

© LIC ANDREA
SEGURA MEZA

© Licenciada en Gestión y Dirección de Negocios por la Universidad Veracruzana.

© Cuenta con más de 7 años de experiencia en las áreas de recursos financieros, estrategias comerciales, relaciones públicas, marketing, programación y presupuesto, gestión de proyectos, y pensamiento estratégico.

© Cofundadora y CSO de la startup Alfi (educación e inclusión financiera gamificada en México, Chile y Perú).

© Fue premiada por la Young Americas Business Trust 2020 (Organización de los Estados Americanos).

RUMBO A UN MERCADO FINANCIERO SOSTENIBLE

En América Latina y el Caribe existen muchos retos dentro de la educación e inclusión financiera; algunos de los principales son el escaso acceso a productos financieros de calidad, la exclusión y el conocimiento de la previsión.

DE ACUERDO AL ÚLTIMO ESTUDIO DE LA **OCDE**,
TAN SOLO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE:



70% DE LA POBLACIÓN ES
ANALFABETA FINANCIERA

61% ESTÁ EXCLUIDA DEL
SISTEMA FINANCIERO



DE ACUERDO AL **COEFICIENTE GINI**
DE 46.2, SOMOS LA REGIÓN MÁS
DESIGUAL DEL MUNDO

Menos de la mitad de la población comprende términos como «tasa de interés» y es capaz de realizar cálculos básicos con respecto a la tasa de interés simple o compuesta, y únicamente el 20% de la población planea y registra sus movimientos financieros. Esto deriva en personas sobreendeadadas, con embargos y morosidad, una falta de previsión para el retiro, entre otros.

Estos graves problemas requieren una solución de impacto, por lo cual decidimos crear una plataforma llamada Alfi (Alfabetización Financiera). Alfi es una plataforma tecnológica y una aplicación de educación e inclusión financiera que conecta de manera gratuita y gamificada a las personas con sistema financiero, elevando su salud financiera.

Decidimos crear una solución con tecnología accesible y ser pioneros en el uso de nuevas herramientas tecnológicas aplicadas a la educación e inclusión financiera como el *machine learning* fusionadas con técnicas disruptivas como la gamificación, *serious game* e implementación de procesos cognitivos de economía conductual.

Esta plataforma se adapta a los perfiles y preferencias individuales, brindando experiencias únicas a lo largo de la trayectoria de cada usuario, creando un escenario adaptado que se basa en productos financieros reales con información de interés. Combina diversas metodologías de aprendizaje complementadas entre sí para presentar un producto de ágil entendimiento.

En la innovación de la solución encontramos que podríamos brindar una mejor experiencia a través de la economía del comportamiento, puesto que comprendemos que algunas decisiones económicas no son plenamente racionales, responden a impulsos y cometemos errores sistemáticos, dado que no somos máquinas sino personas con emociones, expectativas y una capacidad de cálculo limitada, es por eso que buscamos que las personas manejen conceptos económicos de manera efectiva con un efecto real sobre las decisiones financieras que contribuyan a su bienestar.

Los usuarios aprenden a tomar decisiones sobre cómo reducir la morosidad y la deuda, aumentar sus ingresos y mejorar su salud financiera en general. Luego, Alfi conecta a los usuarios con los productos financieros adecuados ofrecidos por los socios de la empresa, según las necesidades del usuario. Es importante mencionar que el valor de esta *app* es que Alfi es gratis para el usuario final y la promesa es que así siempre será. Brindar educación e inclusión financiera gratuita permite llegar a personas excluidas del sistema financiero, que cuenten con poco acceso a servicios de educación de calidad. Este modelo busca brindar usuarios financieros sostenibles y en constante crecimiento a las entidades financieras.

La confianza generada compromete aún más en una situación tan complicada como la actual, por ello es necesario incluir a diferentes actores para traer las

mejores herramientas gratuitas y de acceso masivo a favor de la reactivación económica de los países en América Latina.

Al empoderar a las personas para que tomen decisiones más informadas, se incrementa la probabilidad de que dichas decisiones sean mejores y, a su vez, que los ciudadanos sean capaces de controlar su futuro financiero, lo cual tiene un claro impacto positivo sobre su bienestar.

El uso de tecnología hace masivo a Alfi y permite agregar en cada paso del usuario métricas de medición que sirven a privados (empresas financieras) y públicos (gobiernos/*market makers*) a crear mejores productos financieros y políticas respectivamente.

Contribuir a la reducción del riesgo de exclusión entre los segmentos más desfavorecidos y abrir brecha a la soberanía del consumidor sin importar sus condiciones sociales.

Si te interesa obtener mayor información, regístrate en www.soyalfi.com. 

