

## SUMMARY OF THE PROJECT IN DESIGN \* (\*)

### finanzas plateadas – inclusión financiera de por vida

<b>PITCH ELIGIBILITY DATE</b>	<b>COUNTRY(IES)</b>	
07/19/2022	Argentina; Bahamas; Barbados; Belize; Bolivia; Brazil; Chile; Colombia; Costa Rica; Dominican Republic; Ecuador; El Salvador; Guatemala; Guyana; Haiti; Honduras; Jamaica; México; Nicaragua; Panama; Paraguay; Peru; Suriname; Trinidad y Tobago; Uruguay; Venezuela	
<b>ALIGNED WITH COUNTRY STRATEGY?</b>		
Yes		
<b>PARTNER(S)</b>		
World Savings Banks Institute (WSBI)		
<b>PRELIMINARY CLASSIFICATION ENVIRONMENTAL AND SOCIAL IMPACT</b>		
C (**)		
<b>TOTAL BUDGET</b>	<b>IDB Lab</b>	<b>LOCAL COUNTERPART AND COFINANCING</b>
US 2,000,000	US 1,000,000	US 1,000,000
<b>DESCRIPTION</b>		

**El problema** La inclusión financiera en ALC, tiene retos en tenencia de cuentas bancarias, pagos, crédito y ahorro entre toda la población adulta. Sólo un 54% de los adultos tiene cuentas bancarias, si bien esa cifra disminuye hasta el 41% entre la población con menos ingresos (por debajo del percentil 40).

Se prevé que en las próximas décadas la región presente el mayor ritmo de envejecimiento poblacional del mundo, con los mayores de 60 años pasando del 13% actual a más del 25%. La brecha digital entre la población de adultos mayores está generando exclusión financiera en el acceso y uso de productos financieros, en parte como resultado de la migración de la banca a productos y canales digitales, proceso que se aceleró durante la pandemia de Covid-19.

La preocupación por combatir la exclusión financiera de adultos mayores no ha alcanzado todavía la misma visibilidad pública en ALC que ha alcanzado en España y otros países europeos y asiáticos, principalmente Japón, pero es evidente la existencia de una brecha digital y problemas de exclusión financiera en la región para los mayores de edad.

En la región, un número creciente de startups, están empezando a trabajar el tema de la economía plateada, igualmente varias cooperativas financieras, microfinancieras, y bancas locales que han sido actores claves de la inclusión financiera los últimos años y ahora se enfrentan a nuevos retos se van aproximando al tema.

En suma, tanto para actores tradicionales como cooperativas, microfinancieras y banca local como para Fintechs incorporar población mayor es una oportunidad para incorporar como clientes a una proporción cada vez mayor de los clientes desatendidos o subatendidos, pero para ello necesitan dar una serie de pasos para los cuales este programa puede ser esencial, como tomar compromisos,

\*The information mentioned in this document is indicative and may be altered throughout the project cycle prior to approval. This document does not guarantee approval of the project.

\*\*The IDB categorizes all projects into one of six E/S impact categories. Category A projects are those with the most significant and mostly permanent E/S impacts, category B those that cause mostly local and short-term impacts, and category C those with minimal or no negative impacts. A fourth category, FI-1 (high risk) Financial Intermediary (FI)'s portfolio includes exposure to business activities with potential significant adverse environmental or social risks or impacts that are diverse, mostly irreversible or unprecedented, FI-2 (medium risk) FI's portfolio consists of business activities that have potential limited adverse environmental or social risks or impacts, FI-3 (low risk) FI's portfolio consists of financial exposure to business activities that predominantly have minimal or no adverse environmental and social impacts.

incorporar innovaciones en canales, productos y servicios digitales, adaptar mejores prácticas internacionales, y fortalecer las habilidades digitales de la población mayor desatendida.

**La solución** Este programa propone mejorar y expandir la inclusión financiera de la población de ALC mayor de 60 años mediante el apoyo a innovaciones de los proveedores de servicios financieros (bancos, microfinancieras y Fintechs), startups, innovadores sociales, organizaciones de la sociedad civil y otras organizaciones de apoyo enfocadas en temáticas relacionadas con el envejecimiento. Dichas innovaciones podrán enfocarse **desde la oferta**, por ejemplo, en innovaciones en canales de atención, adaptaciones de productos y desarrollo de servicios enfocados en la población de adultos mayores, o el desarrollo de **iniciativas de fortalecimiento de la demanda**, como innovaciones que permitan la adopción de habilidades digitales de forma masiva por la población de adulto mayor. Adicionalmente, también se buscará que los intermediarios financieros de la región desarrollen estrategias financieras para aumentar sus carteras de atención a la población mayor de 60 años, como, por ejemplo, el desarrollo de bonos temáticos.

La solución **se implementará mediante 6 a 10 iniciativas de finanzas plateadas, a dos niveles**, los cuales serán trabajados en un periodo de tres años con BID Invest, CMF y la iniciativa FINLAC como socios internos y WSBI, como agencia ejecutora. En la implementación BID Lab y WSBI movilizarán el ecosistema de innovación y emprendimiento para la gestación de innovaciones en Finanzas Plateadas, trabajando con los Hubs de innovación de la región, aplicando los aprendizajes de la operación RG-T3720: Intercambio de Deep Tech entre Startups.

