



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# Primer Encuentro de Educación Financiera

William R. Tucker  
Director

Programa de USAID  
para Mejorar el Acceso a Servicios Financieros

20 de noviembre, 2012



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# **Desafíos de la Inclusión en los Mercados Financieros y el Fortalecimiento de la Educación Financiera.**



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Inclusión Financiera: **Beneficios**



## La Inclusión Financiera:

- Brindar a los pobres la posibilidad de ahorrar y tomar préstamos
- Asegurarse contra vulnerabilidades económicas



## La Inclusión Financiera:

- Brindar a los pobres la posibilidad de ahorrar y tomar préstamos
- Asegurarse contra vulnerabilidades económicas
- **Reducir la pobreza y la desigualdad**



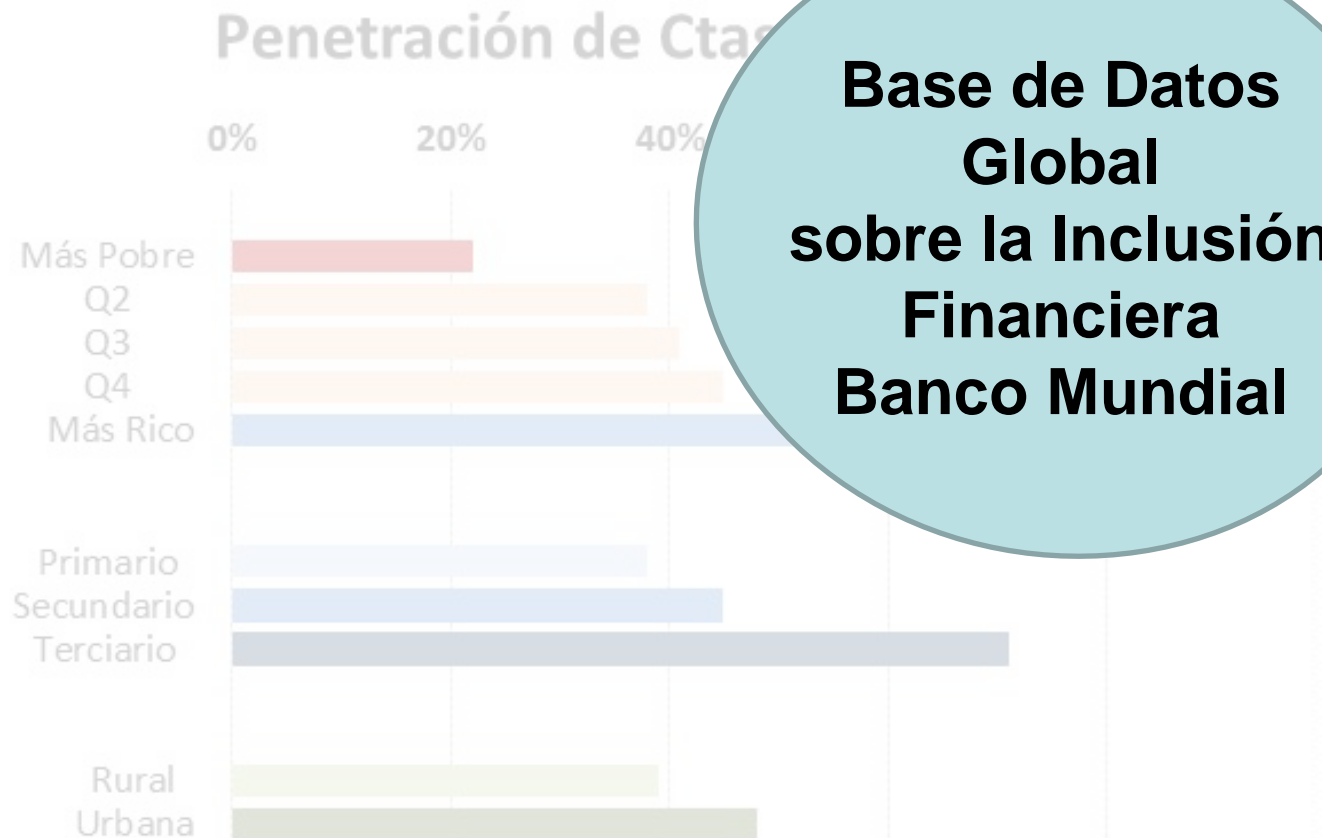
**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Inclusión Financiera:



