

# Informe acerca del Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera 2013 de AFI

## Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo



# Contenido

Introducción – Haciendo que la inclusión financiera sea una realidad	1
Sesiones del Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera 2013 de AFI	2
El GPF en fotografías	3
Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo: Crear sinergias entre la inclusión financiera, estabilidad e integridad financiera y la protección al consumidor	4
El impacto de la inclusión financiera sobre la reducción de la pobreza y el desarrollo incluyente	5
Mesa Redonda de Líderes sobre el compromiso de AFI con los SSBs	6
Transformación de la economía de pagos a través de la innovación en políticas públicas	7
¿Puede la biométrica promover la inclusión financiera?	8
Siguiendo el ritmo a los riesgos al consumidor en constante evolución: Estrategias prácticas de monitoreo del mercado y supervisión de la conducta del mercado	9
Conozca a los investigadores y discuta los resultados recientes	10
Desafío para el ente regulador: Sostenibilidad y escalabilidad de microseguros, y protección al consumidor	11
Innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera y la gestión de riesgos	12
La importancia de la educación financiera en el contexto de la inclusión financiera	13
La experiencia de Malasia en cuanto a inclusión financiera: Mejora de la calidad de vida y reducción de la pobreza	14
Bancarización de los clientes a través del dinero móvil	15
Promoción de políticas innovadoras para la inclusión financiera de MYPES agrícolas	16
Vigilancia de las instituciones financieras no bancarias	17
Más allá del acceso y del uso: Medición de la calidad de la inclusión financiera	18
Empoderamiento de una red que impulsa las políticas públicas: Construcción de capacidad para la inclusión financiera	19
AMPI y cooperación regional en África	20
Cooperación regional en América Latina	21
Remesas en Asia: ¿Una oportunidad para la inclusión financiera?	22
Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo: Reflexiones y rumbo a seguir	23
Declaración Maya: Aumento de los compromisos y medición de los avances	25
Declaración Maya: Puntos destacados de los compromisos nuevos y actualizados	26
Declaración Maya: El Acuerdo Sasana	27
La Declaración Maya en fotografías	28
El GPF en fotografías <i>continúa</i>	<b>Interior de la contraportada</b>

## Introducción

Del 10 al 12 de septiembre de 2013, el Bank Negara Malaysia y la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) sostuvieron el quinto Foro Anual Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera (GPF, por sus siglas en inglés) en Kuala Lumpur. El Foro reunió a más de 400 participantes de 70 países de todo el mundo—principalmente formuladores de políticas públicas de instituciones miembros de AFI, así como asociados externos clave de la comunidad para el desarrollo, del sector privado y del ámbito académico.

Bajo el tema global, *Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo*, el Foro examinó cómo los objetivos clave de las políticas se interrelacionan y pueden ponerse en línea para optimizar los efectos en el desarrollo incluyente y la reducción de la pobreza. El Foro también fue un hito importante en la travesía de AFI para convertirse en una red independiente de promoción de políticas públicas y una institución propiedad de sus miembros. Esto hizo que el tema Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo fuera especialmente adecuado.

El GPF 2013 tuvo cuatro objetivos principales, y su finalidad fue: i) expresar los vínculos entre la inclusión financiera, la estabilidad y la integridad financiera, y la protección y educación del consumidor, así como identificar las maneras de optimizar las sinergias para crear un mayor impacto; ii) identificar y analizar los riesgos y desafíos de colocar la agenda de inclusión financiera en primera fila, así como hallar soluciones nuevas e innovadoras para mitigar dichos riesgos; iii) reportar and evaluar los avances de los compromisos conforme a la Declaración Maya, y lanzar una iniciativa a través de toda la red, con el fin de monitorear los avances de las metas nacionales y cuantificables de inclusión financiera y; iv) facilitar el diálogo con los miembros de AFI acerca de las medidas concretas que se adoptarán para garantizar su futuro sostenible como institución totalmente independiente, propiedad de sus miembros.

