Portal FinDev

UN PROGRAMA DE CGAP

SEMINARIO EN LINEA:

"Transformación digital para la inclusión financiera durante la pandemia de COVID-19"

MARTES 27 de Octubre, 2020
11:00 AM ET US

EN ALIANZA CON:

Bancolombia

scanntech

Fundación Capital

Comenzaremos a las 11:00 am EST US

Duración del evento: 1 hora 15 minutos

¡Muchas gracias por acompañarnos!

MODERADORA

Mariana Martínez
Portal FinDev

mmartinez8@worldbank.org

CAJA DEL CHAT

Abby Augusta
Portal FinDev

aaugusta@worldbank.org

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

© CGAP 2020

Mariana

REGLAS DEL EVENTO

Transmisión de audio.
Micrófonos en silencio.

Haga sus preguntas en el chat. Envíela a “todos los participantes”.

1 hora 15 minutos de duración.

Grabación y materiales por correo electrónico.

PANELISTAS

Mauricio Palacios

Director Estrategia de Inclusión Financiera
Bancolombia

Nelly Ramírez Moncada

Vicepresidente Servicios Digitales Avanzados
Fundación Capital

Danilo Colman

Gerente para Perú
Scanntech

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

© CGAP 2020

Queremos saber de usted…

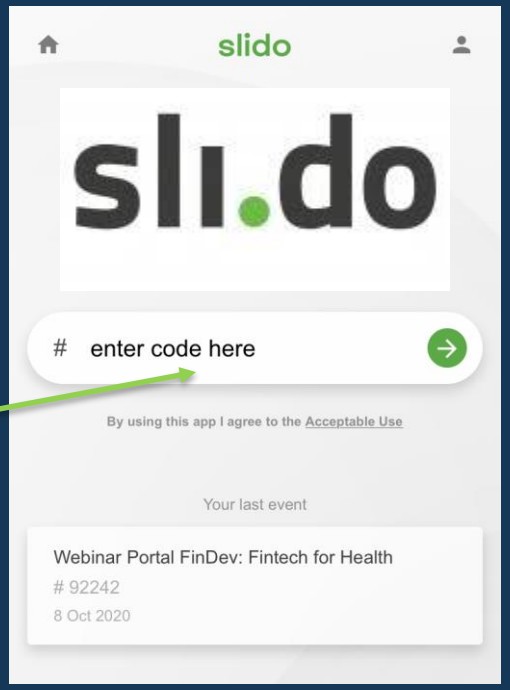
Mariana

Abra cualquier navegador en su computadora o su teléfono y escriba:

www.slido.com

Ingrese event code / código de evento:

92242



Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

© CGAP 2020

Mariana

AGENDA

11:00	Bienvenida y requerimientos técnicos.
11:02	Presentación del seminario: “Transformación digital para la inclusión financiera durante la pandemia de COVID-19” y panelistas.
11:05	Empresa social: Fundación Capital, dando una perspectiva amplia de América Latina, sobre todo desde la educación financiera.
11:20	Experiencia banco: Bancolombia.
11:35	Empresa de tecnología: Scanntech, representando visiones de Uruguay y Perú, servicios a los pequeños comercios.
11:50	Preguntas & Respuestas.

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

© CGAP 2020

Fundación Capital

Una experiencia continua de transformación digital

Nelly Ramírez Moncada
Fundación Capital

Advanced Digital Services
Octubre 2020

Impulsando la Ciudadanía Económica Globalmente y a Escala

Fundación Capital es una empresa social sin fines de lucro, que desde hace 11 años, trabaja impulsando la ciudadanía económica globalmente y a escala. A través de un diseño centrado en el humano y un sólido enfoque en ciencia de datos, mejoramos la vida económica y financiera de las personas que viven en situación de vulnerabilidad en todo el mundo.

Nuestro impacto

Nelly

6.000.000

Personas alcanzadas

19

Países en América Latina y El Caribe, África y Asia

55 millones

Desde 2009, movilizamos más de 55 millones de dólares en programas

Nelly

Nuestro impacto

Hemos llegado a más de **600.000 personas** a través de nuestras **20 aplicaciones de entretenimiento educativo (*edutainment*) de finanzas y emprendimiento,** lanzadas en **15 países de 3 continentes**.

145.000 personas que antes vivían en la pobreza extrema, han mejorado sus medios de vida en **5 países** gracias a nuestro **Programa Graduación**.

