

LA BANCARIZACIÓN, UN  
INSTRUMENTO PARA  
IMPULSAR EL DESARROLLO

# INCLUSIÓN FINANCIERA

01 ¿Hacia la inclusión  
financiera total?

02 Las brechas de  
la bancarización

03 INFOGRAFÍA  
Inclusión financiera  
2011/2014

04 ENTREVISTA  
Gema Sacristán

05 Bancarización a golpe  
de móvil en África

SERIE FINTECH BY [innovation edge](#)



# 01

## ¿Hacia la inclusión financiera total?

700 millones de personas abrieron una cuenta bancaria entre 2011 y 2014. El número de personas no bancarizadas se redujo un 20% en todo el mundo. 



**El número de personas “no bancarizadas” se redujo**, entre 2011 y 2014, **un 20%**, lo que equivale a 2.000 millones de adultos. En este periodo, hasta 700 millones de personas abrieron una cuenta bancaria. Así, en 2014, un 62% de los adultos tenía una cuenta (en 2011 el 54%).

[El estudio Global Findex de 2014](#) del Banco Mundial, financiado por la Fundación Bill y Melinda Gates y en asociación con Gallup. Inc, destaca la bancarización para el desarrollo de un país: **“Es un factor crítico en la reducción de la pobreza** y es la consecuencia de un crecimiento económico. No es un fin en sí mismo pero nos lleva a un fin pues tiene beneficios sustanciales para los individuos”. El año **2020** es una de las fechas marcadas por el Banco Mundial para conseguir que muchos países de América Latina consigan una bancarización total. Por el camino, los gobiernos están poniendo en marcha **programas para acabar con el llamado “analfabetismo financiero” de la población**. Este informe incide en que en la medida en que “la gente participa en el sistema financiero está más capacitada para desarrollar sus

negocios, invertir en educación o enfrentarse a los riesgos”.

Pedro Ramiro, coordinador del Observatorio de Multinacionales en América Latina (OMAL), resalta en [este artículo de El País](#) las posibilidades de la bancarización para las entidades financieras: “Los trabajadores cobran en un sobre, las familias no tienen domiciliaciones, ni hipotecas..., **hay una potencialidad de clientes brutal**”.

Volviendo al informe, Global Findex refleja que la región de **América Latina y el Caribe** ha hecho grandes avances en la bancarización. El 51% de los adultos (15 años o más) de América Latina y el Caribe tiene una cuenta, frente a un 39% en 2011, pero, aunque este avance es importante, todavía 210 millones de adultos siguen sin estar bancarizados. Estos representan el 10% de un total de **2.000 millones de personas que siguen sin utilizar los servicios financieros en todo el mundo**.

Actualmente, 40 millones de adultos reciben pagos del Gobierno en cuentas. En **Brasil**, el 88% de los beneficiarios de transferencias del Gobierno las reciben en una cuenta. En **Argentina**, la titularidad de cuentas entre el 40% de los hogares más pobres se duplicó al 44% entre 2011 y 2014.

En Centroamérica, la titularidad de cuentas ha aumentado más de

**50%**

En **México**, el porcentaje de la población adulta con cuenta aumentó del 27,4% en 2011 a 31,1% en 2014, nivel muy por debajo de países como Brasil (68,1% de adultos con cuenta), Chile (63,3%), Venezuela (57%), Ecuador (46,2%), Uruguay (45,6%), Panamá (43,7%), Bolivia (41,8%) y Guatemala (41,3%).

El cambio más acentuado en el acceso a los servicios financieros en la región proviene de **Centroamérica**, en El Salvador, Guatemala, Panamá u Honduras la titularidad de cuentas ha aumentado más de 50% entre 2011 y 2014. Entre los países más rezagados destacan: Perú (con solo el 29% de los adultos con cuenta), Nicaragua (19%) y Haití (18%).

En toda la región, el 28% de los adultos hace pagos directamente con cargo a sus cuentas a través de una tarjeta de débito, en comparación con el 14% de los países en desarrollo, en promedio.

## El papel de gobiernos y entidades privadas en la **bancarización** f

Con estas cifras aún **hay mucho camino para impulsar su uso**: 135 millones de adultos tienen una cuenta, pero pagan sus facturas de servicios públicos en efectivo. El informe muestra que: “Al pagar los salarios del sector privado y los salarios y transferencias del gobierno en forma digital (en lugar de hacerlo en efectivo), los gobiernos y el sector privado pueden desempeñar **un papel clave para la rápida apertura de cuentas y el aumento de la inclusión financiera**. A nivel mundial, el pago de las transferencias y de salarios del gobierno a través de cuentas puede elevar hasta 160

millones el número de adultos que tengan una cuenta”.

Asimismo, en este informe se aborda otra parte importante de la bancarización: el ahorro. Sin embargo, **tener una cuenta corriente no garantiza que la gente ahorre el dinero en una entidad financiera**. in

Del 41% de las personas que confesaron haber ahorrado en 2014, más de la mitad no lo hicieron a través de instituciones financieras o similares, aunque con respecto a 2011 hubo un aumento del 13% de los que ahorraron utilizando las sucursales.

Cuando se les pregunta por qué no tienen una cuenta contestan que **son muy caras**

y que entienden que **no tienen la necesidad de tener una cuenta**. El informe incide en que en el momento en que “los costes se reduzcan, muchas personas estarán dispuestas a tener una cuenta”.

La **bancarización** total es uno de los instrumentos más eficaces **para luchar contra la pobreza**.