Este es un proyecto que buscará apoyar soluciones de inclusión financiera de adultos mayores en un ecosistema de diferentes actores y tipos de proyecto. Para lograr implementar innovación y escala al mismo tiempo el proyecto buscará una diversificación de intervenciones. Si bien se buscarán iniciativas innovadoras, incluyendo iniciativas de etapa temprana en el ciclo de innovación, al menos 3 de las iniciativas irán acompañadas de financiamiento reembolsable, o de recuperación contingente de BID Lab o préstamo de BID Invest, para escalar las iniciativas.

**Los beneficiarios** Los beneficiarios de este proyecto se agruparán en dos grupos: de un lado adultos mayores a 60 años no atendidos o subatendidos por los proveedores de servicios financieros de la región, desagregados por género, actividad, incluyendo emprendedores y trabajadores independientes, población LGBTQ+, afrodescendiente, rural e indígena, al menos 40% mujeres. De otro lado organizaciones públicas y privadas de diversa índole desde intermediarios financieros a Fintechs y organizaciones de la sociedad civil que promoverán y harán posible una mayor visibilidad de los adultos mayores como clientes de pleno derecho de servicios financieros de crédito, ahorros, y pagos.

Indicadores específicos del proyecto serán:

- 8-12 soluciones o intervenciones distintas identificadas que facilitan la mayor inclusión financiera de los adultos mayores,
- más de 500.000 adultos mayores, al menos el 40% de ellas mujeres, directamente beneficiados de iniciativas que contribuyen a una mejor atención y un mayor uso de servicios financieros., y

\*The information mentioned in this document is indicative and may be altered throughout the project cycle prior to approval. This document does not guarantee approval of the project.

\*\*The IDB categorizes all projects into one of six E/S impact categories. Category A projects are those with the most significant and mostly permanent E/S impacts, category B those that cause mostly local and short-term impacts, and category C those with minimal or no negative impacts. A fourth category, FI-1 (high risk) Financial Intermediary (FI)'s portfolio includes exposure to business activities with potential significant adverse environmental or social risks or impacts that are diverse, mostly irreversible or unprecedented, FI-2 (medium risk) FI's portfolio consists of business activities that have potential limited adverse environmental or social risks or impacts, FI-3 (low risk) FI's portfolio consists of financial exposure to business activities that predominantly have minimal or no adverse environmental and social impacts.

- conocimientos generados en el marco del proyecto capturados en una publicación específica presentada en un evento público al cierre del proyecto que contribuya a una mayor difusión sobre las oportunidades y retos de desarrollar soluciones financieras orientadas a las necesidades de los adultos mayores.

**El socio** El proyecto incluye a CMF y BID Invest socios internos dentro del grupo BID, a través de la iniciativa FINLAC, el World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) como agencia ejecutora.

**WSBI.** Fundado en 1924, reúne a 87 bancos de ahorro y minoristas de 63 países, proporcionando una plataforma de intercambio de conocimientos bancarios entre los bancos miembros, fomentando instituciones financieras sólidas, bien gobernadas e inclusivas. En América Latina y el Caribe congrega entre otras a Banco Caja Social (BCS) de Colombia, Asociación Popular de Ahorros y Préstamos (APAP) de República Dominicana, Fedecrédito de El Salvador, Banco del Bienestar e Inbursa de México, FEPCMAC y Caja Huancayo de Perú. En Asia se cuenta con 24 miembros en 17 países, entre otros, Postal Savings Bank of China (PSBC) de China, Republic of Korea Post, y Hong Kong Bank of East Asia (HKBEA) de Hong Kong. WSBI también congrega 24 miembros en 19 países en Europa, entre otros, CaixaBank de España, Deutscher Sparkassen de Alemania (Red de las Cajas de Ahorro Municipales), y BPCE de Francia. Estos miembros podrían ser de interés estratégico para el proyecto ya que sus países llevan años afrontando los retos y desafíos causados por el aumento de la población adulta mayor.

WSBI también cuenta con un equipo experimentado en la implementación de proyectos de transferencia de conocimientos bancarios y en este momento está ejecutando el proyecto Scale2Save en África con recursos de la Fundación Mastercard para establecer la viabilidad de las cuentas de ahorro de bajo saldo y comprender en qué medida el ahorro permite a las personas vulnerables aumentar su bienestar y resiliencia financiera. En el pasado WSBI ha sido un socio de conocimiento de BID Lab, habiendo celebrado eventos conjuntos y colaborado mediante proyectos implementados por sus socios en la región.

**La contribución del BID Lab** El proyecto incluirá US\$1.000.000 de recursos de Cooperación Técnica No Reembolsable de BID Lab, y US\$1.000.000 de recursos de contrapartida y/o movilización de recursos que serán concretados durante el diseño del proyecto.

\*The information mentioned in this document is indicative and may be altered throughout the project cycle prior to approval. This document does not guarantee approval of the project.

\*\*The IDB categorizes all projects into one of six E/S impact categories. Category A projects are those with the most significant and mostly permanent E/S impacts, category B those that cause mostly local and short-term impacts, and category C those with minimal or no negative impacts. A fourth category, FI-1 (high risk) Financial Intermediary (FI)'s portfolio includes exposure to business activities with potential significant adverse environmental or social risks or impacts that are diverse, mostly irreversible or unprecedented, FI-2 (medium risk) FI's portfolio consists of business activities that have potential limited adverse environmental or social risks or impacts, FI-3 (low risk) FI's portfolio consists of financial exposure to business activities that predominantly have minimal or no adverse environmental and social impacts.