

INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL DESARROLLO

XVIII FORO DE INCLUSIÓN FINANCIERA



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Econ. Valeria Llerena E.

CONTENIDO

1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?
2. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Mundo
3. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Ecuador
4. ¿Qué hacer para cerrar las brechas?

¿QUÉ ES LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

Educación PYMES Transaccionalidad
Servicios financieros Microcrédito
Banca en línea **Productos** Ahorro
Acceso Crédito Microempresas
Regulación Capacitación **Metodologías** Canales
Tecnología

Acceso y uso de servicios financieros formales, bajo una regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al usuario financiero y promueva la educación financiera, para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población.

PILARES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA



- Eliminación de barreras de entrada
- Acercamiento al cliente
- Generación de canales

- Responder a la realidad del cliente
- Promoción de capacidades
- Productos y servicios asequibles

- Transparencia de información
- Trato justo y atención eficaz
- Asesoría contra prácticas desleales

- Incremento del conocimiento del cliente
- Formación en Derechos y obligaciones

Generar un marco regulatorio favorable a la inclusión financiera, que la propicie y no la restrinja

INCLUSIÓN FINANCIERA Y LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



La inclusión financiera juega un rol importante en la reducción de la pobreza, la disminución de la desigualdad y en la formación de un crecimiento económico inclusivo.



CONTENIDO

1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?
2. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Mundo
3. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Ecuador
4. ¿Qué hacer para cerrar las brechas?

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA A NIVEL MUNDIAL

¿Quiénes tienen acceso a los servicios financieros?

por sexo



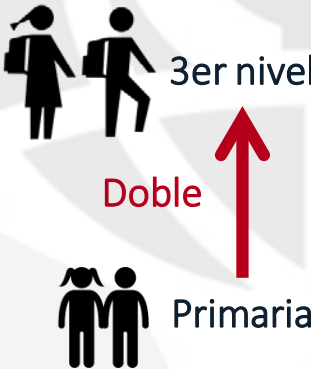
por edad

Entre 14 y 24 años:

- 33% menos probabilidades de tener una cuenta
- 40% menos probabilidades de ahorrar formalmente

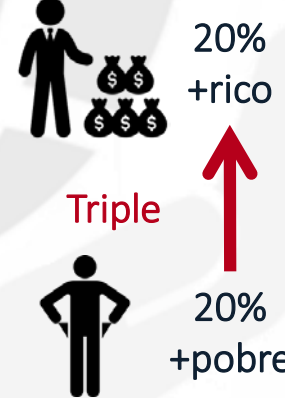
en relación a los que tienen entre 25 y 64 años

por nivel de educación



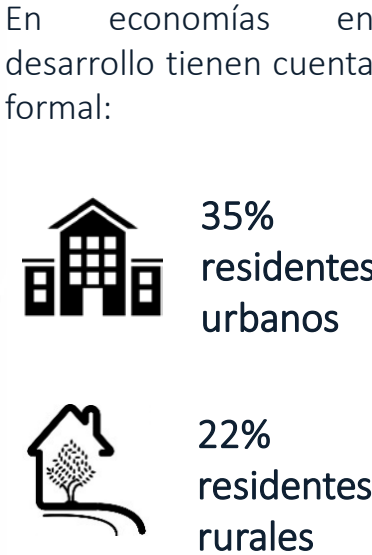
Las personas con tercer nivel tienen más del doble de probabilidades de tener una cuenta formal que aquellas con educación primaria.

por nivel de ingresos



El 20% más rico tiene el triple de probabilidades de ahorrar en una institución financiera formal que el 20% más pobre

por residencia



DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA A NIVEL MUNDIAL



1.700 millones de adultos en el mundo no acceden a servicios financieros



En el mundo, la mitad de los adultos sin acceso a servicios financieros pertenecen al **40%** de los hogares más pobres dentro de su economía



