



3.2 ENFOQUES Y SEGMENTOS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Conforme al compromiso señalado previamente, buscamos contribuir a la inclusión financiera de todas las personas, reconociendo sus condiciones diferenciales y el particular reto de acceso a los servicios financieros que tienen segmentos específicos de la población. Es por ello que acogemos, a partir de los principios del diseño universal, los enfoques diferenciales que pueden ser interseccionales y están asociados a diferentes aspectos como el ciclo de vida o la ubicación geográfica, entre otros, a efectos de: identificar las poblaciones, entender sus necesidades, las brechas, barreras y causas, y así movilizar acciones que favorezcan su acceso a la banca.

A continuación, detallamos cada uno de los enfoques diferenciales considerados y el alcance que sobre cada uno adoptamos para efectos de este documento:

Tabla 1 Enfoques Diferenciales Considerados

Enfoque	Descripción	Alcance
Enfoque diferencial de ciclo de vida	Abordar la inclusión financiera desde este enfoque es comprender que a lo largo del ciclo de vida las personas tienen diferentes necesidades, capacidades, expectativas y responsabilidades, que deben ser reconocidas en el relacionamiento y en la construcción de ofertas de valor, con miras a facilitar el acceso y uso razonable de servicios financieros a diversos grupos etarios.	<p>Menores: Personas entre 0 y 17 años.¹</p> <p>Jóvenes: Personas entre 18 y 29 años.</p> <p>Adulto mayor: Personas mayores a 60 años.</p>
Enfoque diferencial de discapacidad	Abordar la inclusión financiera desde este enfoque es comprender la existencia de individuos con capacidades físicas, sensoriales, cognitivas o psicosociales limitadas, que deben ser reconocidas en el relacionamiento y en la construcción de ofertas de valor, con miras a facilitar el acceso y uso razonable de servicios	<p>Física: Personas con limitación para caminar, sujetar objetos o ejecutar otras acciones cotidianas, según lo definido en la regulación de cada país</p> <p>Sensorial: Personas con limitación para escuchar,</p>

¹ Estrategia +14 desde Daviplata para acercar a los menores a la inclusión financiera.



	<p>financieros a personas con algún tipo de discapacidad que no afecta su toma de decisiones.</p>	<p>hablar o ver, según lo definido en la regulación de cada país.</p> <p>Cognitiva: Personas con limitaciones en las capacidades mentales, que pueden afectar su adaptación, independencia comunicación, participación social, escolaridad o empleabilidad, según lo definido en la regulación de cada país.</p>
<p>Enfoque diferencial étnico</p>	<p>Abordar la inclusión financiera desde este enfoque es comprender que los países en los que operamos son pluriétnicos y multiculturales, habitados por individuos con sentido de pertenencia a colectivos que comparten, practican y participan de valores, conceptos, usos y costumbres específicas, con miras a facilitar el acceso y uso razonable de servicios financieros y no financieros a todas las personas.</p>	<p>En Colombia²</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Población indígena ● Población Negra, Afrocolombiana, Raizal y Palenquera (NARP) ● Población gitana o Rrom³
<p>Enfoque diferencial de género</p>	<p>Abordar la inclusión financiera desde este enfoque significa comprender la existencia de circunstancias y experiencias específicas que enfrentan las personas según su sexo y los roles sociales relacionados con éste, con miras a facilitar el acceso y uso razonable de servicios financieros y no financieros a todas las personas.</p>	<p>Hombre Mujer</p>
<p>Enfoque diferencial de identidad de género y orientación sexual</p>	<p>Abordar la inclusión financiera desde este enfoque significa comprender que la identidad de género de una persona puede o no coincidir con el sexo que se le asignó al nacer y que sus preferencias sexuales pueden diferir de las expectativas</p>	<p>Identidad de género: Hombre Mujer Hombre transgénero Mujer transgénero</p>

² Para los países CAM aplicará lo equivalente.