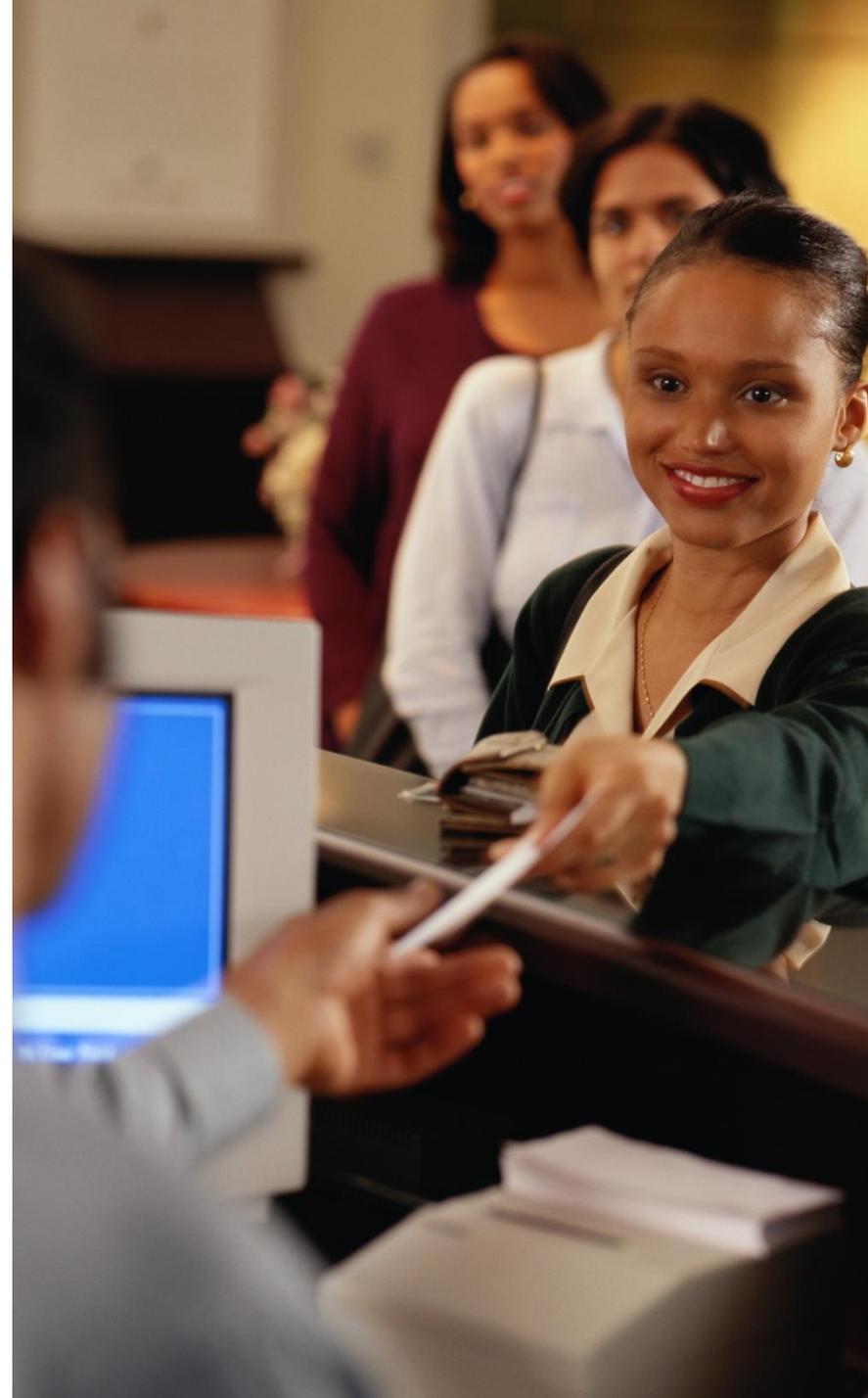


# 02

## Las brechas de la bancarización

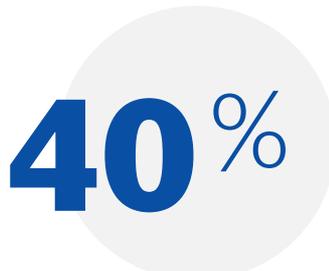
Más de mil millones de mujeres no tienen acceso al [sistema financiero](#) (🐦): el 58% es titular de una cuenta bancaria frente al 65% de hombres.

El 40% de las mujeres de todo el mundo -más de mil millones de mujeres- **no tienen acceso al sistema financiero**. La brecha de género sigue existiendo, según [el estudio Global Findex 2014](#): el 58% es titular de una cuenta bancaria frente al 65% de hombres.



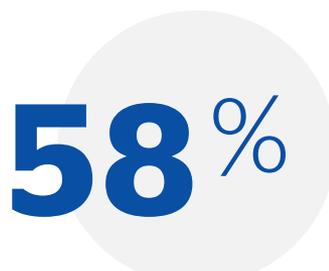
Esto supone un incremento del 11% para ambos sexos si se toma como referencia la encuesta inicial de 2011, aunque la **desigualdad** existente entre hombres y mujeres se mantiene en un 7% (globalmente) y asciende al 9% en economías en desarrollo. En el **sudeste asiático** solo el 35% de las mujeres tienen acceso a una cuenta mientras que para los hombres el porcentaje aumenta al 55%.

La brecha es particularmente importante en **Oriente Medio** donde las mujeres tienen la mitad de posibilidades que los hombres de tener una cuenta bancaria. En **América Latina** la desigualdad ha disminuido y tiende a igualarse: el 47% de las mujeres posee una cuenta frente al 54% de los hombres.



40%

De las mujeres de todo el mundo, **no tienen acceso al sistema financiero**



58%

De las mujeres **es titular de una cuenta bancaria**, frente al 65% de los hombres

Las más castigadas son las mujeres pobres que al tener pocos ingresos siguen sin tener acceso a las herramientas financieras. Como destaca en [este artículo](#) Sri Mulyani Indrawati, Managing Director and Chief Operating Officer del Banco Mundial: **“Las mujeres están en una situación de especial desventaja en cuanto al acceso a servicios financieros**. En las economías en desarrollo tienen 20% menos probabilidades que los hombres de poseer una cuenta bancaria y 17% menos de posibilidades de solicitar préstamos de manera formal. Además, tienen menos acceso a mecanismos seguros de ahorro y más probabilidades de usar métodos informales y, por lo tanto, probablemente de [mayor riesgo y más caros](#)”.

