ciclo básico solo 1 de cada 5 (22%) lo hizo.

Las diferencias relativas son aún mayores para la realización de transacciones bancarias en línea en los últimos 3 meses. Mientras que casi 7 de cada 10 de nivel educativo terciario completo lo realizó (68%), menos de 1 de cada 10 lo hizo entre quienes no culminaron Ciclo Básico (7%). Del mismo modo, el porcentaje de los residentes en hogares del 20% de mayores ingresos que realizaron transacciones bancarias en línea es 5,8 veces mayor al de los del 20% de menores ingresos: 53% y 9%, respectivamente.

Género

El acceso y uso de los servicios financieros constituye un factor importante para el empoderamiento y autonomía económica de las mujeres. “Facilitar el acceso de las mujeres a los productos y servicios financieros permitiría a estas ampliar sus posibilidades de desarrollo productivo, personal y familiar” (Azar, 2018)⁵.

Según Datos del Banco Mundial en América Latina y el Caribe solo el 49% de las mujeres posee una cuenta bancaria, el 11% ahorra y el 10% tiene acceso al crédito.

En la actualidad existe un sesgo de género ante el acceso de financiamiento tanto para crédito de consumo como de financiamiento productivo⁶. Esto se debe principalmente por los siguientes motivos: la brecha de género existente en la propiedad de activos, que hace que las mujeres no cuenten con el patrimonio para la garantía del préstamo

y que los ingresos son significativamente menores al de los hombres por lo tanto su límite de endeudamiento es menor.

La realidad actual nos obliga a repensar los servicios financieros con perspectiva de género para que sean una herramienta para el desarrollo económico de las mujeres y un sistema financiero más justo.

Preguntas inspiradoras:

- ¿Se te ocurren herramientas para generar instrumentos financieros con perspectiva de género?
- ¿Cómo podemos crear sistemas de financiamiento considerando las características de la situación económica de las mujeres?
- ¿De qué manera se pueden generar garantías no patrimoniales para el acceso al crédito de las mujeres?
- ¿Cómo podemos acercar a las mujeres servicios financieros más allá del crédito de consumo?

⁵ Azar, K., Lara, E., & Mejía, D. (2018). Inclusión Financiera de las mujeres en América Latina. Situación actual y recomendaciones de política. Políticas públicas y transformación productiva; CAF.

⁶ Solo el 30 % de los emprendimientos a nivel global son liderados por mujeres, y de ese 30 % solo un 10 % ha conseguido financiamiento, según estudio de ONU Mujeres.



Oferta de servicios productos adecuados para sectores específicos:

De acuerdo al Índice de Inclusión Financiera se observa que los grupos más excluidos del sistema financiero son las mujeres, las personas con discapacidad, los mayores de 60 años, la población rural y los de menor nivel socioeconómico y educativo.

El 64% de las personas en Uruguay tiene acceso a una cuenta bancaria. Al analizar este dato en el sector rural el porcentaje es significativamente menor: 57%. En Uruguay el 43,4% de la población tiene acceso al financiamiento (considerando tarjetas de créditos o préstamos bancarios), mientras que si se considera sólo el sector rural este número desciende a 32,6%. En este contexto, es importante considerar las características particulares de las finanzas rurales para pensar herramientas y estrategias diferenciales en el servicio financiero para contribuir al desarrollo rural integrado.

Al analizar a las personas mayores, se observa que son excluidas del sistema de financiación formal debido a su elevada edad e inestabilidad de ingresos por lo que muchas veces se ven obligados a acudir a fuentes de financiación alternativas. Así mismo, se debe considerar que las necesidades financieras de este sector poblacional son diferentes a las del resto de la población: centran sus esfuerzos en cubrir aspectos básicos como la alimentación, vivienda y salud.

Se vuelve necesario considerar las características, necesidades, vínculos y territorialidad de la población excluida del sistema financiero para repensar una oferta adecuada de los productos y servicios financieros.

