

XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

Semblanzas de moderadores y ponentes

Guía de Sesión 1

Sesión 1: Marco regulatorio, estructura y competencia en el sistema financiero
20 de noviembre 2014 | 11.00 am – 12:30 pm

RODRIGO VALDÉS PULIDO

Moderador



Ingeniero comercial con mención en economía de la Universidad de Chile y Ph.D. en economía del *Massachusetts Institute of Technology* (MIT). Al momento de su nombramiento, en marzo de 2014, se desempeñaba como economista jefe para la Región Andina y Argentina del banco de inversión BTG Pactual.

Entre el 2009 y 2012, se desempeñó en el Fondo Monetario Internacional (FMI), en Washington DC. Fue subdirector del Departamento Europeo, a cargo del trabajo del FMI en varios países.

En 2008 y 2009, fue economista jefe para América Latina del Banco Barclays Capital Inc. en Nueva York. Entre 2002 y 2007 fue gerente de la División de Estudios y economista jefe del Banco Central de Chile. También se desempeñó en esa institución como economista senior de la gerencia de investigación económica entre 1996 y 1999.

Del 2000 al 2002 fue coordinador de política económica en el Ministerio de Hacienda de Chile y secretario del comité económico de ministros. En ese período, también fue director de Essbio. También, ha sido consultor del FMI, del Banco Interamericano de Desarrollo, ha dictado clases en las Universidades de Chile y de Santiago, y tiene una larga lista de publicaciones académicas y de política económica.

BERNARDO GONZÁLEZ



Desde el 1° de marzo de 2013, Bernardo González ocupa el cargo de Vicepresidente de Política Regulatoria de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en donde está a cargo del diseño de las bases para la elaboración de la regulación secundaria aplicable al sector financiero en México, así como del establecimiento de la política internacional de la CNBV. Asimismo, desempeña el cargo de Secretario Ejecutivo del Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

De 2008 a febrero de 2013, fue Director General Adjunto de Banca Institucional del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. De 2005 a 2007, el Lic. González ocupó diversos cargos en la Financiera Rural. Es Licenciado en Administración por el Instituto Tecnológico Autónomo de México con especialidad en Finanzas y cuenta con una maestría en Políticas Públicas por la Universidad de Georgetown, de Estados Unidos.



XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

NARCISO CAMPOS CUEVAS



Narciso Campos tiene una concentración de práctica principalmente en financiamientos, temas regulatorios y fusiones & adquisiciones (M&A) — incluyendo operaciones bancarias y de valores, reestructuraciones de deudas, financiamiento de proyectos, así como asesoría en temas de competencia económica.

En aspectos regulatorios asesora regularmente a grupos financieros, bancos, casas de bolsa, afores, sociedades operadoras de sociedades de inversión, instituciones de seguros, proveedores de precios y sociedades que administran sistemas para facilitar operaciones con valores. En aspectos transaccionales, tiene una amplia experiencia asesorando a instituciones bancarias, agencias calificadoras, estados y municipios en relación con financiamientos a entidades subnacionales y financiamientos de proyectos. Adicionalmente, tiene amplia experiencia en Títulos Referenciados a Acciones o Activos (TRACs o ETFs).

Narciso Campos es licenciado en Derecho con maestría en Finanzas del Instituto Tecnológico de Monterrey.

FANNY WARMAN



Fanny Warman D., ha trabajado en temas de análisis y regulación del sistema financiero en Banco de México por los últimos 18 años. Actualmente trabaja para el CEMLA como investigadora, comisionada por Banco de México por dos años. Durante su carrera en el banco central, fue gerente del Departamento de Análisis del Sistema Financiero, coordinando diversos proyectos de regulación, en conjunto con otras autoridades financieras. Antes de trabajar en temas de regulación financiera, trabajó en el Reporte del Sistema Financiero publicado por el banco central anualmente.

Como investigadora en el CEMLA, ha trabajado sobre temas de regulación bancaria en países de América Latina, intermediarios financieros no bancarios en América Latina y sobre el manejo del balance bancario en México. Tiene un doctorado en economía de la Universidad de Kent en Canterbury, Inglaterra; una maestría en economía del Colegio de México y licenciatura en economía de la Universidad Autónoma Metropolitana en la ciudad de México.