Para Úrsula Heimann, socia directora de [Solliv](#): “El género femenino suele administrar su dinero a corto plazo mejor que los hombres, pero **tiene menos conocimientos financieros y confianza en sus capacidades**; lo que se traduce en menos acceso a productos financieros formales”.

¿Y qué pasa cuando una mujer pide un crédito? Este [informe](#) de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile destaca que “las mujeres son mejores pagadoras que los hombres. Las mujeres, a pesar de una situación financiera más compleja de sus hogares, realizan **un esfuerzo relativamente mayor para cancelar sus deudas** (...) tienden a evaluar de manera más crítica la situación financiera de sus hogares, lo cual las llevaría

a **una mejor planificación financiera**, lo que se traduciría en un mejor comportamiento de pago”.

Los **beneficios de dar acceso a las mujeres a la financiación se extiende a su hijos** y va mucho más allá pues las mujeres se gastan el dinero en salud, educación. En Sudáfrica o Brasil, por ejemplo, las nietas tienen más probabilidades de ser inscritas en la escuela [cuando las abuelas reciben pensiones](#).

**Una mujer que tiene acceso a una cuenta bancaria cuida de su familia, de sí misma y puede cambiar el futuro.**

Prueba de ello es este [artículo](#) del Huffington Post *Bank on Her: 5 Women Prove Why They Belong in the Formal Financial System* que refleja como el acceso al sistema financiero cambia completamente la vida de las mujeres y de sus familias.



## Los obstáculos

Las mujeres se enfrentan a muchos obstáculos para acceder a los servicios financieros y algunas veces no son conscientes de los servicios disponibles o se les impide a acceder a ellos. En economías poco desarrolladas, las mujeres no pueden acceder a los bancos pues viven en zonas remotas e incluso, en algunas ocasiones, como destaca este [informe](#) del Banco Mundial, son consideradas como clientes de segunda clase por las instituciones financieras.

Otro de los problemas a los que se enfrentan es que 200 millones de mujeres, según este [estudio](#) de GSMA, **no tienen móviles** lo que les excluye de todas las oportunidades bancarias



digitales, muy pujantes en los [países menos bancarizados](#). **f**

Para una equidad de género en el **acceso a productos y servicios financieros** se necesita que las instituciones reconozcan los aspectos claves de las vidas financieras de las mujeres y sus motivaciones. Como concluye Sri Mulyani Indrawati: “La **inclusión financiera** importa no solo porque promueve el crecimiento, sino que porque **ayuda además a garantizar que la prosperidad sea ampliamente compartida**. El acceso a los servicios financieros juega un papel crucial en la tarea de sacar a la gente de la pobreza, empoderar a las mujeres y ayudar a los gobiernos a entregar servicios a la población. **Se trata de algo decisivo en la lucha contra la pobreza**”.

# INFOGRAFÍA

# 03

## Inclusión **financiera**

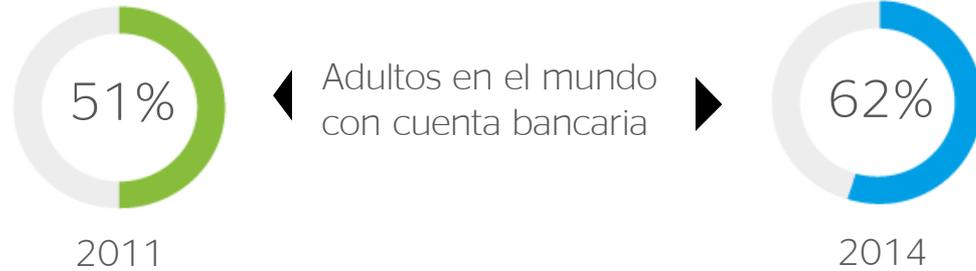
El Banco Mundial puso en marcha en 2011 la base de datos Global Findex para estudiar las operaciones financieras que usan las personas para ahorrar, para pedir préstamos, para hacer pagos y para gestionar riesgos.

 Compartir Pinterest



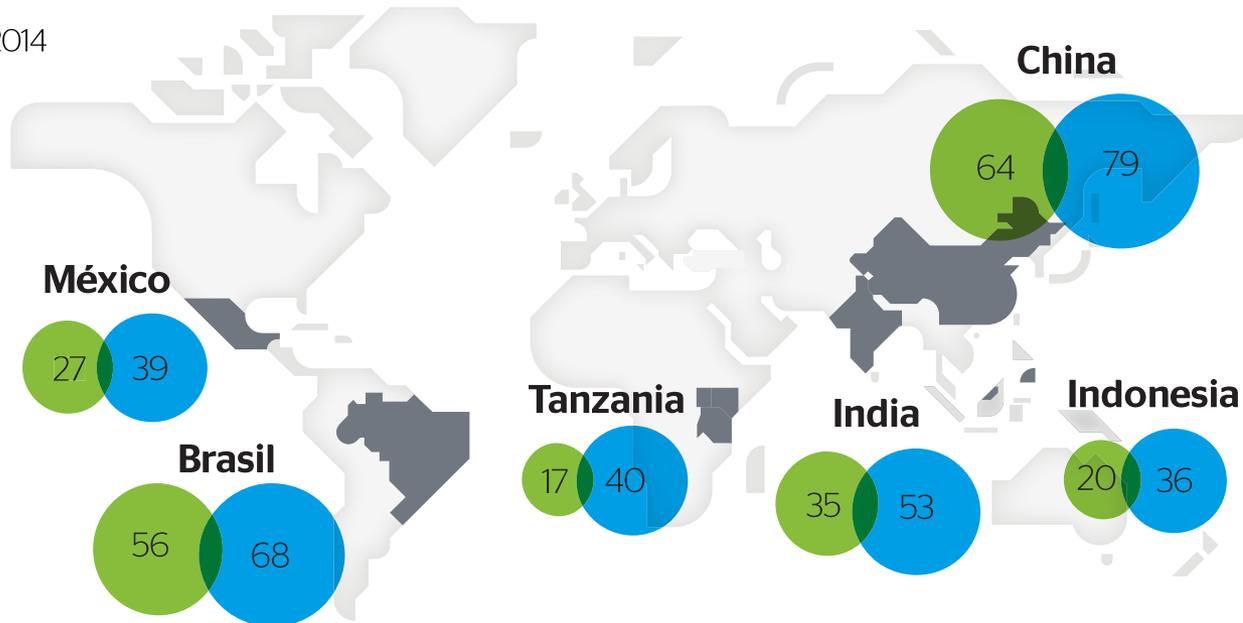
# Crecimiento de la inclusión financiera