72% de los hombres tienen una cuenta a nivel mundial



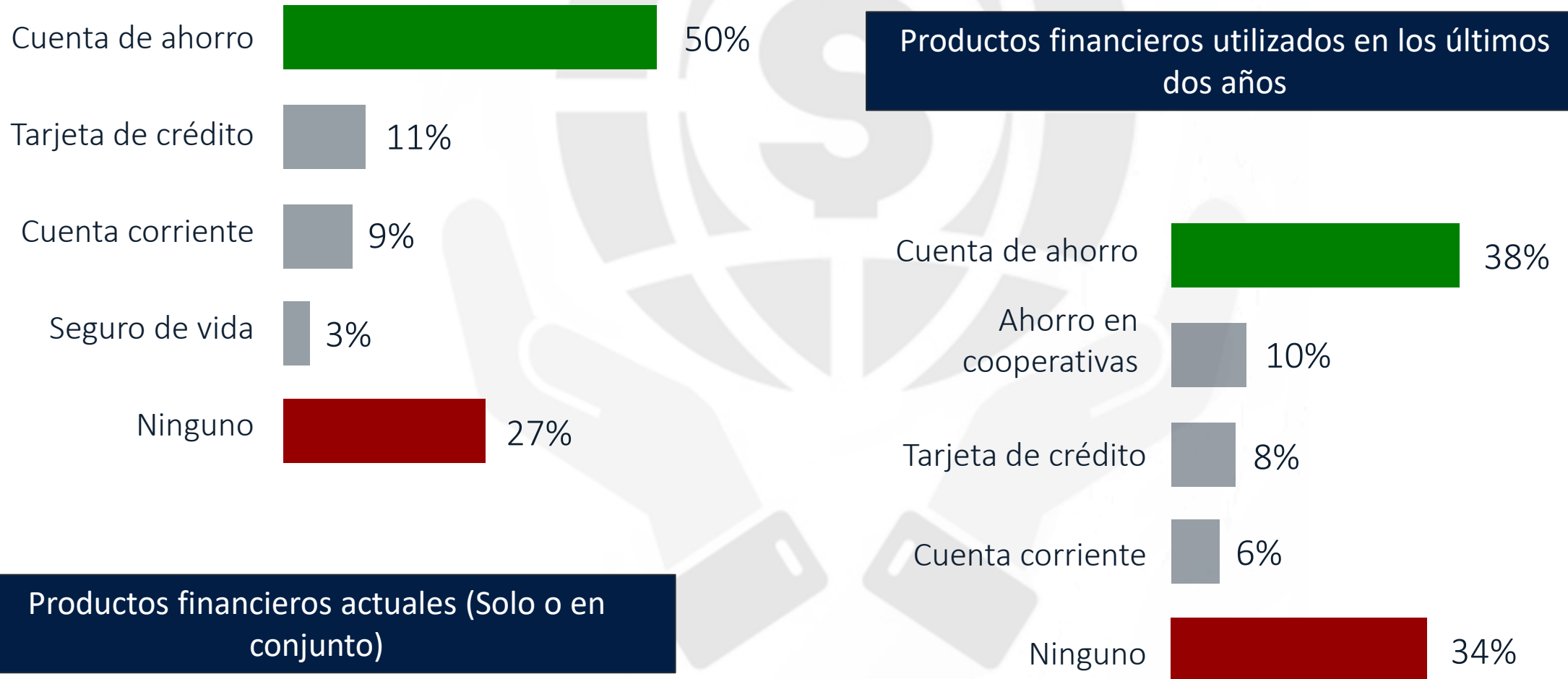
56% de los adultos que no acceden a servicios financieros son mujeres

CONTENIDO

1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?
2. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Mundo
3. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Ecuador
4. ¿Qué hacer para cerrar las brechas?