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

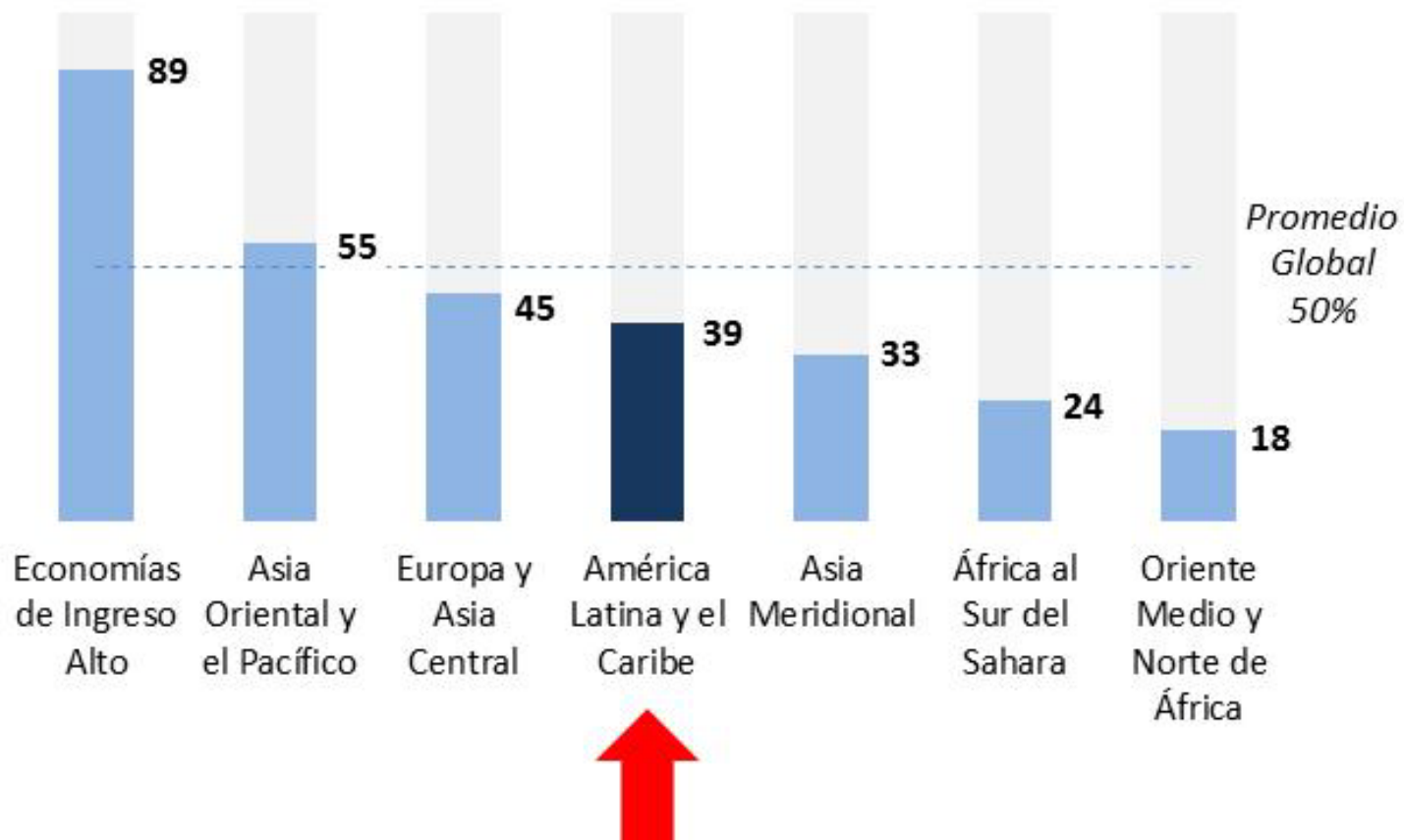
# La Inclusión Financiera: **¿Cómo Vamos?**



