

afi Alliance for
Financial Inclusion
Bringing smart policies to life

La Importancia de la Inclusión Financiera

Dr. Alfred Hannig
Guatemala, 17 Agosto, 2012

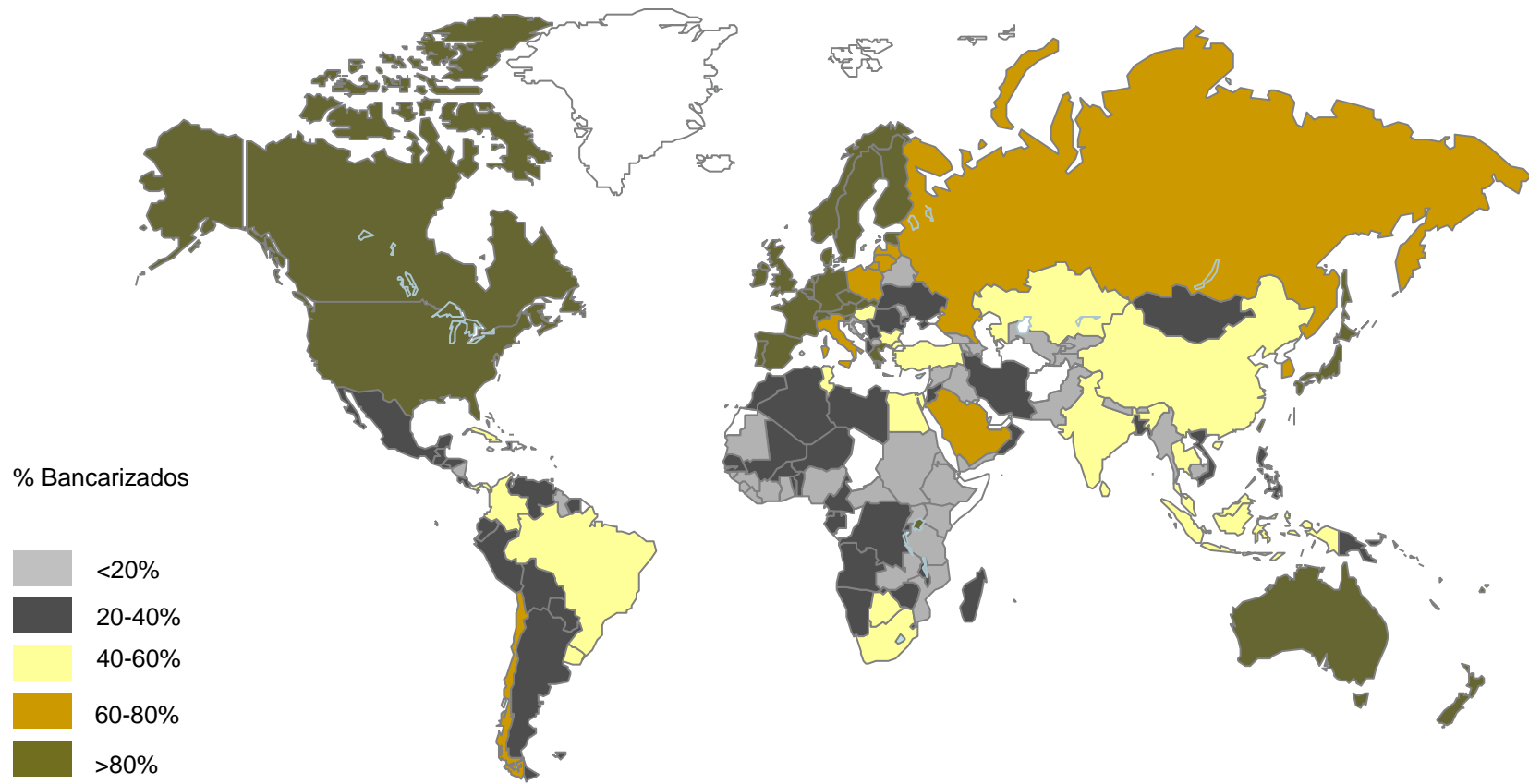
1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

Acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población excluida

Información Mundial de Inclusión Financiera

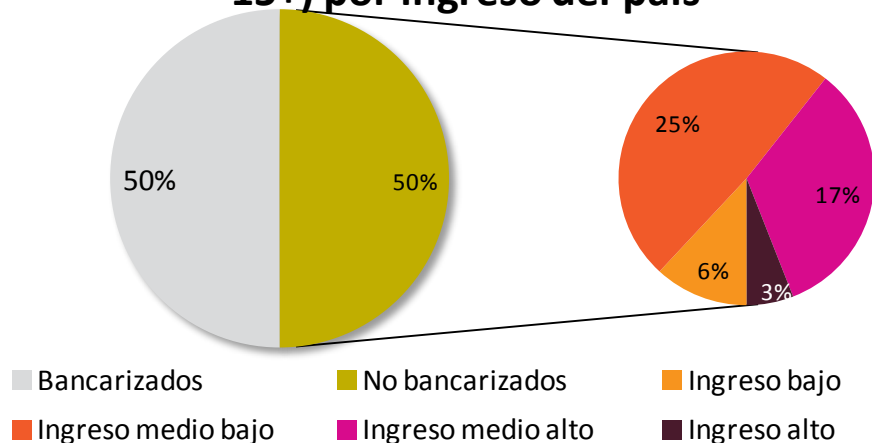
2.5 billones de adultos no tiene acceso al sector financiero formal



Source: World Bank Composite Measure of Access to Finance 2007, AFI visual modification.

