

Inclusión financiera para niños, niñas y jóvenes

IX Congreso Regional de Remesas, Microfinanzas e Inclusión Financiera
Reunión Regional de CYFI para las Americas y el Caribe
Ciudad de Guatemala, Guatemala
Septiembre, 2014

Productos financieros para niños, niñas y jóvenes



- Asequibles
- Utilizables
- Seguros
- Confiables

http://www.youtube.com/watch?v=mu2RcHS0h_I

Resumen: ¿De qué se trata SchoolBank?

Idea

Bajo costo, seguro, escalable, amigable con niños, niñas y jóvenes

Objetivo

Ofrecer educación financiera práctica y de calidad, mientras se incrementa la inclusión financiera de niños, niñas y jóvenes a través de canales de provisión innovadores

Palabras clave

inclusión financiera, bancarización, innovación

Audiencia

Niños, niñas y jóvenes entre 6 – 24 años

Socios estratégicos

Bancos Centrales, instituciones financieras, telecomunicaciones, organizaciones internacionales e instituciones educativas.

Las cuentas de ahorro para niños, niñas y jóvenes son el siguiente paso...

La educación financiera ha logrado:

- El Movimiento Child and Youth Finance ha llevado educación financiera a más de 18 millones de niños, niñas y jóvenes en más de 118 países
- **44%** de los niños, niñas y jóvenes del mundo ya ahorran de forma activa, acumulando más de ~ EUR 1.5 million
- **Dar a niños, niñas y jóvenes los conocimientos necesarios para participar del sistema financiero formal**

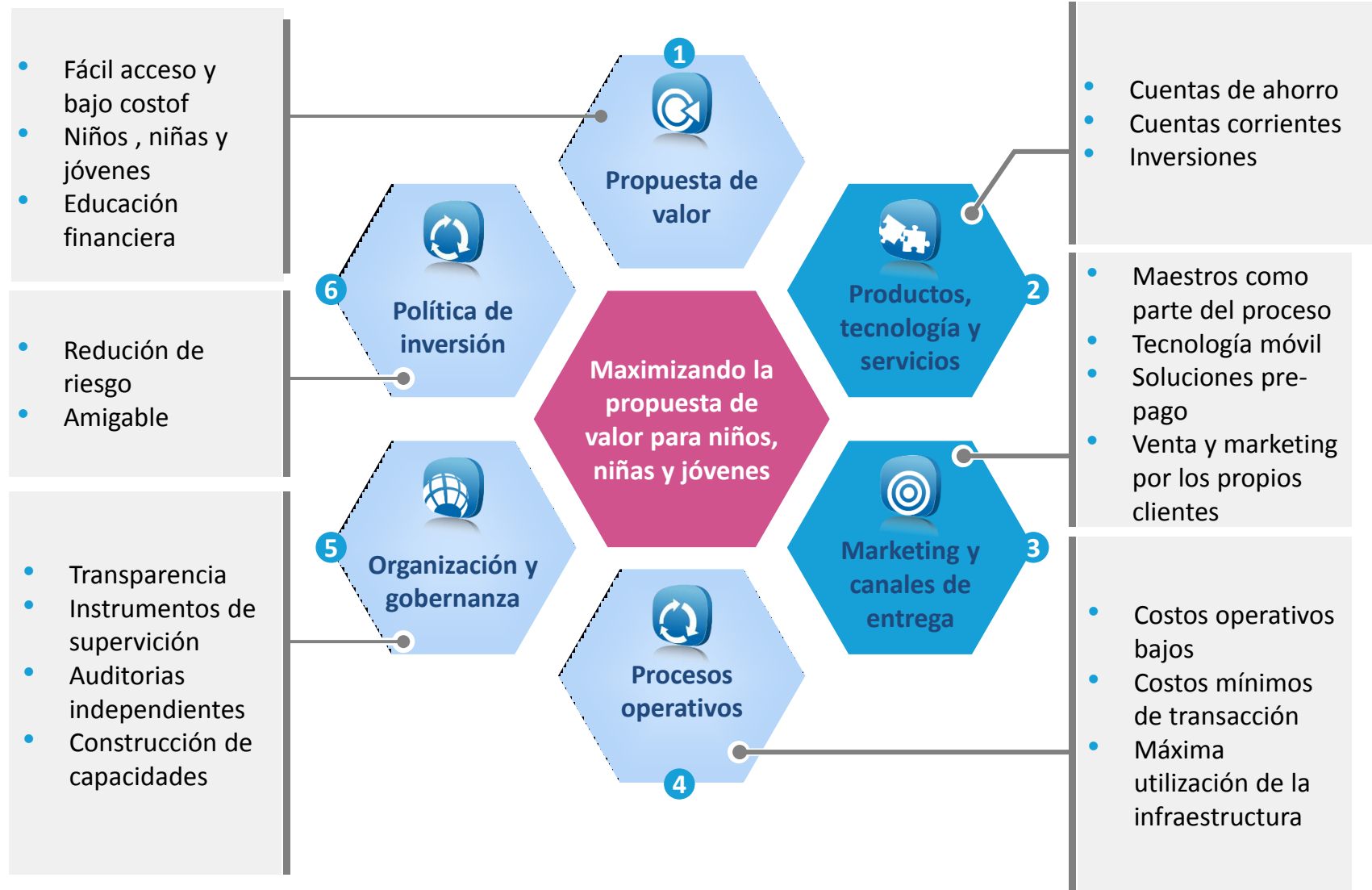
... pero los productos de ahorro para niños, niñas y jóvenes son aún escasos.

