

PROPUESTAS PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA



Ing. Nelisis Bennett Valdés
Junio, 2022

1 INTRODUCCIÓN



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL



Motivación

Acceso y uso

Inmediatez

Seguridad

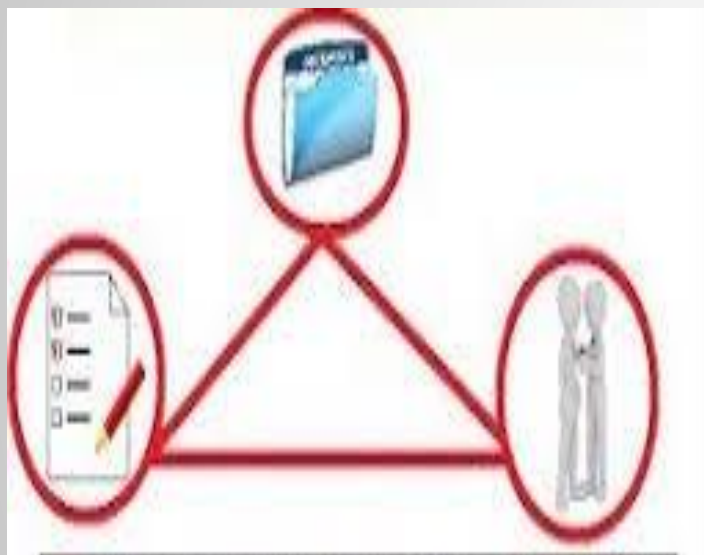
Confiabilidad

Ahorro de tiempo



Hipótesis de trabajo

Sistema Informativo Bancario (SIB)