La primera serie de la base de datos Mundial **Findex** publicada en abril de 2012 con información de 148 países, será recogida anualmente por el Banco Mundial. Principales resultados:

Distribución de los no bancarizados (edad 15+) por ingreso del país



Fuente: Banco Mundial-Findex, CIA libro anual.

Con base en la pregunta: cuenta en una institución formal.

- **2.5 billones de no bancarizados** y solo es un estimativo, pueden ser muchos más
- **Las principales barreras reportadas** para el acceso son los costos de los servicios, la distancia física a puntos de acceso y la falta de documentación.
- La información muestra el **potencial de la tecnología y de la innovación** para superar estas barreras – actualmente en Latinoamérica 98% de la población usa teléfonos móviles, pero solo 25% ahorra en una institución financiera formal.

Solo 35% de adultos son bancarizados



Source (Map and Figure¹): World Bank Composite Measure of Access to Finance 2007, AFI visual modification.

El caso de Guatemala

Población: 14.4 millones

Bancarizados: 22.3% (fuente: Banco Mundial)

Por qué es importante?

“Los pobres siguen siendo pobres , no porque sean perezosos, sino porque no tienen acceso al capital.”

Milton Friedman

- Nuestra política de trabajo es a menudo criticada, ya que sólo se centra en los beneficios para el sector bancario, pero nuestro objetivo final es **mejorar la vida de la población no bancarizada**
- Quiénes son los no bancarizados? Agricultores, pescadores, maestros, dueños de pequeños negocios, jornaleros y mucho más. Ellos viven en las ciudades y en las comunidades rurales. **Son jóvenes y viejos. Pueden ser cualquier persona.**
- Acceder al sector financiero formal podría convertirlos en una **fuerza impulsora del desarrollo económico o la recuperación.**

Quién se beneficia?

- Se necesitan más datos, sin embargo, algunos estudios han demostrado que el aumento de la inclusión financiera también puede resultar en un **aumento del empleo, la disminución de los índices de criminalidad, una mayor estabilidad política, la reducción de la pobreza y un aumento en los niveles de vida.**
- La política de inclusión financiera tiene el potencial para aportar **beneficios a todos los niveles de la sociedad.**
- Es una de las **mejores inversiones nacionales de largo plazo** que un gobierno puede hacer.
- Y si se suman los esfuerzos nacionales, regionales e internacionales para alcanzar los no bancarizados del mundo, se podría tener **un impacto drástico sobre la salud económica mundial y la estabilidad.**

1. ¿Por qué la inclusión financiera?

2. Contexto histórico

3. Un mandato más amplio para los reguladores

4. Estabilidad Financiera e Inclusión

5. Tendencias de política

6. Procesos y principios del G20

7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación

8. La Declaración Maya

9. Desafíos

10. El Papel de la AFI

De las Microfinanzas a Inclusión Financiera

Microfinanzas

- Enfocado inicialmente en microcrédito y después se amplió a otros productos.
- Proveer acceso a servicios financieros a los pobres a través de un nuevo modelo de bajo coste.
- Los proveedores, a menudo, son informales o semi-informales
- Transformación

Inclusión Financiera

- Acceso financiero a través de diversos grupos de proveedores regulados o autorizados.
- Políticas para la promoción de la inclusión financiera son integradas o están en armonía con el sector financiero y su planificación
- Preferencia implícita por un mayor rango de productos e intermediación financiera
- Parte del desarrollo del sector financiero, destaca los vínculos con el contexto macro: el crecimiento y la estabilidad
- Lado de la demanda

De las Microfinanzas a Inclusión Financiera

- Papel intervencionista: programas directos de crédito
- Canal de fondos públicos para captar grupos como agricultores o pequeñas empresas
- Subsidios a bancos de desarrollo
- Insostenible
- Limitado éxito en su alcance

1970s – 1980s

Fines de los 80's-1990's

- Falta de éxito y rescates financieros del FMI limitan intervenciones
- Cambio de enfoque hacia los proveedores privados de servicios financieros
- Importancia de la prestación de servicios sostenibles
- Surgimiento de las *microfinanzas*

- Las microfinanzas fortalecen los vínculos con el sector financiero formal
- Acceso financiero relacionado con crecimiento a favor de los pobres y reducción de la pobreza
- Los nuevos desafíos regulatorios y respuestas debido a la introducción de servicios financieros habilitados a través de tecnología.