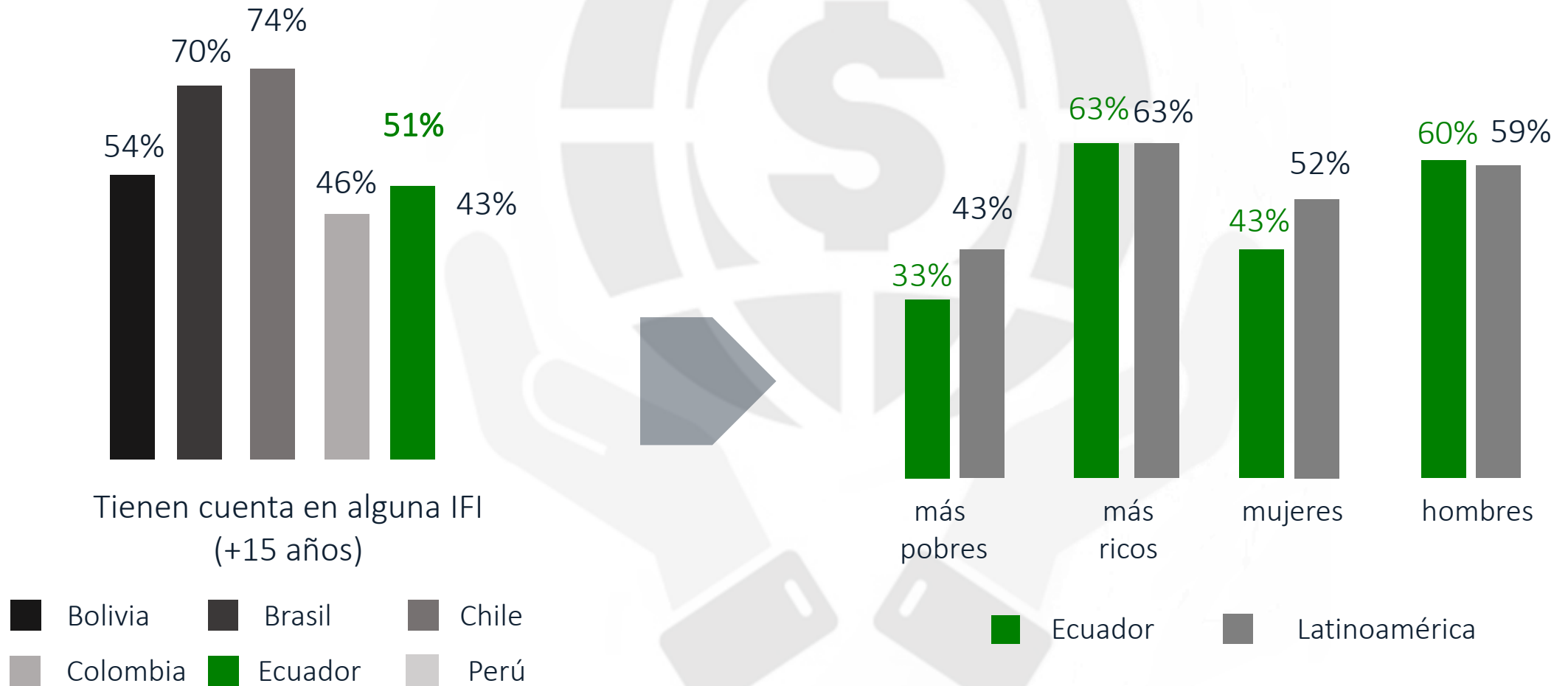


DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



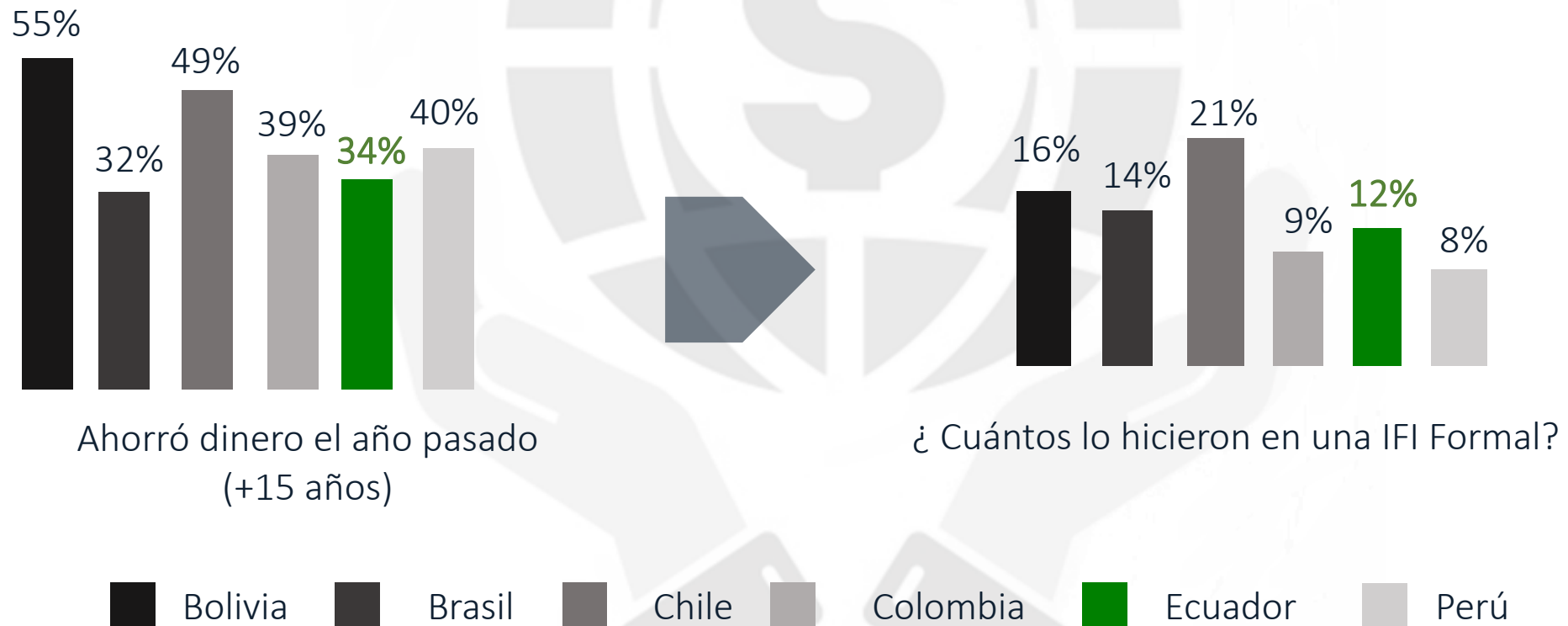