Del 2011 al 2014 ha habido un crecimiento significativo en la inclusión financiera mundial.



# Crecimiento en países en vías de desarrollo

■ 2011 ■ 2014



# Oportunidades

## De género

En los países en desarrollo la disparidad de género en la inclusión financiera sigue existiendo.

■ Hombres ■ Mujeres



a nivel mundial



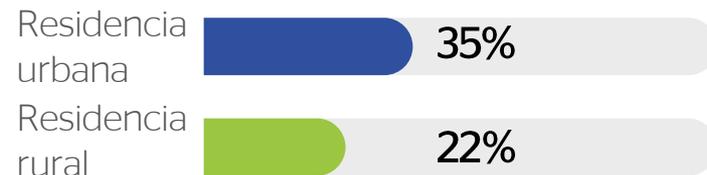
## De edad

Comparando la franja de edad 15/24 años con la de 25/64 años, los más jóvenes tienen:



## De residencia

Tienen una cuenta formal en las economías de ingreso bajo:



## Cuenta en el móvil

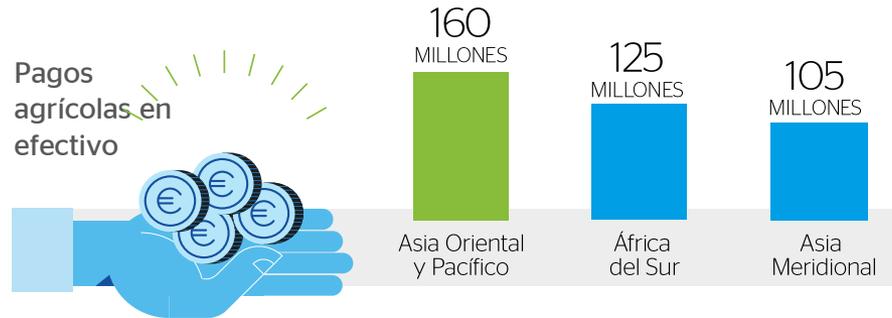
Mientras solo el 2% de los adultos tiene una cuenta de dinero en el móvil en todo el mundo, en los países del África subsahariana un 12% posee una cuenta de este tipo, pero de ellos la mitad solo tiene esta cuenta.