Encuesta a TCP

Entrevistas a directivos bancarios



Limitado acceso y uso de productos y servicios bancarios

Falta de educación financiera de propietarios y administradores

Deficiente gestión bancaria

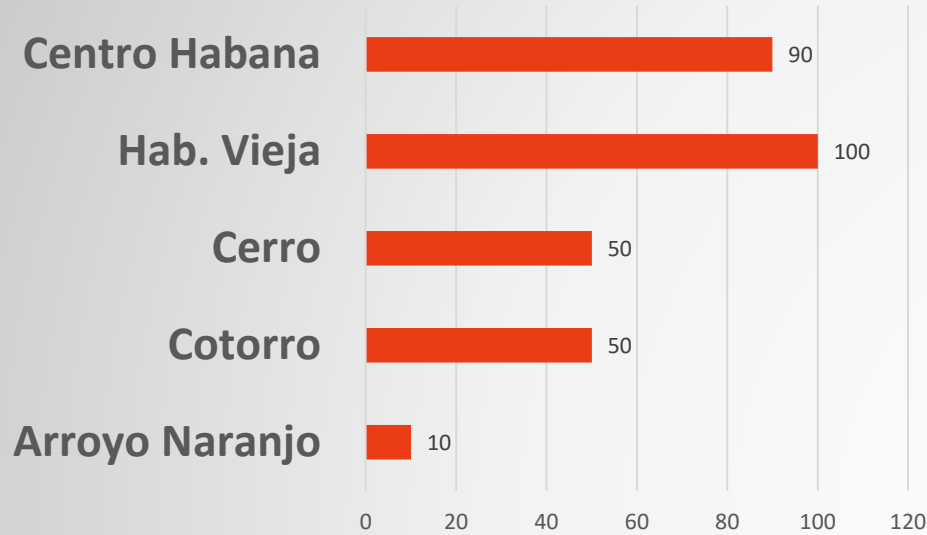
Insuficiencias en el enfoque de mercado

Carencias de mecanismos efectivos de protección al cliente

Escaso uso de pagos digitales

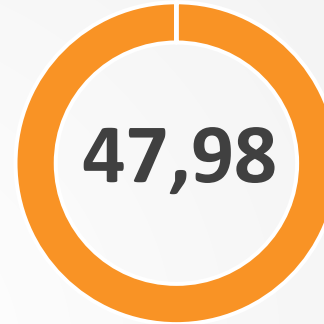
3 Diagnóstico de la situación actual

Caracterización de la muestra



300 Encuestados

Edad Promedio



33%



67%

Técnico Medio



50%

Medio Superior

40%

Universitarios

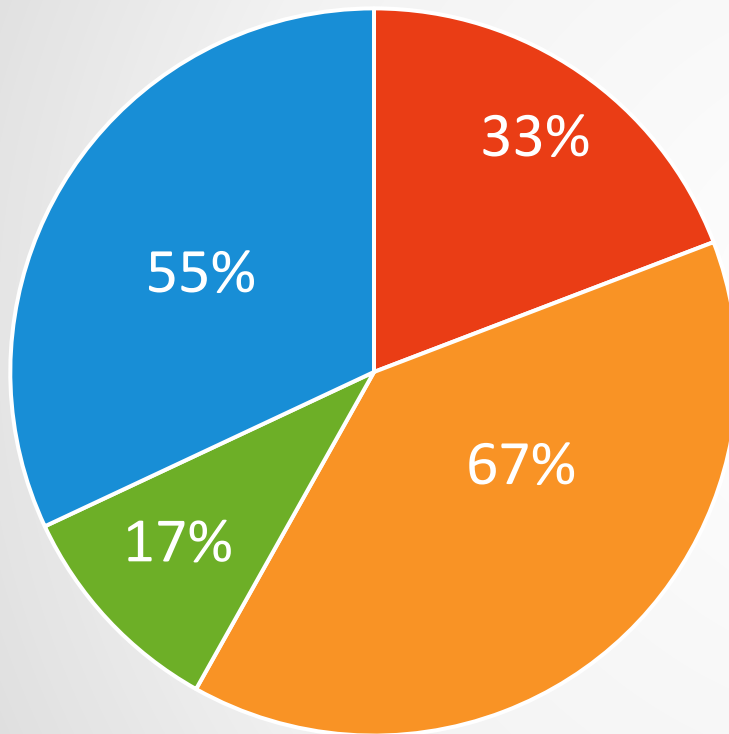
7%

Básico (9No Grado)

3%



II. Depósitos



- Porque es más segura
- Porque me facilita el pago de facturas
- Me permite administrar mejor las cuentas de mi negocio
- Porque estoy obligado a tenerla para operar mi negocio