ENCUESTA OECD 2015

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



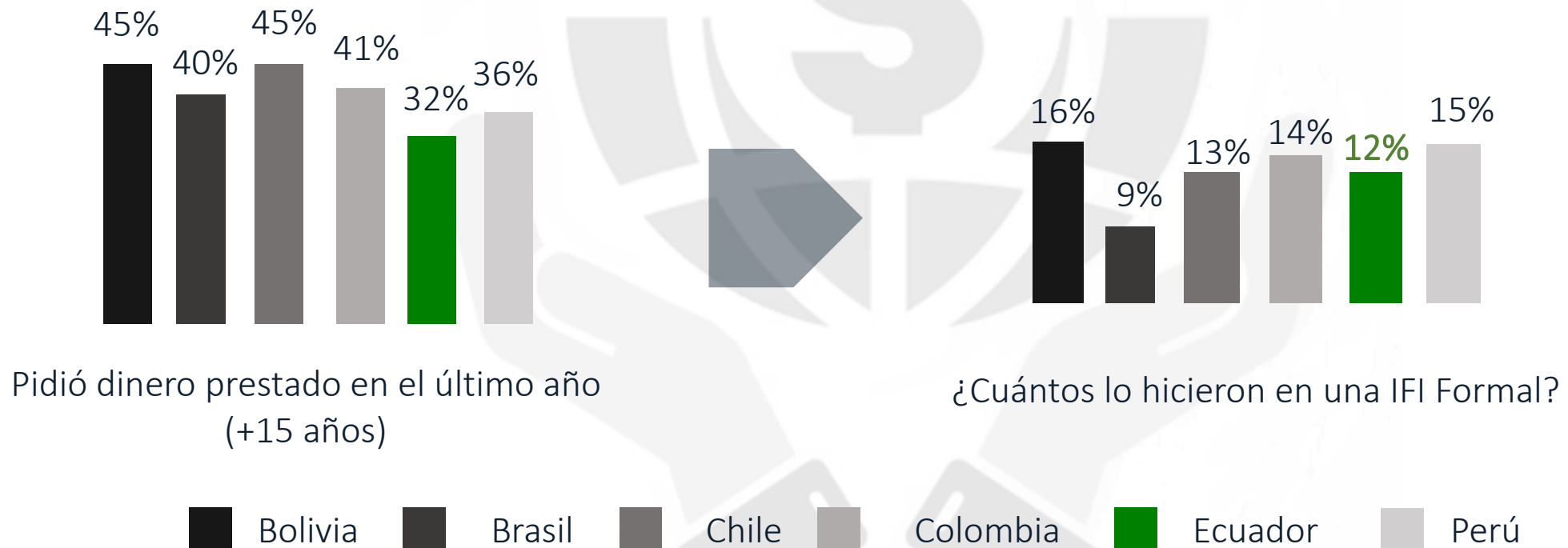
¿Cómo está el ahorro en el Ecuador?