RUDY VICTOR ARAUJO



Rudy Victor Araujo es Secretario General de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) a partir de julio del año 2000. Cuenta con experiencia en regulación y supervisión bancaria, en el desarrollo e implementación de políticas públicas, en la promoción del diálogo internacional y en la enseñanza universitaria forjada a través de más de tres décadas de experiencia profesional.



XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

El Sr. Araujo tiene licenciatura y maestría en economía y administración de recursos humanos, respectivamente, obtenidos en Truman State University y grado de maestro en economía de Western Illinois University.

Sesión 2: Análisis de la demanda de servicios financieros y tendencias en el mercado Latinoamericano y el Caribe 20 de noviembre 2014 | 2:00 pm – 3:30 pm

GABRIELA ZAPATA

Moderadora



Gabriela Zapata Álvarez es Consultora de CGAP del Grupo del Banco Mundial y MetLife Foundation en inclusión financiera, con 20 años de experiencia en el diseño, ejecución y análisis de programas, estrategias y políticas públicas en Latinoamérica, África y Asia. Fue Oficial Superior de Programas en la Fundación Bill y Melinda Gates en Seattle y directora del Proyecto de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR) en la Secretaría de Agricultura en México.

Actualmente colabora en proyectos de innovación aplicada de productos, corresponsales bancarios, tecnologías relevantes, economía conductual y género con MetLife Foundation, CGAP, Bankable Frontier Associates, entre otros, y es asesora de diversas *startups* e instituciones involucradas en la inclusión financiera. Cuenta con una maestría en Desarrollo Rural de la Universidad de Cornell.

EDWARD BRANDT



Ed Brandt se ha desempeñado como Vicepresidente Ejecutivo y Director General - Servicios de Gobierno y Soluciones de MasterCard desde abril de 2012. En este cargo, trabaja con los gobiernos a nivel mundial para identificar cómo los pagos electrónicos pueden disminuir la carga que genera el costo de efectivo a las sociedades. Ed Brandt lidera un equipo global de expertos en temas de pagos gubernamentales que emplea las innovaciones de MasterCard para atender prioridades de Gobiernos como son la inclusión financiera, eficiencia y transparencia.

Ed Brandt se unió a MasterCard Worldwide en diciembre de 2005 como Vicepresidente Ejecutivo de Cuentas Globales, y se asoció con determinados clientes de MasterCard para crecer sus negocios de pagos.

Antes de MasterCard, Ed Brandt tuvo una carrera de 23 años con General Electric y desde 1995, Ed Brandt ocupó cargos en la industria de pagos empezando por la gestión de los programas de venta de GE para Levitz, Macy's y JC Penney. También se desempeñó como Director Gerente de GE Card Services en Melbourne, Australia, donde dirigió todos los aspectos del negocio, desde la gestión de riesgos y mercadotecnia para el servicio al cliente. El punto culminante de su paso por Australia fue el exitoso lanzamiento de MasterCard Source con Coles Myer, el minorista más grande de Australia.



XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

CAITLIN SANFORD



Caitlin Sanford se enfoca en temas de consumidores e información sobre inclusión financier focuses on consumer insights and financial inclusion data y mediciones en *Bankable Frontier Associates*. Caitlin administra investigaciones cualitativas y cuantitativas, principalmente en Latinoamérica, sobre la experiencia de los clientes con banca fuera de sucursales, ahorro y comportamiento de ahorro y fraude.

Anteriormente, Caitlin trabajo en la evaluación de impacto en el Grupo Independiente de Evaluación del Banco Mundial. Caitlin tiene una licenciatura de la Universidad de Standford y una maestría en Administración Pública de la Universidad de Princeton.

SONJA KELLY



Miembro del Centro de Inclusión Financiera de Acción (CFI, por sus siglas en inglés), donde realiza investigaciones en inclusión financiera con especial enfoque en la población vulnerable. Anteriormente trabajó en Opportunity International. Sonja es candidate a doctorado en la Universidad Americana en Washington, DC, donde realiza investigaciones sobre inclusión financiera y regulación en economías de bajos y medianos recursos. También es consultora de CGAP del Banco Mundial.

