



10° CONGRESO
Asomicrofinanzas

Innovación y Equidad
un Camino hacia la Inclusión

INCLUSION SOCIAL E INNOVACION

“INCLUSION PARA TODOS”



Creating Markets, Creating Opportunities



Colombia: poblaciones en situación de vulnerabilidad



Victimas del conflicto armado:
> 8.8 millones



Mujeres Victimas: ~ 50%



Desplazados forzosamente:
> 7.6 millones



Colombianos retornados de Venezuela:
~ > 300,000



Venezolanos desplazados en Colombia
> 1.26 millones



Mujeres: ~ 48%



~ 670,000 Regularizados
88% tienen PEP



30,000-60,000 entran al mes con
intención de quedarse en Colombia

Inclusión financiera en Colombia: trabajo por hacer



Jóvenes entre 18 y 25

Años: 57% están incluidos (frente a 89% de adultos entre los 41 y 65 años)



Municipios rurales dispersos: 55%

incluidos (frente a 89% en ciudades y aglomeraciones)



Mujeres en zonas rurales: 63%

incluidas (frente a 86% en zonas urbanas)



Mujeres aun reciben montos menores de crédito que hombres

Universal Access to Finance (UFA) 2020

Iniciativa global del Grupo Banco Mundial para **incluir financieramente a través de cuentas transaccionales a los adultos no bancarizados hasta el 2020.**

UFA 2020 es un esfuerzo colectivo, con alianzas a nivel global con 14 instituciones (agencias multilaterales, bancos, uniones de crédito, compañías de tarjetas, asociaciones de microfinanzas y empresas de telecomunicaciones).

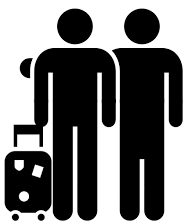
Fuente: Reporte de Inclusión Financiera, 2018, Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia

Necesidades financieras de Poblaciones Forzosamente Desplazadas

Etapas de desplazamiento y necesidades económicas



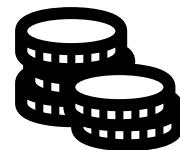
1. Llegada (<6 – 12 meses):
comida, abrigo, atención de salud,
medios de comunicación



2. Desplazamiento inicial/relocalización (6-24 meses):
empleo, emprendimiento, acceso a
vivienda, educación/validación de
diploma



Necesidades financieras y no financieras por etapa de desplazamiento



➤ Cash para alquiler, comida, servicios médicos, pago de deudas (ej. viaje de salida)



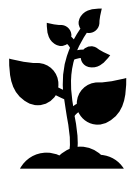
➤ Ahorros,
➤ Remesas,
➤ Microcrédito productivo y de consumo,
➤ Seguro de salud

➤ Servicios no Financieros (información y acceso a mercado, empleo, educación financiera, capacitación vocacional, etc.)

Fuente: UNHCR, Social Performance Task Force, Serving Refugee Populations: The next Financial Inclusion Frontier

Necesidades financieras de Poblaciones Forzosamente Desplazadas

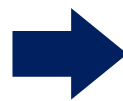
Etapas de desplazamiento y necesidades económicas



3. Establecimiento más prolongado (1-3 años): establecimiento de medios de vida y mejoramiento de las condiciones de vida.



4. Permanencia (>3 años): integración/asimilación en el país/región de acogida.



Necesidades financieras y no financieras por etapa de desplazamiento



- Cuentas transaccionales, digitales (pagos, cuenta simplificada, e-wallet)
- Remesas
- Crédito (capital de trabajo, compra activos)
- Seguros (salud/vida),
- Consumo (educación, compra de activos)
- Servicios No Financieros: (información y acceso a mercado, empleo, acceso a cadenas de valor, asociaciones de negocios, etc.)
- Crédito de mejora de vivienda
- Servicios financieros



Similares a productos requeridos por poblaciones locales, incluyendo depósitos y préstamos a más largo plazo.

Fuente: UNHCR, Social Performance Task Force, Serving Refugee Populations: The next Financial Inclusion Frontier

Entidades Financieras sirviendo poblaciones forzosamente desplazadas

Al-Majmoua, Líbano

Institución microfinanciera sin ánimo de lucro que se centra en apoyar a los microempresarios. Otorgan préstamos grupales e individuales para poblaciones locales y refugiadas de baja renta.

- Préstamos y Capital para Empresas Más Pequeñas (diseñados por IFC), dirigidos a comunidades anfitrionas de refugiados.
- Inversión de IFC: Préstamo y garantía de riesgo compartido.

Equity Bank, Kenia y otros países

Ofrece servicios financieros a refugiados como parte de su estrategia de inclusión financiera desde 2012, cuando abrió sucursales en Dadaab y Kakuma, dos de los mas grandes campos de refugiados en Kenia que albergan a más de 380,000 refugiados.

- Permitió a los refugiados abrir cuentas utilizando identificaciones extranjeras.
- Tarjetas de debito vinculadas a cuentas bancarias para facilitar asistencia humanitaria.

Entidades Financieras sirviendo poblaciones forzosamente desplazadas: Lecciones aprendidas

1. Solido liderazgo y visión de largo plazo para superar cualquier resistencia inicial
2. Desarrollar un caso de negocio y obtener la compra interna dentro de la organización.
3. Entender el mercado y los subsegmentos de desplazados.
4. Diseñar propuestas de valor acorde a las características y necesidades de desplazados.
5. No es necesario crear productos o servicios financieros específicos
6. Adaptar condiciones de entrada, políticas y procedimientos de riesgos a la realidad del segmento de desplazados.
7. Complementar los servicios financieros con servicios no financieros para entregar un valor agregado y aumentar el factor de lealtad.
8. Identificar quien liderará la iniciativa de desplazados y determinar recursos dedicados a esa iniciativa.
9. Combinar capacidades únicas y experiencias a través de alianzas.
10. Incentivar políticas que habiliten la inclusión financiera de refugiados.

Fuentes: * Private Sector & Refugees: Pathways to Scale, IFC, 2019

* Serving Refugee Populations in Lebanon - Lessons Learned from a New Frontier, Social Performance Task Force, 2015

Ricardo Martin Garcia Tafur
Financial Institutions Group
Latin America and the Caribbean
Rgarciaatafur@ifc.org



Creating Markets, Creating Opportunities

GRACIAS



10° CONGRESO
Asomicrofinanzas
Innovación y Equidad
un Camino hacia la Inclusión