2000s

Hoy

- La crisis financiera Financial crisis pide protección al consumidor y acceso financiero sostenible
- Países con una mayor base de inclusión financiera se desgastan con la crisis financiera
- G-20 reconoce los beneficios de la Inclusión Financiera para la estabilidad y la integridad

Agenda

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

La Evolución del Papel del Regulador: Cambio de mandato

- **Tiempo – después de la crisis económica:**
 - Repensar el papel de los gobiernos y los bancos centrales en el desarrollo del sector financiero.
- **Surgimiento de evidencia que relaciona la inclusión financiera con:**
 - Estabilidad financiera
 - Crecimiento equilibrado
 - Integridad financiera

Agenda

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

La Inclusión y la Estabilidad Financiera no es más una opción sino una compulsión de política.

1. La IF soporta la **profundización y la expansión del sector financiero** al:
 - a. utilizar nuevos canales,
 - b. usar nuevas tecnologías,
 - c. desarrollar nuevos productos y servicios,
 - d. incluir nuevos actores al sector financiero, y
 - e. Ampliar los segmentos de población dentro del sistema financiero formal.
2. La IF permite una **mayor participación de diferentes segmentos de la economía en el sistema financiero formal**.
3. La IF ayuda a **facilitar la implementación de las directrices contra el lavado de dinero y financiación del terrorismo (ALD/CFT)**.

- Ayuda a proveer una mayor base estable de pequeños depósitos
- Incluir personas en el sistema financiero formal y abrir cuentas incrementará la base de ahorros del sistema financiero nacional lo que incrementa la proporción de liquidez, que a su vez permite al sector financiero ofrecer más créditos a compañías e individuos y aumentar la intermediación financiera impulsando la economía nacional.
- Incrementar los pequeños depósitos a nivel nacional es también un factor positivo ya que reduce la dependencia del sector financiero al financiamiento externo, que puede contraerse durante crisis financieras.

Protección del consumidor y estabilidad financiera



Protección al consumidor

-Revelación de información transparente: *lenguaje sencillo, canales apropiados*

- Conocimiento de sus derechos y deberes: *Cómo, dónde, cuándo y con quién*

- Diseño e idoneidad de productos: *Productos de acuerdo al nivel de educación financiera*

- Acceso a quejas & compensación: *Cómo y dónde*

Un consumidor informado puede evitar prácticas dañinas como el sobreendeudamiento que podría afectar la calidad de la cartera

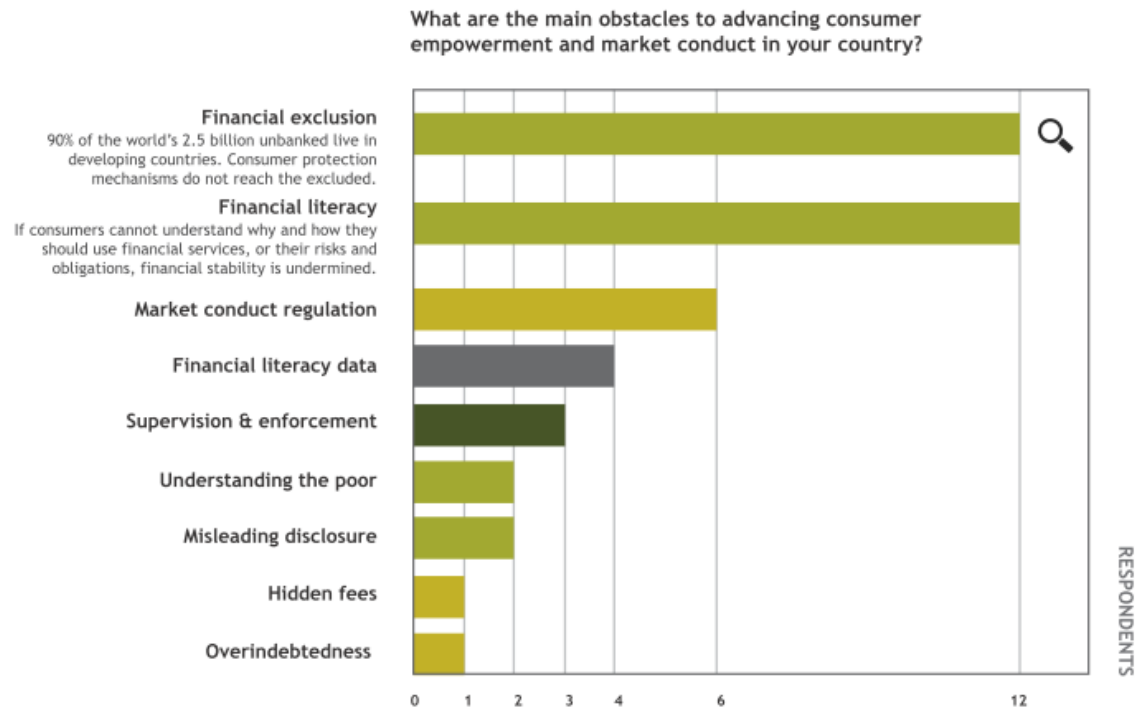
Educación financiera y estabilidad

La educación financiera es fundamental, la revelación de información no es suficiente



Educación Financiera

- Mejora la confianza en los mercados financieros
- Mejora la comprensión de los riesgos
- Fomenta el desarrollo de nuevos productos
- Incrementa la competencia



Fuente: Encuesta CEMECWG -AFI

La educación financiera es altamente dependiente de las tasas nacionales de alfabetización. Recursos y coordinación son sus mayores desafíos.

