



# La Experiencia de América Latina en Inclusión y Educación Financiera

Carlos Alberto Moya Franco

Coordinador Regional para América Latina y el  
Caribe

AFI

XVII Conferencias  
sobre  
Supervisión  
Financiera



1. Introducción: Qué es AFI?
2. Principales avances en inclusión financiera
3. Educación e inclusión financiera
4. Retos y oportunidades



1. Introducción: Qué es AFI?
2. Principales indicadores de inclusión financiera
3. Educación e inclusión financiera
4. Retos y oportunidades



# Qué es AFI?

- AFI es una red global de **formuladores de política en países en desarrollo**
- Fundada en 2008, el objetivo de AFI es apoyar a los países en desarrollo en el **desarrollo e implementación de políticas de inclusión financiera**
- El objetivo de la red AFI es acelerar **la adopción de políticas innovadoras de inclusión financiera**, con el fin de lograr que los servicios financieros sean asequibles a los 2.5 billones de personas que no tienen acceso al sistema financiero formal.

## **Valores AFI**

**Inclusión:** Todos los socios y soluciones comprobadas, son bienvenidos

**Diversidad:** Condiciones únicas de los miembros, soluciones únicas para los miembros

**Impulsado por la demanda:** Las acciones se derivan de las necesidades de los miembros y sus demandas

**Empoderamiento:** Liberar el conocimiento de los miembros de AFI

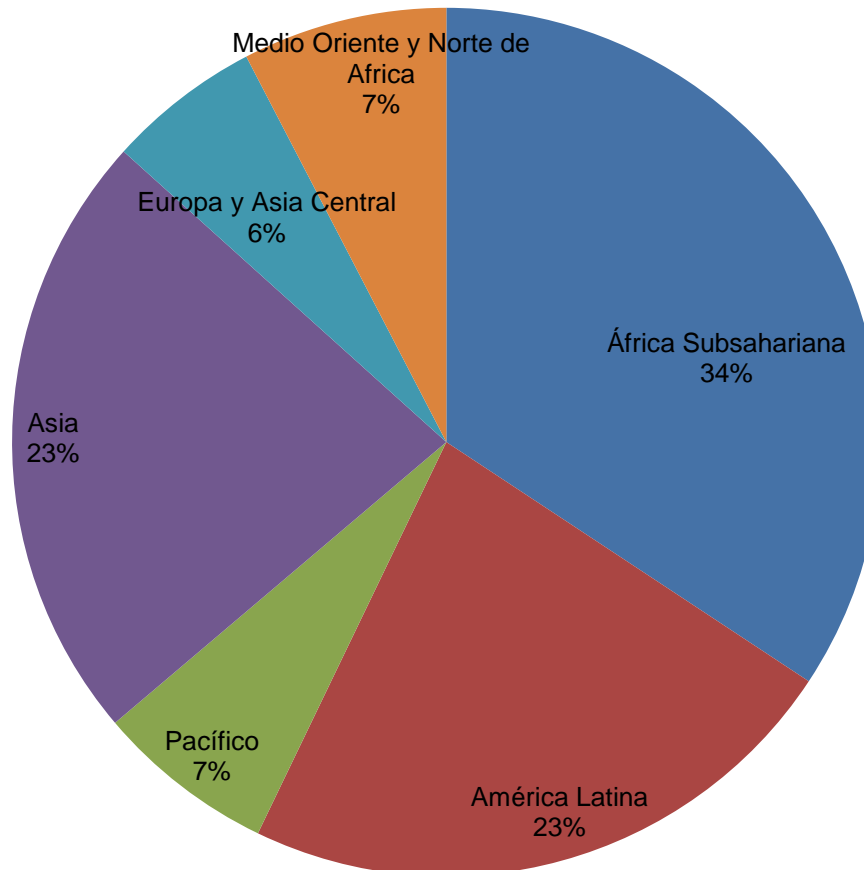
**Propiedad:** Los miembros dan forma y dirigen las actividades de AFI

**Alineación:** Las acciones reflejan las prioridades nacionales de los miembros de AFI



**120 instituciones miembro de 95 países**

## **Miembros por Región**



**Qué es AFI?**  
**Miembros**

**XVII** Conferencias  
sobre  
**Supervisión  
Financiera**



## AFI Foco de la Política

### Agentes bancarios

Habilitar agentes no bancarios para que provean servicios financieros

### Servicios Financieros Móviles

Incrementar el acceso a los servicios financieros a través de tecnologías móviles

### Formalización de Microahorros

Facilitar la adopción de nuevos proveedores y productos para la promoción del microahorro



### Integridad Financiera

Facilitar la creación y uso de entidades financieras para clientes pobres

### Protección al Consumidor

Promocionar políticas que ofrezcan una adecuada protección al consumidor y educación en servicios financieros

### Medición y Datos

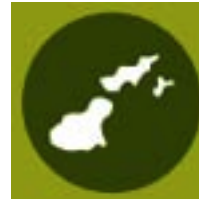
Facilitar el incremento y mejora de los datos de inclusión financiera – fundamentales para la elaboración de políticas basadas en pruebas