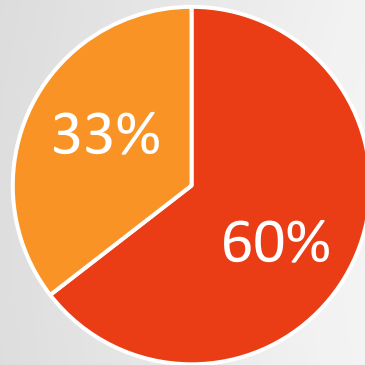
3 Diagnóstico de la situación actual

III. Uso de canales financieros



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL

Canales Físicos



■ Sucursal ■ ATM

Pago de servicios

25%

Retiro de efectivo

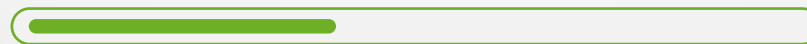
67%

Depósitos

83%

0% 20% 40% 60% 80% 100%

Gestor bancario



7%

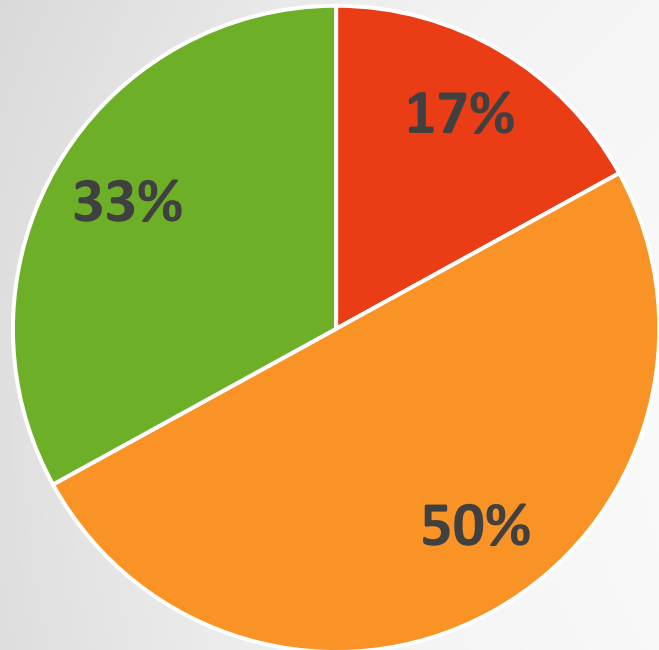
3 Diagnóstico de la situación actual

III. Uso de canales financieros



3 Diagnóstico de la situación actual

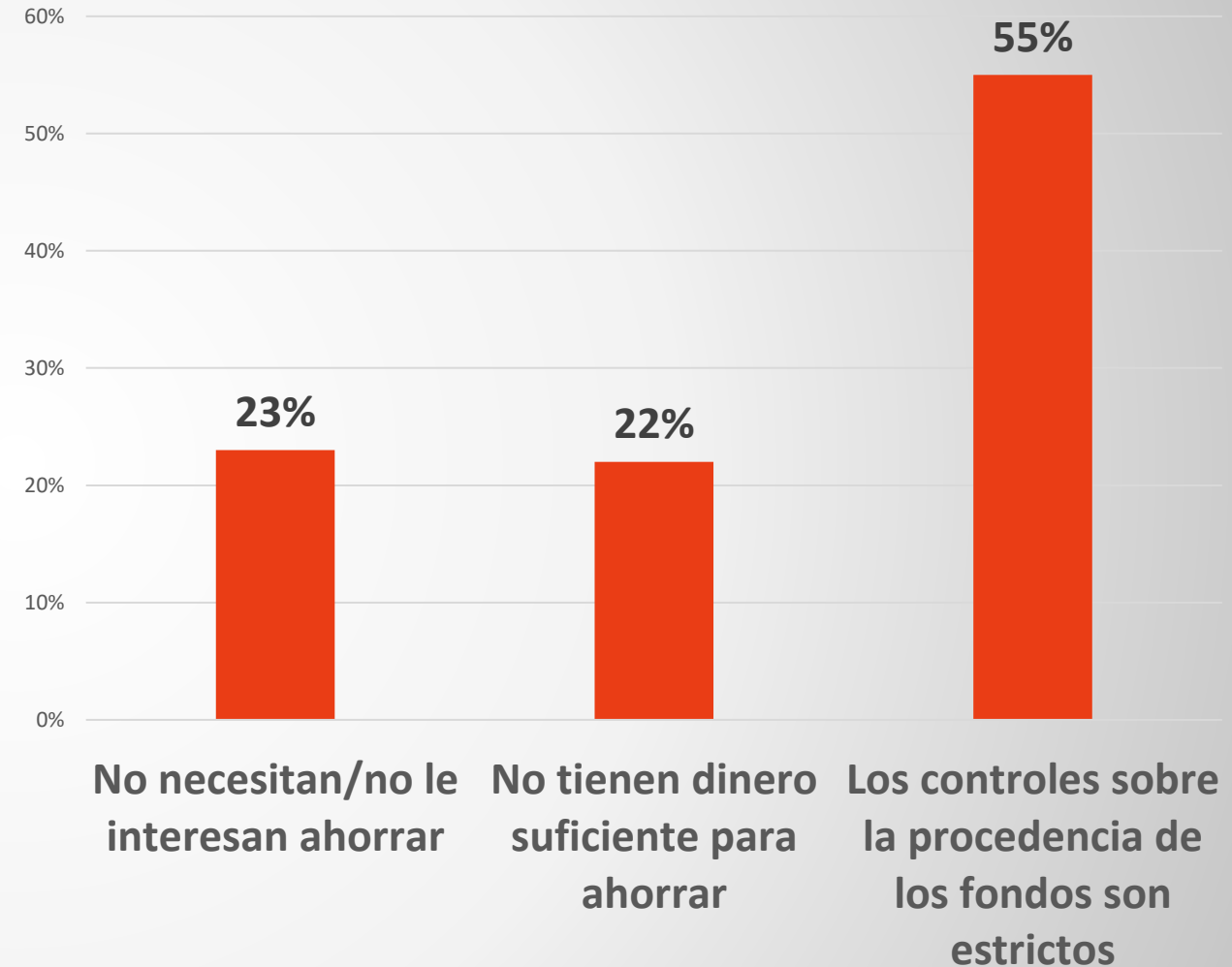
IV. Ahorro



- Ahorra en el hogar / alcancía / debajo del colchón
- Ahorra mediante cuenta de ahorro en el banco
- No ahorra



