

Explorar nuevas aplicaciones de recolección de datos y análisis para posibilitar la entrega de servicios financieros digitales a escala

Grand Challenges Explorations, 16ª Ronda
Septiembre de 2015

La oportunidad

La Fundación Bill y Melinda Gates cree que el acceso a servicios financieros digitales es fundamental para permitir que los pobres alcancen mayor estabilidad económica, prosperidad y fortaleza. Los servicios financieros digitales, es decir, pagos, crédito, ahorros y seguros ofrecidos a través de teléfonos móviles u otra tecnología, están llegando a millones de personas alrededor del mundo a quienes nunca antes se había llegado. Sin embargo, a pesar de ser prometedores, los servicios financieros digitales todavía no llegan a la mayoría de los pobres del mundo que no utilizan servicios bancarios. En numerosos contextos los datos han demostrado ser un poderoso medio de acceso al desarrollo de productos y las estrategias de entrega de servicios. Sin embargo, aún no se ha explorado por completo el verdadero potencial de los datos y el análisis en el contexto de los servicios financieros digitales para los pobres. A menudo, la carencia de herramientas sofisticadas de recolección y análisis de datos crea oportunidades de innovación en este ámbito.

El desafío

Desarrollar una solución innovadora para el análisis o la captura de datos a fin de mejorar la entrega y el uso de servicios financieros digitales en países en vías de desarrollo. El enfoque de esta convocatoria se centra en soluciones que sean pertinentes para las estrategias comerciales y que tengan probabilidades de generar mejoras sustanciales de los resultados de rendimiento de instalaciones comerciales. Las soluciones deben crear enfoques completamente nuevos o mejoras que sean en gran medida más económicas, más rápidas, de mejor calidad, menor riesgo, y con mayor transparencia/capacidad de auditoría y fiabilidad que los enfoques existentes. Las áreas en las que se requieren soluciones incluyen:

- Ubicación y administración de la entrega de servicios: la administración de una red minorista es el centro de costo más elevado para muchas instalaciones de servicios financieros en países en vías de desarrollo. Actualmente, en las grandes redes de agentes de dinero móvil distribuidas, la ubicación del agente, supervisión de actividades, predicción de la demanda, el seguimiento de actividad del cliente y otras tareas de predicción se realizan de manera *ad hoc* y sin conexión a la red y podrían mejorar considerablemente con enfoques analíticos.
- Segmentación de usuarios y calificación de crédito: los prestamistas, bancos, las instalaciones de dinero móvil, aseguradoras y otros proveedores de servicios financieros digitales tienen datos limitados de los clientes y escasa capacidad de análisis. Frecuentemente carecen del conocimiento de los patrones de uso y conducta de consumidores y hogares, percepciones de los clientes o los agentes en cuanto a productos y marcas, hábitos financieros, tasas de adopción de distintos productos, y patrones de uso de los productos (incluida la habilitación de dispositivos tales como

teléfonos móviles). Esto limita los esfuerzos de diseño de productos y hace fracasar la realización de perfiles de crédito y riesgo de seguros.

- *Aplicaciones para seguros e indexación de datos meteorológicos:* *datos de sensores remotos, imágenes satelitales, mediciones de rendimiento agrícola y otros análisis que sirven de base para seguros agrícolas o indexación de productos. Asimismo, las maneras novedosas de recolectar o analizar datos de validación en el terreno sobre rendimientos reales y la vinculación con el análisis de imágenes satelitales tendrían un valor especial.*
- *Soluciones para la detección de fraude:* en el futuro, tanto los consumidores como los proveedores enfrentarán riesgos cada vez mayores de falsificación, fraude de menor cuantía y transacciones no autorizadas de terceros. Las aplicaciones de solución de fraude deben resolver un problema específico en un entorno de bajos recursos, en países en vías de desarrollo o sistemas de dinero móvil.