Mejoramos las capacidades financieras de más de 5 millones de personas, la mayoría mujeres receptoras de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC), con el **Proyecto Capital.**

Un ejercicio de resiliencia y compromiso en el marco de la crisis generada por Covid-19

Nelly

LISTA

CONHÉCTOR

APPTITUDE

dimo

Expertienda

Nelly

En el marco de Covid-19

- Un ejercicio de resilencia
- Centralidad en el usuario - cambio cultural
- Principio de iteración y mejora continua

- Salud Financiera
- Transformación Digital
- Genero Transformativo
- Cuidados de Salud

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

© CGAP 2020

Nelly

Premios y reconocimientos internacionales

Schwab Foundation's Social Entrepreneur of the Year Award **(2017)**

Ashoka Senior Fellowship **(2017)**

USAID's Million Lives Club **(2017)**

Skoll Award for Social Entrepreneurship **(2014)**

Katerva Award **(2018)**

Algunos de nuestros financiadores

Nelly

Center for Inclusive Growth

Co Impact

IDB LAB

IFAD

THE WORLD BANK IBRD • IDA

MetLife Foundation

USAID FROM THE AMERICAN PEOPLE

FORD FOUNDATION

United Way

Citi Foundation citi

IDRC | CRDI International Development Research Centre Centre de recherches pour le développement international

Canada

Nuestras iniciativas apoyan los

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

Somos socios fundadores de

CATALYST 2030 Collaborating to achieve the SDGs

Fundación Capital

Si te interesó nuestro trabajo y quieres que generemos juntos un cambio sistémico globalmente y a escala ¡contáctanos!

Nelly Ramírez Moncada
Fundación Capital

info@fundacioncapital.org

@fundacapital Fundación Capital Fundación Capital Fundación Capital

www.fundacioncapital.org

Bancolombia A La Mano

Inclusión Financiera

Una oportunidad para construir País

Mauricio Múnera P.
Director de Inclusión Financiera
Bancolombia

Mauricio

Agenda

1. Contexto
Inclusión
Financiera

2. Estrategia
Cliente Social

3.Aprendizajes y
retos
Inclusión
Financiera

Mauricio

Agenda

1. Contexto Inclusión Financiera

2. Estrategia Cliente Social

3.Aprendizajes y retos Inclusión Financiera

Mauricio

Panorama Inclusión Financiera

Latinoamérica

- 207 millones de adultos sin acceso
- 54.4% adultos con al menos un producto financiero.
- 53.5% tiene cuenta bancaria
- 5.3% tiene una cuenta digital
- 52.6% de los habitantes rurales tienen un servicio financiero
- 19% reciben nómina en cuenta bancaria

Colombia

- 85,5% de la población adulta está bancarizada.
- 6.3MM de adultos no bancarizados
- 5.9MM de adultos sin usar sus productos financieros
- Mujeres con productos financiero: 79.7%
  Hombres con productos financiero: 85%
- 33,7% de brecha entre bancarización de municipios urbanos y rurales dispersos.
- 36.6% de los adultos en Colombia con crédito

Mauricio

Nuestra historia

2013

Nace Ahorro a la Mano: Cuentas 109.670 TC: 5.063.336.548

2014

Cuentas 282.487
TC: 13.908.443.110
Hispania Ecosistema rural 30.00 cuentas en 16 municipios, TC: 2.200.000.000 (Financiación de USD 330.000 del BID)

2015

Cuentas 410.334
TC: 20.466.840.424
1er Crédito A La Mano de bajo monto en Colombia 100% digital: 1.461 Créditos, $537.960.000
Conexión con Monygram

2016

Cuentas 551.217
Saldo: 26.338.718.803
Créditos: 2.068
Desembolso: 920.913.837
TC: 26.900.815.238

2017

Cuentas 772.561
Saldo 33.503.029.885
Créditos: 5.952
Desembolso 5.801.414.468
TC: 36.444.332.908
Banco más incluyente LA

2018

Cuentas 1.114.936
Saldo: 59.784.318.270
Créditos: 22.411
Desembolsos: 22.219.048.780
TC: 72.012.046.076

2019

Cuentas 1.907.009
Saldo: 120.839.198.555
Créditos: 111.131
Desembolsos: 106.184.749.984
TC: 133.537.935.427