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



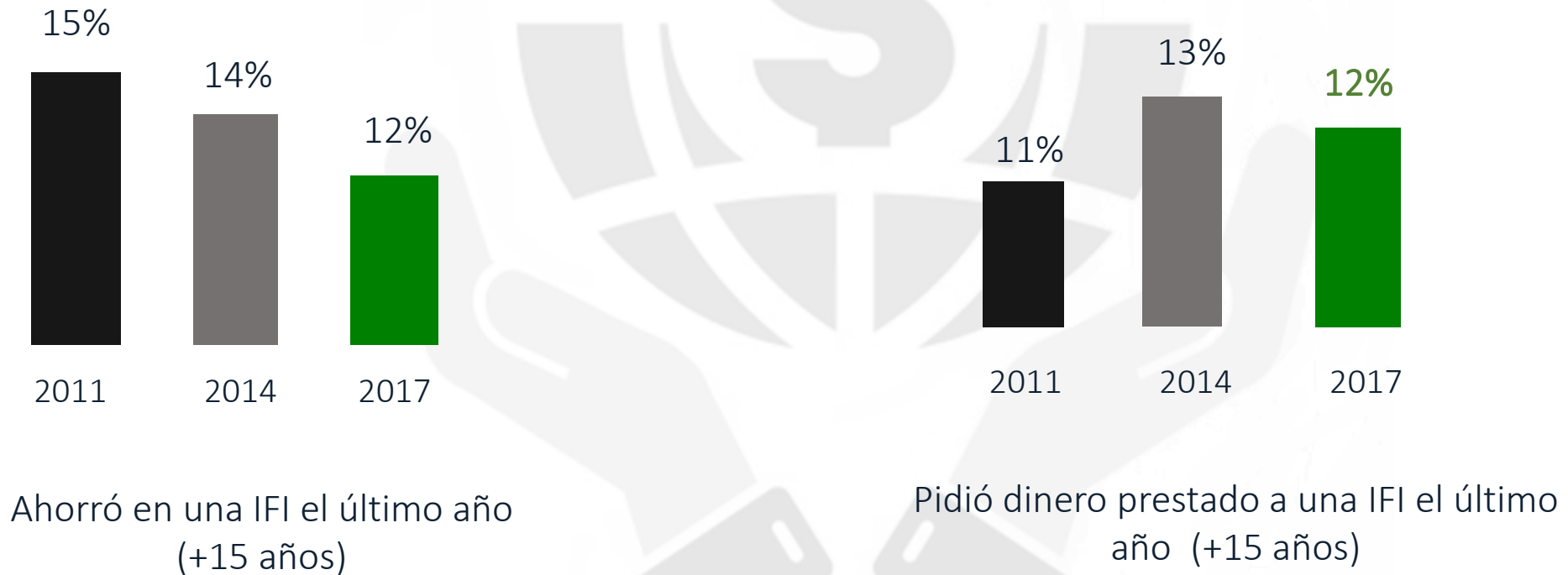
Ahorro y préstamos en el último año

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



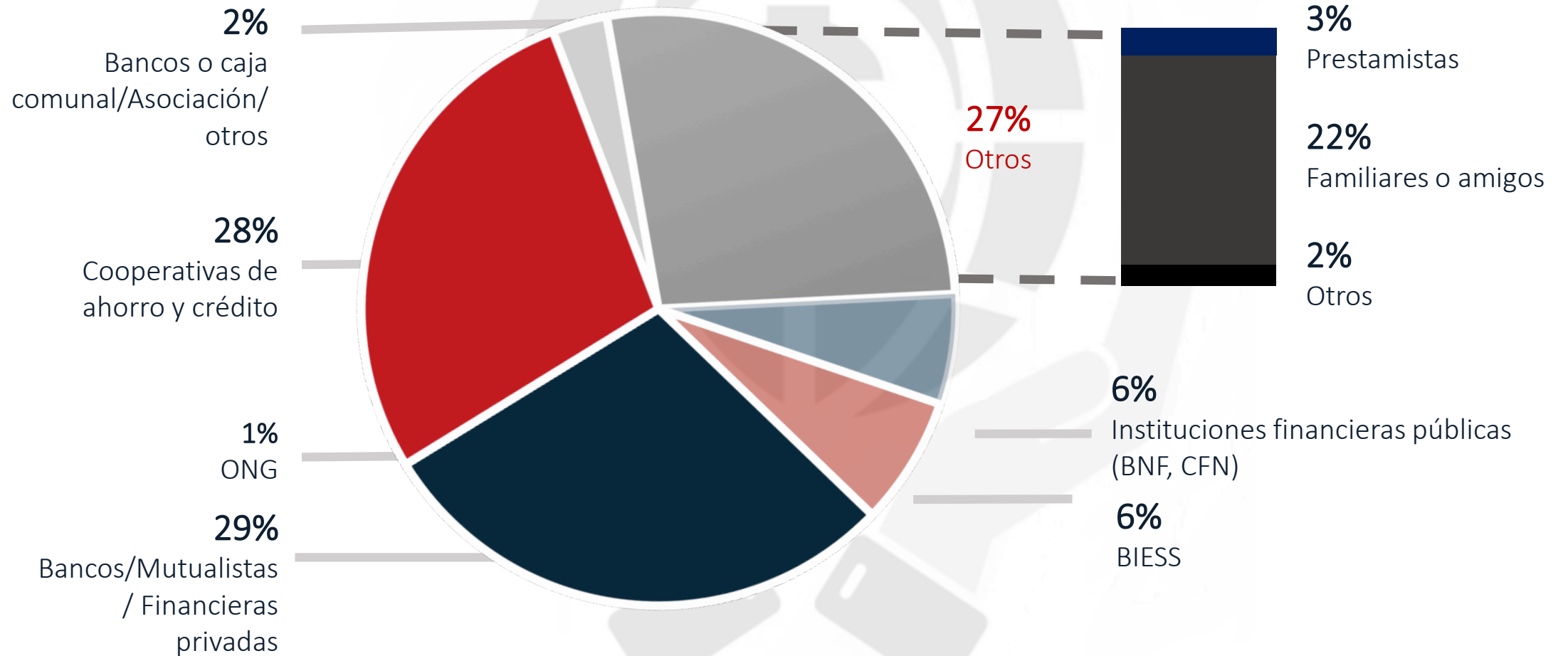
Ahorro y préstamos en el último año

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



Ahorro y préstamos en el último año

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



¿Dónde obtuvieron crédito los hogares de microempresarios?

¿ POR QUÉ LAS PERSONAS NO ACCEDEN A UN SISTEMA FORMAL?



