

Convocatoria:

“Programa de Soluciones Plateadas”

1. Antecedentes

En las siguientes décadas, América Latina y el Caribe tendrá una de las tasas más elevadas de envejecimiento de la población en el mundo¹, los mayores de 60 años pasarán de un 13% actual a representar más del 25%². Asimismo, la rápida evolución tecnológica y la migración de las finanzas hacia los productos, servicios y canales digitales está generando una brecha digital en la población de edad avanzada que conlleva a una exclusión financiera.

El compromiso de luchar contra la exclusión financiera de las personas mayores no ha alcanzado aún la misma visibilidad pública en América Latina y el Caribe que en otros países europeos como asiáticos, pero en la región es evidente que existe una brecha digital y problemas de exclusión financiera para las personas mayores. Según datos de Global Findex (2017 y 2021), en promedio, más del 40% de los menores de 40 años utilizan los pagos digitales, mientras que entre los mayores de 60 años este porcentaje es inferior al 25%.

Por otro lado, las personas mayores consumen bienes y servicios que son, al menos en parte, diferentes a los del resto de la población, y la satisfacción de sus necesidades ofrece importantes oportunidades de inversión y producción para actores (públicos y privados), quienes deben prepararse transformando sus economías y adaptando sus sistemas de protección³.

Por lo anterior y dentro del marco del proyecto “Finanzas Plateadas: Inclusión financiera de por vida” (RG-T4171), implementado por la Sparkassenstiftung Alemana con recursos del BID Lab y el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo de Alemania (BMZ), se busca mejorar y ampliar la inclusión financiera de la población mayor de 60 años en América Latina y el Caribe. Para esto, el proyecto promoverá diferentes acciones en los siguientes años, entre estas el “Programa de Soluciones Plateadas” para el cual se lanza la siguiente convocatoria.

2. Objetivo del programa

El programa tiene como objetivo mejorar y ampliar la inclusión financiera de la población mayor de 60 años en América Latina y El Caribe, mediante el acceso a recursos financieros para impulsar soluciones innovadoras (de servicios y/o productos y/o canales) enfocadas en atender las necesidades de este grupo.

¹ <https://publications.iadb.org/es/la-economia-plateada-en-america-latina-y-el-caribe-el-envejecimiento-como-oportunidad-para-la>

² <https://population.un.org/wpp/Graphs/Probabilistic/PopPerc/60plus/904>

³ Para profundizar en el tema ver el estudio Tsunami Latam, descargable aquí: <https://materiais.hype50mais.com.br/tsunami-latam>

3. Beneficios de participar en el programa

a. Beneficios generales

- Pertenecer a una red innovadora enfocada en atender a un segmento de mercado en crecimiento.
- Visibilidad de las soluciones entre los actores del ecosistema de finanzas plateadas, el sistema financiero y otros como, financiadores, filántropos, expertos y gobierno.

b. Para los intermediarios financieros

- Posicionarse como una institución incluyente visibilizando a sus clientes mayores.
- Mejorar la “experiencia cliente” de las personas mayores.

c. Para los innovadores sociales y líderes en la temática del envejecimiento

- Desarrollar e implementar una idea o expandir su solución a otras regiones.
- Acceso a recursos financieros para hacer realidad su proyecto.

4. Bases de la convocatoria

Generales

- El programa tiene límite máximo de 8 soluciones a ser impulsadas.
- Las propuestas de soluciones podrán ser desde productos mínimos viables (MVP por sus siglas en inglés) hasta soluciones ya probadas con el fin de expandir su alcance o que se vayan a implementar por primera vez en Latinoamérica o el Caribe.
- El desarrollo e implementación de la solución deberá tener una duración máxima de 18 meses, tiempo en el cual deberán alcanzar las metas definidas en su plan de trabajo que serán previamente acordadas con el equipo de la Sparkassenstiftung Alemana.

Ejes temáticos

Las propuestas de soluciones deberán enmarcarse en uno o varios de los siguientes ejes temáticos:

- Adaptación de productos y servicios financieros** (ej. hipoteca inversa, venta de nuda propiedad, crédito para emprendimiento o mejora de vivienda, y otros productos y servicios financieros).

- ii. **Adaptación de canales** a personas con discapacidades auditiva, visual o motriz, típicas de la población de edad avanzada (ej. accesibilidad a oficina, atención adaptada/especializada, ángeles digitales).
- iii. **Desarrollo de habilidades** como la adquisición de capacidades financieras y digitales por la población de edad avanzada (ej. uso de aplicaciones bancarias, toma de decisiones).
- iv. **Soluciones digitales** enfocadas a seguridad, protección ante posibles fraudes o situaciones de abusos financieros (i.e. estafas, falsificaciones, robos de identidad, o presiones para lograr acceder a los fondos a través de la información facilitada por el propio cliente).
- v. **Otros modelos innovadores** enfocados a atender las necesidades de la población de más de 60 años.

¿Quiénes pueden participar?

La convocatoria para el programa de “Soluciones Plateadas” está dirigida a 2 grupos de actores:

- i. **Intermediarios financieros de América Latina y el Caribe:** Bancos, instituciones microfinancieras, cooperativas de ahorro, empresas de tecnologías financiera (Fintech), y otras entidades que proveen servicios financieros incluyendo empresas de seguros o fondos de pensiones.
- ii. **Innovadores sociales y líderes en la temática del envejecimiento:** Empresas emergentes especializadas, fundaciones, grupos de expertos, organizaciones de la sociedad civil, asociaciones empresariales y bancarias, entidades filantrópicas y otros actores de los sectores público y privado que promuevan la inclusión financiera de las personas mayores de 60 años.

