



**IX Premio a la Innovación Financiera
FELABAN-CLAB 2021**

**IX Premio a la Innovación Financiera FELABAN CLAB 2021
¡Innovar e incluir, ingredientes de una modernización económica en la
región!!**

Organizado por:

**Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN
Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria CLAB
Comité Latinoamericano de Banca Sostenible e Inclusiva (antes CLEIF)**

1. Introducción

En la búsqueda de ofrecer cada vez mejores oportunidades para los bancos latinoamericanos, La Federación Latinoamericana de Bancos, en el Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria CLAB, se diseñó el Premio a la Estrategia de Innovación en Entidades Financieras latinoamericanas o con negocios en la región.

El CLAB, es el congreso para América Latina, donde se congregan los más importantes y destacados ejecutivos responsables de la administración y el control de riesgo, la gestión operativa en las distintas áreas del negocio financiero, así como a funcionarios a cargo de la implementación de sistemas de información, diseño y automatización de procesos. Este congreso se ha realizado con notable éxito desde hace varios años.

Desde hace 9 años se viene convocando a las entidades financieras profesionales y formales a revelar parte de su trabajo en materia de innovación financiera.

Hoy el tema de una emergencia que el mundo afronta desde la aparición del COVID19 genera unos retos de consideración colosal. Por un lado, el desempleo y la informalidad son un factor que amplifica los riesgos económicos.

Con la llegada de la pandemia es evidente que muchas de las tendencias iniciadas hace una década podrán acentuarse con fuerza. Un menor crecimiento de las oficinas y búsqueda de más puntos de contacto no presenciales, un volcamiento hacia los medios digitales parecen ser la tendencia mundial, de la cual América Latina no está de ninguna manera exenta, ni es ajena dadas las nuevas realidades.

Hay que decir que en medio de la emergencia sanitaria varios aspectos dejan ver la importancia de la inclusión financiera y de la tecnología, en especial la digitalización como pilares de la nueva estrategia de los servicios financiero. Por un lado, la exigencia de un mayor distanciamiento social y una necesidad por transar remotamente, ha llevado a una mayor valoración de los servicios financieros no presenciales, en particular los servicios digitales. Algunos estudios sobre el particular sugieren que los portales, aplicaciones que se relacionan con pagos, finanzas, se han incrementado en nivel de descargas entre el 24 y 32% durante el presente año. La digitalización entonces aparece como una tendencia irreversible en los actuales momentos. Las cifras indican que para el año 2021, 1500 millones de habitantes del mundo serán usuarios de servicios financieros digitales, alcanzando cerca de la población adulta.

Otro aspecto, tiene que ver con el aumento de transferencias monetarias no condicionadas que los gobiernos dispusieron en el año 2020 para compensar los efectos del desempleo, las cuarentenas y los confinamientos exigidos por las circunstancias de expansión del virus. Si bien los éstos programas existen hace décadas, la novedad es que muchos buscan dispersar los pagos vía cuentas formales. En algunos casos se usan estas mismas para facilitar los pagos, aumentar

la transaccionalidad y realizar operaciones relacionadas con la vida cotidiana de los agentes económicos. Estos programas seguramente han incentivado a más consumidores a tener contacto con el sistema financiero formal, lo cual, constituye una noticia que puede ser alentadora en el corto plazo. Esta tendencia aún debe consolidarse en años próximos, mostrando que los consumidores usan las cuentas como una herramienta útil para facilitar sus necesidades de transacciones.

Igualmente, previo a la pandemia algunos bancos centrales han creado sistemas de pago rápidos, acorde con la tendencia internacional. Los sistemas CODI de México (operando desde 2019), PIX de Brasil (lanzado en noviembre de 2020), y la Cuenta Universal de Argentina son tres novedades que deben ser examinadas dado sus nuevos componentes a la hora de masificar el uso de cuentas de origen digital, sumadas a tecnologías que facilitan su movilidad, portabilidad y relaciones con los pagos QR, entre muchas otras bondades. No es descartable que otros bancos centrales, tanto en la región como en el mundo sigan esta tendencia en el futuro próximo

En ese sentido durante el 2020 se recogieron algunas propuestas de mucho interés para el sector financiero, dada la creatividad de sus diseños y estrategias. Sin embargo, dado que la emergencia se ha agudizado en América Latina en el año 2021, consideramos que es importante seguir descubriendo propuestas de trabajo donde la tecnología, el distanciamiento y la inclusión de nuevos segmentos de la población. Muchos bancos y entidades formales trabajan para hacerle frente a la crisis. FELABAN quiere destacarlos y darles un reconocimiento a su trabajo, frente a la comunidad bancaria de la región.

2. ¿A quiénes va dirigida la convocatoria?

Entidades Financieras Latinoamericanas Formales o con negocios en la región, emprendimientos de prestación de servicios financieros (que tengan colaboración con Bancos-FINTECH) de otra parte, pueden ser iniciativas a través de entidades afines, por ejemplo: Cámaras de Compensación, Asociaciones Bancarias, cajas financieras, cooperativas financieras, compañías financieras formales que entreguen servicios financieros de manera formal.