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL

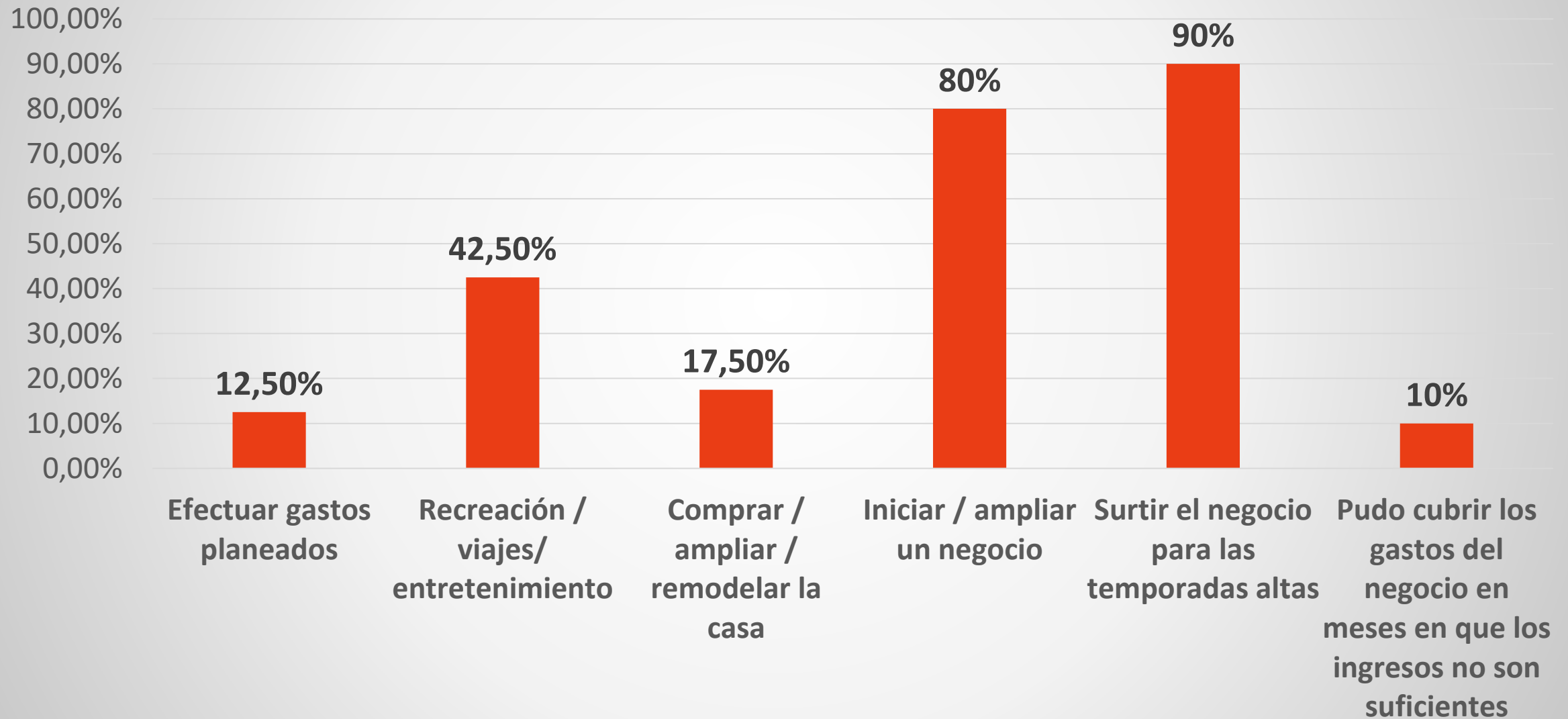


3 Diagnóstico de la situación actual

IV. Ahorro



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL

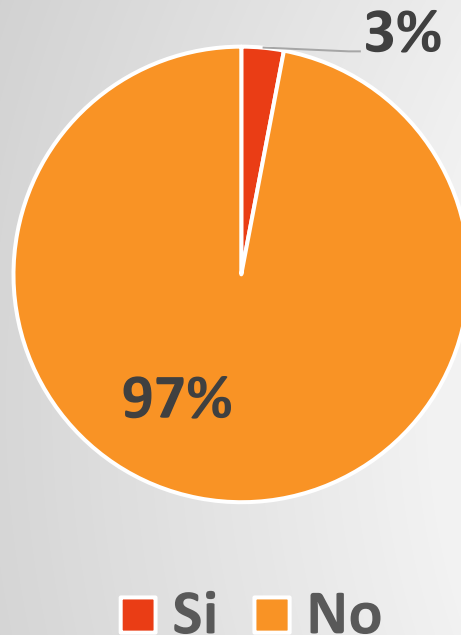


3 Diagnóstico de la situación actual

V. Crédito



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL



3%

Comenzar un negocio/ Remodelar el negocio

97%

Presentan otras vías para acceder a un financiamiento
(familiares, amigos, prestamistas informales, remesas)

