

VI ENCuentro de FINANZAS RURALES

Oportunidad de Negocios para el Desarrollo Sostenible retos y desafíos para el 2030

“Remesas, ahorros y energía renovable”





Inclusión Financiera versus Lavado de Activos

Inclusión financiera, que significa?



Se refiere al acceso que tienen todas las personas y empresas de una economía, a una variedad de productos y servicios **financieros** útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades, tales como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito, etc..., y que son prestados de manera responsable y sostenida a dichos usuarios...

Pilares básicos de la inclusión financiera



ACCESO

USO



CALIDAD



Situación de la inclusión financiera - Contexto

A nivel mundial:

- 2,500 millones de personas sin acceso a los servicios bancarios;
- 75% de los pobres del mundo no tienen cuenta bancaria;
- 2,000 millones de adultos, no poseen una cuenta básica, de los cuales el 59% menciona la falta de dinero como la razón principal para no tenerla;
- + 200 millones de MIPYMES de economías emergentes carecen del financiamiento adecuado para prosperar y crecer; esto por no tener garantía, historial crediticio, y formalización de su negocio;
- En términos de grupos, los más excluidos son las mujeres (la brecha entre hombres y mujeres es de 9%), las personas que viven en zonas rurales, distantes o de difícil acceso.

En Latinoamérica:

- 61% de la población no tiene acceso a una cuenta bancaria;
- 47% de la población tiene su fuente de ingresos en empleos no formales;
- En promedio el 42% de la economía esta basada en una actividad informal.
- La penetración crediticia en el sector agrícola continúa siendo un reto, apenas el 6% en promedio de dicha colectividad tiene acceso al crédito, cuando estos representan en promedio el 21% de la población total;

Principales retos de la inclusión financiera



Lograr que las grupos difíciles de alcanzar, tengan acceso, uso y calidad de los servicios financieros que necesitan;

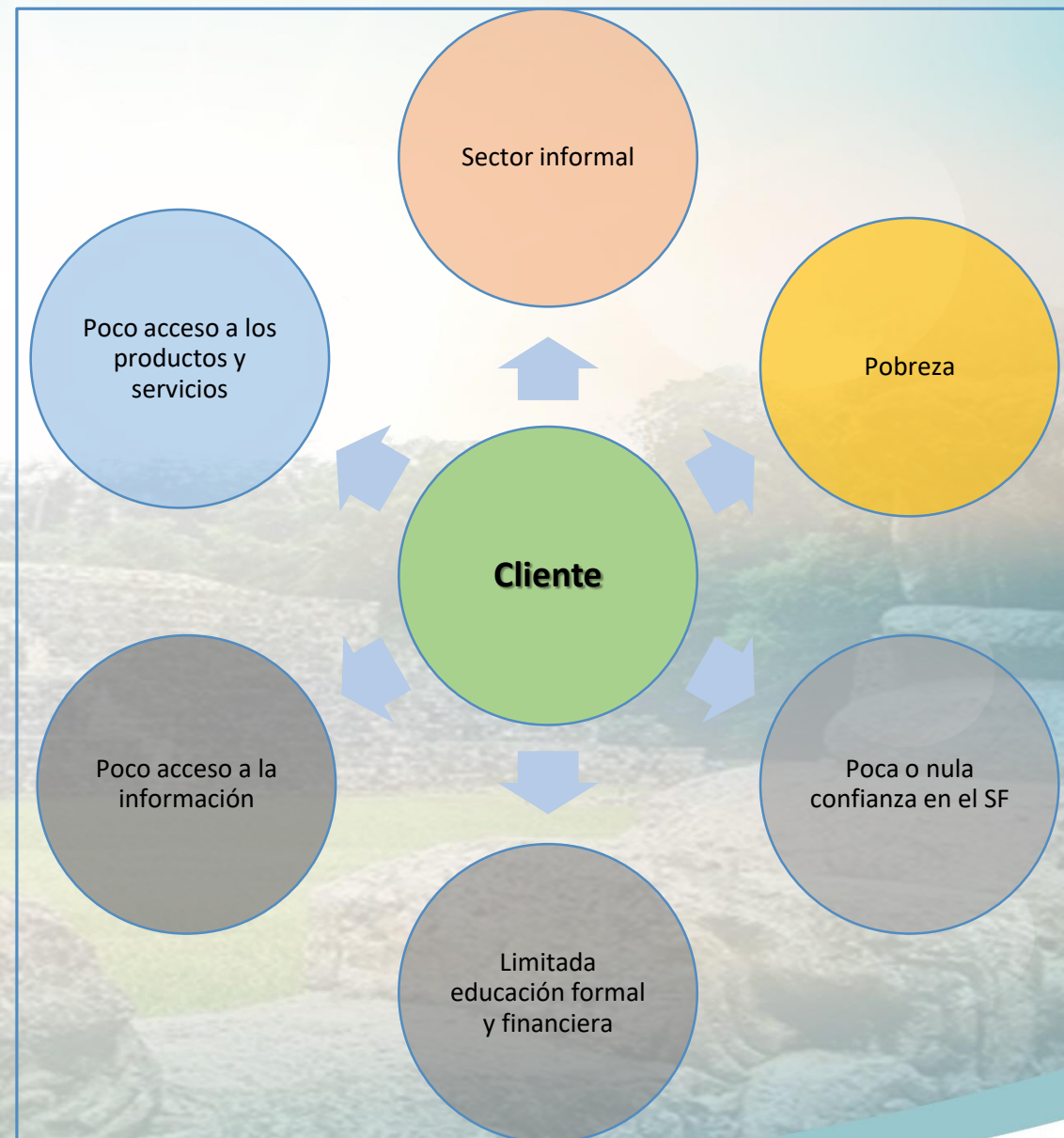
Educarlos en el funcionamiento de los servicios y productos financieros;