Se dará consideración a muchos posibles enfoques

Los postulantes seleccionados se clasificarán en la categoría de dispositivos, software, algoritmos o modelos comerciales, incluidos:

- Nuevos enfoques analíticos adaptados al contexto de servicios financieros para poblaciones muy pobres en países en vías de desarrollo
- Nuevos enfoques en relación con los desafíos antes mencionados que aprovechen nuevas formas de datos digitales que no estaban disponibles o no se podían aprovechar anteriormente (por ejemplo, datos de *teléfonos inteligentes*, registros de datos de llamadas, o CDR por sus siglas en inglés, de teléfonos móviles)
- Uso novedoso de datos satelitales u otra tecnología de detección a distancia en relación con la implementación de servicios financieros digitales (por ejemplo, inteligencia de mercado, cobertura y actividad del agente, gestión de riesgo crediticio, datos meteorológicos para seguros basados en índices)
- Tecnologías que faciliten la detección y mitigación del fraude en el contexto de servicios financieros para poblaciones muy pobres en países en vías de desarrollo
- Aplicaciones de datos que ofrezcan motivación a los consumidores con bajos ingresos para que usen servicios financieros o participen de éstos de manera tal que contribuyan al bienestar del cliente (por ejemplo, a través de aplicaciones de manejo personal del dinero o con "calidad de videojuegos")

Las propuestas ganadoras deben:

- Identificar los datos que proponen capturar y explicar cómo pueden usarse tales datos, quiénes entre los principales interesados los usarían, y el impacto que se anticipa que tendrán los datos. (Explicar el valor de la aplicación para los principales interesados específicos es una parte esencial de la propuesta).
- Describir cómo se protegerá la información de identificación personal si una propuesta implica la recolección de tal información, por ejemplo, la recolección de datos de hogares e individuos.
- Describir en detalle el enfoque analítico que se utilizará y por qué es superior a otros enfoques.
- Para las soluciones que dependan de la tecnología móvil, la propuesta debe demostrar una comprensión de la infraestructura celular del área geográfica en cuestión, y proponer soluciones

que no requieran conectividad más allá del sistema actual. Por ejemplo, las soluciones no pueden dar por supuesto que la mayoría de las personas tienen teléfonos inteligentes ni que la conectividad es completamente fiable en áreas rurales de África ni del sur de Asia.

- Exponer una hipótesis clara en relación con las mejoras esperadas en cuanto a velocidad, costo, precisión, etc. frente a enfoques alternativos existentes de recolección de datos. También debe proponerse una comprobación clara de esta hipótesis.
- Explicar cómo sería sostenible y expansible la propuesta en el contexto de los países en vías de desarrollo (se dará prioridad a soluciones desarrolladas para el sur de Asia o el África subsahariana).
- Explicar la utilidad de la hipótesis planteada y el valor comercial de la solución propuesta.
- Explicar cómo se comprobarán y validarán con rigurosidad la utilidad y el valor comercial.

No consideraremos estas ideas para financiación:

- Metodologías básicas o enfoques que no tengan aplicabilidad clara para el desafío.
- Propuestas que no incluyan un plan para medir las mejoras en el desempeño y demostrarlas a la fundación.
- Propuestas que no funcionarían en contextos de países en vías desarrollo (especialmente en zonas rurales).
- Propuestas que sean sumamente dependientes de los permisos para obtener datos y que sea improbable que se concedan en un contexto comercial.
- Propuestas que no aborden la población objetivo (especialmente mujeres, niñas y poblaciones que vivan con menos de US\$2 al día).
- El desarrollo de soluciones técnicas que proporcionen solamente mejoras modestas o por etapas a la inclusión financiera y/o que proporcionen beneficios a poblaciones no estratégicas.
- Propuestas que carezcan de una hipótesis o de una innovación que pueda someterse a prueba, al menos parcialmente, durante la primera ronda de la convocatoria.
- La automatización de herramientas existentes sin que haya una ventaja clara en cuanto al costo o al alcance en áreas rurales, pobres y subdesarrolladas.
- Mejoras de menor impacto o de bajo impacto a los enfoques existentes.

Los postulantes no deben revelar información de identificación personal ni otros datos confidenciales a la fundación sin previo consentimiento por escrito de ésta. Los postulantes que presenten propuestas que impliquen la recolección de datos de identificación personal u otros datos confidenciales podrían estar sujetos a leyes u otras normativas que rijan la recolección, el manejo y la protección de tales datos. Los postulantes deben consultar con sus propios asesores para determinar si hay leyes u otras normativas que se apliquen a su proyecto.