



CONAMIC2013
EL FORO DE LAS FINANZAS POPULARES

Educación Financiera y
Transparencia: *herramientas
complementarias de
protección al cliente*

Transparencia:

Cualidad de transparente

Transparente:

- Claro, evidente, que se comprende sin duda ni ambigüedad.
- Que se deja adivinar o vislumbrar sin declararse o manifestarse

Transparencia (OCDE)

- Proceso para hacer la Información accesible, comprensible, comparable y periódica
- Mostrar lo que se ha realizado al seno de la organización
- Actuación ampliamente abierta al público

Término muy invocado y poco puesto en práctica

Educación Financiera (FFH)

El desarrollo de capacidades financieras para:

- el empoderamiento de los beneficiarios
 - el uso apropiado de los productos financieros,
 - la toma de decisiones informada de los servicios financieros
 - la confianza en el trato con las instituciones financieras
- la construcción de activos financieros sólido para reducir su estrés financiero
- la reducción de su vulnerabilidad
 - anticipando shocks
 - “suavizando” gastos
 - asegurando efectivo

Proveer información de productos financieros no es EF

Educación financiera y Transparencia

- La **EF** proporciona las habilidades básicas de gestión financiera y faculta a las personas a tomar decisiones
- La **T** permite la toma de decisiones informada acerca de la gama completa de opciones financieras

*Ser tan transparente como sea
necesario ?????*

El cliente en el centro

- De la Educación financiera
 - Diseño
 - Entrega
- De la Transparencia
 - Tipo de información
 - Formato de acceso
- De la Protección
 - Derechos
 - Obligaciones