Asegurar que posean documentos de identificación personal válidos, legalizados fácilmente y a un bajo costo;

Concebir productos financieros útiles y pertinentes, a las necesidades de los consumidores, y

Establecer marcos sólidos de protección al consumidor.

Establecer los mecanismos de control que apoyen la gestión sin desincentivar la inclusión.



Baja densidad geográfica en las zonas rurales o de poco acceso

Líneas de acción - Inclusión Financiera



Pagos

- Canales de servicios
- Instrumentos alternativos de pago (billeteras, pagos móviles, banca electrónica)



Ahorro

- Productos transparentes, comprensibles y confiables
- Productos diseñados de acuerdo a las necesidades de los usuarios.



Acceso a financiamientos / créditos

- Promover el acceso y profundización del crédito a las personas menos favorecidas
- Productos conforme a las necesidades de los clientes.



Seguros

- Fomentar una cultura dentro de la población hacia los seguros.
- Promover la adquisición de productos de seguros de vida, y daños adecuados a cada persona.



Protección al consumidor

- Promoción de los deberes y derechos de los usuarios financieros.
- Transparencia en la promoción y comercialización de los productos.
- Buenas practicas bancarias.
- Resolución de controversias y reclamos.



Educación Financiera

- Mejorar las competencias y habilidades de todos los participantes del mercado para la adecuada toma de decisiones.
- Promover programas de educación para lograr que el usuario se familiarice con sus deberes y derechos

Riesgos de la inclusión financiera



Operativo

- Manejo de efectivo y problemas de seguridad encarecen los servicios en las áreas rurales.
- Dificultad en el manejo y funcionamiento de los sistemas informáticos, y la comunicación efectiva afectan la calidad en la prestación de servicios,
- Fraudes, robos, asaltos.

Crédito

- La capacidad de pago de los emprendedores se puede ver afectada sino se abren mercados para los productos que negocian derivados de los créditos otorgados.
- Sobreendeudamiento de clientes.
- El no diseño de metodologías adecuadas y la no comprensión de los usuarios de dichas metodologías
- Falta de supervisión que provocará desvíos de fondos de los fondos otorgados
- Crédito atomizado, por el impago individual los requerimientos de reserva son pequeños.



Liquidez

- Casi inexistente, por los plazos cortos, montos muy pequeños, y la rotación de la cartera.

Mercado

- Puede existir riesgo de mercado por variaciones en los tipos de cambio, cuando los agentes intermediarios obtengan los recursos en moneda extranjera de intermediarios financieros.

Reputacional

- Insatisfacción de clientes
- Productos complejos poco comprensibles para los clientes
- Poca comprensión de los sistemas informáticos

Riesgo de Lavado de Activos

Lavado de Activos, es?



Es un delito, que consiste en dar una apariencia de legitimidad a bienes monetarios o no, que son producto de delitos graves como: Tráfico ilícito de drogas, Trata de Personas, Corrupción, secuestros y otros.

Sinergia entre la Inclusión Financiera y medidas ALMFT



Inclusión Financiera



Lavado de Activos FT

- ✓ Los objetivos de ambos son complementarios, es decir se respaldan mutuamente: a mayor inclusión financiera, mayor eficiencia de los regímenes de ALMFT.
- ✓ La inclusión financiera no puede ser perjudicadas por las medidas ALA/CFT, ni generar exclusión financiera.

Ejemplo: Una jurisdicción puede contar con medidas de ALM/CFT técnicamente buenas; pero de cumplimiento difícil para la población, lo que implique a estos para recurrir a servicios informales.

Elementos básicos en la gestión del riesgo:

Identificación

Implica la recopilación de información sobre el futuro cliente, para identificarlo.

Verificación

La comprobación de información, documentación, datos de fuente independiente y confiable para verificar su validez.

Monitoreo

Seguimiento manual o electrónico a la transaccionalidad del cliente, una vez la relación haya sido implementada para determinar inusualidades, u operaciones anormales.