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

- **Innovación tecnológica** puede reducir los costos de entrega e incrementar el acceso a gran escala para llegar a personas y comunidades pobres y aisladas.
- **Tecnología de teléfonos móviles** es una fuente clave de innovación que permite el incremento drástico en el acceso a servicios financieros.
- La utilización de **redes de agentes** en la prestación de servicios de manera similar aumentar el acceso más allá de la infraestructura de sucursales existentes, con la reducción de costos significativa.
- **Política y regulación del sector financiero** es un factor crítico que permite la aplicación de innovaciones tecnológicas y la utilización de nuevos canales y agentes para la prestación de servicios para aumentar la inclusión financiera.

OBJETIVO

DESAFÍOS Y TENDENCIAS

Datos y medición

Utilizar datos mejorados

- ☐ Para formular **políticas basadas en evidencia**,
- ☐ **Medir el progreso**, y
- ☐ Considerar un incremento de la aproximación **“prueba y aprende”**.

SFM y Corresponsalías Bancarias

Uso de móviles y redes de agentes para proveer **acceso a bajo costo a un gran número** de personas

- La evolución de los puntos de referencia internacionales
- Medición de los aspectos cualitativos de la inclusión
- Integración de indicadores de IF en el marco de las estadísticas nacionales

- Coordinación entre reguladores de bancos y empresas de telecomunicaciones
- Modelos liderados por bancos o por las redes de operadores móviles (ROM);
- Interoperabilidad entre redes de diferentes operadores móviles
- Estándares de conductas del mercado y regulación de agentes

Desafíos y tendencias –2–

OBJECTIVE

Integración Financiera

Desarrollo de **regulación proporcional** que equilibre estabilidad financiera, integridad e inclusión

Protección al Consumidor y Educación Financiera

- ❑ Desarrollar la **confianza** y promover la estabilidad financiera
- ❑ Mejorar la **calidad** de los productos
- ❑ Mejorar la **capacidad del consumidor** al seleccionar productos o al comprometerse con proveedores

TRENDS & CHALLENGES

- Asegurar que los estándares de ALD/CFT son proporcionales y apoyan la inclusión financiera
- Desarrollar apropiados estándares para productos de bajo riesgo para maximizar la inclusión Financiera

- Papel de los reguladores bancarios en protección al consumidor y educación financiera
- Riesgos, particularmente sobreendeudamiento
- Evitar que estándares inapropiados aumenten los costos de cumplimiento y socaven la inclusión
- Implicaciones del bajo nivel de alfabetización financiera en las medidas de protección

Desafíos y tendencias –3–

Micro ahorros

Expandir el acceso a bajo costo de productos de ahorro apropiados para administrar flujos irregulares de efectivo

- Regulación escalonada (IMFs tomadoras de depósitos)
- Regulación de bancos de ahorro y bancos estatales
- Regulación de los SFM para el acceso a los ahorros
- Requerimientos reducidos de ALD y el papel de los agentes

Micro seguros

Proporcionar **asequible y efectiva** cobertura de riesgos de los miembros y bienes del hogar a acontecimientos y catástrofes

- Papel de los seguros mutuales, cooperativos y comunales
- Sostenibilidad institucional y financiera
- Modelos y canales para la creación y el cobro de la prima
- Obligatorios o voluntarios
- Papel del sector público y comercial

Finanzas para las Pymes

Ampliar el acceso a financiación
de las Pymes, promueve
**ingresos y empleos para los
pobres**

- Coordinación entre los reguladores bancarios y los otros departamentos del gobierno
- Respuesta al impacto de la crisis financiera
- Impacto de los requerimientos de liquidez y capital de los bancos sobre el financiamiento de las Pymes
- Infraestructura de apoyo, por ej. Centrales de riesgo y registros de garantías

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

- **Cumbre de Pittsburgh**, sep. 2009: Reconoció la inclusión financiera como un elemento clave de la agenda económica mundial, lanzó el grupo de expertos de Inclusión Financiera (FIEG, por sus siglas en inglés);
- **Cumbre de Toronto**, jun. 2010: Aprobó los 9 Principios de la Inclusión Financiera del G20 – desde el *Liderazgo* a la *Innovación* a la *Protección* y al *Empoderamiento*;
- **Cumbre de Seúl**, nov. 2010: Lanzó la Asociación Mundial por la Inclusión Financiera (GPFI) como una plataforma integradora para implementar el Plan de Acción de Inclusión Financiera del G20;
- **Cumbre de Cannes**, nov. 2011: El G20 aprobó el plan de trabajo del GPFI y los principios de alto nivel para la protección al consumidor desarrollados por la OECD;
- **Cumbre de Los Cabos**, jun. 2012: Lanzó el programa de aprendizaje entre pares (PLP) con el compromiso de 17 países para desarrollar estrategias nacionales de Inclusión Financiera.