**Base de Datos  
Global  
sobre la Inclusión  
Financiera  
Banco Mundial**

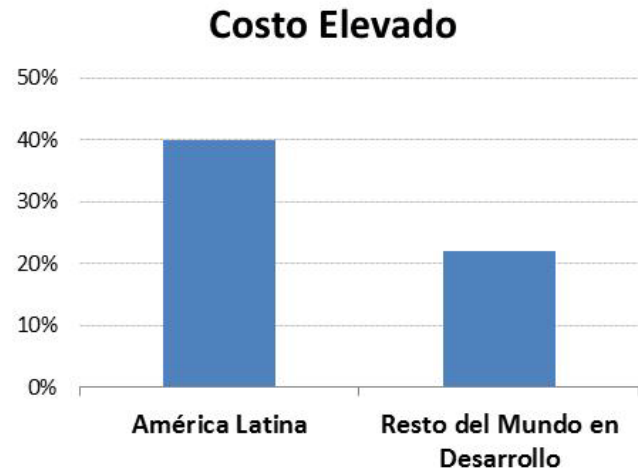
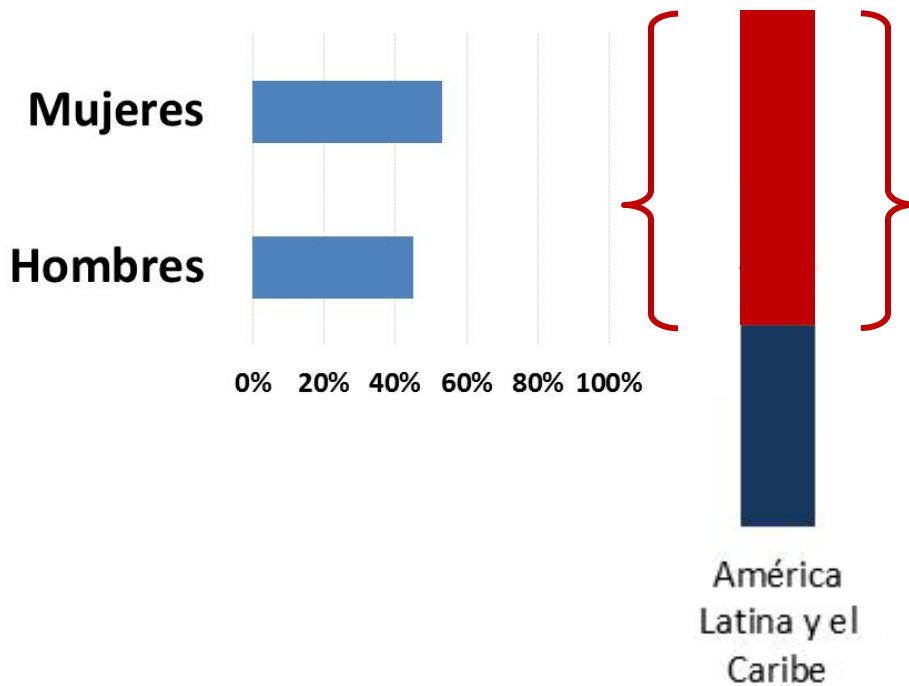


