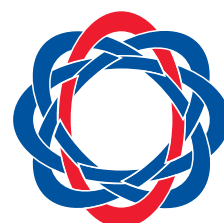


Trabajar con las cajas de ahorros para duplicar el número de cuentas de ahorro entre las personas de escasos recursos: el WSBI lidera el esfuerzo global

El WSBI (Instituto Mundial de Cajas de Ahorros) trabaja con sus miembros en 10 países en el marco de un esfuerzo mundial por aumentar radicalmente el número de cuentas de ahorro entre las personas de escasos recursos de los países en vías de desarrollo. El programa se enmarca en los esfuerzos continuados por seguir extendiendo a más personas en todo el mundo los servicios financieros que actualmente ofrecen las cajas de ahorros.

BILL & MELINDA
GATES foundation



WSBI

DUPLICAR EL NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO

La importancia del ahorro

Los estudios realizados por el Banco Mundial indican que impulsar la movilización del ahorro doméstico contribuye a que las personas de escasos recursos salgan de la pobreza. Apartar pequeñas sumas en un lugar seguro permite a las personas protegerse de riesgos tales como enfermedades o pérdida de cosechas, construir un patrimonio y transmitir oportunidades a la siguiente generación. Los hogares de escasos recursos que tienen acceso a cuentas de ahorro y a otros servicios financieros básicos están en disposición de afrontar acontecimientos inesperados, invertir en oportunidades

tales como la educación y construirse una seguridad financiera. El acceso a los servicios financieros en general se reconoce cada vez más como una condición clave para ayudar a romper la cadena de la pobreza y para apoyar a los países en desarrollo en la consecución de un mayor crecimiento económico.

Para más información sobre el programa, entre en: www.savings-banks.com/savingsprogramme

Perspectiva general de los proyectos que se implantarán

SONAPOST, Burkina Faso – Mejora de los servicios en áreas rurales

Sonapost tiene previsto mejorar los servicios a los clientes de las áreas rurales mediante la modernización de los sistemas de transacciones electrónicas y una mejor comunicación en su actual infraestructura de oficinas de correos. También se ampliarán los actuales servicios de reparto en los pueblos para incluir el acceso a cuentas de ahorro. El objetivo del proyecto es ampliar la base de clientes en más de 1 millón de personas, de las cuales más de un 80% son personas de escasos recursos.

Sistema FEDECRÉDITO, El Salvador – Expansión de la red no bancaria de agentes

Fedecredito pretende abrir una red de puntos de venta no bancarios (como pueden ser comercios minoristas) en áreas con una presencia limitada o inexistente de instituciones financieras, que, por lo general, son las áreas de mayor pobreza. El proyecto incluirá específicamente la creación y financiación de redes de cajeros automáticos/agentes, el lanzamiento de banca móvil y el apoyo para reclutar agentes y clientes. El objetivo del proyecto es ampliar la cobertura para llegar, como mínimo, a la mitad de los 173 municipios actualmente no bancarizados o infrabancarizados de El Salvador y sumar 200.000 hogares de escasos recursos a la actual base de clientes.

PT Bank Tabungan Negara (Persero) (Banco BTN), Indonesia – Automatización de oficinas postales

El BTN tiene previsto automatizar la totalidad de las 576 oficinas postales de Java Central, una región muy pobre, como proyecto piloto para una potencial expansión posterior a escala nacional. Con esta iniciativa se pretende que las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes resulten mucho más atractivas para las personas de escasos recursos, al permitirles recibir en sus cuentas transferencias de prestaciones sociales que actualmente se pagan en efectivo, y ayudando al mismo tiempo al BTN a hacer llegar sus servicios de pago con tarjeta a poblaciones que, de otro modo, no accederían a este servicio. El BTN también reforzará sus sistemas informáticos, mejorará los niveles de servicio en las oficinas postales, desarrollará gestión de riesgos para la nueva actividad y sensibilizará a clien-

tes y personal de correos respecto al nuevo servicio. Gracias a este proyecto, el BTN pretende sumar 1 millón de clientes de escasos recursos a su actual base de clientes sólo en Java Central. La posterior implantación potencial a escala nacional mejoraría el acceso de millones de otros hogares de escasos recursos.