³ [Pueblo Rrom Gitano](#) - DNP 2010



	<p>habituales según su sexo, con miras a facilitar el acceso y uso razonable de servicios financieros y no financieros a todas las personas.</p>	<p>Orientación sexual: Población LGBTIQ+, entre otras no enmarcadas en la heterosexualidad o binarismo.</p>
<p>Enfoque diferencial territorial</p>	<p>Abordar la inclusión financiera desde este enfoque es comprender que los individuos en los países en los que operamos habitan territorios diversos en su extensión territorial, el tamaño de su población, distancia geográfica de los centros urbanos, actividad económica o su relación con el conflicto armado, cuyas particularidades deben ser reconocidas en el relacionamiento y en la construcción de ofertas de valor, con miras a facilitar su acceso y uso de servicios financieros y no financieros a todas las personas.</p>	<p>En Colombia⁴: Municipios Rurales: Municipios con menos de 25.000 habitantes en cabecera y densidad poblacional entre 10 y 100 hab/km².⁵</p> <p>Municipios Rurales Dispersos: Áreas no municipalizadas con cabeceras pequeñas y densidad poblacional menor a 50 hab/km².¹</p> <p>Territorios ZOMAC⁶ Municipios con PDET⁷</p>
<p>Otros enfoques diferenciales</p>	<p>Migrantes: Abordar la inclusión financiera desde este enfoque es comprender la presencia en los países en los que operamos de individuos que se han visto forzados a salir de su lugar de origen, con el objetivo de establecerse de manera permanente o habitual en el país de acogida, y reconocer tal circunstancia en el relacionamiento y en la construcción de ofertas de valor contribuye a facilitar su acceso y uso de servicios financieros y no financieros a todas las personas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Personas con ciudadanía extranjera ● Permiso Especial de Permanencia para el Fomento de la Formalización
	<p>Actores de la economía popular:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Negocios unipersonales ● Negocios familiares

⁴ Para los países CAM aplicará lo equivalente.

⁵ [Definición de Categorías de Ruralidad](#) - DNP 2014.

⁶ Zonas Más Afectadas por el Conflicto Armado

⁷ Municipios con Programas de Desarrollo con Enfoque Territorial. Decreto 8093 de 2017



	<p>Abordar la inclusión financiera desde este enfoque es comprender que buena parte de la producción, distribución y comercialización de bienes y servicios y el desarrollo de oficios domésticos o comunitarios, son adelantados por unidades económicas de baja escala, es decir, personales, familiares, micronegocios o microempresas, y reconocer tal circunstancia en el relacionamiento y en la construcción de ofertas de valor facilita su acceso y uso de servicios financieros y no financieros a todas las personas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Micronegocios ● Microempresas ● Individuos u organizaciones dedicadas a la economía del cuidado
--	--	--

En Davivienda reconocemos que el acceso al sistema financiero formal de quienes han estado desatendidos o subatendidos, podría darse mediante uno o varios de los siguientes tipos de instrumentos y servicios financieros (ahorro, inversión, crédito, billetera móvil o seguros), sin perjuicio de otros que puedan existir y también favorezcan el acceso de todos a la banca.

Tabla 2. Tipología de servicios financieros aplicables al crecimiento incluyente

Tipo de Servicio	Objetivo que Persigue
Ahorro e inversión	Productos para que las personas construyan su futuro y manejen su dinero con los que les ayudamos en el crecimiento de su patrimonio, y para que las empresas manejen su dinero a diario, globalicen su negocio e inviertan de forma inteligente.
Crédito	Productos para que las personas adquieran y alcancen lo que desean y las empresas no paren de crecer al acceder a financiación con diversidad de destinaciones, incluyendo la libre inversión, el capital de trabajo, los créditos de vivienda, el leasing, las tarjetas de crédito, entre otras.
DaviPlata Billetera Móvil	Diseñada para que las personas realicen de forma sencilla sus transacciones y accedan a productos que les ayuden a manejar su dinero y construir su futuro, como servicios de crédito, ahorro, seguros y un <i>market place</i> , entre otros.
Seguros	Productos para que las personas protejan su patrimonio y



	respalden a su familia.
--	-------------------------

El portafolio de productos del banco asociados a los instrumentos financieros señalados en la anterior tabla, puede consultarse en el *Anexo 2, Productos Financieros. Numeral 2.2.*