54.8%

No han tenido necesidad de este servicio financiero

42.2%

VI. Medios de Pago

92%

Realizan sus pagos en efectivo



81%

Porque permite administrar mejor el negocio

97%

Reciben efectivo



Manifiestan que los clientes solo pagan con ese medio de pago

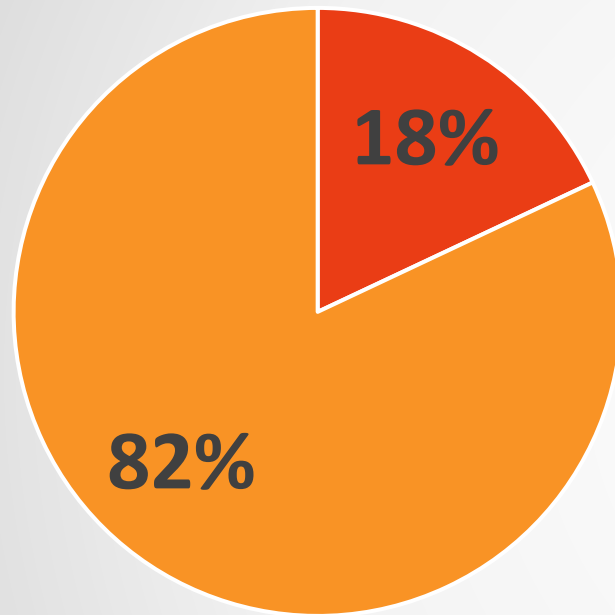


Compras en tiendas para abastecer su negocio	67%
Recargas del móvil desde su cuenta bancaria	60%
Compras por comercio electrónico	3%

VII. Alianzas



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL



■ Si ■ No

- El estado de las alianzas entre cuentapropistas no es óptimo, pues son muy pocas las intenciones de hacerlas.

Sin embargo, siguen siendo una buena oportunidad para emprender y escalar nuevas posibilidades de desarrollo.

4 Conclusiones



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL

- La inclusión financiera desempeña un papel fundamental en el logro de un mayor bienestar y equidad social a través del uso responsable de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad. Sus dimensiones más aceptadas, por los diferentes organismos internacionales son: **acceso, uso, calidad, y educación financiera.**
- El análisis de cada una de las dimensiones de inclusión financiera ayuda a evaluar el tipo de brechas que enfrentan, a partir del diagnóstico realizado, los cuentapropistas en materia de **financiamiento.** En cuanto al **acceso** se observa que las barreras que estos enfrentan están relacionadas con **excesos de trámites bancarios o procesos muy extensos en las sucursales.** Por su parte, en cuanto al **uso,** enfrentan problemas relacionados con la **débil educación financiera por parte de sus propietarios y administradores.** Asimismo, las principales barreras que enfrentan los TCP relacionadas con la **calidad** es la **ausencia de productos diseñados teniendo en cuenta sus necesidades y escasa protección al consumidor financiero.**

4 Conclusiones



TALLER INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOBERANÍA
MONETARIA PARA LA CUBA ACTUAL

- Otros elementos que arroja el diagnóstico **limitan** el desarrollo de la actividad cuentapropista, entre ellos se encuentran: **desconocimiento** sobre los productos y servicios bancarios, bajos niveles de **capacitación** que le impiden decidir cuáles productos y servicios utilizar, el uso excesivo de **efectivo** que trae consigo la evasión fiscal, ecosistema de **pagos digitales** poco desarrollado, ausencia de un **marco legal** regulatorio respecto a la protección del cliente que permita el despliegue de los TCP para el desarrollo del país.
- Las **dificultades** que inciden en la **exclusión financiera** de los cuentapropistas, no se pueden solucionar exclusivamente dentro y desde el sistema financiero. Por ello, para aumentar la inclusión financiera se requiere de una **Estrategia de Inclusión Financiera** de forma coordinada que permita identificar **los obstáculos** y **oportunidades**, y disponga de los **esfuerzos** de diferentes actores, fortaleciendo las **relaciones** entre el sector financiero y otros sectores de la economía.

PROPUESTAS PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA



Ing. Nelisis Bennett Valdés
Junio, 2022