



# HERRAMIENTA DE AUTODIAGNÓSTICO INCLUSIÓN FINANCIERA



 PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN	 AHORRO Y ACCESO AL CREDITO	 MONITOREO Y EVALUACIÓN
 INFORMACIÓN Y DIAGNÓSTICO	 SEGUROS	 BIENESTAR Y SALUD FINANCIERA
 PAGOS DIGITALES	 EDUCACIÓN FINANCIERA	

REFERENCIAS NO: 0 SI: 2

 PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN	SI / NO
1) ¿El gobierno local conoce y articula con grupos de interés (banca pública y privada; billeteras digitales, procesadoras de pago, líderes de clubes de crédito, de ahorro, OSC locales, PYMES) que estén desarrollando iniciativas de inclusión financiera?	
2) ¿El gobierno local tiene definidos los objetivos y un plan de acción en materia de inclusión financiera?	
3) ¿El gobierno local está llevando a cabo acciones concretas en favor del cumplimiento de los objetivos de inclusión financiera?	
4) ¿El gobierno local cuenta con un equipo y/o referente asignado para implementar las acciones y objetivos de inclusión financiera?	
5) ¿Cuenta con una ordenanza que acompañe los objetivos y acciones que están llevando a cabo en materia de IF?	
6) ¿Cuenta con una partida presupuestaria para llevar adelante las acciones planificadas ?	
7) ¿Cuenta con socios nacionales/internacionales para la consecución de las acciones de IF?	
total 14 puntos	<b>SUBTOTAL</b> <input type="text"/>

 INFORMACIÓN Y DIAGNÓSTICO	SI / NO
8) ¿Cuenta con información segmentada (edad, género, ingresos, titulares de programas y planes sociales) de los ciudadanos y las ciudadanas que viven en su municipio para diseñar las estrategias específicas de Inclusión Financiera?	
9) ¿Cuenta con información sobre las habilidades digitales y uso de la tecnología por parte de los vecinos y las vecinas de su municipio?	
10) ¿El gobierno local cuenta con información sobre la cantidad de ciudadanos y ciudadanas de su ciudad que poseen cuenta bancaria o digital?	
11) ¿El gobierno local realizó relevamientos que le permitan conocer la cantidad de ciudadanos y ciudadanas de su ciudad que perciben tener cuenta bancaria o digital?	
12) ¿Cuenta con información sobre cuántos comercios reciben pagos mediante tarjeta crédito/débito u otros sistemas de cobro electrónico?	

13) ¿El municipio realizó relevamientos que le permitan contar con información sobre el ahorro de las familias en el último mes?

14) ¿Cuenta con información sobre la oferta local de microseguros que se brindan en su territorio?

15) ¿Hay coherencia entre la ordenanza fiscal impositiva y la política de inclusión financiera? Por ejemplo el gobierno local aplica incentivos para la instalación de cajeros

16) ¿Cuenta con información sobre la utilización de instrumentos financieros de ahorro, vivienda, emprendimientos, bienes durables, etc.?

17) ¿Cuenta con información sobre la utilización de instrumentos para realizar pago de remesas (giro de dinero al exterior)?

18) ¿Cuenta con información sobre cuántos comercios reciben pagos mediante tarjeta crédito/débito u otros sistemas de cobro electrónico?

19) ¿Cuenta con información sobre cuántos comercios estarían dispuestos a utilizar sistemas de cobro electrónico?

20) ¿Cuenta con información sobre la cantidad de bancos, cantidad de cajeros automáticos, cash dispensers y terminales de autoservicio hay en su territorio?

21) ¿Cuenta con información sobre puntos para retiro de efectivo no bancario? (Ej. comercios que brindan servicios de pagos que no se encuentra asociado a su foco de negocio principal, por ejemplo: kioskos, farmacias, etc)

22) ¿Cuenta con información sobre la utilización de instrumentos para realizar pago de remesas (giro de dinero al exterior)?

23) ¿Cuenta con información sobre las organizaciones que localmente trabajan en inclusión financiera dentro de su ciudad??

24) ¿Esta información se encuentra disponible públicamente y accesible para la ciudadanía?

total 34 puntos

SUBTOTAL



## PAGOS DIGITALES

SI / NO

25) ¿Cuenta con conexión de internet 3G y 4G en el éjido local?

26) ¿Cuenta con servicio de internet gratuito en espacios públicos?

27) ¿El gobierno local acepta pagos digitales para el cobro de sus tasas y servicios?

28) ¿El gobierno local genera incentivos para la adhesión de pagos digitales de sus tasas y servicios?

29) ¿Cuenta con acciones que fomenten la digitalización de comercios mediante cuentas digitales, terminales, instrumentos de aceptación de pagos QR u otros?

30) ¿Da a conocer las funcionalidades y beneficios de operar con cuentas digitales (trasferir dinero, cargar tarjeta de transporte, etc)?

31) ¿Acompaña a los y las comerciantes en los primeros pasos (por ej. instalación y uso de terminales) tanto en la adopción como en la implementación de medios de pago digitales?

32) ¿Trabaja con los y las comerciantes en la capacitación sobre los impuestos por uso de pagos digitales (cómo perciben los pagos y los descuentos que se realizan)?