Los enriquecedores debates en el Foro culminaron con el lanzamiento del Acuerdo Sasana, que reafirma el compromiso de los miembros de AFI para enriquecer la Declaración Maya e impulsa a los miembros a que reestructurar sus esfuerzos al establecer metas nacionales medibles, dar seguimiento a los avances en forma sistemática, coordinar las políticas públicas, y construir capacidad en toda la Red de AFI. El Foro también fue testigo de la propuesta por parte de la Red de AFI de una iniciativa de intercambio de aprendizaje con los Organismos que Establecen Normas (SSBs, por sus siglas en inglés), la introducción de un marco de riesgos más amplio, y la dirección del programa de construcción de capacidad adaptado a los formuladores de políticas públicas, que se establece para lograr un progreso aun mayor en el 2014.

En las siguientes páginas de este informe podrá encontrarse un resumen de cada una de las sesiones del Foro. El informe se divide en tres secciones principales que muestran los objetivos de políticas públicas relacionadas con el tema del GPF: inclusión financiera, estabilidad e integridad financiera, y protección y educación del consumidor. Los temas y asuntos clave del informe serán fundamentales para continuar con los diálogos de la Red de AFI sobre políticas públicas, y cruciales para dar forma al programa del Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera 2014 de AFI, que se llevará a cabo del 9 al 11 de septiembre en Puerto España, Trinidad y Tobago.

THE 2013  
AFI GLOBAL  
POLICY FORUM

DRIVING POLICIES FOR OPTIMAL IMPACT  
10-12 September 2013 | Kuala Lumpur, Malaysia



## Sesiones del Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera 2013 de AFI

Los participantes del GPF 2013 se reunieron para explorar el tema de este año, *Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo*, en una variedad de contextos. Los tipos de sesiones incluyeron presentaciones plenarias, debates interactivos de seguimiento a las políticas, y sesiones paralelas enfocadas en áreas de interés específicas, tales como la cooperación regional.

### Seguimiento a las políticas

#### INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera tiene por objetivo llevar a la población ‘no bancarizada’ – cerca de 2,500 millones de personas en todo el mundo – al sistema financiero formal, para darles oportunidad de tener acceso a servicios financieros, que van desde el ahorro, los pagos y transferencias, hasta el crédito y los seguros. Una mayor inclusión financiera tiene efectos positivos en el crecimiento económico, la estabilidad financiera y la cohesión social; los formuladores de políticas públicas de muchos países en desarrollo y emergentes están incluyendo el acceso a los servicios financieros formales para los más pobres en las agendas nacionales de desarrollo y lo están considerando una meta de las políticas públicas.



#### ESTABILIDAD E INTEGRIDAD FINANCIERA

Cada vez resulta más importante contar con un enfoque proporcional de la reglamentación que equilibre la estabilidad, integridad e inclusión financiera. La reglamentación proporcional se basa en que cada país evalúe los riesgos de las políticas de inclusión financiera (tales como lavado de activos y financiación del terrorismo), y que desarrolle regulaciones adecuadas en relación con los riesgos. Es probable que las áreas de menor riesgo (como los servicios para la población más pobre) no requieran el mismo nivel de regulación y supervisión que las de mayor riesgo.



#### PROTECCIÓN Y EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR

La protección y la educación del consumidor son asuntos esenciales para los clientes vulnerables y de bajos ingresos. Los esfuerzos para fortalecer los mecanismos eficaces de protección y mejorar la alfabetización y educación financiera se consideran estrategias adicionales para mejorar la ‘capacidad financiera’ de los clientes de bajos ingresos. Sin embargo, el empoderamiento del consumidor es un área en evolución, y abarca asuntos que van desde la transparencia y difusión de información, hasta los mecanismos de obtención de reparaciones.



#### SESIONES PLENARIAS

Distinguidos oradores y panelistas de las instituciones miembros de AFI, de la comunidad para el desarrollo, del ámbito académico y del sector privado exploraron asuntos que fueron desde la optimización de los vínculos entre las metas financieras, hasta la evaluación del impacto de la inclusión financiera sobre la reducción de la pobreza y el desarrollo incluyente.



#### SESIONES PARALELAS

Estas sesiones se enfocaron en áreas de especial interés para los miembros de AFI, tales como la construcción de capacidad en la Red de AFI, investigaciones recientes, e iniciativas de cooperación regional relacionadas con los servicios financieros móviles en África (AMPI) y en América Latina y el Caribe, así como las remesas en Asia.





