

## **Foro de Política Regulatoria: Servicios Financieros Digitales e Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe Octubre 1-2, Bogotá, Colombia**

**Lugar:** Hotel Cosmos Insignia

**Dirigido a:** Personal de las instituciones miembros de AFI en América Latina y el Caribe y participantes de la industria.

**Objetivos:** El foro busca:

- Que los participantes adquieran un mejor entendimiento de los desarrollos relacionados con los servicios financieros digitales, incluyendo los pagos digitales, la gestión de los riesgos asociados a la tecnología y las implicaciones de los distintos modelos de inclusión financiera digital.
- Proporcionar una visión general del rol de los pagos digitales en la inclusión financiera, centrándose en el panorama cambiante de los pagos y los nuevos marcos regulatorios.
- Que los participantes conozcan las iniciativas de política implementadas en América Latina y el Caribe, especialmente aquellas reformas orientadas a la innovación y a las nuevas tecnologías que promueven los servicios financieros digitales.

### **AGENDA**

#### **MIÉRCOLES | 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**

---

<b>19:00 - 21:00</b>	<b>Coctel de Bienvenida</b>
----------------------	-----------------------------

<b>Lugar</b>	<b>Cosmos Insignia Hotel. Salón Skype VIP, Piso 9</b>
--------------	---

#### **DÍA 1 | JUEVES | 1 DE OCTUBRE DE 2015 | SALÓN GRAN EMBLEMA**

---

<b>08:30 - 09:30</b>	<b>Registro</b>
----------------------	-----------------

<b>09:45-10:15</b>	<b>Palabras de Bienvenida</b>
--------------------	-------------------------------

- Ilya Sverdlov, Head of Global Partnerships, AFI
- Marcela Carrasco, President MasterCard Colombia & Ecuador

<b>10:15-10:45</b>	<b>Discurso de Apertura</b> David Salamanca, Director de la Unidad de Regulación Financiera, Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia
--------------------	---

<b>10:45-12:00</b>	<b>Sesión 1: Perspectivas de los formuladores de políticas y el sector privado sobre el papel de los pagos digitales en la promoción de la inclusión financiera</b>
--------------------	---

**Modalidad:**
**Sesión de Intercambio de Experiencias**
**Participantes:**

- Federico Borrego, Director General de Redes de Medios de Disposición, CNBV México
- John Armand Mondeli, Deputy Director Banking Supervision Department, Banque de la République d'Haití
- Mauricio Múnera, Director de Inclusión Financiera, Bancolombia
- Hair Muñoz, Jefe de Negocios Daviplata, Banco Davivienda

**Facilitador:** Carlos Alberto Moya Franco, AFI

**Descripción de la Sesión**

Los formuladores de política de la región proporcionarán una visión general del ecosistema de pagos digitales en relación con los objetivos establecidos para la inclusión financiera. En esta sesión se tratará la importancia de que los formuladores de política creen el ambiente que facilite el crecimiento de los pagos digitales y trabajen con el sector privado para el cumplimiento de metas. Dos bancos colombianos que han llevado a cabo pilotos de “Días sin Efectivo” en algunos municipios, presentarán sus principales resultados. Así mismo, se discutirán los desafíos típicos que implica que se sustituya al menos una parte del dinero en efectivo con pagos digitales y los objetivos de política pública para las redes de pago de bajo valor -eficiencia, transparencia, seguridad y confiabilidad- y la inclusión financiera.

¿Dónde se ha logrado esto con éxito? ¿Hay un enfoque adecuado de las asociaciones público privadas para impulsar el avance de los pagos digitales?

**12:00 - 13:15**

**Almuerzo. Restaurante Ágata**

**13:15 - 14:30**

**Sesión 2: El escenario cambiante de Servicios Financieros en LAC: Nuevos jugadores, nuevos riesgos, nueva regulación**

**Modalidad:**
**Sesión Plenaria con Moderador**
**Participantes:**

- Jorge Zamora, Vicepresidente de Desarrollo de Negocios LAC, MasterCard
- Jose Sanin, Regulatory Specialist, GSMA
- Otto Boris Rodriguez, Jefe del Departamento de Desarrollo del Sistema Financiero, Banco Central de Reserva, El Salvador
- Elías Vargas, Intendente de Riesgo Operacional, Superintendencia de Banca, Seguros Y AFP del Perú

**Moderador:** Hemant Baijal, Vice President, Global Public Policy, Mastercard

**Descripción de la Sesión**

El escenario de las nuevas tecnologías de pagos, especialmente los servicios financieros digitales y móviles está cambiando rápidamente con la aparición de nuevos modelos de negocio. Esta sesión proporcionará a los formuladores de política una introducción a los nuevos desarrollos, incluyendo una mejor comprensión de los marcos regulatorios recientemente promulgados, los riesgos tecnológicos asociados y la evolución de las prácticas de los servicios financieros digitales en la región. La sesión ofrecerá una visión general de las soluciones de pago móvil del sector privado, incluyendo la telefonía móvil y las tendencias adoptadas.

**14:30 - 15:15**

**Sesión 3: Promoción de la Inclusión Financiera: Experiencias exitosas en la implementación de políticas en LAC**

**Modalidad:**

**Sesión de Intercambio de Experiencias**

**Participantes:**

- Francisco Socias, Jefe del Departamento de Gestión de Proyectos Informáticos y Procesos, Ministerio de Desarrollo Social de Chile
- Juliana Alvarez Gallego, Gerente Banca de las Oportunidades, Colombia
- Jane Hwang, Senior Financial Sector Specialist for LAC, World Bank

**Facilitador:** Ricardo Estrada, Digital Financial Services and SME Finance Policy Manager, AFI

**Descripción de la Sesión**

¿Cuáles son las historias exitosas en la implementación de políticas de inclusión financiera en América Latina y el Caribe? ¿Cuál es el marco regulatorio y cómo afecta la Inclusión Financiera? Esto es particularmente importante en el análisis de las características propias de LAC. En esta sesión se discutirán las experiencias en diferentes mercados de América Latina y el Caribe. Esta sesión también permitirá una amplia discusión sobre el ambiente existente y las posibilidades para el futuro.