33) ¿Trabaja con los y las comerciantes con el flujo de ingresos y costos a partir de la utilización de pagos digitales?

34) ¿Realiza acciones que fomenten la utilización de pagos digitales por parte de la ciudadanía?

total 20 puntos SUBTOTAL



## AHORRO Y ACCESO AL CREDITO

SI / NO

35) ¿Realiza alianzas con bancos e instituciones de crédito para tomar conocimiento sobre la capacidad de ahorro generada en su localidad?

36) ¿Cuenta con información sobre la cantidad de plazos fijos que se abrieron con su código postal en el último mes?

37) ¿La información sobre los créditos se encuentra segmentada por fin del crédito (consumo, vivienda, productivos, otros)?

38) ¿Realiza alianzas con bancos públicos, privados y otras organizaciones financieras para líneas específicas de financiamiento?

39) ¿Conoce las organizaciones que trabajan con microcréditos en su municipio y realiza en alianzas para fomentar el financiamiento?

40) ¿Conoce la posibilidad de las Sociedades de Garantías Recíprocas de tomar riesgos crediticios vinculándolos con la cobertura y demanda de crédito de los gobiernos locales?

41) ¿Trabaja para que en su ciudad existan ofertas de créditos con requisitos no tradicionales (sin garantías/bajos requisitos fiscales) para emprendimientos productivos?

42) ¿Tiene contacto con alguna institución pública o privada para articular estrategias de acceso al crédito?

43) ¿Acompaña el desarrollo de nuevos emprendimientos con fondos propios o en alianza con privados?

total 18 puntos SUBTOTAL



## SEGUROS

SI / NO

44) ¿La información acerca de tipos de seguro tomados dentro de su gobierno local se encuentra segmentada según sean seguros de vida, de hogar, de robo, celular, auto, agropecuarios?

45) ¿Fomenta la toma de seguros como una manera de mitigar de riesgos entre sus ciudadanos?

total 4 puntos SUBTOTAL



## EDUCACIÓN FINANCIERA

SI / NO

46) ¿Capacita a empleados/as del gobierno local en temas de inclusión financiera?

47) ¿Lleva adelante programas de educación financiera para sus vecinos y vecinas (Por ejemplo: talleres de finanzas personales, cursos de economía doméstica)?

48) ¿Las acciones de educación financiera se encuentran segmentada por edad u otro criterio?	
49) ¿Las acciones de educación financiera contemplan perspectiva de género?	
50) ¿Las acciones de educación financiera se encuentran coordinada con otros actores: bancos, aseguradoras, organizaciones sociales, consejos escolares, clubes de barrio y centros de jubilados ?	
51) ¿Articula con el sistema educativo (escuelas primarias y secundarias, institutos terciarios y universitarios) para implementar estrategias de educación financiera?	
52) ¿Cuenta con tutoriales y otras herramientas de comunicación e información, propios o de otra institución para simplificar la información sobre cómo acceder a productos financieros?	
53) ¿Tiene conocimiento de algún manual sobre presupuesto familiar y los incluye en su estrategia de educación?	
54) ¿El gobierno local cuenta con un programa de comunicación en materia de inclusión financiera para la sociedad en general y en especial para los emprendedores?	

total 18 puntos    **SUBTOTAL**



## MONITOREO Y EVALUACIÓN

SI / NO

55) ¿El gobierno local seleccionó indicadores que desea monitorear para el cumplimiento de sus objetivos de inclusión financiera?	
56) ¿Evalúa el impacto de las acciones implementadas en el marco de la política de inclusión financiera?	
57) ¿Trabaja con participación de grupos de interés en el monitoreo y evaluación de políticas públicas en temas relativos a la inclusión financiera?	

total 6 puntos    **SUBTOTAL**



## BIENESTAR Y SALUD FINANCIERA

SI / NO

58) ¿Realiza acciones que garanticen una mejor planificación de las finanzas de la ciudadanía?	
59) ¿Cuenta con información acerca del grado de certidumbre financiera de la ciudadanía?	

total 4 puntos    **SUBTOTAL**

# GLOSARIO

## INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera se define como el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el objetivo de promover tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social.

La inclusión financiera no se limita sólo al acceso a servicios financieros básicos por parte de quienes están completamente excluidos, sino que abarca, por un lado, una amplia gama de productos financieros integrales (ahorro, crédito, pagos, transferencias y seguros) y, por otro lado, contempla también el logro de un uso adecuado de los mismos, aún de quienes ya tienen acceso al sistema.

## BILLETERA DIGITAL

Una billetera digital, móvil, electrónica o e-wallet es una aplicación para teléfonos móviles que permite a una parte realizar transacciones electrónicas con otra parte que intercambia unidades de moneda digital por bienes y servicios. Es necesario bajar la app al teléfono inteligente, no tiene costo y se puede pagar asociando una tarjeta a la billetera o cargando la billetera con dinero.