## El GPF en fotografías



Zeti Akhtar Aziz, Presidenta del Bank Negara Malaysia, hace sonar el gong de AFI



Njuguna Ndung'u, Presidente, Central Bank of Kenya



Benno Ndulu, Presidente, Bank of Tanzania



Su Majestad, Reina Máxima de Holanda, Asesora Especial del Secretario General de la ONU sobre Sectores Financieros Incluyentes para el Desarrollo y Patrona Honoraria de la Asociación Mundial para la Inclusión Financiera del G20, se une a los líderes de AFI para dar el Discurso de Apertura del GPF



Bill Gates, Copresidente de la Fundación Bill y Melinda Gates, da la bienvenida a los participantes del GPF en un video mensaje personal



Amando Tetangco Jr., Presidente del Bangko Sentral ng Pilipinas y Presidente del Comité Directivo de AFI



Para más fotografías y noticias del GPF 2013, vea las ediciones del GPF Connect - el boletín diario del Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera de AFI, en: [www.afi-global.org/library/publications](http://www.afi-global.org/library/publications)

# Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo: Creación de sinergias entre la inclusión financiera, la estabilidad y la integridad financiera, y la protección al consumidor

## Intégrité Financière, et la Protection des Consommateurs

En muchos países en desarrollo y emergentes, la inclusión financiera se ha convertido en un objetivo de políticas públicas tan importante como la estabilidad e integridad financiera, y la protección al consumidor. Esta sesión puso en relieve las formas en que los formuladores de políticas financieras están optimizando los vínculos entre políticas públicas de estas cuatro metas.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

Las instituciones miembros de AFI desafían la noción de que los puntos en conflicto entre las metas de las políticas financieras son inevitables.

**Banco de México:** La estabilidad financiera es el principal mandato del banco central; sin embargo, la inclusión financiera se reconoce en los niveles más altos como relevante para un sistema financiero saludable, y es el objetivo principal del Consejo Nacional de Inclusión Financiera – un mecanismo de coordinación entre dependencias.

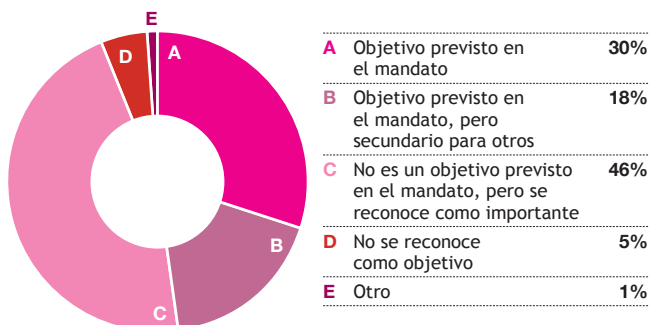
**BCEAO:** Un enfoque dirigido a la inclusión financiera ha creado reformas cuya intención inicial era estabilizar los precios y administrar los créditos, pero que, en última instancia, han contribuido al crecimiento económico y la equidad social.

**Bank Negara Malaysia:** El BNM es uno de los primeros bancos centrales del mundo en contar con un mandato doble de estabilidad financiera e inclusión financiera.

**“La inclusión financiera refuerza los resultados finales, tal como un crecimiento equilibrado, que contribuyen a lograr mercados financieros sólidos. La exclusión crea el riesgo de inestabilidad en el sistema.”**

Presidenta Zeti Akhtar Aziz  
Bank Negara Malaysia

¿Es la inclusión financiera un objetivo previsto en el mandato de su institución?