El papel de la AFI como asociado clave del G20



- La AFI, CGAP, IFC, y el Banco Mundial apoyan la agenda de Inclusión Financiera del G20 como **principales asociados en la ejecución**;
- La AFI tiene el **mandato de facilitar la participación de los países en desarrollo no miembros del G20** como socios en el GPFI;
- **El subgrupo de principios y SSB**: Los miembros de la AFI documentaron sus experiencias para el GPFI en estudios de caso;
- **El subgrupo de datos y Medición**: El Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera la AFI desarrolló un conjunto de indicadores aprobados por el GPFI;
- **El programa de Aprendizaje entre Pares del G20**: La AFI apoyará las actividades del aprendizaje entre pares de los 17 países comprometidos en el marco del PLP para desarrollar estrategias nacionales.
- La AFI también respaldará el 4º subgrupo propuesto del GPFI enfocado en **protección al consumidor y educación financiera**, y está desarrollando servicios de aprendizaje entre pares para soportar el subgrupo de Pymes del GPFI.

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

Desarrollo polilateral

- *Aprendizaje sistemático de Pares* entre decisores de política como un centro
- Inclusión de un enfoque clave: Pertenencia de los miembros (impulsada por el principal organismo decisorio de política en cada país), Alineación con prioridades nacionales, impulsando la demanda, la inclusión el empoderamiento.
- Una novedad desde el intercambio de conocimientos excepcionales y la Cooperación Sur-Sur

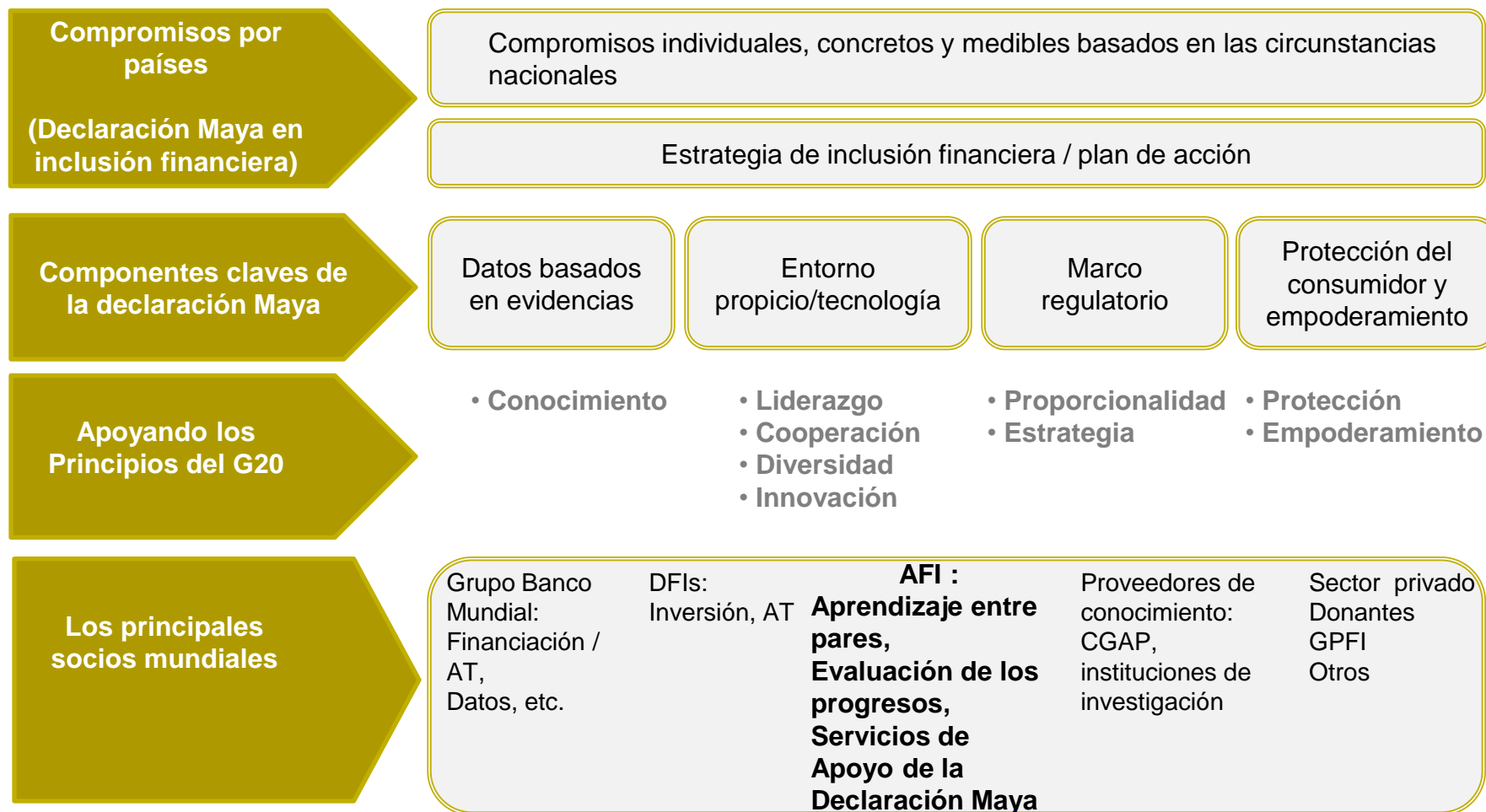
Facilitando un nuevo modelo de cooperación