# Grupos de Trabajo de AFI



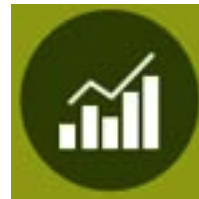
Empoderamiento del  
Consumidor y Conducta  
del Mercado (CEMC)



Islas del Pacífico (PIWG)



Servicios Financieros  
Móviles (MFS)



Medición de la Inclusión Financiera  
(FIDWG)



Integridad Financiera  
(FINTWG)

## Recientemente conformados



Estrategia de Inclusión Financiera



Financiamiento para  
MyPEs (SME)

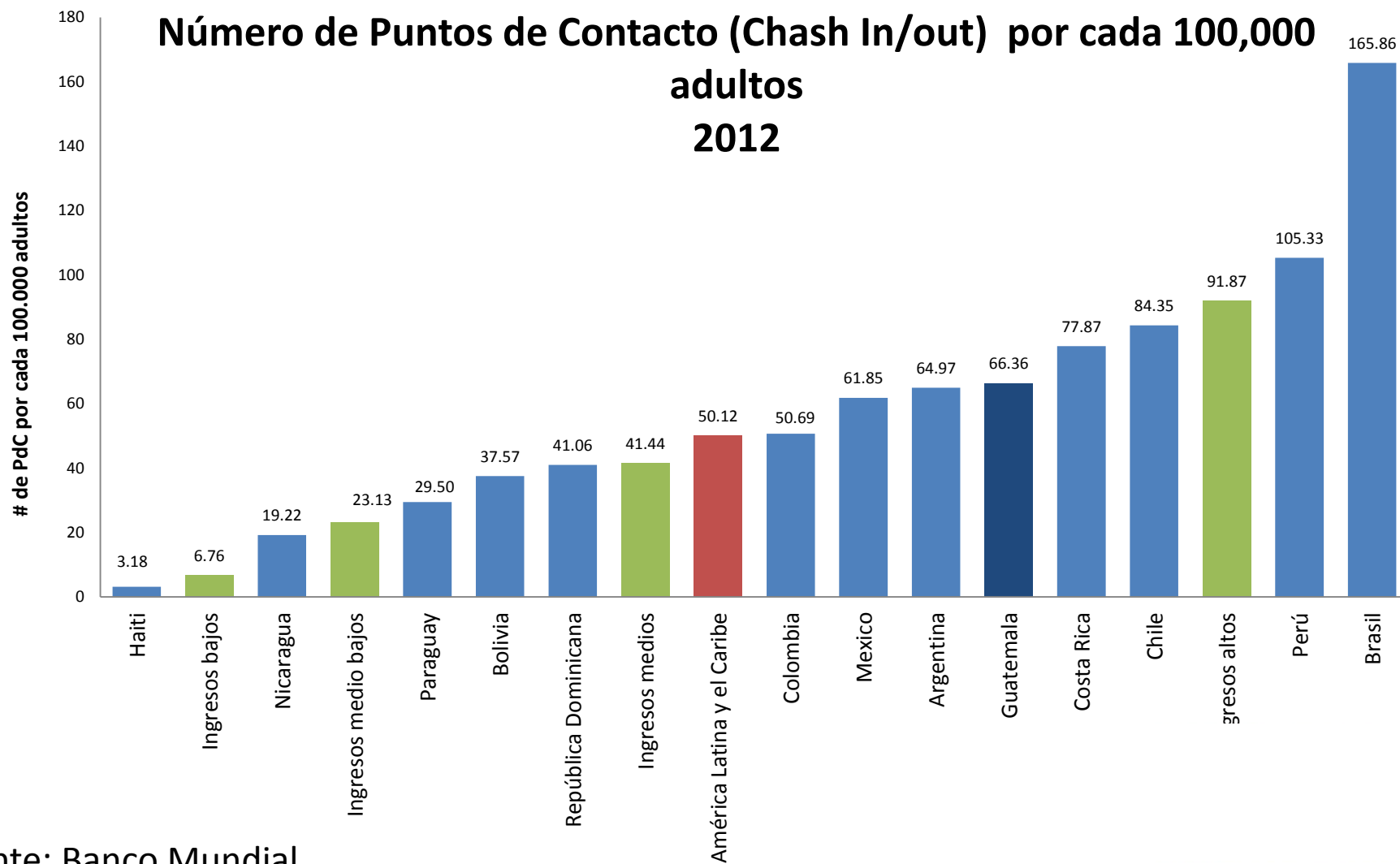


1. Introducción: Qué es AFI?
2. Avances en inclusión financiera
3. Educación e inclusión financiera
4. Retos y oportunidades