Preguntas inspiradoras:

- ¿Se te ocurren herramientas para generar instrumentos financieros para las personas excluidas?
- ¿Cómo se pueden generar herramientas para acercar los servicios financieros a personas con discapacidad?
- ¿Qué herramienta se puede utilizar para facilitar el acceso al crédito a las personas mayores?
- ¿De qué manera se puede disminuir las brechas en el acceso a los servicios financieros en la población rural?

Educación financiera

“La generación de buenos hábitos financieros en la población constituye un elemento central para un mejor aprovechamiento de las herramientas financieras y para que los procesos de inclusión financiera se desarrollen sobre bases sólidas” (OECD, 2005)⁷.

Una persona educada financieramente es aquella persona que ha desarrollado las habilidades básicas para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar⁸.

Es necesario que la población pueda acceder a información clara y sencilla sobre las características y conozca herramientas para poder comparar fácilmente cada uno de los productos financieros.

Preguntas inspiradoras:

- ¿Cómo lograr que las personas puedan sentirse motivadas a conocer sus finanzas?
- ¿Qué herramientas se te ocurren para facilitar el desglose de información de los productos y servicios financieros?
- ¿Qué herramientas se pueden generar para la comparación de productos y servicios financieros?
- ¿De qué manera ves factible fomentar los hábitos de ahorro e inversión?
- ¿Qué herramientas se te ocurren para explicar de manera sencilla los conceptos en relación a las tasas, cuotas y riesgos?
- ¿Cómo podrías dar a conocer la importancia de otros servicios financieros como microseguros y garantías?



⁷ “Uruguay consolida avances importantes en inclusión financiera: Análisis a la luz de los datos del Global Findex 2017” Ariel Cancio, Florencia López y Martín Vallcorba, Septiembre 2018

⁸ Fuente: OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005.

Acompañamiento en el uso de servicios financieros

Contar con información clara, detallada y transparente se vuelve esencial para el uso responsable y eficiente de los servicios financieros. De la misma manera, contar con acompañamiento técnico en los primeros pasos al insertarse en el sistema es de vital importancia.

Por lo tanto, es necesario generar herramientas de acompañamiento cercanas a las personas con el objetivo de que el uso de los servicios financieros no perjudique aún más sus finanzas sino que potencie sus oportunidades y su desarrollo económico.

Preguntas inspiradoras:

- ¿Cómo se te ocurre acompañar a emprendedores y emprendedoras para la toma de decisiones financieras?
- ¿De qué manera se puede acompañar a las personas que necesitan tomar un crédito?
- ¿Se te ocurre alguna forma de apoyar a las personas a gestionar de forma eficiente sus ahorros?
- ¿Se te ocurre alguna manera de generar sinergias entre las organizaciones de la sociedad civil y las instituciones financieras para la inclusión financiera en territorio?

Otros

Dejamos abierta una categoría para que puedan presentarse ideas que no estén asociadas a las categorías previamente descritas, ya que existen muchas aristas adicionales que afectan al acceso y uso de los servicios financieros.

Por ejemplo, en emprendedores y emprendedoras existen problemas de formalización y documentación que no les permite acceder a préstamos productivos. Así mismo, existe dificultad para demostrar estabilidad financiera y con ello la capacidad de pago.

Así mismo el desconocimiento de los distintos servicios financieros como plataformas de ahorro, seguros y/o garantías los deja en situación de precariedad ante el sistema financiero y expuestos a posibles riesgos.

Preguntas inspiradoras:

- ¿Se te ocurre alguna herramienta para poder incrementar la formalidad en los emprendimientos productivos?
- ¿Cómo puede la tecnología apoyar a los emprendedores y emprendedoras a demostrar su capacidad de pago?
- ¿Cómo se puede procesar la información que detalle los riesgos de los productos financieros?
- ¿De qué manera se puede generar confianza para motivar la captación de ahorros?
- ¿Cómo hacer ahorros más seguros, evitando el ahorro en efectivo?