Fuente: Votación electrónica interactiva, 321 votos totales

### PASOS A SEGUIR

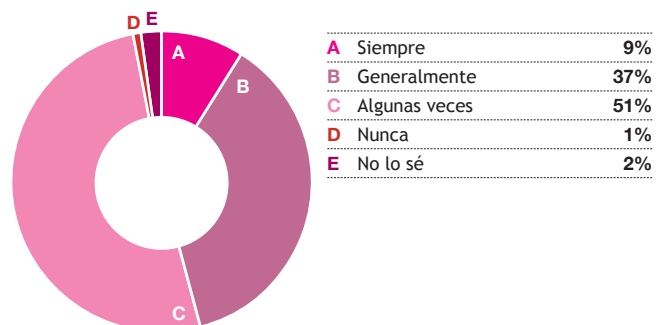
Los panelistas ofrecieron consejos prácticos sobre la implementación de cuatro objetivos de las políticas financieras:

- **Facilitar el flujo de información** a través de mecanismos de coordinación nacional, consultas entre dependencias y participación de la industria.
- **El liderazgo es clave.** Un líder institucional ayuda a mantener los objetivos de políticas públicas en equilibrio y en línea con las metas más amplias de desarrollo del país.
- **Documentar el proceso y promover políticas basadas en las pruebas.** La recolección de datos y la investigación ayudan a identificar y optimizar los vínculos entre políticas públicas. AFI se encuentra en una posición privilegiada para crear un repositorio de buenas prácticas para sus miembros.



Zeti Akhtar Aziz, Presidenta del Bank Negara Malaysia, y otros expertos discuten la optimización de los vínculos de las políticas públicas entre los cuatro objetivos de políticas financieras

¿Son inevitables los puntos en conflicto entre la inclusión financiera y otros objetivos de políticas públicas?



Fuente: Votación electrónica interactiva, 321 votos totales

## El impacto de la inclusión financiera sobre la reducción de la pobreza y el desarrollo incluyente

Es general la convicción de que la inclusión financiera tiene un impacto positivo en la población más pobre, al aumentar sus ingresos, formar patrimonios y protegerla contra los choques económicos, pero, ¿cuánta evidencia tenemos sobre esto? En esta sesión de programa de debate se discutió el valor de los datos oportunos, precisos y completos para la formulación de políticas públicas, los desafíos de la recolección de datos y la necesidad de investigar la dinámica social de la población más pobre.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

**Los datos relacionados con el impacto son limitados.** Muchos países aún no cuentan con datos confiables por el lado de la demanda o de la oferta. Sin embargo, la recolección de datos está mejorando e incluye la medición del impacto de las políticas gubernamentales. Los datos relacionados con el impacto existen a nivel micro (hogares). Se han llevado a cabo pruebas controladas aleatorias (RCT, por sus siglas en inglés) y, aunque existen algunos problemas en cuanto a la metodología, los resultados pueden generalizarse.

**La tecnología está mejorando la recolección de datos.** Por ejemplo, los datos del Sistema de Identificación Geográfica (SIG) se están utilizando para localizar puntos de acceso a servicios financieros con respecto a los sitios en los que viven las personas. Igualar estos datos ayuda a identificar los segmentos de la población que no cuentan con acceso a servicios financieros.

**Los datos relacionados con el impacto son un bien público.** Los formuladores de políticas públicas están notando que necesitan invertir en la recolección de datos, en vez de esperar a que alguien más los produzca.

**La innovación podría proporcionar respuestas.** Los métodos innovadores de investigación y las nuevas alianzas de investigación con el ámbito académico, los patrocinadores y el sector privado podrían superar algunos de los desafíos relacionados con los datos.

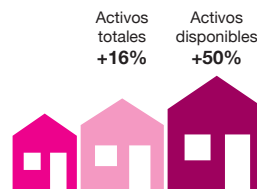
**Aclarar los datos.** Las investigaciones recientes deben compartirse de manera pública y transparente, en un lenguaje claro y cotidiano.



Rodger Voorhies, Fundación Bill y Melinda Gates, y Beatriz Marulanda, Asociada de AFI

“Si resolvemos estos grandes problemas de inclusión financiera, será con nuevos modelos de negocio, tecnologías e innovaciones. Los datos nos permiten saber cuáles innovaciones funcionan y cuáles no.”

Rodger Voorhies  
Fundación Bill y Melinda Gates



Quando las familias en Nepal abrieron una cuenta de ahorro, los activos disponibles aumentaron en más del 50% y los activos totales en 16%.

(Fuente: Innovations for Poverty Action)



Quando los cultivadores de tabaco en Malawi abrieron cuentas de ahorro restringidas, cultivaron casi 10% más de tierras, incrementaron el rendimiento de los cultivos en más del 27% y aumentaron el gasto familiar en 17%.