Célula funcional y desarrollo + tecnología en la nube= Mayor velocidad

- **Giros Nacionales por CB**
- **Vinculación por App**
- **Desembolso Crédito A La Mano en APP y vía SMS**
- **Envío y generación QR**
- **Aprovisionamiento**
- **Migración de la App a la Nube**
- **APIs de Remesas**
- **Conexiones con nuevas remesadoras**
- **Datos gratuitos para usar la app**

Mauricio

Objetivos y resultados clave

OKR al 2020

	Clientes Totales	Clientes Nuevos	Clientes activos	Clientes usando 2 o más funcionalidades	Clientes impactados con Ed. Financiera
Cifras a Septiembre	4,182,776	2,455,969	39%	1,469,224	2,455,969
% de ejecución	102%	99%	97%	108%	89%
% de crecimiento respecto al 2019	↑ **119%**	↑ **178%**	↑ 25%	↑ **148%**	↑ **179%**

Mauricio

Agenda

1. Contexto
Inclusión
Financiera

2. Estrategia
Cliente Social

3.Aprendizajes y
retos
Inclusión
Financiera

Mauricio

Propuesta de Valor

Aspiración

Ser el Banco en el bolsillo del segmento Social a través de una plataforma de servicios financieros y no financieros de fácil acceso, simple y segura con soluciones convenientes, escalables y sostenibles para que los clientes mejoren su calidad de vida de la mano de Bancolombia.

Ecosistema de soluciones financieras y no financieras cotidianas

Bancarización, uso y profundización

Conocimiento profundo de clientes de la base de la pirámide

Educación Financiera

Soluciones fáciles e intuitivas

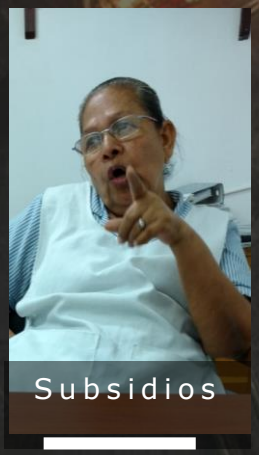
Adopción digital

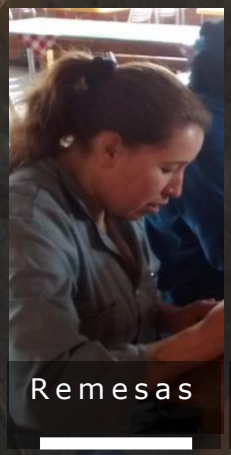
Promovemos los objetivos de Desarrollo Sostenible adheridos por el banco.
$1 invertido genera $6 a la sociedad, con un valor anual de impacto de $49.000 MM

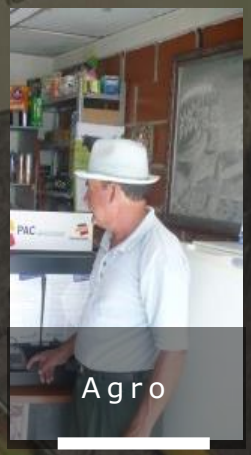
Mauricio

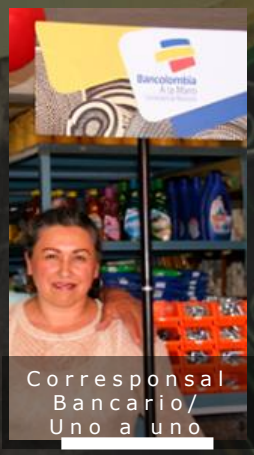
Las caras de la inclusión:
Territorios

Público Objetivo: Personas de la base de la pirámide que denotan bajo conocimiento financiero y tecnológico, en algunos casos bajo nivel de escolaridad con ingresos básicos informales provenientes de salarios, subsidios, o de pequeños negocios. Conviven en un ecosistema del efectivo y desean una experiencia fácil que puedan entender con costos razonables y que puedan sentir confianza para manejar su dinero sin salir de casa









Mauricio

Agenda

1. Contexto
Inclusión
Financiera

2. Estrategia
Cliente Social

3.Aprendizajes y
retos
Inclusión
Financiera

Mauricio

Aprendizajes han surgido en esta época

1. La educación financiera como vía fundamental para construir unas finanzas a prueba de crisis
2. La crisis económica causada por la pandemia es particularmente dolorosa para la población vulnerable de bajos ingresos. Una gran parte de la población pobre que trabajaba informalmente perdió su fuente de ingresos debido al cierre de la pandemia.
3. La pandemia ha ayudado a expandir rápidamente los servicios financieros digitales beneficiando a los hogares de bajos ingresos y las pequeñas empresas.
4. La colocación de créditos y la gestión de la cartera debe realizarse con extremo cuidado para mantener la sostenibilidad financiera de los actores de los ecosistemas de inclusión financiera.
5. Así como se crece de manera masiva en vinculaciones, se tiene también un crecimiento en la necesidad de soporte y back office que debe ser gestionada.
6. Las plataformas digitales se convirtieron en una solución para la dispersión de subsidios, auxilios y ayudas; para la disminución del uso de efectivo como forma de evitar el contagio del virus y las compras no presenciales ante la disminución de la movilidad y las actividades presenciales.