## Adultos con una Cta. Bancaria (%)





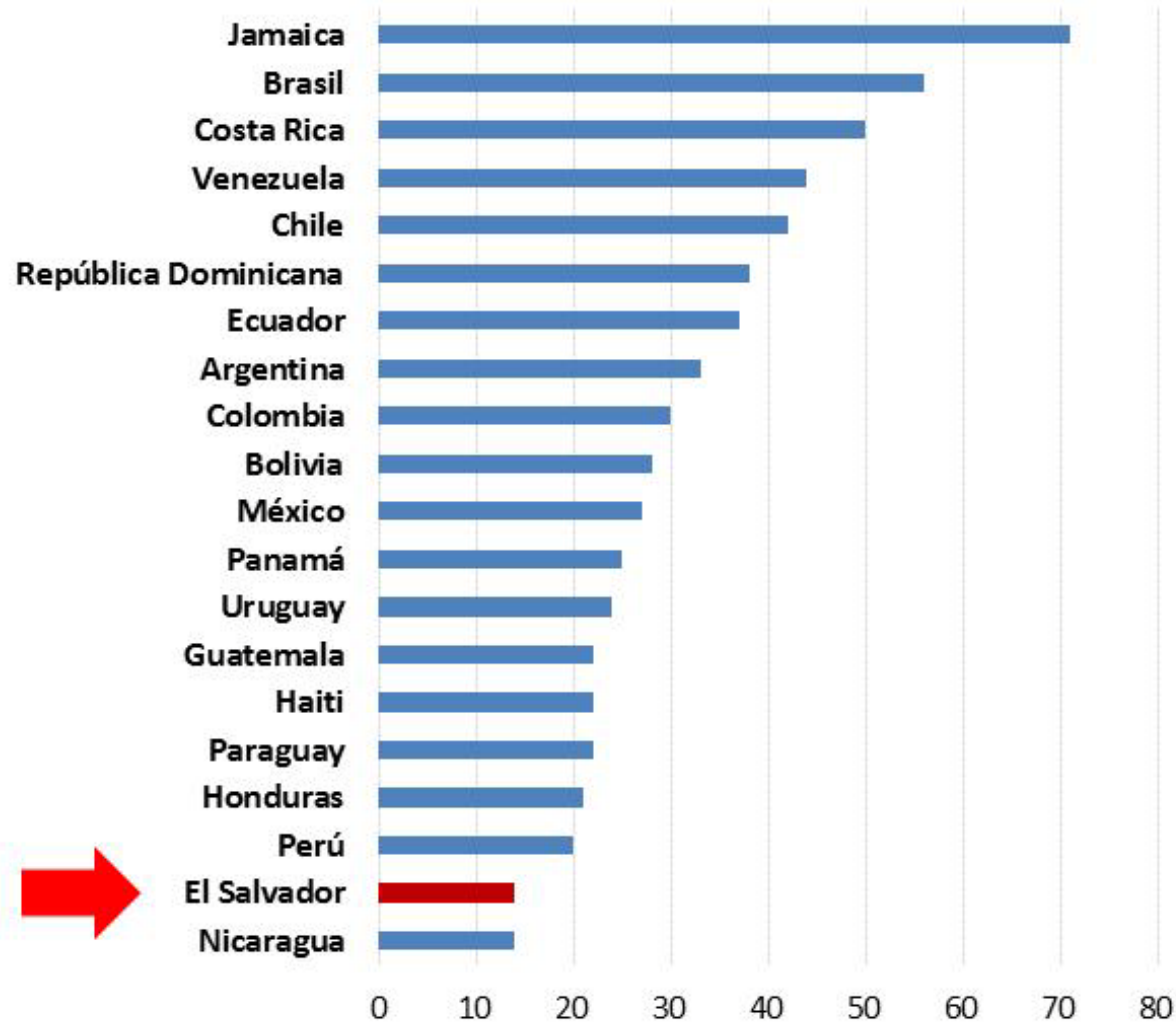
# ~~sin~~ Adultos con una Cta. Bancaria (%)



- La distancia de traslado
- El papeleo que se necesita



## Adultos con una Cta. Bancaria (%)





# La Inclusión Financiera

**No necesariamente = “Bancarización”**

*“... toda bancarización empieza por un proceso de inclusión financiera,*

Fabiola Herrera  
Banco Central - República Dominicana  
Entrevista – 25 de mayo, 2012



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# Servicios Financieros Móviles





# Servicios Financieros Móviles

## The Economist:

28 de abril, 2012

***“Presiona 1 por modernidad: Una empresa donde el continente más pobre nos lleva millas de ventaja.”***

- Somalia
  - Un país que depende de remesas
  - 33% de adultos usaron dinero móvil en 2011
  - 80% del capital para iniciar empresas proviene de remesas