- Una gran parte de las iniciativas son **ad hoc** y no están **estructuradas**

El próximo paso son las cuentas de ahorro para niños...





- **Consolidación de oportunidades en el sistema financiero formal**
- Nuevas oportunidades con el uso de tecnología móvil.

Maximizando la propuesta de valor para niños, niñas y jóvenes



1

Existen al menos 4 soluciones tecnológicas para bancarizar a niños, niñas y jóvenes

	(Pre-paid) Tarjeta 	Online 	Móvil 	Cajeros automáticos 
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> Tecnología chip permite el uso de diferentes funcionalidades Tecnología chip permite la adaptación del producto 	<ul style="list-style-type: none"> Diferentes servicios a diferentes niveles de conexión Educación financiera en línea 	<ul style="list-style-type: none"> Billetera virtual Vínculo a cuentas de ahorro Depósitos Juegos educativos 	<ul style="list-style-type: none"> Depósitos en efectivo y retiros, pago de cuentas, recargo de teléfonos prepago, transferencias
Consideraciones y requerimientos	<ul style="list-style-type: none"> Depende de la habilidad y voluntad de las instituciones financieras en la distribución del plástico Estructuras de pago ya existentes 	<ul style="list-style-type: none"> Alta penetración de internet Regulación vigente Servicios disponibles en diferentes niveles de conexión 	<ul style="list-style-type: none"> Alta penetración móvil Regulación vigente Habilidad y voluntad de las instituciones financieras en ofrecer el servicio a teléfonos inteligentes y regulares 	<ul style="list-style-type: none"> Alta inversión en infraestructura Integración de nuevas funcionalidades