Kenya Post Office Savings Bank (KPOSB) – Explotar la red de servicios financieros no bancarios

El KPOSB ampliará una pequeña red piloto existente de agentes no postales para convertirla en un nuevo e importante canal de servicio para las áreas rurales que, de otro modo, no accederían a este servicio. Los esfuerzos desplegados incluirán:

- implantar los cambios tecnológicos necesarios para dar apoyo a la nueva red;
- implantar las mejores prácticas internacionales existentes sobre gestión de riesgos de red de agencias;
- ediseñar procesos de negocio y sistemas informáticos para mejorar los niveles de servicio;
- adaptar los actuales sistemas de depósitos y pagos de manera que resulten más útiles para las personas de escasos recursos;
- desarrollar e implantar una estrategia de comunicación para apoyar la expansión de la red;
- y desarrollar planes de negocio a más largo plazo.

El proyecto pretende sumar 1,5 millones de personas al conjunto de la base de clientes, de las cuales casi 1 millón estarían en la categoría de personas de escasos recursos.

Lesotho PostBank (LPB) – Bancarizar a la población no bancarizada de manera asequible

El LPB está introduciendo tecnología de pago mediante tarjeta. El objetivo del banco es asegurar que esta tecnología responde a las necesidades de las personas de escasos recursos así como a las de otras personas no bancarizadas. En caso necesario, también podrían destinarse recursos adicionales a inversiones en infraestructuras e iniciativas de marketing. El objetivo es triplicar el conjunto de la base de clientes hasta llegar a 250.000, de los cuales un 90% entraría dentro de la categoría de personas de escasos recursos.

DUPLICAR EL NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO

Ampliar la inclusión financiera – el papel de los miembros del WSBI

Las cajas de ahorros gestionan las tres cuartas partes de los 1.400 millones de cuentas que se estima son accesibles (con saldos medios bajos y bajos costes) en los países en desarrollo y las economías de transición. El WSBI seleccionó a los bancos para este programa por medio de un concurso mundial basado en propuestas para ampliar el acceso a los servicios financieros y la actual presencia de los bancos en las comunidades locales. Todos los bancos participantes son miembros del WSBI con una amplia cobertura geográfica en sus respectivos países y con un sólido historial de trabajo con poblaciones menos favorecidas.

Los proyectos que emprenderán los miembros del WSBI como parte de este extenso programa abordan tres ámbitos fundamentales:

- Mejorar los sistemas informáticos para que las cuentas de ahorro resulten más asequibles;
- Desarrollar redes de agentes no bancarios; y
- Concebir o rediseñar productos específicos para personas de escasos recursos.

Poste Maroc, Marruecos – Ofrecer servicios específicos para clientes del grupo de bajos ingresos

Poste Maroc tiene previsto comercializar su cuenta de ahorros básica y su tarjeta de prepago más explícitamente entre la población rural y periurbana. Poste Maroc comercializará los nuevos servicios en una economía con niveles muy bajos de uso de servicios bancarios y un índice de alfabetización de tan sólo el 40%. El proyecto también creará puntos de servicio especiales para prestar asistencia a las personas de escasos recursos en el uso del servicio y contribuir a simplificar los productos. El objetivo del proyecto es sumar 2 millones de clientes a la actual base de 3 millones.

South African Post Office (SAPO) – Pasar de disponer sólo de efectivo a tener una cuenta on-line

El SAPO tiene previsto sustituir el pago en efectivo de las transferencias de la seguridad social por pagos automatizados abonados directamente en una cuenta bancaria de bajo coste que los clientes pueden utilizar para otros ahorros y necesidades de pago. También comercializará esta nueva posibilidad entre los clientes y fomentará que los miembros de colectivos informales de ahorro (en los que un grupo de personas que ahorra conjuntamente es titular de una cuenta común) abran cuentas de ahorro individuales. El objetivo es duplicar las cuentas del SAPO entre las personas de escasos recursos, pasando de 2,5 millones a más de 5 millones.