# Servicios Financieros Móviles

## The Economist:

28 de abril, 2012

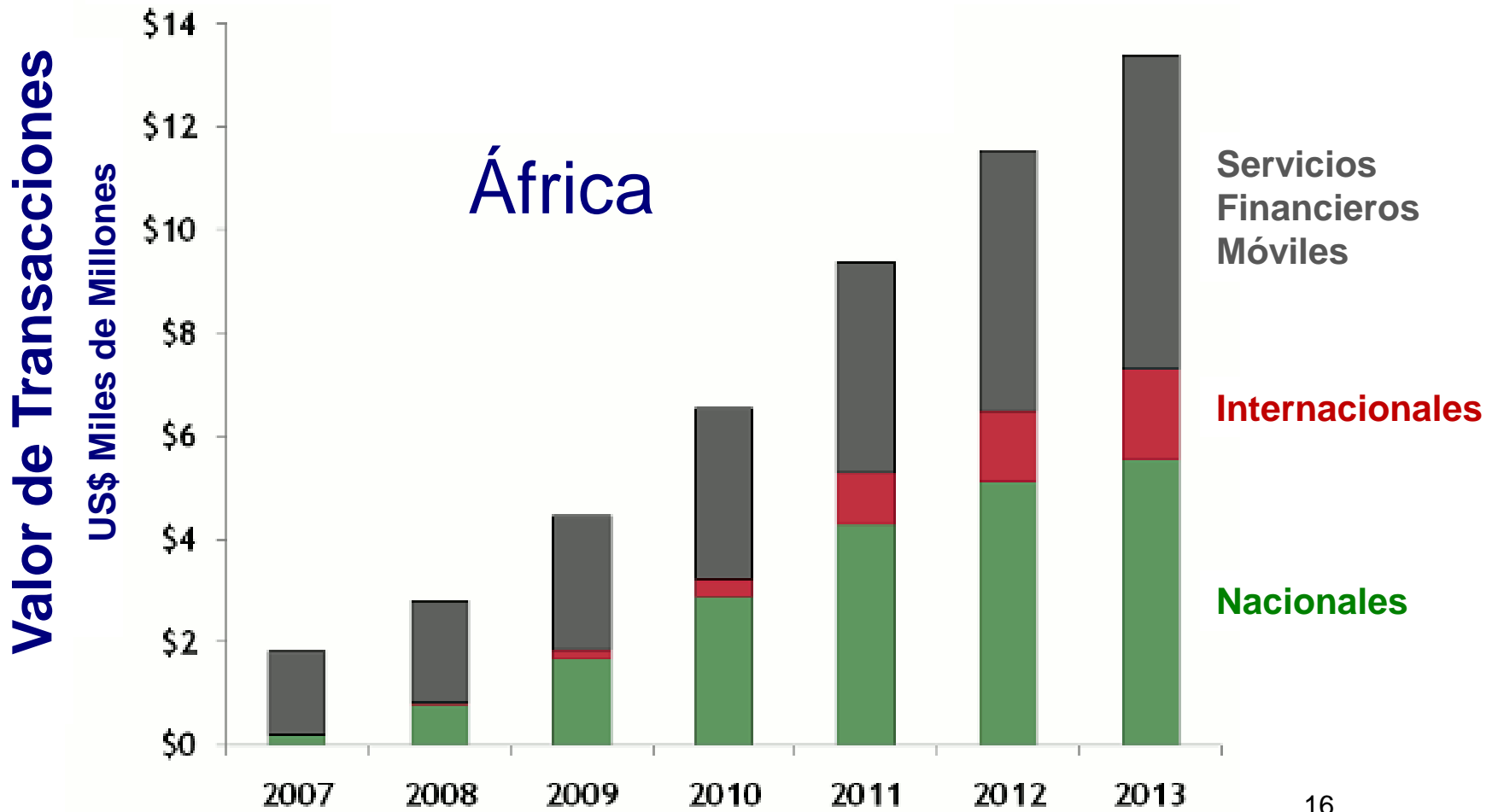
***“Presiona 1 por modernidad: Una empresa donde el continente más pobre nos lleva millas de ventaja.”***

- Kenya
  - 68% de adultos usan dinero móvil
  - 40% tienen cuentas bancarias

***“Esta tecnología ‘leap-frogging’ también puede ayudar a la banca ‘antiguada’ que le acaba de sobrepasar.”***



# Servicios Financieros Móviles





**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Inclusión Financiera

Reducir la Pobreza y la Desigualdad

Facilita la Supervisión de una Economía



**Mayor  
Inclusión  
Financiera**

**Más  
Importante  
la  
Educación  
Financiera**





**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Educación Financiera

**Banco Central de Reserva de El Salvador**

... y la protección de los consumidores.”



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Educación Financiera

**Banco Central de Reserva de El Salvador**

mejorar su bienestar.



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Educación Financiera

**Reserva Federal de los E.E.U.U.**

**el buen funcionamiento de los mercados.”**



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Educación Financiera

## Red Financiera BAC-CREDOOMATIC

*una cultura de prosperidad.”*



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Educación Financiera

**ABANSA**

el uso responsable de los  
productos financieros.



# La Educación Financiera

- Proteger al Consumidor
- Mejorar su Bienestar
- Promover el buen Funcionamiento del Mercado
- Programar la Prosperidad
- Usar los Productos Responsablemente



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# La Educación Financiera

## Mexico

*Pulso* – 18 noviembre 2012

Diputados prestan iniciativa  
para “fomentar la educación financiera”  
con el objeto de fomentar la cultura de ahorro  
**en los alumnos de las escuelas primarias.**



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA



# La Inclusión Financiera

- Ahorros
  - Préstamos
  - Pensiones
- 1. Confianza en la Gente**
- Seguros
  - Presupuestos
  - :
- 2. Confianza en el Mercado**
- :



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# Primer Encuentro de Educación Financiera

William R. Tucker  
Director

Programa de USAID  
para Mejorar el Acceso a Servicios Financieros

20 de noviembre, 2012