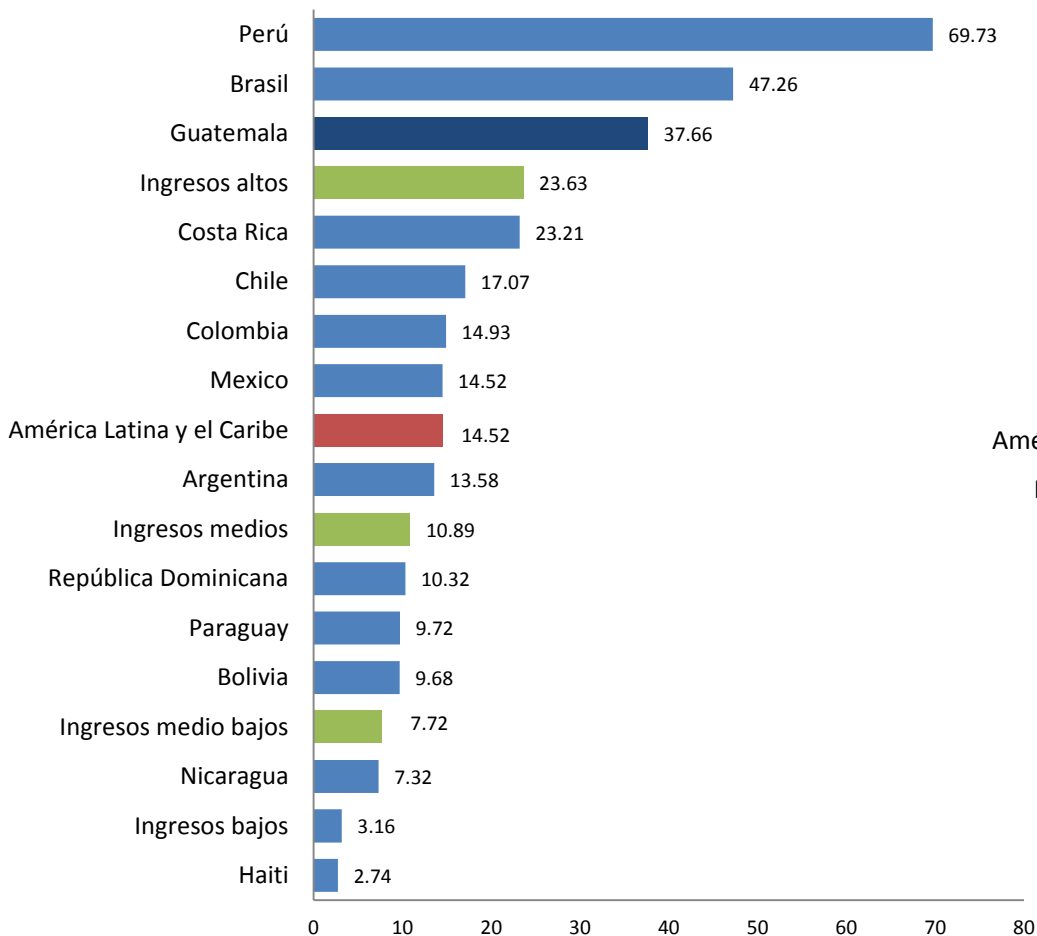
# Indicadores de cobertura



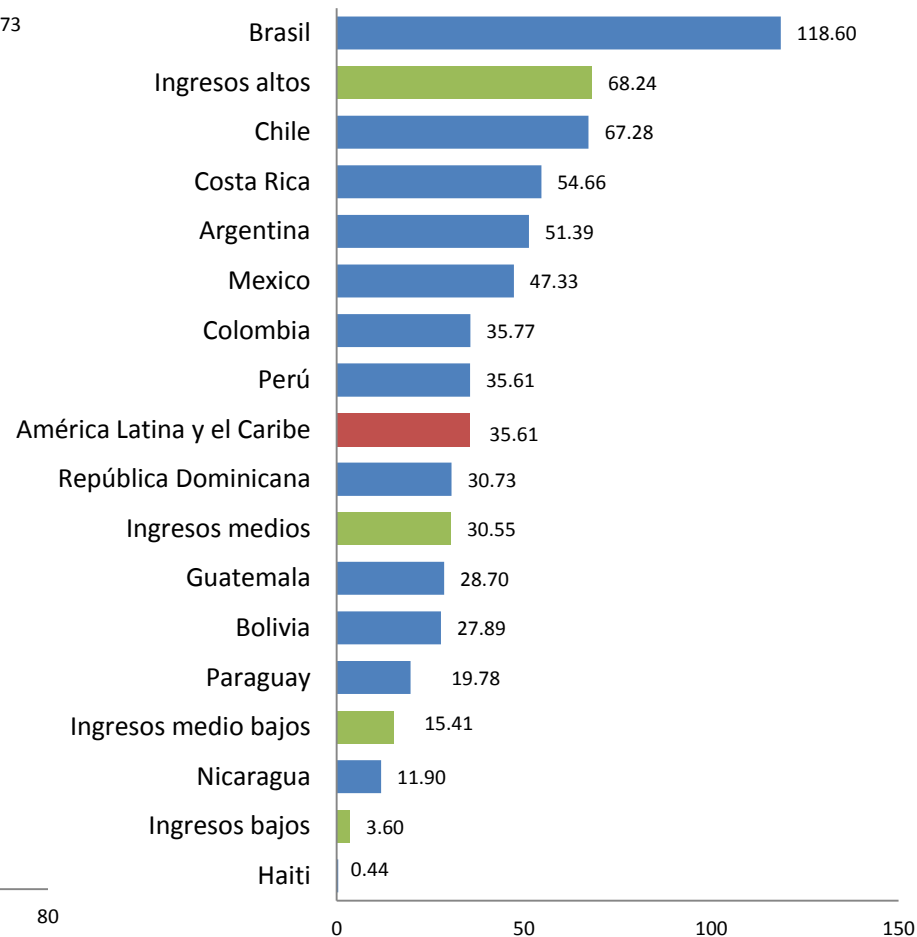


# Indicadores de cobertura

## # de oficinas por cada 100,000 adultos



## Número de ATM por cada 100,000 adultos

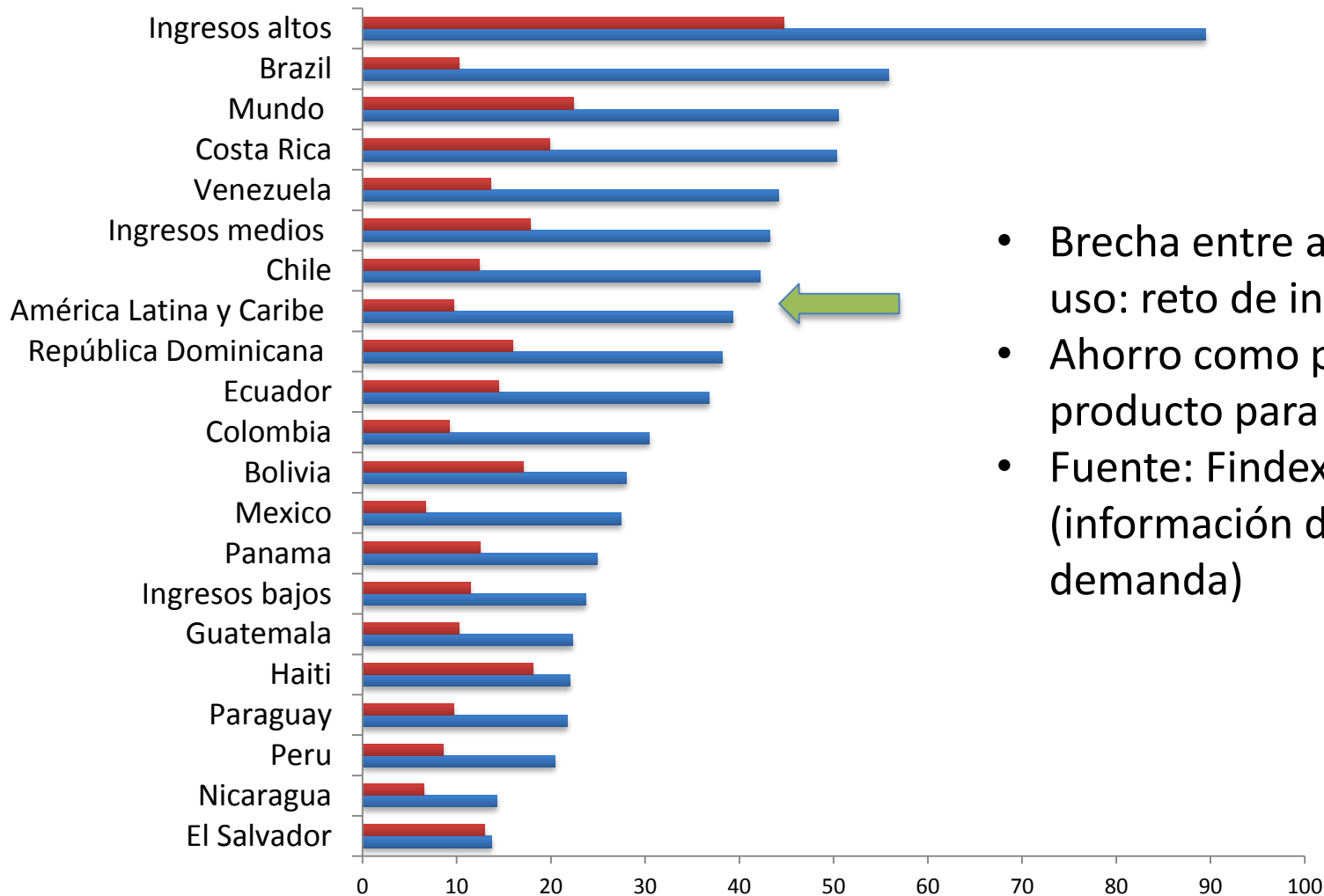


Fuente: Banco Mundial



# Ahorro

## Acceso y uso de cuentas de ahorro

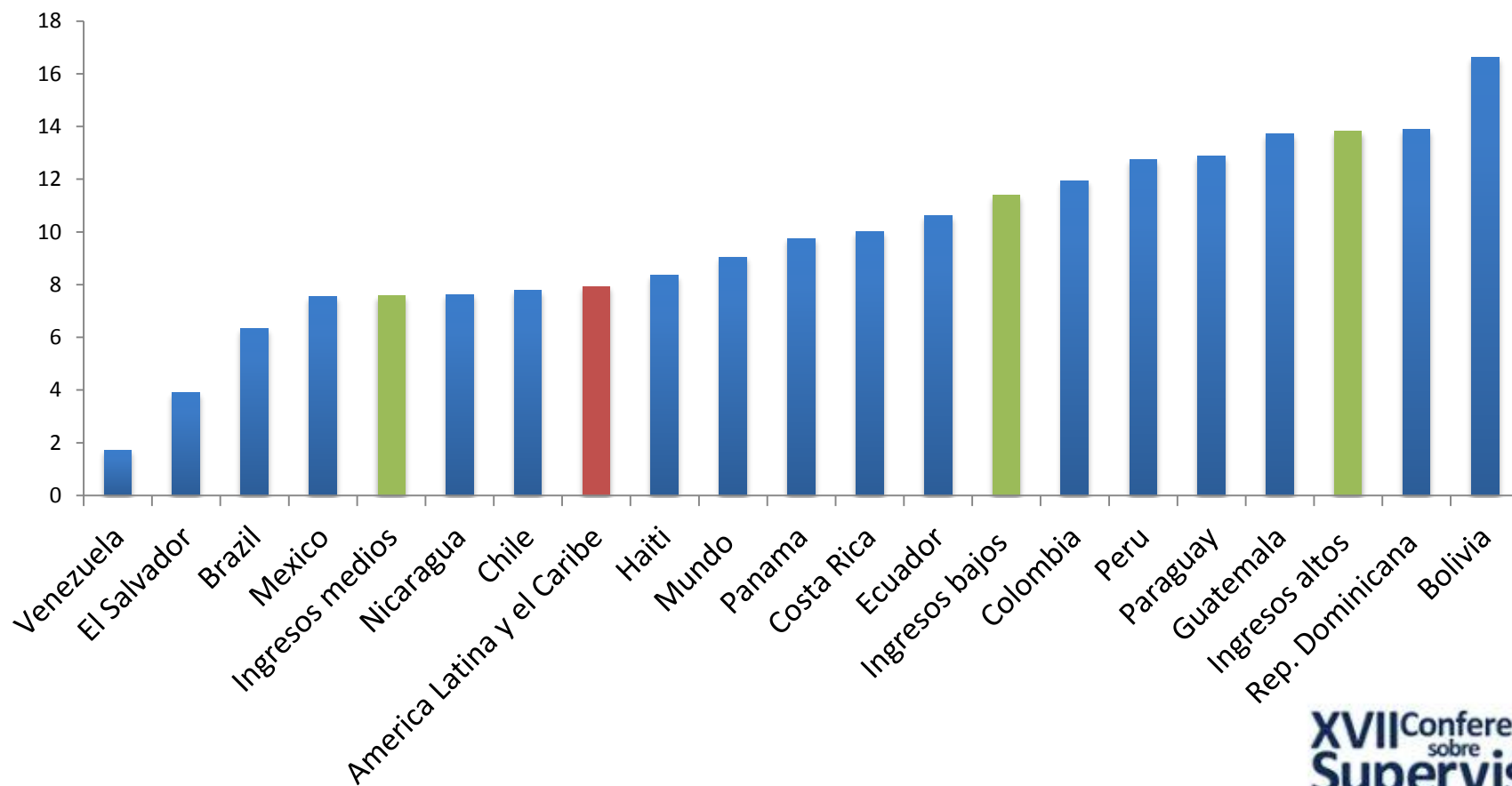


- Brecha entre acceso y uso: reto de inactividad
- Ahorro como principal producto para bancarizar
- Fuente: Findex (información de la demanda)

■ Ahorro en institución financiera el último año ■ Cuenta en una institución financiera (% > 15 años)



## Porcentaje de adultos con crédito



Fuente: FIndex



# Tendencias y prioridades en la región



# Tendencias y prioridades en la región

- Consenso global sobre la necesidad de crear estrategias nacionales de inclusión