Tanzania Postal Bank (TPB) – Incrementar el ahorro rural utilizando redes de Terminales Punto de Venta

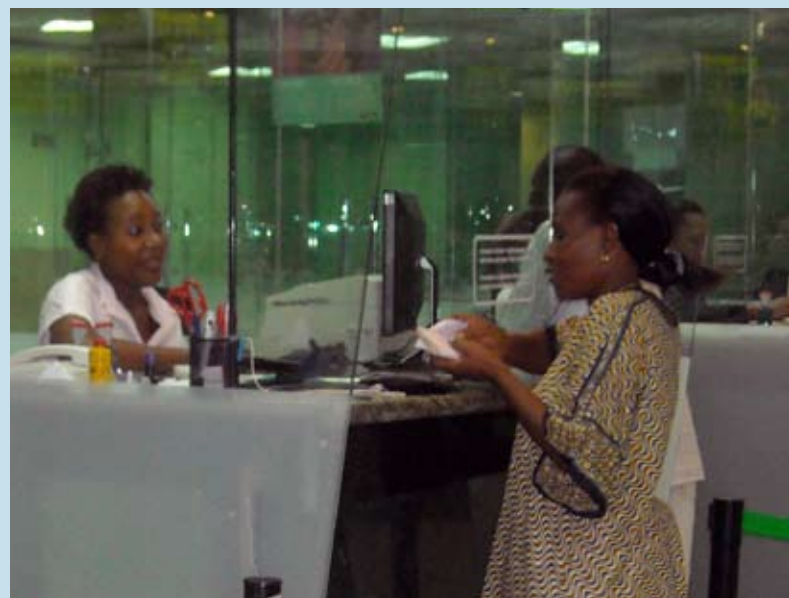
El TPB tiene previsto automatizar su actual red de oficinas postales y desplegar una red paralela de agentes no postales. El proyecto supondrá una mejora fundamental de la capacidad de pagos y de producción de tarjetas del TPB, desarrollará una red de terminales Punto de Venta y reducirá el coste de las transacciones efectuadas en las oficinas de correos. También establecerá gestión de mejores prácticas para la red de agentes y financiará actividades de marketing para dar apoyo al despliegue. El objetivo global es duplicar el conjunto de la base de clientes, pasando de 1,25 millones a 2,5 millones, de los cuales un 90% entrará dentro de la categoría de personas de escasos recursos.

PostBank Uganda (PBU) – Banca de enlace para las personas de escasos recursos

El PBU tiene previsto llegar a las personas de escasos recursos no bancarizadas de áreas rurales a través de una combinación de canales, por ejemplo, agencias, centros de servicio de bajo coste o camionetas móviles. Como parte del proyecto, el PBU desarrollará iniciativas de marketing tanto para agentes como para clientes, trasladará la gestión de la plataforma informática y la producción de tarjetas a nivel interno para reducir costes, y diseñará nuevos productos para responder a las necesidades de las personas de escasos recursos de áreas rurales. El objetivo es aumentar el número de clientes de escasos recursos en 150.000, lo que supondría ampliar en un 50% el conjunto de la base de clientes.

Vietnam Postal Savings Service Company (VPSC) – Paquete integrado de servicios de microfinanzas

El VPSC creará nuevos paquetes a partir de sus actuales servicios de ahorro, para posteriormente desplegar estos servicios en el conjunto de las oficinas de correos automatizadas en una o dos regiones piloto. Para ello, el VPSC rediseñará los servicios existentes, reconfigurará la actual plataforma informática, comercializará el nuevo servicio y formará a su personal. También elaborará un plan de negocio a más largo plazo para desplegar los servicios mejorados a escala nacional. En una única provincia piloto, el proyecto pretende sumar 165.000 clientes de escasos recursos a la actual base de 400.000 clientes del VPSC.