**15:15 - 15:45**

**Pausa para café. Terraza del Bar Big Bang**

**15:45 - 16:45**

**Sesión 4: El papel de la tecnología para facilitar la inclusión financiera**

**Modalidad:**

**Plenaria con Moderador**

**Participantes:**

- Paulo Fernández, Vice President, MasterCard
- Jorge Bernal Robayo, Gerente de Canales, Bancamía
- Maria del Pilar Galindo, Subdirectora de la Unidad de Regulación Financiera, Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia
- Willy Carranza, Director de Supervisión de Servicios Financieros Complementarios, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia

**Moderador:** Jane Hwang, Financial Sector Specialist for LAC, Banco Mundial

**Descripción de la Sesión**

En esta sesión, representantes del sector privado darán sus perspectivas sobre innovaciones en tecnologías de pagos y su papel como facilitadoras de la inclusión financiera, incluyendo cómo los pagos electrónicos pueden impulsar las perspectivas de las MYPES. Los participantes podrán discutir la futura implementación de estas tecnologías y los riesgos y beneficios asociados a cada una de ellas. La sesión se enfocará en el lado de la política de innovación: ¿Cuál es el marco para la innovación tecnológica? ¿Cuál es la mejor forma de regular la innovación?

**19:00 - 21:00**

**Cena. Restaurante El Salto del Ángel, Carrera 13 N° 93A - 45**

## **DÍA 2 | VIERNES | 2 DE OCTUBRE DE 2015 | SALÓN PACÍFICO**

**08:30–08:45**      **Sesión de Recapitulación del día 1**  
Ricardo Estrada, Digital Financial Services and SME Finance Policy Manager, AFI

**08:45 - 09:45**      **Sesión 5: Manejo de los riesgos tecnológicos y la privacidad de Datos- La perspectiva de un formulador de política**

**Modalidad:**      **Participantes:**  
**Intercambio de**      • Ricardo Estrada, Digital Financial Services and SME Finance  
**Experiencias**      Policy Manager, AFI  
• Javier Montaña, Director General Adjunto de Supervisión de  
Riesgo Operacional y Tecnológico, CNBV México  
• Christian Montúfar, Profesional de Normativa Prudencial,  
Superintendencia de Bancos de Guatemala.

**Facilitador:** Ilya Sverdlov, Head of Global Partnerships, AFI

### **Descripción de la Sesión**

El manejo del riesgo tecnológico y la privacidad de los datos y su aplicación en el ecosistema de pagos digitales, será discutida en el marco de la normativa específica promulgada en toda la región, revisando los diferentes enfoques.

**09:45 - 10:45**      **Sesión 6: Gestión de la Seguridad Cibernética y el Fraude en los Servicios Financieros Digitales- ¿Qué necesitan saber los formuladores de política?**

**Modalidad:**      **Participantes:**  
**Presentaciones**      • Magdiel Rodriguez, Vice President, Information Security,  
MasterCard  
• David Ellis, Vice President of Investigations, SecurityMetrics

### **Descripción de la Sesión**

Esta sesión proporcionará información reciente sobre riesgos de filtración de datos y los esfuerzos de la industria para mitigar estos riesgos en el contexto de América Latina y el Caribe. La sesión también proveerá un resumen de las formas existentes para asegurar la integridad de los servicios financieros digitales y de pagos por medio del cumplimiento de las normas. Entender las razones y los principios rectores de los programas y las reglas de cumplimiento y desempeño de reembolsos (o devolución de cargos). Los reguladores también podrán aprender de las prácticas de las normas de cumplimiento de la Industria de Tarjetas de Pago e incorporar ciertos principios en la expedición de licencias, y proporcionar vigilancia y supervisión para los jugadores que aún no son compatibles con esta Industria.

**10:45 -11:15**      **Pausa para café. Salón Sky VIP, Piso 9**

**11:15 - 12:15**      **Sesión 7: Vigilancia y Supervisión de los Servicios Financieros Digitales**

**Modalidad:**

**Sesión Plenaria  
con moderador**

**Participantes:**

- Carol Salas Valdivieso, Analista Principal del Departamento de Regulación, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú
- Ana Raquel Velasco, Directora de Regulación, Superintendencia de Bancos de Panamá
- Karen Chavarría, Supervisor de Banca Pública, Superintendencia General de Entidades Financieras- SUGEF, Costa Rica

**Moderador:** Ricardo Estrada, Digital Financial Services and SME Finance Policy Manager, AFI.

**Descripción de la Sesión**

Esta sesión ofrecerá una visión amplia a los reguladores sobre las diversas maneras de abordar el marco regulatorio de los servicios financieros y los pagos digitales. Los parámetros incluirán: redes de pago de bajo valor, dinero electrónico, banca electrónica, corresponsales bancarios y otros aspectos de política regulatoria para los Servicios Financieros Digitales. También se discutirán los enfoques basados en el riesgo proporcional en relación con regulaciones y políticas que tienen en cuenta las diversas oportunidades y los riesgos potenciales que plantean los servicios financieros digitales que apoyan la inclusión financiera en América Latina y el Caribe.

**12:15 - 12:30**

**Palabras de Cierre**

- Carlos Alberto Moya Franco, LAC Regional Coordinator, AFI
  - Eduardo Santos, Vice President, Public Policy LAC, MasterCard
-