¿Qué tipo de propuestas de soluciones esperamos?

Se tiene contempladas dos modalidades de implementación:

- i. **Propuestas colaborativas.**

"Si tienes una iniciativa y cuentas con quién (institución financiera) implementarla".

Bajo esta modalidad, se recibirán propuestas de innovadores sociales y líderes en la temática del envejecimiento (Grupo 2 de actores) que cuenten con un socio financiero (Grupo 1) con quien implementar su propuesta o expandirla. La relación con la institución financiera puede ser existente al momento de la convocatoria o puede ser una relación potencial de colaboración que deberá formalizarse si la solución es seleccionada.

- ii. **Propuestas individuales.**

"Si tienes una iniciativa y no tienes con quién implementarla, te ayudamos a encontrar a encontrar un socio de implementación".

En esta modalidad se buscará vincular al agente social (Grupo 2 de actores) con un intermediario financiero o empresa de tecnología financiera (Fintech) para la implementación de la solución.

Financiamiento

- Acceso a recursos financieros de hasta US\$ 65,000 por solución.
- El monto por solución se definirá sobre la base de un plan de trabajo acordado con la Sparkassenstiftung Alemana y el BID Lab.
- Cada solución seleccionada deberá movilizar un monto similar de recursos financieros a los recibidos como contrapartida. En efectivo (es decir, recursos para pago de actividades incrementales del proyecto) o especie (reconocimiento de gastos realizados en el presupuesto de la solución).

Sobre el envío de las propuestas

- Para el envío de sus propuestas deberán completar el formulario electrónico del siguiente link: <https://forms.gle/8tAC614kwkvM9nrQ6>
- En el mismo formulario podrán adjuntar un documento con su propuesta, que deberá incluir al menos:
 - i. Breve descripción del proponente u organización;
 - ii. Descripción de la solución y beneficios esperados;
 - iii. Alineación con ejes temáticos;
 - iv. Plan de trabajo general (identificando actividades, tiempos de implementación y resultados esperados);
 - v. Presupuesto de implementación;
 - vi. Métricas de avance;
 - vii. Métricas de impacto;
 - viii. Meta de número de beneficiados;
 - ix. Trayectoria del equipo / organización proponente.

Criterios de preselección

Para que una solución sea preseleccionada deberá cumplir con al menos uno de los siguientes criterios:

- I. **Enfoque en la digitalización**, ya sea a través de la adquisición de habilidades digitales de los adultos mayores o a través de la adaptación de los canales digitales a las necesidades de grupos vulnerables de la población mayor, por ejemplo, mujeres, o personas con discapacidad, etc.
- II. **Escalabilidad de las soluciones** a través de la adquisición de compromisos al más alto nivel gerencial de los intermediarios, evitando la creación de productos de nicho con limitaciones para su transversalización;
- III. **Enfoque en la población de adultos mayores vulnerables** por no contar con ingresos previsionales y que dependen del autoempleo, o del trabajo estacional, a tiempo parcial o temporal.
- IV. **Incorporación de innovaciones y mejores prácticas** de países no regionales del Banco Interamericano de Desarrollo, como Japón y España que han avanzado en la materia.
- V. **Demostración de compromiso en el proyecto**, por ejemplo, incluyendo más aporte de contrapartida en efectivo con respecto al costo total de implementación.
- VI. **Criterios transversales**. Serán priorizados los proyectos con estrategias específicas para incluir en la solución a población desatendida o subatendida, y en especial población de bajos ingresos y población vulnerable, y emprendedores de micro o pequeñas empresas y mujeres.

Una vez que la propuesta sea preseleccionada pasará a un proceso de selección final realizado por un Comité de Selección designado para este fin, cuyo dictamen será inapelable. El Comité se enfocará en los siguientes puntos:

- Relevancia y pertinencia
- Suficiencia
- Congruencia
- Viabilidad y factibilidad
- Impacto

Duración del programa

- El tiempo máximo de implementación de cada solución no deberá exceder los 18 meses.
- El plazo se definirá en base al plan de trabajo acordado con la Sparkassenstiftung y las metas definidas.

Fechas clave

- **Lanzamiento de convocatoria:** 6 de diciembre de 2023.

- **Cierre de convocatoria:** 31 de enero de 2024.
- **Pre-selección de soluciones:** hasta el 29 de febrero de 2024.
- **Selección final:** hasta el 31 marzo de 2024.
- **Comunicación de resultados y arranque de los subproyectos:** abril de 2024.

Países participantes

- El programa de “Soluciones Plateadas” estará abierto para implementarse en todos los países de América Latina y el Caribe beneficiarios de recursos BID⁴.
- Para el caso del Caribe, en 2024, se lanzará una convocatoria en inglés. Sin embargo, los países de habla inglesa también podrán enviar sus propuestas en esta convocatoria.

5. Para mayor información

Por favor contacta a amaranta.medina@sparkassenstiftung.de

⁴ Argentina, Bahamas, Barbados, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guyana, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Surinam, Trinidad y Tobago, Uruguay and Venezuela.