### ¿Mide su país la educación financiera?



Fuente: Votación electrónica interactiva



Aishwarya Ratan de Innovations for Poverty Action, comparte sus experiencias



## Mesa Redonda de Líderes sobre el compromiso de AFI con los SSBs

Los líderes de las instituciones miembros que implementan políticas innovadoras de inclusión financiera se reunieron en una sesión a puerta cerrada, con el fin de discutir la participación de AFI con los Organismos que Establecen Normas (SSBs, por sus siglas en inglés), así como revisar una propuesta conjunta del G24/AFI para establecer una iniciativa de intercambio de aprendizaje con los SSBs.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

**Iniciativa de intercambio de aprendizaje:** Esta iniciativa proporcionará un mecanismo estructurado para que los miembros de AFI revisen y brinden aportes a la continua labor de los SSBs, que incluye los desafíos de la implementación de normas mundiales en la práctica. Al reunir diversos puntos de vista regionales, la iniciativa promoverá el aprendizaje entre pares a nivel de líderes y grupos de trabajo.

**Marco integral de riesgos:** La Red de AFI desarrollará un marco para evaluar los riesgos de exclusión financiera y sobreendeudamiento sobre la integridad y estabilidad financiera. El primer paso consiste en desarrollar una metodología, y se creará un grupo de trabajo de alto nivel para supervisar este proceso. Los resultados preliminares se discutirán en la sexta Mesa Redonda Anual de Formuladores de Políticas Públicas del G24/AFI, en el marco de las Reuniones de Primavera del FMI/Banco Mundial, en abril de 2014.

### PASOS A SEGUIR

Junto con su Majestad la Reina Máxima y Karl Cordewener del CSBB, los líderes de AFI acordaron las siguientes acciones concretas:

- La Red de AFI desarrollará un mecanismo interno para compartir las experiencias prácticas en la implementación de normas mundiales.
- Los líderes agradecieron la oportunidad de que los Miembros de AFI participen en una reunión de alto nivel con los SSBs sobre inclusión financiera, que organizarán conjuntamente S.M. la Reina Máxima y Stefan Ingves, Presidente del CSBB, en octubre de 2014. Dicha reunión representará una oportunidad importante para colaborar con los SSBs y lograr un avance en el marco de riesgos.
- El Grupo de Consulta de Basilea del CSBB ahora cuenta con una línea de trabajo de inclusión financiera que está llevando a cabo una “encuesta sobre la gama de prácticas”, con el fin de revisar sus Directrices para la Regulación y Supervisión de las Microfinanzas de 2010. El CSBB agradeció los comentarios de los miembros de AFI; AFI ayudará a coordinar las aportaciones y explorará la posibilidad de llevar a cabo un taller técnico.



## Transformación de la economía de pagos a través de la innovación en políticas públicas

Esta sesión subrayó los hallazgos encontrados en un nuevo estudio que la Fundación Bill y Melinda Gates (BMGF, por sus siglas en inglés) realizó en seis países; el estudio examinó la manera en que los entes reguladores y los formuladores de políticas públicas pueden hacer más eficientes los sistemas de pago digitales y reducir los costos de las operaciones, para cubrir las necesidades de un número mucho mayor de personas en situación de pobreza.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

- El cambio del efectivo a lo digital reduce costos para las familias de bajos ingresos y conecta a la población más pobre con los servicios financieros formales.
- Deben tomarse en cuenta tres asuntos de suma importancia al promover los pagos digitales para las familias de bajos ingresos: la elección del canal (la plataforma que se utilice), la escala y la eficiencia.
- Los sistemas de pago son complicados y difíciles de explicar. La BMGF ha creado un nuevo marco llamado ACTA, con el fin de analizar los cuatro aspectos de los pagos: actividades de la cuenta, redes de depósitos/retiros (CICO, por sus siglas en inglés), operaciones y adyacencias (actividades que generan ingresos no provenientes del pago a los proveedores de servicios de pago (PSP)).