BETO LOPEZ



Beto Lopez es un Director de Diseño en IDEO. Beto trabaja en la confluencia del diseño de productos, estrategia empresarial y fabricación de prototipos con objeto de transformar empresas y desarrollar nuevas maneras de entregar valor al consumidor. Con experiencia en diversas industrias, Beto es líder de un grupo de diseñadores de IDEO para identificar conocimiento que responda a retos cada vez más complejos usando una mezcla de pensamiento de diseño y de sistemas.

Beto se integró a IDEO en el 2004 y antes de entrar a IDEO trabajó en investigación y desarrollo automotriz, arquitectura en ingeniería e investigación en desarrollo sustentable. Tiene una licenciatura de la Universidad de Texas en Austin.

Sesión 3: Soluciones e innovaciones de productos y canales 20 de noviembre 2014 | 4:30 pm – 6:00 pm

JOSÉ LUIS NEGRÍN Moderador



José Luis Negrín se ha desempeñado en diversas instituciones tanto públicas como privadas. De 1998 a la fecha ha trabajado en el Banco de México en donde ha desempeñado diversos cargos. A partir de febrero de 2013, es Director de Evaluación de Servicios Financieros. También ha impartido cursos de regulación económica, regulación financiera y teoría de juegos en universidades como el Centro de Investigación y Docencia Económicas (CIDE) y el Instituto Tecnológico



XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

Autónomo de México (ITAM) y ha impartido conferencias y seminarios tanto en México como en el extranjero. El Dr. Negrín cuenta con múltiples publicaciones en temas relacionados con la regulación, sistemas de pago, competencia, transparencia e inclusión financiera.

José Luis Negrín es Licenciado en Economía por la Universidad Nacional Autónoma de México, Maestro en Economía por el Colegio de México, Maestro en Economía y Doctor en Economía por Rice University en Houston, Texas en Estados Unidos.

YOLANDA CUE LÓPEZ



Yolanda Cue es Directora General Adjunta de Banca Institucional del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, BANSEFI, Sociedad Nacional de Crédito. Del 2008 al 2012, se desempeñó como Directora de Productos y Programas en BANSEFI, en donde se encargó del diseño y desarrollo de la oferta de productos y servicios del Banco, así como de la estrategia de inclusión financiera de la población en situación de pobreza, a través de programas como corresponsales bancarios y dispersión electrónica de apoyos gubernamentales.

Bajo su dirección, BANSEFI recibió de las Naciones Unidas el 2do lugar del Premio al Servicio Público en América Latina 2012, en reconocimiento a los esfuerzos realizados para lograr una mayor inclusión financiera. Anteriormente, colaboró en Financiera Rural, en el desarrollo de productos de crédito para la industria agropecuaria así como en la coordinación y evaluación del desarrollo rural.

Yolanda Cue estudió la Licenciatura de Economía en la Universidad de las Américas Puebla, y posteriormente una Maestría en Políticas Públicas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), en la ciudad de México. Cuenta con más de 12 años de experiencia en inclusión financiera, microfinanzas y temas relacionados con la pobreza.

ANA LUCÍA PINTO



Ana Lucía Pinto es Ingeniera Industrial, con amplia experiencia profesional en el diseño y gestión de proyectos de asistencia técnica de cooperación internacional en microfinanzas y responsabilidad social. Ha sido responsable de la identificación e implementación de nuevos productos financieros en beneficio del Sistema de Cajas Municipales con entidades como el Banco Interamericano de Desarrollo, Corporación Andina de Fomento, Cooperación Suiza-SECO, *Swisscontact*, *Innovation Poverty Alleviation* (IPA), AFLATOUN, entre otros. Trabajó en la línea de negocios del Banco de Crédito y en proyectos de riesgo operacional para el cumplimiento de normas internacionales como *Sarbanes Oxley* y Basilea II.

Cuenta con un Maestría en Administración de Empresas (MBA) de la Universidad Adolfo Ibáñez de Chile y Maestría en Medio Ambiente de la Universidad Albert Ludwigs Freiburg de Alemania.



XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

REBECCA ROUSE



Rebecca Rouse es consultora de la Unidad de Acceso al Financiamiento del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), donde coordina la Facilidad Regional de Remesas y Ahorro. Antes de su ingreso al Banco Interamericano de Desarrollo (BID), fue directora de un portafolio de estudios de impacto en *Innovations for Poverty Action*, donde manejaba investigaciones aplicadas sobre la eficacia de productos de ahorro e intervenciones de educación financiera orientados hacia hogares de bajos ingresos en los Estados Unidos.

Entre 2005 y 2010 trabajó en proyectos de inclusión financiera y remesas con el Diálogo Interamericano, la Organización Internacional para las Migraciones, y el Banco de Ahorro y Crédito Unión en la República Dominicana. Rebecca cuenta con una maestría en administración pública de la *School of International and Public Affairs* de *Columbia University*, y Licenciatura en Ciencias Políticas de *Bryn Mawr College*.

Sesión 4: Educación financiera y protección del usuario como medio de empoderamiento de los clientes 21 de noviembre 2014 | 9:00 am – 10:30 am

SILVIA SINGER



Silvia Singer es Directora General y fundadora del Museo Interactivo de Economía (MIDE). Realizó sus estudios en Biología y de Doctorado en Ecología en la Universidad Nacional Autónoma de México. La Universidad de Cambridge, en Gran Bretaña, le otorgó el título de Profesora Certificada en Biología y Economía de la Naturaleza y participó en el Programa de Alta Dirección de Museos organizado por el Instituto Tecnológico Autónomo de México y la *Getty Foundation* en el año 2009.

STEPHEN WENDEL



Steve Wendel es científico conductual y es Científico en Jefe en la empresa HelloWallet, donde lleva a cabo investigaciones conductuales sobre el ahorro y coordina las investigaciones del Consejo de HelloWallet. Antes de integrarse a HelloWallet, Steve fundó una consultoría dedicada a temas de política e investigación que utiliza *machine learning* y técnicas de simulación para predecir el comportamiento humano.

Adicionalmente, es fundador de *Action Design* DC, que cuenta con 1100 practicantes e investigadores que desarrollan productos para ayudar a la gente a tomar acciones a través de economía conductual y psicología. Steve es el autor de *Designing for Behavior Change*, un nuevo libro de O'Reilly que describe la forma en que HelloWallet instrumenta economía conductual y psicología a productos que ayudan a la gente a cambiar su rutina diaria y comportamiento.

Es licenciado de la Universidad de Berkeley y tiene una maestría de Johns Hopkins-SAIS y doctorado de *University of Maryland*, donde analizó la dinámica del cambio conductual en el tiempo.



XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI

Ciudad de México, 20 y 21 de noviembre de 2014

MARÍA JOSÉ ROA



María José Roa es Investigadora de la Gerencia de Investigación Económica en el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) en la Ciudad de México. Coordina el Programa de Educación e Inclusión Financiera en los Bancos Centrales del CEMLA. Investiga temas de crecimiento económico y desarrollo financiero, inclusión financiera, educación financiera y finanzas del comportamiento.

Tiene dieciocho años de experiencia en investigación y docencia. Ha sido Profesor Asociado en la Universidad Carlos III de Madrid (España), Universidad Francisco de Vitoria (España), Profesor Investigador en el Centro de Investigación y Docencia Económicas CIDE en México y Profesor Visitante Asociado en *The Ohio State University* (USA). Su trabajo ha sido publicado en *Studies in Nonlinear Dynamics and Econometrics*, *Structural Change and Economic Dynamic*, *Journal of Economic Surveys*, *Economía Mexicana*, *Estudios Económicos*, entre otras revistas internacionales indexadas.

Tiene un doctorado en Economía (2004) por la Universidad Autónoma de Madrid, España.

GERD WEISSBACH



Desde 1993 ha formado parte del Grupo Financiero Sparkasse. A partir del 2009 se incorporó a la estructura de Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, ocupando el cargo de Gerente de Proyectos desde la oficina central en Bonn. En 2005 fue designado como experto en microfinanzas en diferentes proyectos en México y en 2009 fue nombrado coordinador para América Latina y posteriormente Director General Adjunto.

Cuenta con una Maestría en Administración de Empresas (MBA) por la Universidad *Western Illinois* en Estados Unidos y es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad de *Bamberg* en Alemania.