Millones de adultos con cuenta de dinero en el móvil



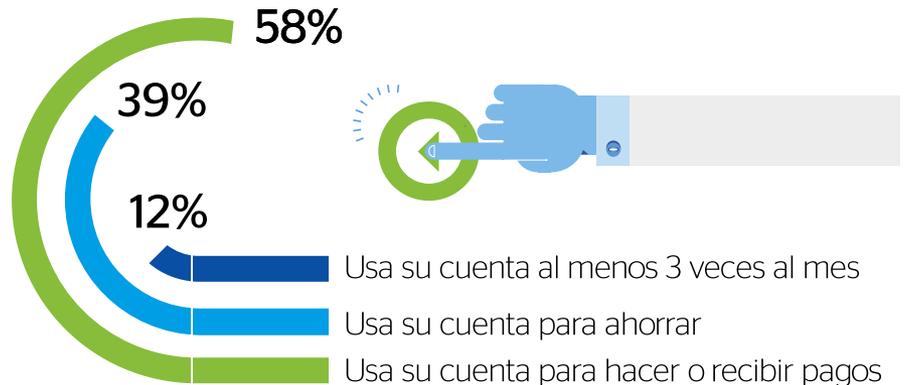
## Pagos en efectivo

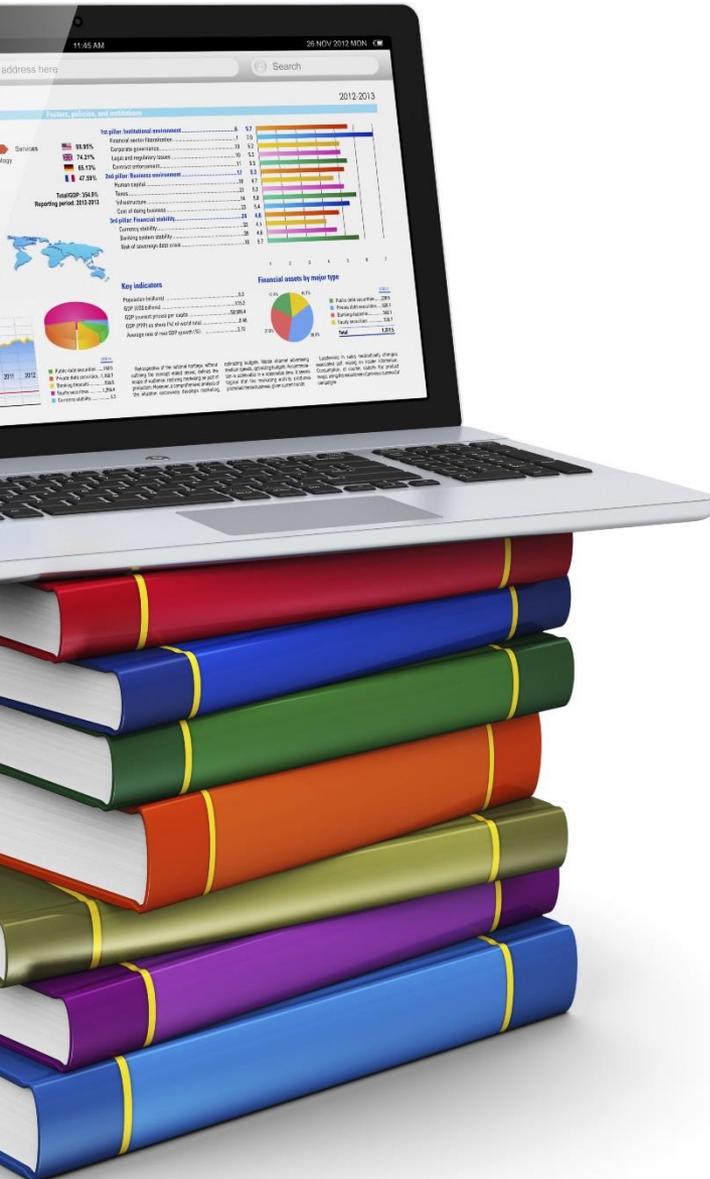
En los países en vías de desarrollo, más de 400 millones de adultos no bancarizados reciben salarios o pagos de asistencia social gubernamentales en efectivo.



## Usos de la cuenta

La titularidad de una cuenta es el primer paso para la inclusión financiera. En los países en desarrollo, los titulares usan sus cuentas para una variedad de funciones.





# 04/ENTREVISTA

**“La educación financiera juega un gran papel en la toma de decisiones responsables”**

- GEMA SACRISTÁN

Dirige la División de Mercados Financieros del Departamento de Financiamiento Estructurado y Corporativo en el BID, área responsable del desarrollo de mercados de capitales, el financiamiento de comercio exterior y la relación con intermediarios financieros, principalmente [bancos y fondos de inversión](#). 

**En América Latina y el Caribe, 227 millones de adultos no tienen acceso a servicios financieros formales ¿Cómo se lucha para lograr la inclusión financiera?**

En la actualidad, los esfuerzos por incrementar el acceso a servicios financieros se han multiplicado a nivel mundial, a través de iniciativas públicas, de asistencia social, y privadas de

distinta índole, como la apertura de cuentas para el pago de nómina o la transferencia de recursos a beneficiarios de programas públicos; el financiamiento de esquemas de garantías para créditos dirigidos; la creación de intermediarios financieros; el fondeo y la capitalización de los mismos; el subsidio a la adquisición de infraestructura física y tecnológica; la provisión de asistencia técnica; y, en lo que se refiere al marco legal, la creación y adecuación de leyes específicas para normar la actividad de intermediarios financieros no bancarios. Por otro lado, está la prestación de servicios financieros masivos bajo un enfoque de negocio por parte de la banca (*downscaling*) u otras empresas e intermediarios financieros.

## ¿Cuáles son las propuestas del BID?

En los últimos años, se han impulsado una serie de iniciativas públicas y privadas para generar cambios importantes en los sistemas

financieros de América Latina y el Caribe (ALC). Éstas incluyen **reformas regulatorias para el suministro de dinero electrónico**, la creciente cobertura en puntos de acceso físicos por parte de intermediarios financieros, y la



utilización de los sistemas para pagos gubernamentales.

El BID trabaja en varias áreas para mejorar la inclusión financiera en la región. Las operaciones y el conocimiento de los productos se focalizan en expandir la frontera de financiamiento para el sector productivo; desarrollar instrumentos de mercados de capital y manejo de riesgos; e implementar y fortalecer las reglas e instituciones para el manejo efectivo de los riesgos macro-financieros. Nuestro programa *beyond Banking* tiene como objetivo promover prácticas de sostenibilidad social, medioambiental y de gobierno corporativo entre intermediarios financieros de la región.

## ¿Cuál debe ser la implicación de los gobiernos?

A pesar de los avances de los últimos años, los gobiernos de la región deben **fortalecer las políticas públicas** orientadas a elevar la inclusión financiera, lo cual requiere de esfuerzos en los ámbitos de la oferta y la demanda de servicios, así como del marco institucional. Por ejemplo, aún en los países con mayores avances regulatorios, quedan pendientes **reformas para simplificar las cuentas básicas** y disminuir los costos regulatorios de acceder al sistema; para facilitar la expansión y viabilidad financiera de los corresponsales no bancarios que reduzcan los costos transaccionales para usuarios y proveedores; y para **establecer los marcos**



**prudenciales** detrás de las normas de dinero electrónico para que sean proporcionales al riesgo asumido por los proveedores, otorguen la seguridad jurídica necesaria y garanticen la estabilidad financiera del sistema.

### **¿Y cuál debe ser la implicación del sector privado?**

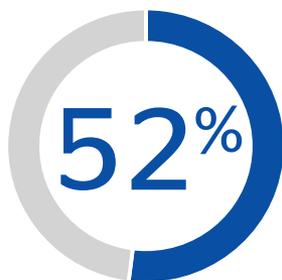
La [educación financiera](#) juega un papel fundamental en la toma de decisiones financieras responsables.

Ofrece beneficios considerables tanto para los individuos como para la economía en su conjunto, pues ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera; en definitiva, ayuda a saber poner en una balanza tanto la parte

positiva como la negativa de una alternativa financiera y ayuda a tomar una decisión responsable. La educación financiera también beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida: a los niños,



haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales a lo largo de su vida, como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación. Asimismo, contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a su perfil de riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero. Igualmente, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, [la competencia y la innovación financiera](#). 