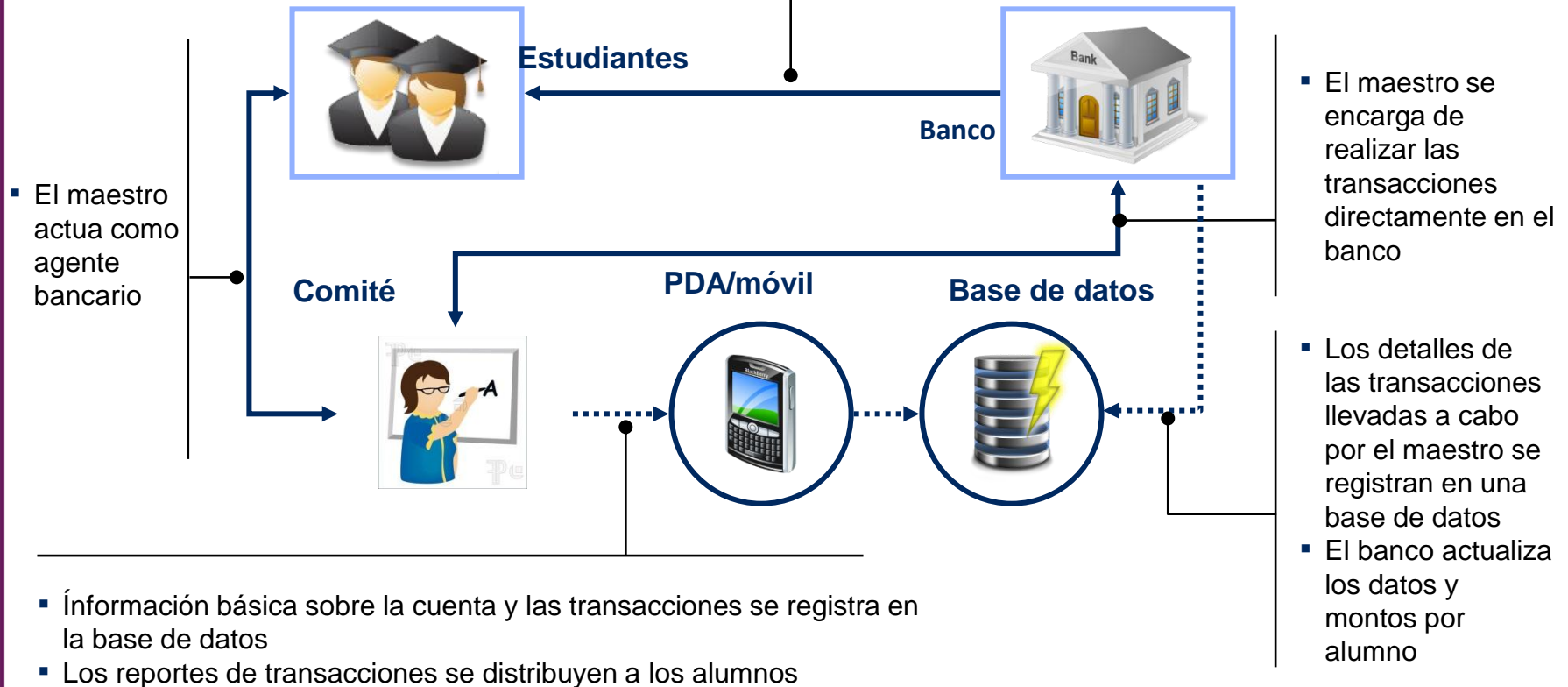
Existen al menos 5 canales de entrega para la bancarización de niños, niñas y jóvenes