financiera (ENIF) para **establecer instancia responsable, coordinar actores, crear un marco común, definir roles del sector público y privado, establecer metas, crear un plan de acción y hacer seguimiento**
- Encuesta realizada por AFI muestra que 96% de los países considera prioritario crear ENIF, pero sólo 25% tiene una estrategia
- **20 países de AFI ya han publicado ENIF** (8 en Asia, 9 en Africa, 3 en América Latina), 18 países están en etapa de formulación
- 21 países se comprometen a crear ENIF en Declaración Maya, de los cuales 6 son de AL (Brazil, Colombia, Chile, Mexico, Paraguay y Trinidad y Tobago) En 2012, con el G20, 17 países se comprometen a crear mecanismos de coordinación y estrategias de inclusión financiera
- En Octubre de 2012 AFI crea grupo de trabajo para promover estrategias de inclusión financiera que ya tiene 39 instituciones miembro de 32 países



# Tendencias y prioridades en la región

Estrategias  
nacionales  
de inclusión  
financiera

## Ejemplos de avances en la región:

- **Colombia:** En marzo de 2014, Ministerio de Hacienda relanza Estrategia de Inclusión Financiera, creando una nueva Comisión de Inclusión Financiera y un grupo consultivo con el sector privado
- **México:** En julio de 2014 SHCP lanza estrategia inclusión financiera en la que se plasman las acciones a desarrollar por los actores de los sectores público y privado, en un marco que garantice la solidez y estabilidad del sistema
- **Perú:** En febrero se crea comisión encargada de elaborar la estrategia nacional de inclusión financiera
- **El Salvador:** Planea crear estrategia de inclusión financiera, por lo cual hizo una visita de intercambio a Perú y Colombia, financiada por AFI