**de las mujeres**

de América Latina no posee una cuenta bancaria

**¿Cuál es la situación de la mujer con respecto a la inclusión financiera en América Latina y el Caribe?**

La proporción de mujeres en esta zona que posee una cuenta en una institución formal aumentó de 35% en 2011 a 48,5% en 2014, lo que redujo la brecha relativa respecto de los hombres, de 9,3 puntos a 5,5 puntos. A pesar de estos avances, persiste el reto de incluir a las mujeres de la región, ya que todavía más de la mitad (52%) no posee una cuenta bancaria. Esta cifra sigue siendo mayor que la del promedio de mujeres excluidas a nivel mundial (43%), en los países de ingreso medio (47%) y, particularmente, en los países de la OCDE (6%). Por otra parte, las mejoras en el promedio regional se deben, en gran medida, a avances particulares en determinados países, tales como Brasil, Costa Rica, Jamaica, México y República Dominicana, donde se avanzó tanto en la cantidad de mujeres incluidas como en la reducción de la brecha. Países como Chile, El Salvador y Uruguay mejoraron considerablemente la proporción de mujeres incluidas, pero muestran al mismo tiempo un aumento en la brecha de

género, lo que sugiere que los procesos intensivos de inclusión no son siempre equitativos. Sin embargo, solo el 11,4% de las mujeres de ALC ahorran en una institución financiera, es decir, menos de la mitad del promedio a nivel mundial (25%), de los países de ingreso medio (22%), y muy por debajo del promedio de los países de la OCDE (50,4%).

### **¿Hay algún país que los esté haciendo especialmente bien en la inclusión femenina y que se pueda poner como ejemplo para los demás?**

Brasil, Costa Rica, Jamaica, México y República Dominicana, donde se avanzó tanto en la cantidad de mujeres incluidas como en la reducción de la brecha. Según el informe

WEVentureScope del FOMIN y Economist Intelligence Unit, Chile ocupa el primer lugar en la región en su apoyo a la iniciativa empresarial de la mujer, seguido por Perú, Colombia y México. Chile encabeza las calificaciones generales, con un bajo riesgo macroeconómico, iniciativas sobre diversidad de proveedores particularmente fuertes y sólidos servicios sociales. Perú se ubica inmediatamente debajo de Chile por sus fuertes redes de negocios, programas de apoyo técnico a PYME y un entorno macroeconómico estable. Colombia termina tercero: tiene programas de capacitación para PYME bien desarrollados y ofrece amplio acceso a la educación a nivel universitario a las mujeres.

### **¿Qué hay que hacer para romper la brecha financiera de las pymes lideradas por mujeres en América Latina y Caribe?**

A futuro, tanto las políticas y los programas públicos como los productos deberán diseñarse de manera adecuada para las mujeres, tomando en cuenta sus preferencias y restricciones específicas. Sin embargo, existe una falta sistemática de datos desagregados por género en el sector público y privado, tanto del lado de la demanda (datos de los usuarios de encuesta de hogares o especiales), como de la oferta (datos de las instituciones financieras). Esta falta de información impide un adecuado diagnóstico, el

diseño de políticas y la evaluación de las intervenciones públicas. [in](#)

En el ámbito del sector privado, el caso de negocio para invertir en pymes lideradas por mujeres se debe promover más fuerte. Organizaciones como el BID, [FOMIN](#) y Global Banking Alliance for Women (GBA) están llevando la delantera de este esfuerzo. Estudios académicos han mostrado que proporcionar a las mujeres acceso al capital, cuentas de ahorro, capacitación en gestión empresarial, formación profesional, y comprobantes de empleo ayudan a aumentar la productividad y los ingresos de las trabajadoras autónomas.

Sin duda **el sector privado tomará un rol importante en romper la brecha** y el BID, a través de su iniciativa Banca para empresarias (weB por sus siglas en inglés) ayuda a las instituciones financieras de América Latina y el Caribe a implementar modelos de financiamiento que apoyen el crecimiento de negocios que sean propiedad de mujeres. El objetivo es **incentivar a bancos y otras instituciones financieras** para poner a prueba productos y servicios de financiamiento innovadores e inclusivos. Hasta junio de 2015, el BID a través de weB ha aprobado 14 proyectos y se espera que estos proyectos beneficien a aproximadamente 100.000 micro, pequeñas y medianas empresarias hasta 2019.