Medidas GAFI – Inclusión Financiera

De acuerdo a la guía para la gestión del riesgo de lavado de activos, el GAFI recomienda la aplicación de medidas simplificadas a este tipo de clientes excluidos, a fin de no desincentivar su bancarización.

Entre estos se menciona la DDC de la Política de Conozca su Cliente, flexibilizando los requisitos y documentación a cumplir por los usuarios, previo a establecer la relación

Simplificación de Recomendaciones

R1 (EBR):

Permite políticas de mitigación de riesgo que favorezcan la inclusión financiera. Ejemplo: medidas simplificadas cuando el riesgo es inferior a los estándares normales con clientes cuyos riesgos sean superiores. Se puede crear un grupo específico para este tipo de clientes, creando las métricas y límites mínimos que permitan dar un tratamiento diferenciado a la relación y su seguimiento.

R10 (Debida Diligencia con el Cliente):

Menos rígidas.

Flexibilidad en los documentos: Ej. Un cliente sin identificación, podría utilizarse referencias de dicho documento, o buscar alguna alternativa documental que haga ágil la identificación.

Verificación de la identidad del cliente después de establecer la relación comercial. Ejemplo: En las cuentas básicas, establecer mínimos y máximos para aperturas, transacciones y su frecuencia, así como los saldos.

Dependiendo del grado de riesgo del cliente, considerar una frecuencia más amplia para la actualización de la identificación del cliente y el monitoreo de sus transacciones.

R11 (Mantenimiento de Registros):

se puede flexibilizar manteniendo registros de forma práctica. Ejemplo: escanear documentos y guardar copias electrónicas.

R14 (Transmisión de Dinero):

Remesas:

Ante menor riesgo, se pueden reducir los requisitos de información del remitente y beneficiario final, para transferencias internacionales por importes bajo un umbral determinado que pueda ser monitoreado.

Agentes:

Son muy utilizados universalmente para impulsar la Inclusión Financiera, y será recomendable y suficiente contar con una lista actualizada de ellos, que esté a disposición de las autoridades siempre bajo la supervisión y monitoreo de sus operaciones.

R15 (Nuevas Tecnologías)

- Identificarse y evaluarse los riesgos asociados con el uso de nuevas tecnologías para el desarrollo de producto.
- Énfasis en monitoreo del comportamiento de los usuarios.
- Centralización en los canales de mayor riesgo.
- Coordinación con procesadores/proveedores de los medios de pagos
- Identificación de nuevos actores, emisores y canales, etc..
- Uso de Tecnología para asegurar un buen seguimiento.
- DDC al comportamiento

Medios móviles, nacen nuevos obligados?



Beneficios y Riesgos de las nuevas tecnologías

Beneficios	Riesgos
Simplifican las transacciones (ahorro de tiempo y trámites).	Posibilitan el anonimato y complica las posibilidades de seguir el dinero, por reducción en datos de identificación; o, el robo de identidad.
Posibilitan transacciones a gran escala (grandes cantidades de operaciones y desde áreas remotas).	Facilita la comisión de los delitos de LA, FT e informáticos.
Genera menores costos de transacción (elimina intermediarios, por ejemplo).	Dificulta la supervisión en materia de prevención de LA/FT cuando la transacción comprenden diferentes jurisdicciones.
Promueven inclusión financiera (mayor acceso de personas no bancarizadas al sistema financiero formal).	

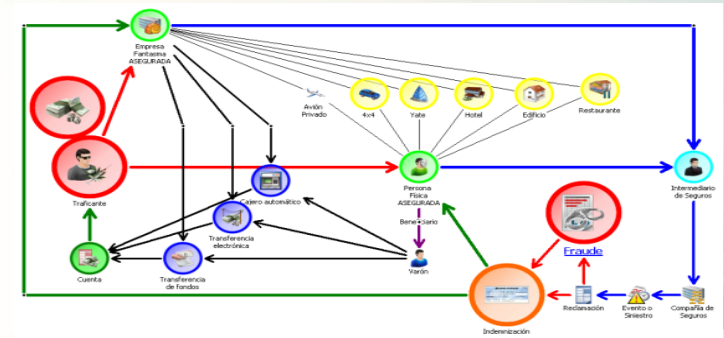
Retos para coordinar las medidas ALA/CFT y la Inclusión Financiera



Identificar y evaluar a nivel país los riesgos LA/FT para desarrollar un Enfoque Basado en Riesgo (EBR), que favorezca la inclusión financiera.



Desarrollar un Plan a nivel del regulador y los entes especializados en ALA/CFT que permita tomar iniciativas en materia de prevención tomando en consideración el EBR y la inclusión financiera.



y en conjunto con todos los actores, las tipologías LA/FT asociadas al uso de nuevas tecnologías para compartirlas con los supervisores, las IF y las APNFD.



GRACIAS