## Regulación de Banca Móvil

- Banca móvil es clave para una mayor inclusión financiera, dada la alta penetración de celulares, que permite abaratar costos y facilitar acceso
- Varios reguladores están en proceso de adecuar marcos regulatorios de acuerdo con el contexto de cada país
- Debate entre modelo bancario y no bancario: Se permite creación de nuevos emisores o no?
- Ya hay varios modelos de banca móvil en el mercado, pero aún falta probar la sostenibilidad en el largo plazo – dificultades para alcanzar volúmenes necesarios para tener modelo de negocio rentable
- Sigue predominando el efectivo, luego red de cash out todavía es clave
- Dificultades de negociación entre diferentes actores
- Estudio de AFI sobre ejemplos de regulación en la región de América Latina



## Ejemplos de avances en la región:

- Perú: Emitió Ley que permite la creación de nuevos emisores de dinero electrónico en 2013.
- Colombia: Proyecto de ley para permitir nuevos emisores de dinero electrónico está en el Congreso para aprobación
- Paraguay: No hay regulación específica, pero opera Tigo
- México y Guatemala: Modelo primordialmente bancario cuentan con productos simplificados que se pueden manejar desde el celular

## Estrategias de educación financiera

- La protección al consumidor y la educación financiera son complementos claves para una inclusión financiera de calidad
- Las estrategias nacionales de educación financiera son importantes para lograr la articulación de los diferentes actores
- Aunque las estrategias educación financiera hacen parte de las estrategias de inclusión financiera, cada una debe tener definidos sus objetivos, alcance y actores.
- Ejemplos de avances:
  - Brasil: Estrategia de Educación Financiera bajo coordinación de COREMEC, inicialmente enfocada en jóvenes de bachillerato
  - Colombia: Ministerio de Educación creó en marzo de 2014 comité intergubernamental para coordinar la agenda de educación financiera en el país



1. Introducción: Qué es AFI?
2. Principales indicadores de inclusión financiera
- 3. Educación e inclusión financiera**
4. Retos y oportunidades



# Definiciones

## Educación financiera

- **Herramienta** para aumentar el conocimiento de productos financieros, por medio de información y consejos que permitan desarrollar capacidad y confianza para tomar decisiones informadas y asertadas que permitan mejorar el bienestar.

### Formación Financiera

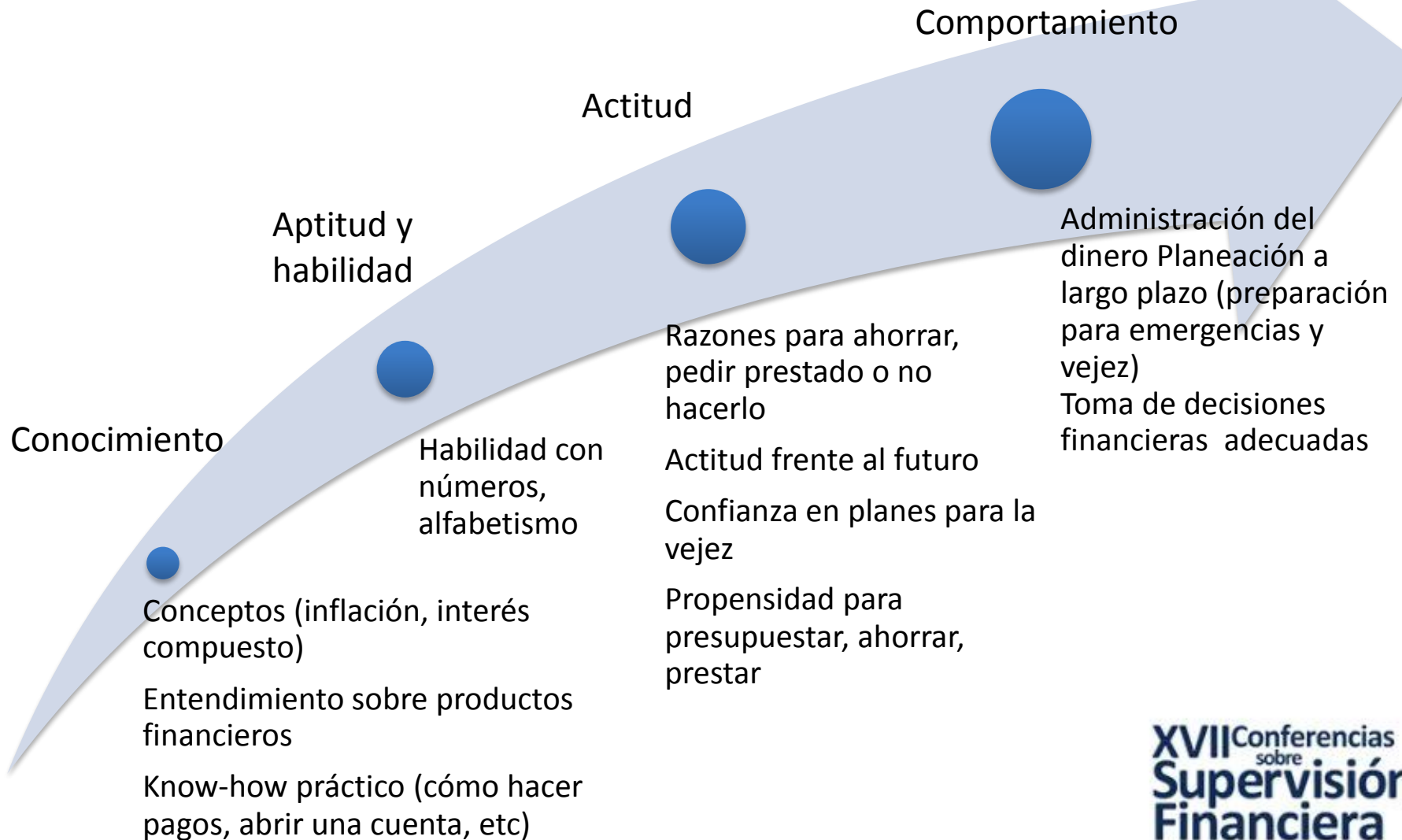
- Representa el nivel de aptitudes y entendimiento sobre las finanzas personales. Por lo general se refiere al **conocimiento de conceptos** claves para manejar la administración de los recursos.