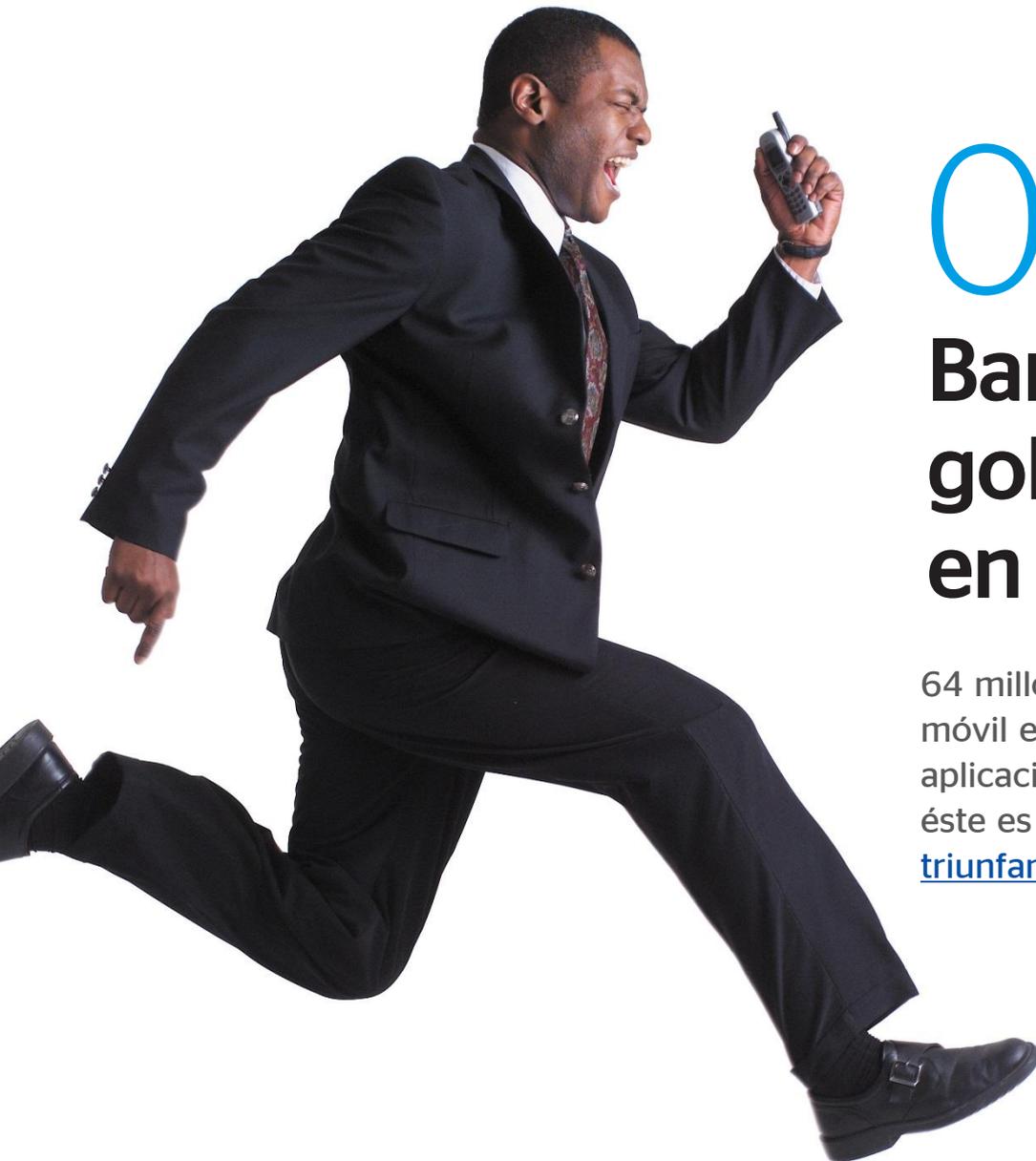


## ¿En América Latina cuáles son los principales problemas de la población?

La deceleración del crecimiento económico y menores perspectivas de un repunte sustancial del mismo constituyen un reto para la región de ALC, ejemplificado por una 'nueva normalidad' con tasas de crecimiento estancadas y un menor margen de maniobra de cara a una salida. A los expertos y diseñadores de políticas les preocupa que estas perspectivas más acotadas pongan en peligro las conquistas sociales de la última década y empujen a las economías latinoamericanas hacia la llamada trampa del ingreso medio --cuando las perspectivas de desarrollo de un país se estancan--.

En los últimos diez años, América Latina logró sacar de la pobreza a más de 70 millones de personas; mientras, su clase media se expandía hasta representar más del 50% de la población. Educación, infraestructura, seguridad y servicios de atención a la salud de mejor calidad son ahora el núcleo de las demandas de la creciente clase media de la región. Mientras trabaja para satisfacer estas nuevas expectativas, la región a su vez enfrenta el desafío de tener una buena parte de su población viviendo en la “[pobreza crónica](#)” --130 millones de personas, de acuerdo a un estudio reciente--.

El crecimiento económico de ALC podría recuperarse levemente a 2,2% en 2015, frente a 1,3% en 2014, la tasa más baja desde la crisis financiera global. En palabras del presidente del BID, [Luis Alberto Moreno](#), los países latinoamericanos y caribeños deberían priorizar reformas que aseguren un crecimiento sostenido e incluyente a mediano y largo plazo. “La respuesta hoy, más que antes, está en las fuentes de crecimiento de orden interno”, [dijo](#). “Allí tenemos un inmenso desafío: aumentar la productividad. Este es el factor que explica nuestro atraso relativo frente a otras partes del mundo”.



# 05

## Bancarización a golpe de móvil en África

64 millones de personas tienen una cuenta en el móvil en África subsahariana. Más allá de la aplicación M-Pesa que ha conquistado Kenia, éste es un recorrido por varias *startup* que [triumfan en el continente.](#) 

Año 2030. Dos mil millones de personas **utilizarán su teléfono móvil para ahorrar, prestar o pagar**, según Bill Gates. Aunque no hay que mirar tan lejos para ver el potencial de la banca móvil como mecanismo de inclusión financiera.

[Datos del Banco Mundial](#) resaltan la importancia de los móviles para la población no bancarizada: en África Subsahariana el 12% de los adultos tiene una cuenta en el móvil --64 millones de personas--, [un 10% más de lo que ocurre en el resto del mundo \(2%\)](#). [in](#)

**Kenia** está a la cabeza con el 58% de la titularidad de cuentas en el móvil, mientras que en **Tanzania** y **Uganda** dicha proporción es del 35% aproximadamente. En Kenia más de la mitad de los adultos que pagan facturas de servicios públicos usan un teléfono para hacerlo. [Prueba de ello es el éxito de la app M - Pesa](#).

En **Costa de Marfil, Somalia, Tanzania, Uganda y Zimbabue** son más los adultos que tienen una cuenta en el móvil que los que tienen una cuenta en una institución financiera. En Tanzania casi la cuarta parte de los que reciben pagos por ventas de productos agrícolas lo hacen teléfono en mano.