01 Tienen muy poco dinero para usar una cuenta

02 El costo y la distancia

03 Un miembro de la familia ya tiene una cuenta

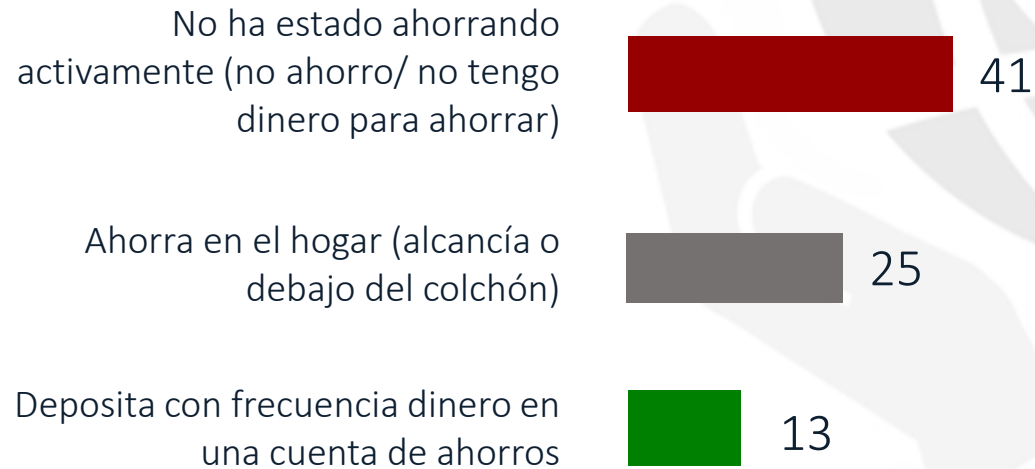
04 Falta de documentación requerida

05 Desconfianza

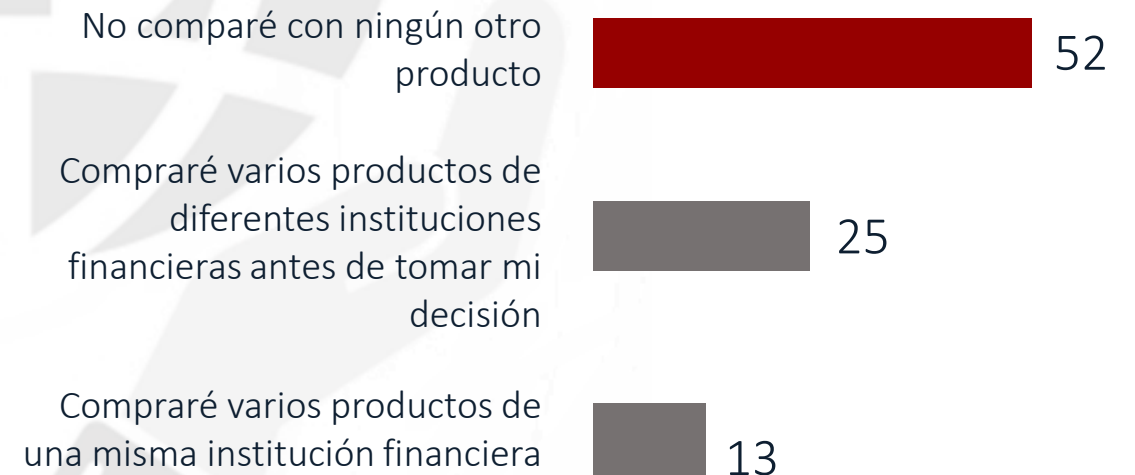
06 Motivos religiosos

DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

¿Ha ahorrado dinero en el último año?

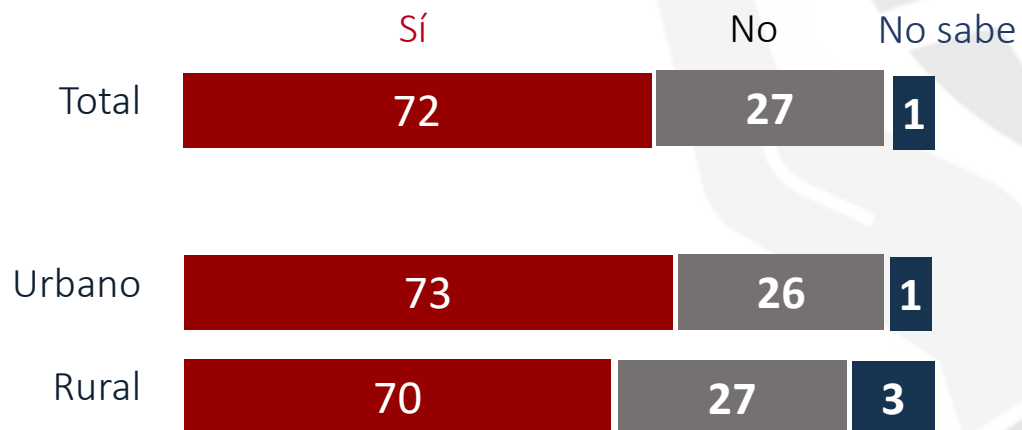


¿Cómo selecciona un producto o servicio financiero?