### Capacidad financiera

- Capacidad de usar productos financieros adecuados y actuar en el mejor interés financiero dadas las condiciones. Se refiere al conocimiento, **destreza y comportamiento** con respecto al uso de productos financieros adecuados a sus necesidades.



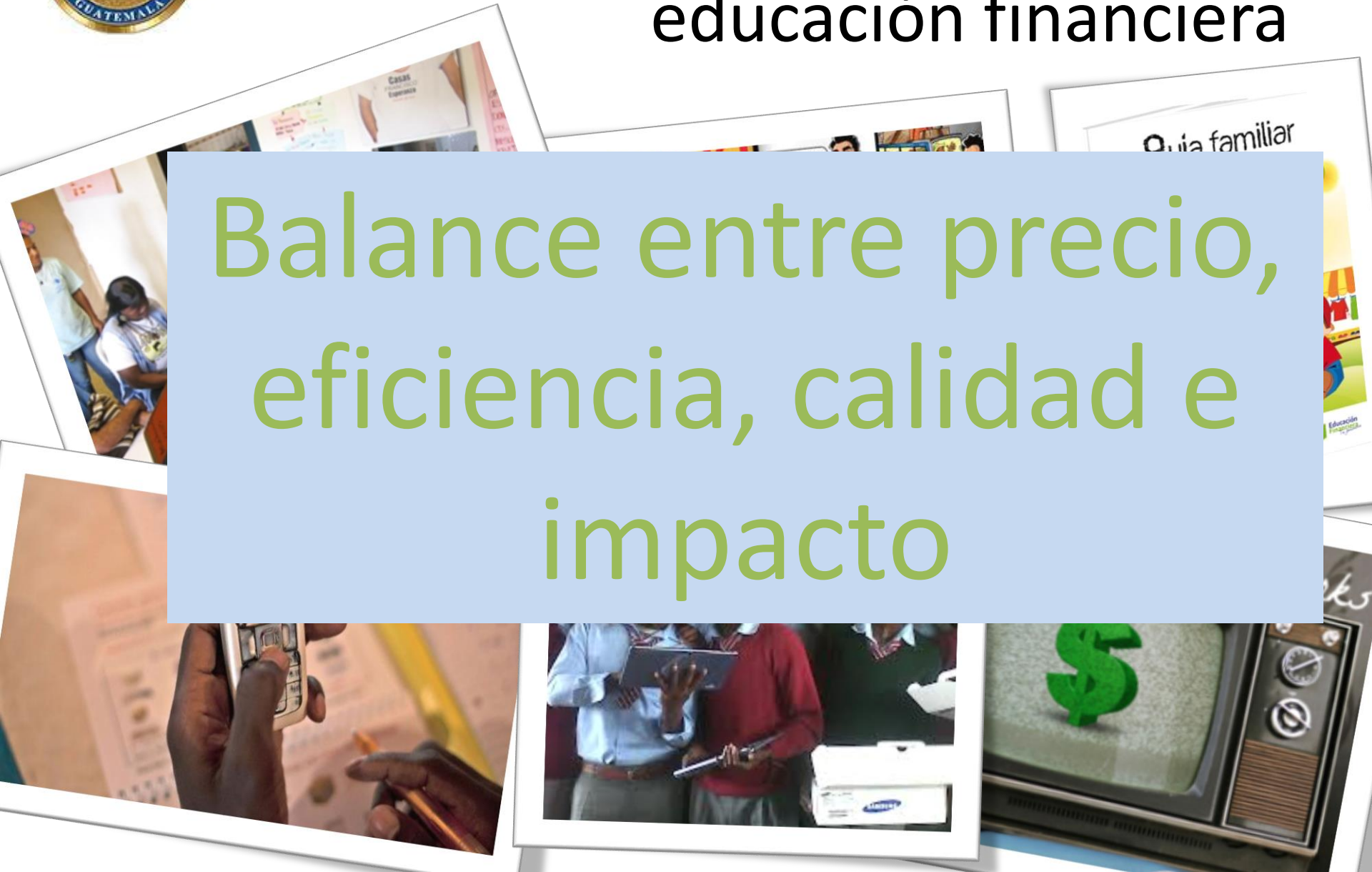
# Objetivos de la EF





# Tipos de educación financiera

Balance entre precio, eficiencia, calidad e impacto







# Estrategia de Educación Financiera

Una estrategia nacional de educación financiera (ENEF) es el marco que reconoce la importancia de la educación financiera a nivel nacional, involucra a diferentes actores que cooperan bajo un ente de coordinación, establece un plan para alcanzar objetivos específicos dentro de un tiempo determinado y guía la implementación de programas individuales de manera eficiente