Más datos: el 48 % de los adultos de África subsahariana envían o reciben remesas. Tras la conquista de M-Pesa en Kenia, **muchas startups nacen para ofrecer servicios financieros** al 75% de la población africana excluida de los circuitos [bancarios tradicionales](#): **f**





## Afrimarket: el “cash-to-goods” para romper el monopolio de Western Union

La marroquí Rania Belkahia creó en marzo de 2013 junto a Jérémy Stoss y François Sevaistre esta *startup* para plantar cara a los gigantes que controlan **el negocio de las remesas**. Cada año los emigrantes envían a África 60.000 millones de dólares y como solo el 5% de los africanos tienen una cuenta bancaria, estos flujos financieros transitan de forma “informal” o a través de los dos grandes operadores: Western Union y Moneygram que copan el 75% del mercado.

Belkahia explica en [La Tribune](#) que, “de media, en concepto de gastos se aplica un 12,5% sobre las cantidades transferidas, más una comisión sobre el tipo de cambio. Proponemos **una solución más barata y que permita sobre todo garantizar el uso de los fondos**”.

Afrimarket permite controlar el uso al que transfiere el pago: señala si la cantidad debe utilizarse para comprar alimentos, casa, sanidad, educación o electrodomésticos... Un SMS advierte al beneficiario de la cantidad que dispone para gastar mediante catálogo o en alguno de los 300 establecimientos adheridos, que cuentan con terminales de pago por móvil de Afrimarket.

**“El beneficiario sólo tiene que acercar su móvil al terminal para autenticar la transacción:** utilizamos una tecnología de sonidos encriptados que funciona con todos los operadores y aparatos. Incluidos los móviles chinos de 10 euros tan extendidos en África”, relata Belkahia. Orange se ha sumado al negocio que funciona en Abidjan, Dakar, Lomé, Cotonou y Bamako.

## Bouquet Pass Santé en Senegal: Pagar los gastos médicos desde el extranjero.



La *startup* Bouquet Pass Santé del senegalés Moussa Traoré permite **disponer de dinero para pagar cualquier emergencia o consulta médica**. El proceso es simple: una persona enferma en Dakar y, por ejemplo, desde España su hijo puede desde la web de

Bouquet Pass Santé elegir a un médico. **Realiza el pago y su familia recibe un mensaje con un código y la cita con el médico**. En Senegal alrededor del 80% de las remesas son utilizadas para comprar comida y únicamente el 4% se revierte en Sanidad.

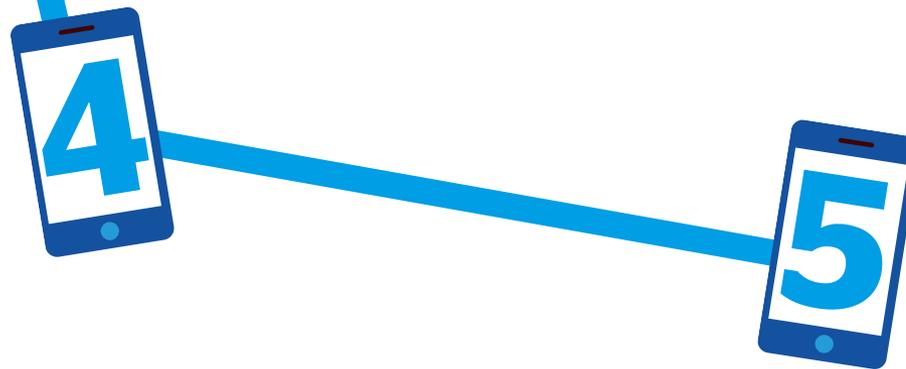
## Nigeria: Simple Pay.

Uber y la agencia de viajes Jovago están detrás de esta app que **permite pagar directamente desde el móvil de manera segura e instantánea** y que quiere plantar cara a PayPal.



## Bitcoin en Ghana

La app Bean quiere poner freno a las comisiones y apuesta para ello por **utilizar *bitcoin* en vez de la moneda local**. Nikunj Handa explica en este reportaje en [Le Monde](#) que “ El objetivo es captar gran parte de los flujos de las remesas. Nos enfocamos en Ghana y Nigeria. Gracias a los *bitcoins*, **los gastos de las transferencias pasan del 12% con los operadores al 3% con Beam**. Somos mucho más competitivos. De los 60.000 millones de dólares que llegan a África, 7.000 corresponden a los gastos de envío”. Con Beam el cliente convierte la moneda en *bitcoins* que a su vez pasa a convertirse en cedis ghaneses en el móvil del destinatario.



## SnapScan: El Apple Play sudafricano

SnapScan propone el **pago sin contrato** por Ciudad del Cabo, Durban o Pretoria, como Apple Play lo ofrece en Estados Unidos. El proceso es el siguiente: una vez bajada la app SnapScan, [se hace una foto del código QR del producto](#) y a continuación se marca un código de 4 cifras para confirmar su intención de

compra. **El comerciante recibe el pago, que comprueba en su móvil, desde el momento de la validación**. Los comerciantes adheridos reciben directamente los pagos en sus cuentas bancarias. Cerca de 10.000 vendedores sudafricanos utilizan ya SnapScan.

# SERIE FINTECH BY innovation edge

BBVA Innovation Center crea la **Serie Fintech By Innovation Edge** para mantenerte informado de las tendencias más punteras en innovación financiera con sus claves, análisis, casos de éxitos, entrevistas a expertos e infografías para visualizar los datos que describen cada una de estas tendencias.

compartir



ANTERIORES NÚMEROS



Conoce los detalles del ecosistema financiero alternativo



La transformación digital de la banca genera nuevos modelos de negocio



La alternativa financiera para inversores y emprendedores



Fidelizar y atraer a clientes a través de las redes sociales

síguenos:



Regístrate  
para estar al día  
de las últimas  
tendencias

**BBVA**

INNOVATION CENTER

[centrodeinnovacionbbva.com](http://centrodeinnovacionbbva.com)

Innovation  
**edge**

[centrodeinnovacionbbva.com/innovation-edge](http://centrodeinnovacionbbva.com/innovation-edge)



BBVA no se hace responsable de las opiniones publicadas en este documento.