- Los miembros coordinan los otros actores interesados en las actividades de inclusión financiera en su país para alcanzar su objetivo autofijado (Declaración Maya y marco de apoyo)
- Conexión/asistencia con expertos técnicos externos cuando es requerido
- Concretas asociaciones publico-privadas mediante la alineación de las actividades del sector privado y el apoyo a los compromisos de inclusión financiera liderados por miembro de la AFI (a nivel mundial, regional y al interior del país).

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

Declaración Maya:

El primer conjunto de compromisos medibles en inclusión financiera hecho por países emergentes y en desarrollo

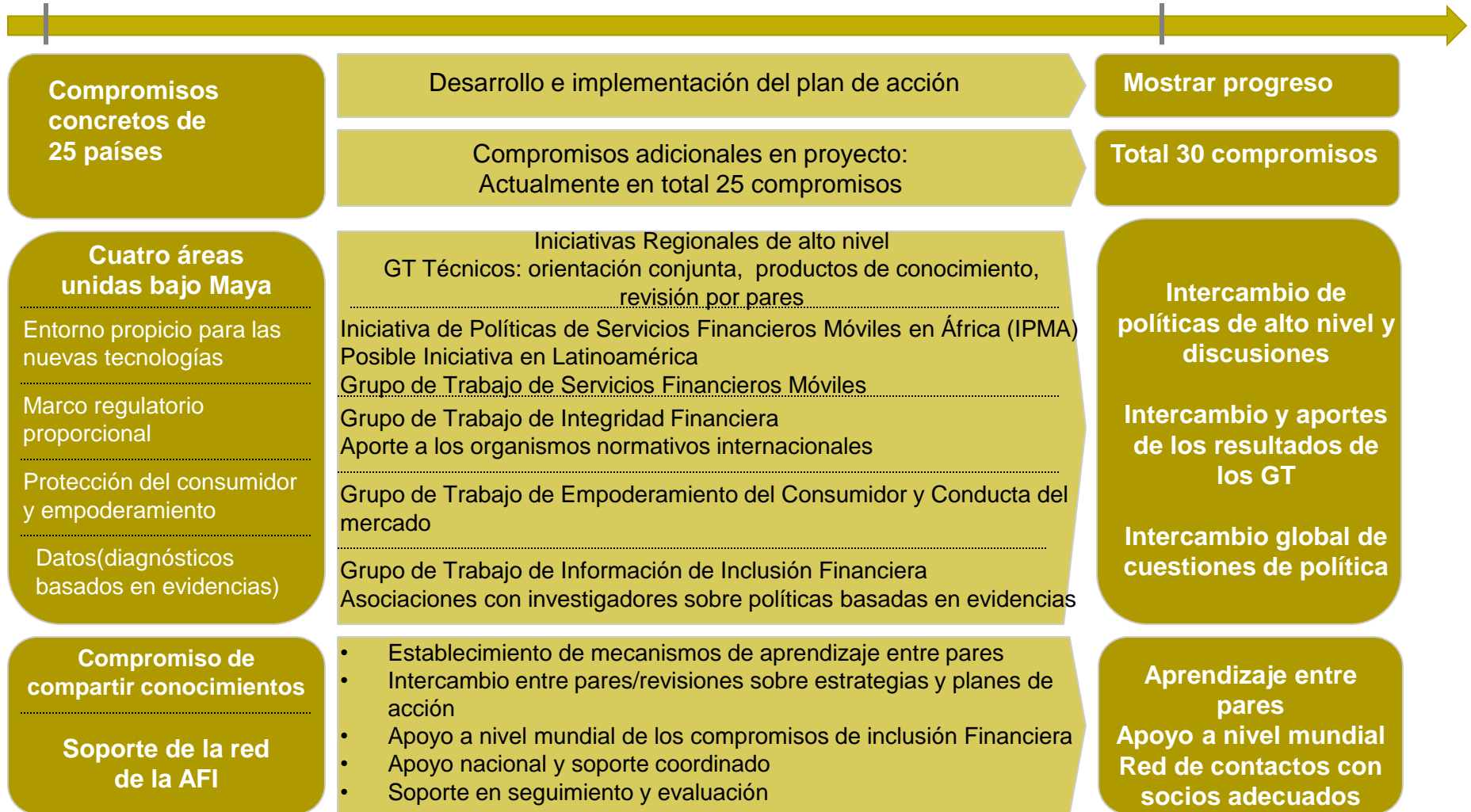


Proceso de implementación de la Declaración Maya

Lanzamiento de la Declaración Maya,
GPF 2011, Riviera Maya, México

GPF 2012, (Sep. 26-28)
Cape Town, Sur África

2013 y más allá...