Delivery channels

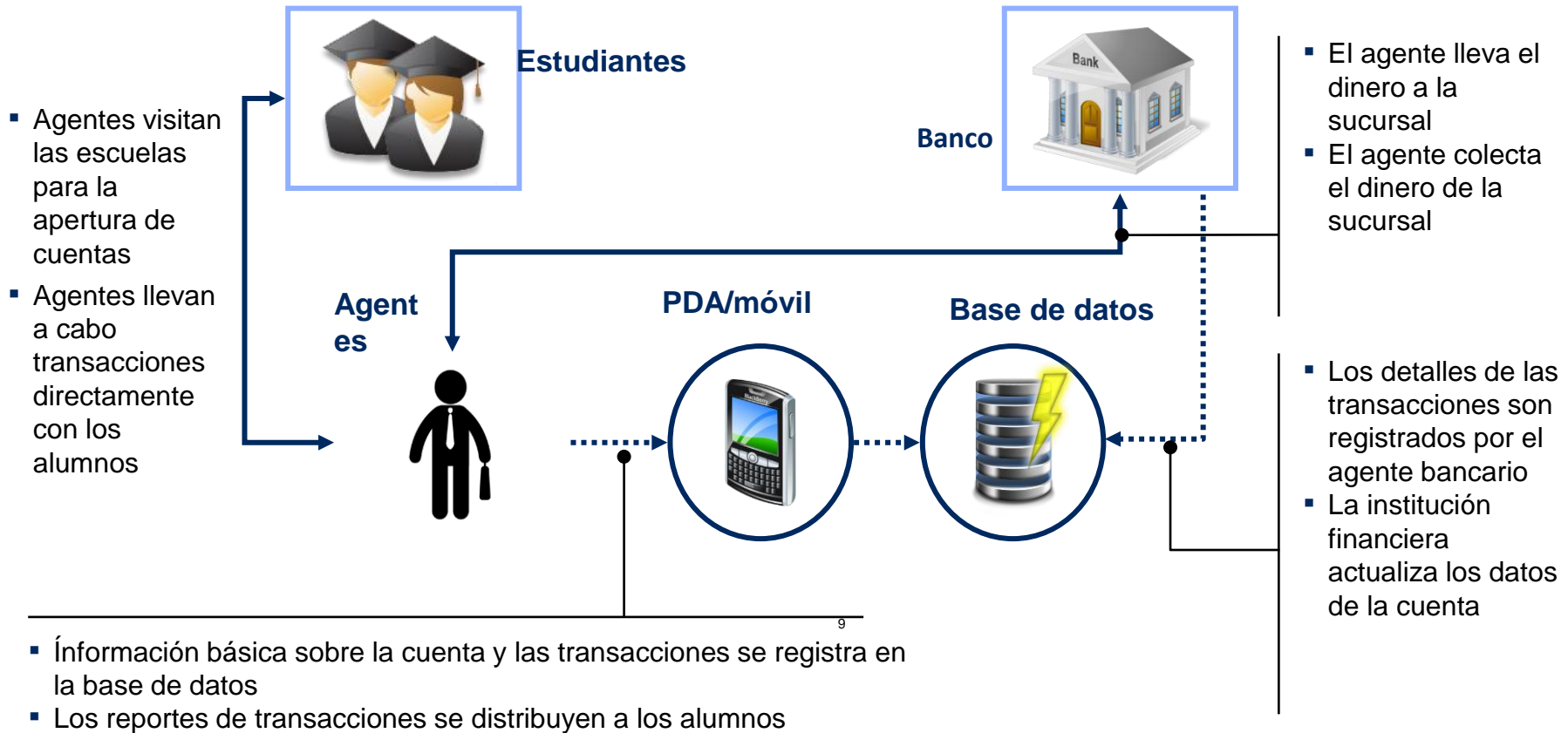
	Branches 	Escuelas 	Agentes 	En línea 	Móvil 
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> Aproximación activa o pasiva de instituciones financieras a niños, niñas y jóvenes 	<ul style="list-style-type: none"> La escuela facilita la apertura de cuentas de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> Agentes asisten en la apertura de cuentas de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> Los productos son ofrecidos en línea 	<ul style="list-style-type: none"> Operadores móviles que ofrecen servicios financieros Aplicativos de instituciones financieras
Consideraciones	<ul style="list-style-type: none"> Relevante en países con alta penetración Disponibilidad de infraestructura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Cuentas de ahorro pueden contribuir a los ya existentes programas de educación financiera Puede combinarse con otros canales de entrega 	<ul style="list-style-type: none"> Relevante en países con poblaciones dispersas Regulación vigente Depende de infraestructura existente 	<ul style="list-style-type: none"> Penetración media Regulación vigente Apertura de cuentas en línea 	<ul style="list-style-type: none"> Alta penetración Teléfonos inteligentes Regulación vigente

Modelo 1 – El maestro juega el rol de corresponsal/agente bancario

- Agente bancaria visita la escuela para la apertura de cuentas (inicio del año escolar)