3. Objetivos del Premio a la Innovación FELABAN CLAB

El objetivo principal del premio a la Innovación FELABAN CLAB, es reconocer a las instituciones de la industria de la región que han implementado los proyectos más innovadores que generan negocio y que a su vez administran el riesgo financiero asociado a su actividad.

Un objetivo adicional es reconocer los tomadores de riesgo en la industria de servicios financieros que crean / promueven la innovación dentro de sus organizaciones / y que además generen un valor de inclusión dentro de la sociedad, facilitan la vida del cliente o llegan a nuevos sectores a través de nuevos canales. Este tema es de suma importancia ya que es un objetivo estratégico de FELABAN y hace parte de nuestro quehacer de investigación. Por eso en los reportes de Inclusión Financiera hemos venido tocando el tema de la tecnología y de la inclusión de nuevos segmentos de la población¹.

La innovación financiera se puede definir como el acto de crear y luego popularizar nuevos instrumentos financieros, así como nuevas tecnologías financieras, instituciones y mercados. Incluye innovación institucional, de productos y procesos. -Definición del diario Financial Times. Hoy el tema está a la orden del día dado que hay nuevos actores, nuevos servicios y nuevos canales que los clientes y el mercado están ofreciendo.

Para este concurso, esperamos contar con proyectos que incluyen una línea de innovación en el sentido de los productos. Pero otra línea de innovación en procesos, cultura empresarial, capacitación, reclutamiento del talento humano entre muchos otros. Esto para premiar procesos de creación de nueva cultura de atención al cliente, inclusión financiera o mecanismos de evaluación de las necesidades del consumidor. En todo este proceso la tecnología es un mediador que permite aumentar la productividad del personal y la reducción de costos asociados a dicho proceso. Hoy los bancos y la industria financiera en general promueven nuevas formas de entrada con los clientes y en muchos casos se gestan algunas alianzas con las denominadas FINTECH.

4. Categorías

4.1 Categoría de Tecnología

4.2 Categoría de inclusión financiera

5. Calendario

El siguiente es el calendario previsto para el **2021**.

FELABAN difundirá la convocatoria a partir del **01 de Julio de 2021**

1. Las instituciones participantes enviarán los proyectos directamente a la Federación Latinoamericana de Bancos mangarita@felaban.com ; jsaza@felaban.com; Lmgarcia@felaban.com, hasta el día **9 de agosto de 2021**.

¹ https://www.felaban.net/informe_inclusion_financiera.php

2. FELABAN hace el análisis de cumplimiento de los requisitos, **antes del 13 de agosto de 2021.**
3. FELABAN envía el material a los jurados para su análisis el **16 de agosto 2021.**
4. Los Jurados enviarán a FELABAN, el resultado de su análisis el día **30 de agosto de 2021.**
5. FELABAN informará los resultados correspondientes el día **06 de septiembre de 2021.**

6. Jurado

Estará constituido por un Panel de siete (7) jueces que será seleccionado por FELABAN y contará con expertos de la industria financiera e integrantes del comité CLAB, un representante de una Firma de Servicios Profesionales de primer nivel y un representante de revistas y medios de comunicación, para la difusión del concurso.

7. Criterios para la Selección

Dentro de los criterios de selección se tienen los siguientes:

- ✓ El uso y/o implementación o desarrollo de tecnología en cualquiera de sus expresiones será uno de los criterios de mayor importancia.
- ✓ El proyecto debe presentar éxito comprobado al menos 1 año.
- ✓ La creación de cadenas de valor tanto internas como externas
- ✓ El manejo ponderado de los riesgos financieros inherentes a la innovación financiera
- ✓ La solución a problemas concretos de clientes, segmentos, grupos sociales, geográficos
- ✓ ¿Cuántos ingresos ha generado dicha innovación a su institución financiera o su impacto económico a una causa específica o, a la sociedad en general? Es necesario evidenciar las mismas a través de la presentación del caso de negocio.
- ✓ Efecto de la innovación en el mercado, así como, el efecto que este desarrollo/innovación ha tenido en el mercado (o si se ha creado un nuevo mercado entero en total)
- ✓ El impacto que esta innovación ha tenido en un nuevo tipo de ciencia o tecnología en términos de la tecnología utilizada, el impacto en el segmento de la población objetivo, la ubicación geográfica o la movilización de la competencia como respuesta a la innovación.

- ✓ La innovación es replicable en otras entidades financieras, es decir, se constituye en un desarrollo que puede ser aprendido por la industria.
- ✓ ¿Por qué la innovación fue positiva?
- ✓ Generación y suministro de estadísticas históricas que soporten el tema
- ✓ Explicación sobre la experiencia del cliente como elemento diferenciador.
- ✓ Posibilidad de documentación y publicación del tema por parte de FELABAN con fines estrictamente académicos. (sujeto a la aprobación respectiva de la entidad, así como de los temas que considere que pueden ser objeto de difusión general)

No podrán participar los mismos proyectos de las instituciones premiadas anteriormente, nuevos proyectos de las mismas instituciones ganadoras si pueden participar.