Visión General de la Declaración Maya

África

- Bank of the Republic of Burundi
- Banque Centrale du Congo
- Central Bank of Ethiopia
- Bank of Ghana
- Central Bank of Guinea
- Central Bank of Kenya
- Reserve Bank of Malawi
- Bank of Namibia
- Central Bank of Nigeria
- National Bank of Rwanda
- Ministry of Economy and Finance Sénégal
- Bank of Tanzania
- Bank of Uganda
- Bank of Zambia

Latinoamérica

- Banco Central do Brasil
- Banco Central del Ecuador
- CNBV Mexico
- Central Bank of Paraguay
- SBS Peru

Asia-Pacífico

- Microcredit Regulatory Authority, Bangladesh
- Bank Indonesia
- Reserve Bank of Fiji
- Central Bank of Pakistan
- Bangko Sentral ng Pilipinas

Asia Central & Europa

- Central Bank of the Republic of Armenia

Agenda

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

El número de no
bancarizados a caído
ligeramente

Coordinación y
riesgos de
politización

DESAFÍOS

Medición

Sostenibilidad

Agenda

1. ¿Por qué la inclusión financiera?
2. Contexto histórico
3. Un mandato más amplio para los reguladores
4. Estabilidad Financiera e Inclusión
5. Tendencias de política
6. Procesos y principios del G20
7. Surgimiento de un nuevo modelo de cooperación
8. La Declaración Maya
9. Desafíos
10. El Papel de la AFI

- Proporcionar una plataforma para una comunidad de decisores políticos en países en vías de desarrollo y emergentes (la red mundial, grupos de trabajo)
- Facilitar el intercambio sistemático de conocimientos entre los decisores políticos
- Captar y compartir las lecciones aprendidas y en progreso en la red
- Fomentar objetivos y compromisos concretos de inclusión financiera y brindar apoyo en su ejecución
- Conectar los decisores políticos con los correctos asociados a través de la cadena de valor
- Brindar subvenciones de apoyo de políticas
- Recoger los puntos de vista de los decisores de políticas de países emergentes y canalizarlos a los otros foros mundiales y organismos fijadores de estándares

Las Iniciativas de política de la AFI: Un vistazo general

Temas de Política

- ❖ Datos y Medición
- ❖ Servicios Financieros Móviles y corresponsalías bancarias
- ❖ Integridad Financiera
- ❖ Protección al consumidor y Educación Financiera
- ❖ Micro-ahorros

Potencial

- ❖ Micro-seguros
- ❖ Financiamiento a Pymes

Objetivo

- ❑ Mejorar datos para formular política basada en evidencias y para medir su progreso
- ❑ Desarrollar estándares proporcionales de integridad financiera que equilibre la estabilidad, integración e inclusión financiera
- ❑ Desarrollar marcos normativos y regulatorios que:
 - Amplíen la prestación de servicios financieros a bajo costo a través de SFM y redes de distribución de agentes,
 - Apoyen un mayor acceso a los micro-ahorros
 - Apoyen la ampliación de micro-seguros adecuados
 - Proporcionen protección a los consumidores y garanticen el suministro de productos adecuados y el aumento de la educación financiera

Actividades e Instrumentos

- ✓ Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera
- ✓ Discusiones de mesa redonda con Gobernadores y decisores políticos
- ✓ Indicadores básicos de Inclusión Financiera de la AFI
- ✓ Compromiso con los SSB
- ✓ Grupos de Trabajo para discusiones técnicas
- ✓ Visitas de intercambio de conocimientos a las principales instituciones
- ✓ Revisión de políticas y regulaciones entre pares
- ✓ Guías sobre regulaciones e implementaciones
- ✓ Subvenciones para apoyar el desarrollo de políticas
- ✓ Productos de conocimiento en áreas de interés técnico
- ✓ Discusiones a través de la zona exclusiva para los miembros

Objetivos de Política

Utilizar datos mejorados para:

- ☐ Formular políticas basadas en evidencia
- ☐ Medir los progresos y,
- ☐ Considerar aceptable un incremento del enfoque “probar y aprender” tanto para los reguladores como para los proveedores de servicios.

Cuestiones de política, desafíos, tendencias

- Los indicadores básicos de Inclusión Financiera de la AFI son un marco de referencia para los indicadores internacionales en desarrollo
- Dificultad en la medición del aspecto cualitativo (por ej. Calidad de la inclusión financiera)
- Las existentes estadísticas nacionales a menudo excluyen los principales indicadores de Inclusión Financiera
- Las encuestas de referencia son requeridas para el desarrollo de políticas y para la evaluación de sus progresos. Costos, tiempo, frecuencia y a menudo se encuentran por fuera del mandato del banco central

Iniciativas de la AFI

- ✓ Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera
- ✓ Desarrollo de un conjunto de indicadores básicos
- ✓ Apoyar la implementación a nivel país
- ✓ Indicadores de la AFI proveen una base para los indicadores internacionales de IF

Servicios Financieros Móviles y corresponsalías bancarias

Objetivos de Política

- ☐ Al usar las redes móviles como plataformas de distribución, los servicios financieros pueden proveerse a los usuarios de teléfonos móviles, ofreciendo un acceso a bajo costo a un gran número de personas en poblaciones de baja densidad, fuera de alcance de la ya existente red de sucursales.
- ☐ La utilización de redes de agentes para la distribución de servicios bancarios amplía la prestación de servicios a bajos costos.