**15 países** han implementado una ENEF (1 en la región)

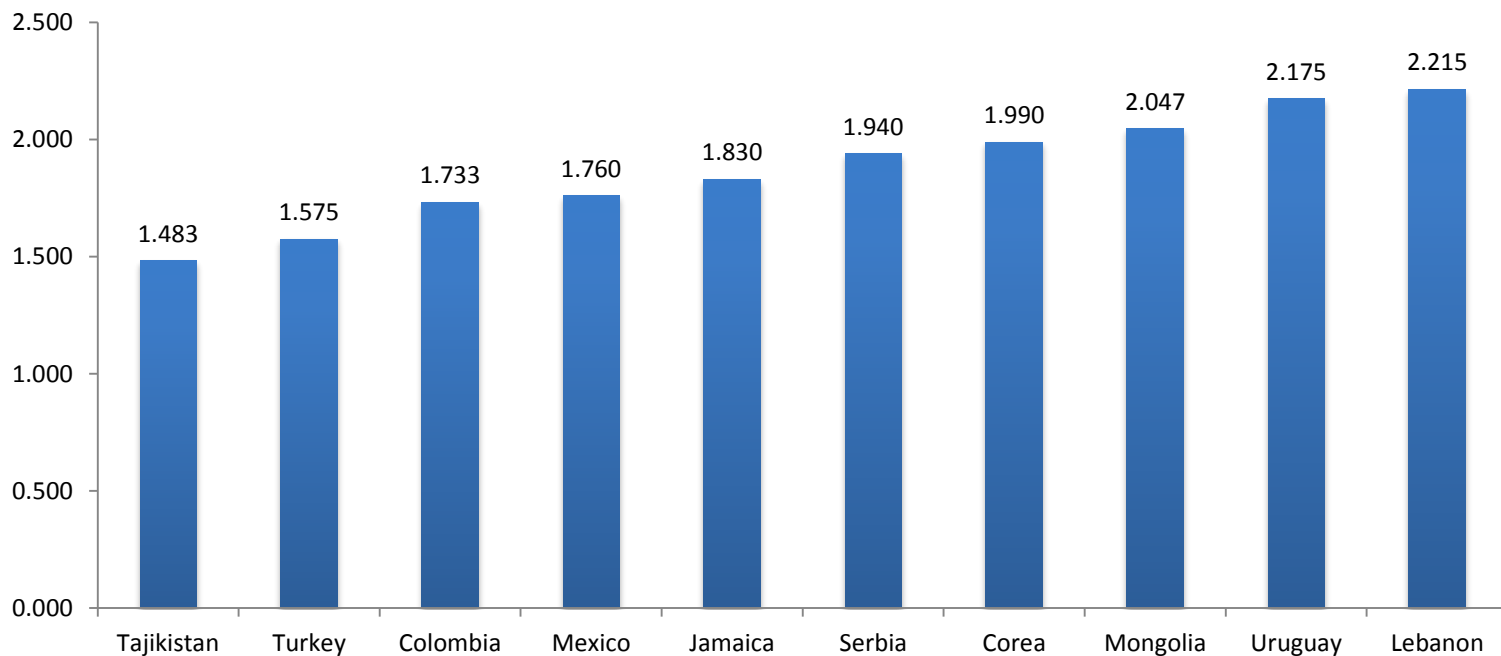
**21 países** han manifestado interés de diseñar ENEF (3 de la región)

## Retos:

- Llegar a acuerdos de definiciones y objetivos, y la relación entre educación e inclusión financiera
- Compromiso de diferentes actores y coordinación implementado una ENEF
- Recursos
- Estructura
- Cómo se mide el impacto?



## Puntaje de conocimiento financiero



Fuente: OECD, Measuring Financial Literacy and World Bank, Financial Capability Surveys

El puntaje de conocimiento financiero representa el promedio del conocimiento financiero basado en las respuestas correctas contestadas, con respecto a divisiones, inflación e interés.





# **Reflexiones relación entre educación e inclusión financiera**

¿Para qué la educación financiera?

- Mecanismo para que haya más inclusión financiera?  
Promueve el acceso y el uso?
- Dar información sobre los productos? Mayor transparencia?
- Promover mejor uso de los productos financieros a los que ya tienen acceso?
- Cambiar comportamientos?
- De qué sirve educación si no hay productos adecuados?
- Es necesaria la educación financiera? O el uso de servicios financieros es intuitivo y se adquiere con la práctica?



**Muchas gracias!**