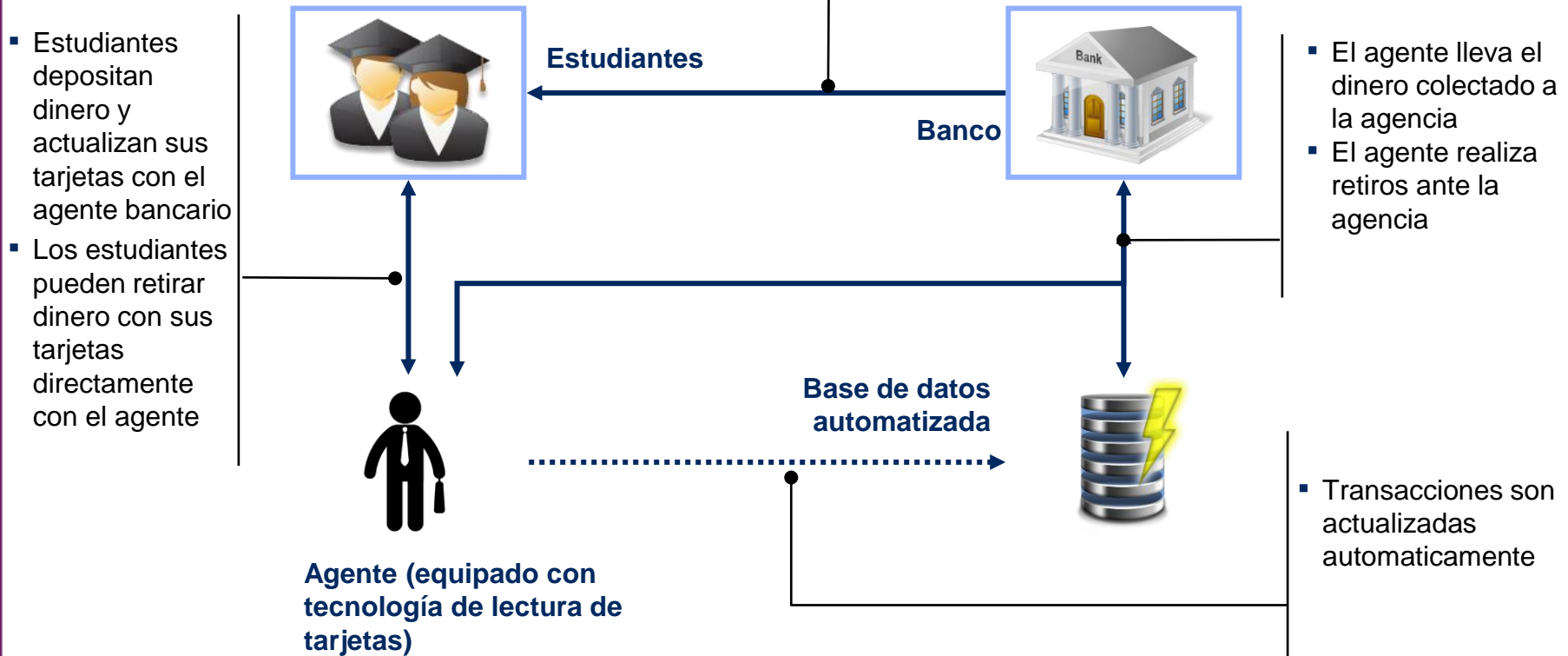
Modelo 2 – Un agente externo juega el rol de corresponsal bancario



- Información básica sobre la cuenta y las transacciones se registra en la base de datos
- Los reportes de transacciones se distribuyen a los alumnos

Modelo 3 – Uso de tarjeta y presencia del agente bancario

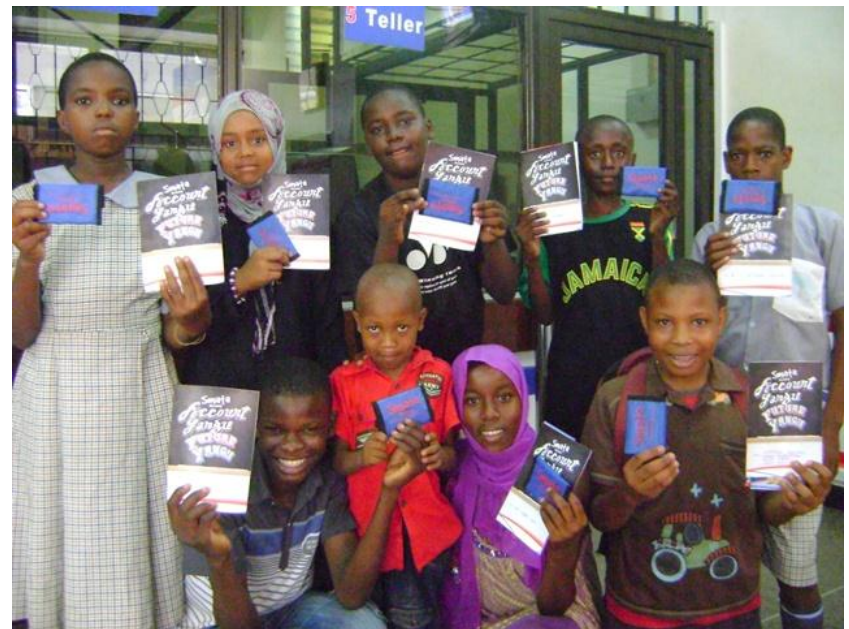
- Agentes bancarios visitan las escuelas para la apertura de cuentas
- El agente da a los estudiantes una tarjeta



Post Bank Kenya: Acceso a productos financieros

La cuenta SMATA:

- Cooperación multisectorial
- Dedicada a niños y niñas menores de 18 años, en y fuera del sistema escolar
- 11,000 cuentas
- 99 agencias
- 640 agentes



¡Gracias!

Sofia L. Ortega Tineo

Coordinadora Regional para las Américas y el Caribe

sofia@childfinance.org

Skype: sofia.cyfi



ChildFinance



ChildFinance

www.childfinanceinternational.org