Cuestiones de política, desafíos, tendencias

- ☐ Un marco regulatorio que concilie las preocupaciones de los reguladores bancarios con los requisitos de los proveedores de servicios móviles;
- ☐ Coordinación entre los reguladores bancarios y los reguladores de las empresas de telecomunicaciones;
- ☐ Interoperabilidad entre diferentes redes de operadores móviles;
- ☐ Regulación de agentes
- ☐ Acomodando las diferencias entre el modelo liderado por bancos y el liderado por las ROM
- ☐ Proporcional regulación y estándares de conducta del mercado

Iniciativas de la AFI

- ✓ Grupo de Trabajo de SFM
- ✓ Guías
- ✓ AMFI – coordinación normativa de SFM en África
- ✓ Visitas de intercambio de conocimientos a los países referencia
- ✓ Subvenciones para apoyar el desarrollo de políticas

Objetivos de Política

- ❑ Desarrollar una propuesta de regulación proporcional que equilibre estabilidad, integridad e inclusión financiera
- ❑ Incrementar el reconocimiento de la relación positiva entre un sector financiero inclusive y un régimen efectivo de ALD/CFT

Cuestiones de política, desafíos, tendencias

- Asegurar que los estándares ALD/CFT son proporcionales y apoyan la inclusión financiera
- Desarrollar apropiados estándares para productos de bajo riesgo para maximizar la inclusión financiera
- Evaluación del país del riesgo de lavado de dinero y financiación del terrorismo para la creación de regulaciones adecuadas
- Atención a los requisitos de identidad para la inclusión financiera

Iniciativas de la AFI

- ✓ Grupo de Trabajo para la Integridad Financiera
- ✓ Compromiso en marcha con la GAFI y participación el proceso de GAFI
- ✓ Visitas de intercambio de conocimientos a los países referencia
- ✓ Proyecto para desarrollar guías de regulación proporcional para productos de bajo riesgo

Protección al consumidor y Educación Financiera

Objetivos de Política

- ❑ Mejorar la protección al consumidor y la educación financiera para desarrollar confianza en el mercado de servicios financieros y así promover la estabilidad financiera, el crecimiento, la eficiencia y la innovación.
- ❑ Mejorar la calidad de los productos financieros ofrecidos y la capacidad de los consumidores de seleccionar los productos adecuados, y comprometer a los proveedores de servicios
- ❑ Participar en la elaboración de estándares internacionales para asegurar que éstos reflejan las realidades y limitaciones de los países en desarrollo

Cuestiones de política, desafíos, tendencias

- Mayor atención en la calidad del acceso financiero
- Atención a los riesgos, particularmente al sobre-endeudamiento
- Prevenir que estándares inadecuados motivados por las realidades de la OECD socaven la inclusión financiera en los países en desarrollo
- Reconocer las implicaciones de la baja educación financiera sobre la efectividad de las medidas de protección (por ej. Revelación de información)
- Desacuerdo en el papel del banco central en la educación financiera

Iniciativas de la AFI

- ✓ Grupo de Trabajo de Empoderamiento del Consumidor y Conducta del Mercado
- ✓ Documento de posición de las perspectivas de los países miembros para la discusión del G20
- ✓ Participación en la iniciativa del G20 para desarrollar estándares internacionales
- ✓ Desarrollo de guías para la aplicación en países miembros
- ✓ Visitas de intercambio de conocimientos y revisión entre pares de regulaciones

- Las barreras comunes de política:
 - La arquitectura de los sistemas financieros basados en políticas enfocadas en estabilidad e industrialización más que en acceso
 - Los decisores políticos no están informados sobre los mecanismos para librar el potencial de las finanzas en la reducción de la pobreza
 - La falta de capacidad e incentivos de los gobiernos locales para gestionar el proceso de reforma de acuerdo con otras partes interesadas.

- ❖ **La Declaraciones Maya** establece compromisos públicos de objetivos medibles
- ❖ **Las estrategias Nacionales** crean programas nacionales y objetivos coordinados entre los departamentos e instituciones relevantes
- ❖ **La información de Inclusión Financiera** y encuestas soportan la formulación de políticas basadas en evidencias, con indicadores para medir su progreso.
- ❖ **Los compromisos Regionales** entre Gobernadores y decisores de políticas y la creación de redes de apoyo
- ❖ **Los grupos de trabajo, visitas de intercambio de conocimientos, revisión entre pares, guías técnicas y productos de conocimiento** proveen un marco para el aprendizaje y apoyo entre pares
- ❖ **Las ayudas y patrocinios** apoyan el desarrollo e implementación de políticas y los intercambios entre pares.