DUPLICAR EL NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO

Términos importantes

Segmentos no bancarizados: Poblaciones que no disponen o no utilizan una cuenta de ahorro o una cuenta corriente y que no disponen de un acceso adecuado a servicios financieros formales. Más de mil millones de personas en el mundo no disponen de cuentas bancarias.

Servicios de depósitos y pagos: Servicios proporcionados por un agente o un banco que permiten efectuar depósitos de dinero en cuentas o efectuar pagos en o desde las cuentas. Gracias a estos depósitos de dinero efectuados a través de servicios de pago formales, tal como las remesas, los pobres pueden resolver situaciones imprevistas e invertir en oportunidades.

Terminales Punto de Venta (TPV): El lugar donde se opera una transacción financiera – por ej. la caja de un pequeño comercio. Los TPV en los pequeños comercios gestionan el proceso mediante aparatos TPV de bajo costo que cuentan con un lector de tarjetas de débito y

de crédito y que además pueden ser utilizados sin necesidad de telecomunicaciones permanentes o conexiones eléctricas en las zonas aisladas.

Agentes no bancarios: Lugares que no son bancos pero donde los clientes pueden efectuar transacciones financieras (retirar dinero o efectuar depósitos) vinculadas a sus cuentas bancarias – por ej. oficinas de correos, pequeños comercios, etc. Los agentes no bancarios tienen el poder de proporcionar servicios bancarios a los segmentos más pobres y no bancarizados sin necesidad de recurrir a sucursales bancarias.

Red de agentes: Una red de personas o empresas/organizaciones que emprenden un negocio en nombre de una empresa – en este caso, en nombre de un banco. Los agentes bancarios ofrecen la posibilidad de proporcionar servicios financieros en las zonas más aisladas. Las redes de agentes permiten a un banco o a una institución de microfinanzas incrementar el acceso y la cobertura geográfica, evitando la costosa construcción de sucursales bancarias.

Banca móvil: La realización de negocios bancarios a través de la telefonía móvil – por ej. verificar el saldo, efectuar pagos, etc. La banca móvil permite extender a millones de pobres en el mundo la accesibilidad a servicios financieros básicos. La telefonía móvil es la primera tecnología de comunicación en tener un mayor número de usuarios en los países en desarrollo que en los países desarrollados.

Sistema de transacción electrónica: Sistema de pagos sin efectivo – por ej. tarjetas de crédito, tarjetas de débito, transferencias electrónicas, etc. Las soluciones electrónicas y la innovación permiten reducir los gastos y proporcionar servicios sostenibles a los más pobres.

Servicios de pago mediante tarjeta: Servicios relacionados con tarjetas, incluyendo a las tarjetas de crédito, de débito, etc. En calidad de titular de una tarjeta, los grupos con bajos ingresos podrán también recibir transferencias monetarias y almacenar dinero de forma segura.

Para más información

Este programa de 3 años se financia con fondos de la Fundación Bill & Melinda Gates al WSBI. Esta facilidad forma parte de la iniciativa de Servicios Financieros para los Pobres de la Fundación, que trabaja con una amplia red de colaboradores públicos y privados para reforzar, mediante la tecnología e innovación, la accesibilidad y calidad de las cuentas de ahorros así como de otros servicios financieros en el mundo en desarrollo

Para más información, entre en: www.savings-banks.com. Si desea más documentación sobre el acceso a servicios financieros, consulte las siguientes publicaciones de la edición "Perspectives":

- Perspectives 49 – Acceso a servicios financieros – ¿Qué es lo que significa y cómo las cajas de ahorros refuerzan el acceso?
- Perspectives 52 - El doble objetivo económico y social de las cajas de ahorros – Un modelo financiero accesible y rentable
- Perspectives 56 - ¿Quiénes son los clientes de las cajas de ahorros?
- Perspectives 57 - La medida del dividendo social en las actividades de los miembros del WSBI – Revelación de los aspectos implícitos

Estos documentos se pueden consultar en www.wsbi.org – Publicaciones (Publications) – Estudios Perspectives (Perspectives Research).

Sus contactos: Ian.Radcliffe@savings-banks.com
Weselina.Angelow@savings-banks.com



WSBI