

Hacia unos principios para las Finanzas Plateadas

¿Qué son las finanzas plateadas?

Las finanzas plateadas se refieren al desarrollo y la provisión de servicios financieros diseñados específicamente para atender a las personas mayores. Esto incluye la adaptación de productos y servicios financieros para superar las barreras que enfrentan debido a su edad.

Las Finanzas Plateadas impulsadas por el Grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID) que junto a socios como Sparkassenstiftung Alemana y otros, busca enfrentar los desafíos del envejecimiento de la población en América Latina y el Caribe.

Esta iniciativa se centra en eliminar las barreras que dificultan el acceso y uso de servicios financieros asequibles por parte de la población mayor. Entre estas barreras se incluyen la brecha digital y los requisitos de edad para la obtención de préstamos para financiar negocios liderados por personas mayores, dirigidos a este mismo grupo demográfico, así como para la compra o renovación de vivienda, entre otros.

A través de estrategias como la creación de productos financieros adaptados, la educación financiera y el desarrollo de seguros y fondos específicos, las finanzas plateadas buscan mejorar la calidad de vida y asegurar un futuro financiero estable y digno para la población mayor de la región.

¿Tres razones clave para impulsar las finanzas plateadas en Latinoamérica y el Caribe?

1. Inclusión Financiera de las Personas Mayores

En América Latina y el Caribe la transición demográfica se acelerará significativamente en los próximos 30 años, registrando el mayor aumento de la población mayor de 65 años. En solo tres décadas este grupo pasará del 9% al 19% de la población¹. Sin obviar la diversidad, todas las personas requieren productos y servicios financieros que se adapten a las nuevas necesidades que surgen a medida que envejecen. En especial, requieren una oferta que atienda la capacidad de gestionar sus finanzas de manera eficiente y acceder a productos financieros que podrían mejorar su calidad de vida. Al impulsar las finanzas plateadas, se busca reducir cualquier brecha existente y promover una mayor inclusión financiera,

¹ <https://population.un.org/wpp/>

garantizando el acceso a servicios y productos, diseñados y adaptados a las necesidades de las personas mayores.

2. Financiar necesidades de las personas mayores

El acceso al crédito es un desafío para la población mayor. A medida que las personas envejecen se vuelven menos solventes. Solo unos pocos países brindan financiamiento a las personas mayores para la búsqueda de oportunidades de negocios. En la mayoría de los casos, los créditos para este segmento deben respaldados por fuertes garantías². En este contexto las finanzas plateadas emergen como una estrategia orientada a financiar las necesidades de las personas mayores, abarcando no solo aspectos relacionados con la fragilidad, sino también iniciativas de emprendimiento y crecimiento personal.

3. Innovación en productos y servicios financieros

Este contexto y los desafíos asociados generan oportunidades para la innovación en productos y servicios financieros, tales como ahorro, seguros, hipotecas inversas y planes de ahorro para la etapa adulta. Estas iniciativas deben venir tanto del sector público como del privado. Adicionalmente, es fundamental que las entidades financieras ajusten sus canales para atender las necesidades de la población plateada, de forma tal que la industria financiera en su totalidad innove, se aprovechen las oportunidades de este segmento y por supuesto se incluya a población mayor en situación de vulnerabilidad para no dejar a nadie atrás.

En conclusión, impulsar las finanzas plateadas en Latinoamérica es crucial para:

- Reducir la exclusión financiera de las personas mayores.
- Financiar necesidades específicas de las personas mayores.
- Innovar en productos y servicios para garantizar la inclusión de todos.

La colaboración entre gobiernos, instituciones financieras y la sociedad en general es clave para lograr estos objetivos y asegurar un futuro más digno y estable para la población mayor de la región.

¿Por qué son relevantes los principios en las finanzas plateadas?

Los principios son lineamientos fundamentales diseñados para establecer estándares mínimos, buenas prácticas y marcos de referencia que guían a los actores involucrados en un área específica. En este caso, los principios para las finanzas plateadas buscan orientar

² La economía plateada en América Latina y el Caribe: El envejecimiento como oportunidad para la innovación, el emprendimiento y la inclusión, BID Lab 2020.

políticas, estrategias e intervenciones que promuevan la inclusión financiera y el bienestar económico de las personas mayores.

El propósito de estos principios es establecer un marco sólido que permita abordar los desafíos y aprovechar las oportunidades asociadas con el envejecimiento de la población, fomentando prácticas responsables, sostenibles e inclusivas en el sistema financiero.

Además, contar con estos principios es esencial para garantizar una respuesta coordinada y efectiva de los actores del ecosistema financiero, generando confianza entre los usuarios, mitigando riesgos y promoviendo soluciones adaptadas a las necesidades específicas de las personas mayores. Estos principios no solo refuerzan la resiliencia del sistema financiero, sino que también aseguran que las personas mayores puedan participar plenamente en la economía y el desarrollo social de manera digna y equitativa.

Principios para las finanzas plateadas

1. Inclusión Financiera Universal

Garantizar el acceso equitativo a productos y servicios financieros para personas mayores, sin discriminación por edad, género, condición socioeconómica o nivel de alfabetización financiera.

2. Empoderamiento Económico

Crear oportunidades para que las personas mayores continúen siendo económicamente activas, ya sea a través de créditos accesibles, emprendimientos o ahorro planificado.

3. Seguridad y Confianza

Asegurar la protección de los derechos de los usuarios mayores, con énfasis en la privacidad de datos, la prevención del fraude y el respeto por sus decisiones financieras.

4. Acceso a crédito para negocios e inversiones productivas

Promover marcos regulatorios y productos financieros que faciliten el acceso de las personas mayores al financiamiento necesario para sus proyectos y necesidades económicas.

5. Perspectiva de Género y Diversidad

Incorporar un enfoque que reconozca y aborde las desigualdades de género y otras barreras estructurales que enfrentan las mujeres y grupos vulnerables en la etapa de envejecimiento.

6. Diseño Centrado en el Usuario

Desarrollar productos y servicios adaptados a las necesidades específicas, capacidades físicas y digitales, y expectativas de las personas mayores.

7. Accesibilidad y Simplicidad

Diseñar productos financieros que sean simples de entender y utilizar, priorizando canales accesibles y asistencia personalizada para aquellos con brechas tecnológicas, además de asegurar entornos físicos accesibles, como sucursales o puntos de atención adaptados.

8. Adaptación Tecnológica Inclusiva

Facilitar la transición hacia herramientas digitales mediante tecnologías accesibles, interfaces inclusivas y apoyo en el uso de plataformas digitales, especialmente para personas con limitada experiencia tecnológica.

9. Educación y Alfabetización Financiera

Promover programas continuos de educación financiera dirigidos a personas mayores para mejorar su capacidad de tomar decisiones informadas y adaptarse a la digitalización del sector financiero.

10. Participación Activa de las Personas Mayores

Incluir a las personas mayores en el diseño, prueba y evaluación de productos y servicios financieros para garantizar que sus voces y necesidades sean representadas.