8. Metodología de calificación propuesta

Criterios de Calificación

No.	Nombre del Criterio	Descripción	Puntos a Otorgar	Ponderación
1	Solución a problemas concretos del mercado e Impacto positivo	La innovación es transformacional y permitió la solución de problemas concretos de Clientes, Segmentos, Grupos Sociales, Geográficos, etc. (Ej. Generó el desarrollo de nuevos productos o permitió el acceso a nuevos segmentos de Clientes o ubicaciones geográficas). La innovación facilita la vida de los clientes, promueve la bancarización de la región.	100	30%

2	Promoción y Uso Intensivo de Tecnologías	La innovación tiene un componente relevante de utilización o desarrollo de nuevas tecnologías e implicó el desarrollo de conocimiento a nivel interno de tecnologías no existentes. Asimismo el resultado de la innovación promueve el uso de tecnología en la sociedad y mejora la experiencia de uso del cliente	100	30%
3	Creación de Cadenas de Valor Internas o Externas	La innovación permitió la generación de nuevas cadenas de valor (procesos, estructuras organizacionales, etc.) internas y/o externas.	100	10%
4	Manejo adecuado del riesgo financiero	La innovación tuvo en cuenta para su desarrollo el análisis y medición del Riesgo Financiero inherente.	100	10%
5	Resultados Económicos Favorables	La innovación permitió la obtención de resultados económicos favorables para la Entidad y para los segmentos y mercados que atiende.	100	20%

9. Documentación Requerida

- ✓ Estructuración de la línea de negocio (si en este punto puede incluirse un plan de negocios que ilustre la situación es mucho mejor como herramienta para entender el objetivo de la innovación. La información que se presente en un plan de negocios será considerada confidencial)
- ✓ Antigüedad en el mercado.
- ✓ Para participar en el premio debe ser sobre un proyecto implementado.
- ✓ La presentación de las hojas de vida del o los responsables del desarrollo en la organización. Igualmente, si para la implementación fueron necesarios procesos de alianza con proveedores, entidades gubernamentales, o multilaterales.
- ✓ Los datos y documentos o informes que sustenten el impacto positivo de la innovación

- ✓ Videos, testimonios, fotografías que ilustren el impacto con detalle
- ✓ Debida autorización para presentar y publicar el mismo
- ✓ Hoja de datos con los indicadores financieros, cualitativos y cuantitativos que de soporte a la información entregada.
- ✓ Estadísticas históricas de usuarios, transacciones, operaciones, compras montos de servicios, comisiones.
- ✓ El formato de presentación es libre. En el mismo pueden presentarse presentaciones en Power Point, documentos en Word y/o material en video o gráfico que facilite el proceso de trabajo.

10. ¿Cuál es el proceso de evaluación?

Un representante de FELABAN auditará todas las propuestas para identificar su veracidad y debido cumplimiento de la información. Las candidaturas que no contengan todos los requisitos solicitados serán automáticamente descalificadas. Concluido este proceso, se enviarán los mismos a los jurados para su conocimiento y calificación.

11. Ceremonia de premiación

La ceremonia de Entrega de la Novena Edición del Premio a la Innovación Financiera FELABAN CLAB, se llevará a cabo de manera virtual, durante la celebración del CONGRESO de CLAB2021. En esta edición, se premiará tanto la innovación en tecnología, como la inclusión financiera. Por esa razón, se otorgarán dos (2) primeros premios.

1. Para la categoría de tecnología y

2. Para la categoría de Inclusión Financiera; y para estos dos primeros premios, se ha previsto la presentación de cada uno de los proyectos, en la sesión del día miércoles 15 de septiembre.

Continuará de todas maneras, el otorgamiento de un segundo y tercer puesto, de los proyectos que así califiquen los Jurados Internacionales.

12. ¿A quién debo llamar si tengo preguntas?

Contacto en FELABAN - Mercedes Angarita mangarita@felaban.com – Jorge Saza jsaza@felaban.com – Lina María García Lmgarcia@felaban.com Teléfono: 571-745-1187 en Bogotá, Colombia.

13. Reconocimientos

- ✓ El reconocimiento se hará a los primeros en cada categoría (1. Tecnología y 2. Inclusión Financiera), segundo y tercer puesto.
- ✓ Al Primer Puesto se otorgará lo siguiente:
 1. Presentación de la ponencia en el Congreso Virtual CLAB-2021
 2. Dos inscripciones exentas de pago por cada una de las instituciones ganadoras para participar en el Congreso CLAB 2022.
 3. Recibirá reconocimiento en las redes sociales de FELABAN
- ✓ El Segundo y Tercer Puesto, recibirán reconocimiento en las redes sociales de FELABAN.