## PROCESADORES DE PAGO

Se consideran Proveedores de Servicios de Pago (PSP) a las personas jurídicas que, sin ser entidades financieras, cumplan al menos una función dentro de un esquema de pago minorista, en el marco global del sistema de pagos. Los pagos minoristas incluyen las transferencias de fondos o pagos de alto y bajo valor, con la excepción de los pagos de entidades financieras entre sí y con el BCRA que son consideradas mayoristas.

## CLUB DE CRÉDITO

Los clubes de crédito o grupos informales de crédito rotativos son organizados por las propias personas que se encuentran generalmente excluidas del sistema financiero tradicional y pretenden dar soluciones alternativas a la dependencia respecto a los prestamistas, entre otras problemáticas. Una de las formas más extendidas es el Pasanaku, un sistema de financiamiento y ahorro donde un grupo de personas acuerda un monto a ser entregado al grupo periódicamente. Los integrantes aportan los fondos en la frecuencia acordada y lo recaudado se le entrega a un miembro del grupo ya sea por sorteo o priorizando una necesidad de alguno de los miembros. La operación se repetirá tantas veces como miembros tenga el grupo. El destinatario de la suma total va rotando hasta que todos hayan recibido la totalidad de los aportes en la frecuencia estipulada. La confianza mutua es fundamental para el funcionamiento del grupo.

## HABILIDADES DIGITALES

Las habilidades o competencias digitales son el conjunto de conocimientos que permiten crear e intercambiar contenidos digitales, comunicar y solucionar problemas para alcanzar un desarrollo eficaz mediante un uso seguro y eficiente tanto de las tecnologías de la información como de las comunicaciones.

## CUENTA DIGITAL

Las cuentas digitales son productos 100% nativos digitales que le permiten a los clientes abrir y gestionar una cuenta bancaria o virtual de manera remota, así como también realizar operaciones de todo tipo sin pasar por una sucursal bancaria, accediendo únicamente a un dispositivo tecnológico que tenga conexión a Internet, bien sea un computador, un Smartphone o una Tablet.

## SISTEMA DE COBRO ELECTRÓNICO

Un sistema de cobro o pago electrónico (también llamado en línea) es un sistema de pago que facilita la aceptación de transacciones a través de Internet.

## PUNTOS DE ACCESO

Un punto para retiro de efectivo no bancario un servicio sin costo que brindan las administradoras de tarjetas de débito y/o crédito que permite retirar dinero en efectivo en comercios que no son una entidad bancaria tales como farmacia, supermercado, estación de servicio.

## CAPACIDAD CREDITICIA

El monto máximo teórico de crédito a un plazo dado, que una persona o empresa puede tomar y que, por su capacidad de generar fondos, puede ser pagada sin inconvenientes. Normalmente se mide como un porcentaje de los ingresos que se destina al pago de las cuotas y que se entiende que no pone en riesgo su posición financiera.

## MICROSEGUROS

Es un sistema que utiliza entre otros el mecanismo de seguro y cuyos beneficiarios son, al menos en parte, personas excluidas de los sistemas formales de protección social, particularmente trabajadores de la economía informal y su familia.

## PAGO DE REMESAS

La remesa es el envío de dinero entre dos lugares geográficos distintos, aunque se suele asumir que esta denominación se refiere a los giros o envíos de dinero que un individuo emigrante efectúa a su país de origen y, más concretamente, a sus familias.

## QR

El Quick response "QR" es un código de barra bidimensional que sirve para comprar y realizar pagos, almacenado datos codificados a través del escaneo con un teléfono inteligente. Para realizar una compra con un QR se requiere descargar una aplicación que permita realizar pagos por esta vía y asociar una cuenta bancaria, una tarjeta de crédito o un saldo virtual a dicha aplicación.

## SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA

Son entidades que tienen por objeto facilitar el acceso al crédito a las pequeñas y medianas empresas (PyMES), a través del otorgamiento de avales y garantías. Las SGR no prestan dinero, sino que permiten que las pymes accedan a mejores oportunidades de financiamiento (en cuanto a plazo, tasa y condiciones de crédito financiero y comercial) a través de bancos, mercado de capitales y proveedores.

## CERTIDUMBRE FINANCIERA

La certidumbre son todos los hechos económicos conocidos y concretos de los que se dispone de todos sus datos, de forma que cumplen todas las condiciones de definición y reconocimiento como elementos de los estados financieros. Este conocimiento viene dado porque el hecho ya ha sucedido o porque aún sin acaecer no existe duda alguna de que va a ocurrir.

# SIGLAS

**IF** Inclusión Financiera

**OSC** Organizaciones de la Sociedad Civil

**OIT** Organización Internacional del Trabajo (<https://www.ilo.org/global/lang--es/index.htm>)

**CONAMI** Comisión Nacional de Microcrédito  
(<https://www.argentina.gob.ar/desarrollosocial/conami>)

**FONCAP** Fondo de Capital Social (<http://www.foncap.com.ar/>)

**AFIP** Administración Federal de Ingresos Públicos  
(<https://www.afip.gob.ar/sitio/externos/default.asp>)

**ANSES** Administración Nacional de la Seguridad Social (<https://www.anses.gob.ar/>)

**ADEBA** Asociación de Bancos Argentinos: (<https://www.adeba.com.ar>)