Mauricio

Nuestros Retos

1. Gestión de la agenda Regulatoria:
   Asimetrías, Propuestas de Política Pública y Defensas de PL

2. Aportar a la disminución del uso del efectivo

3. Bancarización de población sin acceso

4. Robustecimiento de la plataforma

5. Conocimiento de clientes y usuarios
   Moldeos de riesgo para inclusión

6. Profundización de los clientes
   Crecimiento y uso

8. Conectividad

Mauricio Palacios
Bancolombia

¡Gracias!

Danilo Colman

scanntech

SOMOS SCANNTECH **DESDE 1992**

+160

Colaboradores en **UY**

+300

En **LA**

Danilo

+600MM

Tickets Procesados

En un mes

+41.000

Puntos de Venta

instalados en Latinoamérica

Danilo

MINORISTAS

Disponer a muy bajo costo de tecnología de primer nivel y muy fácil de utilizar que le permite aumentar las ventas, bajar costos y tener mayores ingresos.

EMPRESAS DE SERVICIOS

Incorporar sus productos en el canal minorista a través del uso de una innovadora infraestructura tecnológica.

EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO

Conecta a los proveedores con el Minorista tradicional, integrándolos de forma precisa con el canal de mayor potencial de ventas, posibilitando un diagnóstico más preciso y ágil y mayor eficiencia en la ejecución de ventas y en la actividad promocional.

Nuestros Valores

Excelencia

Innovación

Trabajo en Equipo

Compromiso

Liderazgo

Orientación a Resultados

Nuestros Valores

INNOVACIÓN

Danilo

ICR
1993

iPos 2
2015

Self Check Out
2018

EVA
2019

iPos 1
2012

iPos 3
•2017

iPos Mini
2018

scanntech Analytics

Herramienta de inteligencia para el comercio minorista para analizar
Mi negocio, Mis controles y ver las oportunidades que tengo vs. el mercado.

1

ANALYTICS MINORISTA

MI NEGOCIO, MIS CONTROLES

2

ANALYTICS MINORISTA
VS **MERCADO**

vs

OPORTUNIDADES DE MEJORA EN VENTAS, SURTIDO,
PRECIO VS EL MERCADO DE SCANNTECH

scanntech
Analytics

Contamos con un área que se especializa en transformar datos en información de valor única e indispensable para rentabilizar y optimizar su negocio. A través de bases de datos, se procesan algoritmos que detectan las acciones necesarias para mejorar las ventas

3

ANALYTICS PROVEEDORES
ALGORITMOS DE MACHINE LEARNING

LA MEJOR INFORMACION TÁCTICA PARA LA TOME DE DECISIONES

Danilo

ACCIONES EN PDV

MÁS CLIENTES A UN CLICK DE DISTANCIA

DISPONIBLE EN:

DISPONIBLE EN Google play

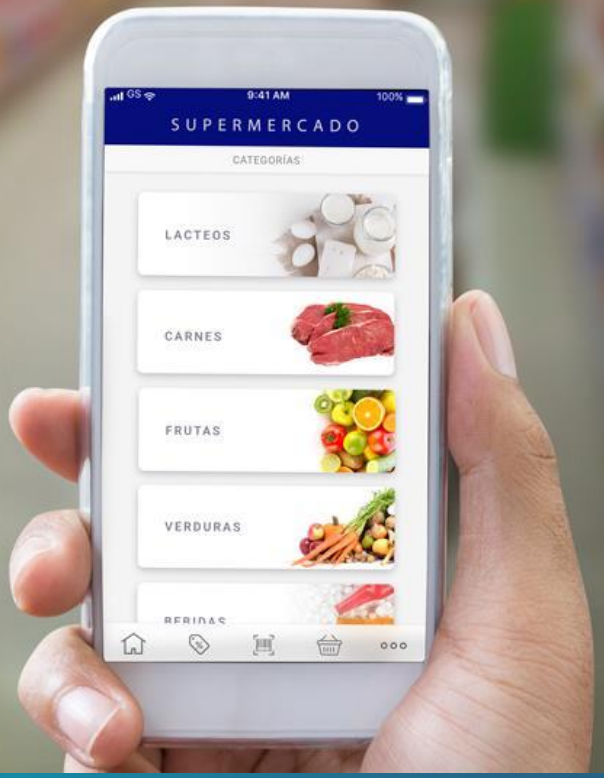
Disponible en el App Store

INTERFAZ PARA CLIENTES FINALES:

- Geoubicación de Supermercados más cercanos
- Pedidos Online
- Envíos a domicilio
- Intuitivo

INTERFAZ PARA ADMINISTRADOR:

- Gestión de los pedidos
- Gestión de envíos
- Configuración de medios de pagos
- Administrador de ofertas y promociones



Nuestros Valores

Compromiso

Danilo

Transferencia monetaria que se otorga a aquellos hogares en situación de extrema.

Tarjeta Uruguay Social

Desde el año 2006 Scanntech cubre más del 97% de los hogares alcanzados con el programa y más el 99,7 % de los hogares en localidades con concentración mayor a 50 beneficiarios, lo que asegura al MIDES el éxito del proyecto.

Nuestros Valores

Compromiso

SAN COND
ANTONIO MA FERNANDEZ 822 - TEL: 29755
FLORIDA - Uruguay
RUC: 070068050012
IVA AL DIA: Resol. DGI 335/82
Caja: 1 Reg: 1 JOSE : 999
09/11/2007 16:28:20 0000001:000292832

1 ACEITE TORERO GIRASOL 34.67

Redondeo $ -0.17
TOTAL $ 34.50
Credito $ 34.50
PANES/MIDES **********5510
****
SALDO: $200.00
****

ATENCION: aviso numero 23
Es su obligacion vacunar a Magela,
Diogenes y Francisco
contra la Hepatitis A. Concurra
CUANTO ANTES al Centro de Vacunacion.
Es GRATIS.

Control de Vacunación Electrónico
Hepatitis A

Danilo

Programa Nacional contra
la Anemia

"Mi nombre es Richard Souza, de Tacuarembó. ***El comercio se llama Las Chapitas*** *y Gonzalo Souza Neves la Razon Social. El comercio está instalado desde 1999.* ***En principio el esfuerzo de nuestro pequeño comercio apuntaba a tratar de captar los clientes que habían sido beneficiados con el Plan de Emergencia*** *y así comenzamos trabajando con ese sistema, sistema que funciona bien, que tiene un buen sistema de pago, no quedan vouchers para atrás, es una cosa muy prolija, o sea que de lo que llevamos usándolo no se puede decir nada.* ***Y después empezamos a integrar el resto de las Tarjetas de crédito para comenzar a captar una línea de clientes que nosotros no la teníamos****. Al ser un comercio en una zona periférica no céntrica de la ciudad nos ha ayudado a posicionarnos en una franja de mercado de la cual no teníamos ingresos. Nosotros empezamos con una Caja y posteriormente anexamos otra más. El servicio es bueno."*

MISIÓN

Ser el nexo entre los Comercios Minoristas y las empresas de Consumo Masivo y de Servicios, con el fin de intermediar en la generación de soluciones que les permitan aumentar sus ventas, maximizar la rentabilidad de sus negocios y favorecer el crecimiento del canal y su entorno.

Danilo Colman
Scanntech

¡ Muchas Gracias !

Mariana
Moderadora

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

Mauricio Palacios
Bancolombia

Nelly Ramírez Moncada
Fundación Capital

Danilo Colman
Scanntech

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

Mariana

PRÓXIMOS PASOS…

1 Le enviaremos un correo electrónico cuando la grabación del seminario en línea y los materiales estén disponibles en la página del Portal FinDev.

2 Continúe la discusión sobre este tema en el grupo de LinkedIn del Portal. Únase al grupo a través del enlace compartido en la caja del chat.

3 Para explorar más recursos sobre este tema y mucho más, visite: www.portalfindev.org o escribe a: contacto@portalfindev.org

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

Mariana

¿Les resultó útil el seminario?

Les agradecemos contestar la encuesta antes de cerrar sus pantallas.

¡Gracias!

www.portalfindev.org

@PortalFinDev

Portal FinDev

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

© CGAP 2020