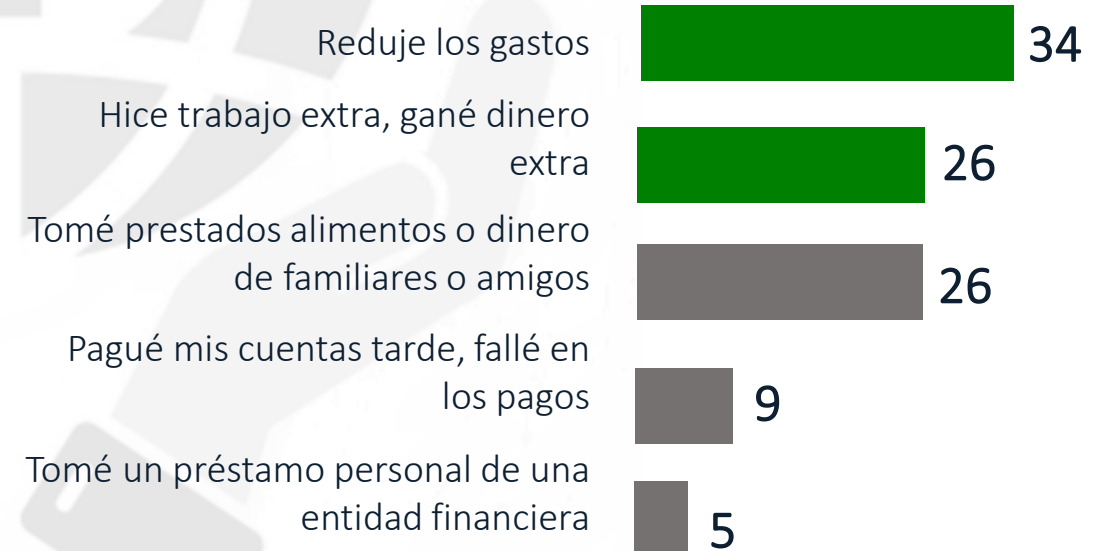


DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

¿Le ha pasado que no ha podido cubrir sus gastos con sus ingresos en el último año?



¿Qué hizo?



CONTENIDO

1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?
2. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Mundo
3. Situación actual de la Inclusión Financiera en el Ecuador
4. ¿Qué hacer para cerrar las brechas?

PRINCIPALES OBSERVACIONES



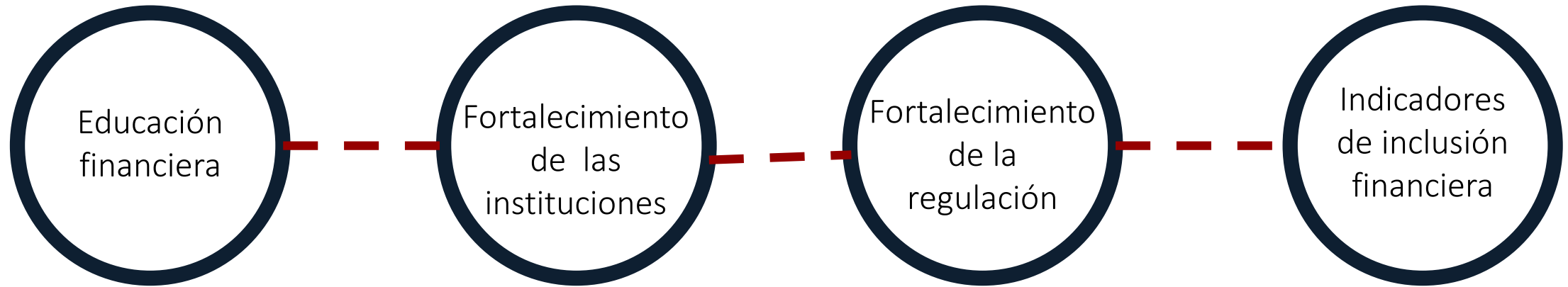
La educación y los niveles de ingreso marcan profundas diferencias.

Existe una relación directamente proporcional entre el conocimiento y el comportamiento financiero.

Existe una relación positiva entre el ahorro y las capacidades financieras.

La mayoría de las personas conoce algún producto financiero. Sin embargo, existe una baja tenencia y escasa selección, generando una brecha entre la oferta de productos financieros y las necesidades de la población.

¿QUÉ HACER?



- Insertar la educación social y financiera como materia en la malla curricular.
- Establecer programas masivos de capacitación, con alcance significativo.

- Fortalecimiento metodologías crediticias, gobierno, riesgos
- Fortalecer canales de atención al cliente.
- Generación de productos y servicios asequibles

- Trabajar en una política pública que favorezca un ambiente de inclusión financiera.
- Enfocar la regulación en: uso, acceso, educación y protección al usuario.

- Partir de una evaluación integral de la inclusión financiera en el país
- Crear indicadores de inclusión financiera que sean medibles y aplicables.

INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL DESARROLLO

XVIII FORO DE INCLUSIÓN FINANCIERA



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Econ. Valeria Llerena E.
DIRECTORA EJECUTIVA