### PASOS A SEGUIR

Crear las reformas y reglamentaciones necesarias para reducir los costos de las operaciones e impulsar el crecimiento en este sector resulta complejo, por ello, es especialmente importante que el GPF y los grupos de trabajo de AFI (en especial el MFSWG) continúen brindando una plataforma para el intercambio de conocimientos técnicos sobre cambios de política y regulación comprobados y exitosos. El nuevo marco ACTA ayudará a estimular estos debates.

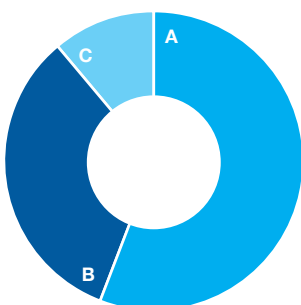
“El 88% de los adultos en Tanzania tiene una cuenta de dinero móvil. En el futuro, debemos ir más allá de los pagos, y será necesario ampliar e intensificar los servicios a los que pueda accederse por medio del dinero móvil.”

Kennedy Komba  
Bank of Tanzania



Jason Lamb, Fundación Bill y Melinda Gates

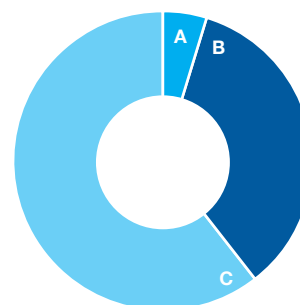
¿Considera usted que los pagos electrónicos se volverán más comunes que el efectivo?



A	Sí, dentro de los próximos 10 años	56%
B	Sí, pero no en los próximos 10 años	33%
C	No, el efectivo siempre prevalecerá	11%

Fuente: Votación electrónica interactiva

En su opinión, ¿qué resulta crucial para el desarrollo de pagos electrónicos en los próximos 10 años?



A	El surgimiento de nueva tecnología	5%
B	La difusión y aumento en la cobertura de la tecnología existente	35%
C	Ambos son esenciales	61%

Fuente: Votación electrónica interactiva

## ¿Puede la biométrica promover la inclusión financiera?

En muchos países en desarrollo, la población más pobre no tiene ningún tipo de identificación formal. Estos “millones faltantes” están completamente ausentes de la economía formal; sin embargo, la biométrica – un conjunto de tecnologías que utiliza los rasgos físicos/biológicos y del comportamiento para identificar a las personas claramente – tiene el potencial de brindar una identidad formal y un “código de acceso” a los servicios financieros.

Esta sesión presentó las experiencias de tres países que han implementado sistemas de identificación biométrica, y la forma en que han podido equilibrar el acceso a los servicios financieros con la privacidad del cliente.

### SISTEMA DE TARJETA FINANCIERA (FCS, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) DE UGANDA

El FCS es un sistema de identificación bancaria que utiliza la biométrica para establecer identidades y crear un buró nacional de crédito. Hasta ahora, se han emitido 900,000 tarjetas y cada año se emiten otras 150,000. Es obligatorio para los bancos utilizar el FCS para todos los préstamos.

### ALIANZA DE NIGERIA CON UN PROVEEDOR DE TECNOLOGÍA DE PAGO

Actualmente, Nigeria está probando una tarjeta de identificación nacional que utiliza la tecnología de pago de MasterCard y almacena datos en la base de datos nacional de identificación. Utilizando un Número de Identificación Nacional (NIN) y tres tipos de datos biométricos, la tarjeta puede utilizarse para fines de identificación electrónica, cuestiones bancarias, para votar y para otras aplicaciones. Uno de los objetivos es reducir los fraudes con tarjetas de crédito/débito al vincular la identidad biométrica con las aplicaciones de pago.

**“En Nigeria, cada año se pierden 2,000 millones de dólares por el robo de identidad. El sistema biométrico permitirá que el país enfrente ese problema.”**

Chris Onyemenam  
Comisión de Gestión de Identidad Nacional de Nigeria

### SISTEMA AADHAAR DE LA INDIA

En la India, el Sistema Aadhaar emite al azar un número de 12 dígitos para cada residente, que puede utilizarse para abrir cuentas corrientes básicas y recibir pagos. En 2013, se lanzó un programa de transferencia de efectivo a gran escala, que utiliza el número como un “domicilio” para la transferencia de fondos, y que mejorará la eficiencia y transparencia de la asistencia pública y beneficiará directamente a la población más pobre. Aun aquellas personas con pocas habilidades de lectoescritura pueden utilizar el sistema. En los tres países, el público ha expresado temores relacionados con la privacidad y la vigilancia, y los panelistas coincidieron en que esto hace que las campañas de educación sean especialmente importantes. Resultados de la votación:



Los panelistas discuten la necesidad de equilibrar el acceso a los servicios financieros y la privacidad del cliente

# Siguiendo el ritmo a los riesgos al consumidor en constante evolución: Estrategias prácticas para el monitoreo del mercado y la supervisión de la conducta del mercado

Esta sesión revisó el estado actual de la supervisión de la conducta del mercado, las funciones prudenciales y de conducta del mercado de los supervisores, los tipos de herramientas y técnicas de supervisión que se utilizan, y la forma en que éstas han cambiado con el tiempo.

Los debates se centraron en los riesgos para los consumidores que surgen de nuevos modelos de negocio, tales como la corresponsalía bancaria y los servicios financieros móviles, y la manera de fortalecer la supervisión del mercado, garantizar que los intereses del consumidor están debidamente protegidos, y promover las finanzas responsables a través de las asociaciones de consumidores, de medios y de la industria.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

- El 40% de los formuladores de políticas públicas de la sesión consideran que los supervisores deberían llevar a cabo una mayor investigación de los consumidores y compras de espionaje para proteger a los consumidores vulnerables.
- La poca asesoría a los consumidores por parte de los proveedores de servicios financieros contribuye al endeudamiento y sobreendeudamiento de las familias. El sesenta por ciento de los formuladores de políticas públicas de la sesión se preocupa por el sobreendeudamiento en sus mercados de crédito minorista.
- La protección al consumidor no recibe suficiente atención mientras las nuevas tecnologías y canales de distribución generan nuevos tipos de riesgos. Los supervisores necesitan enfrentarse a este desafío y trabajar en el fortalecimiento de las reglas existentes de protección al consumidor.
- El Grupo de Trabajo CEMC investigará las formas de fortalecer o promover esta área temática. Una de las sugerencias fue que el Grupo de Trabajo CEMC desarrolle conjuntos de herramientas o plantillas para ayudar a que los miembros cuenten con instrumentos de supervisión.

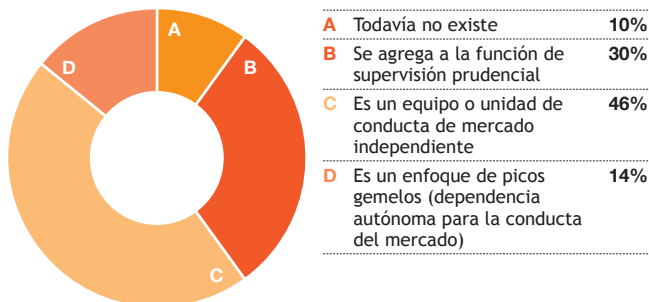
“La relación entre las funciones prudenciales y de conducta del mercado de los supervisores podrían describirse como una pareja de casados—no pueden vivir uno sin el otro, pero también es difícil vivir juntos.”

Armenuhi Mkrtchyan  
Central Bank of Armenia



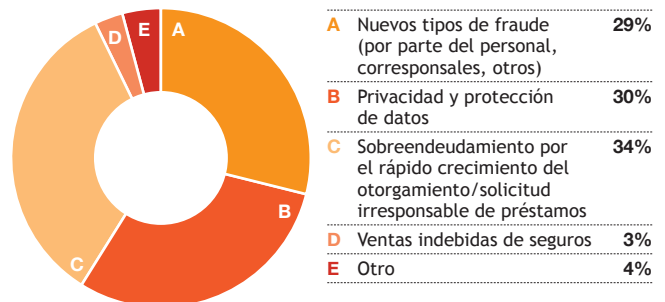
Los expertos discuten el estado en que se encuentra la supervisión de la conducta del mercado

“La frase que mejor describe la función de conducta del mercado de mi institución...”



Fuente: Votación electrónica interactiva

“Durante los próximos tres años, el riesgo que considero será el más importante para los consumidores típicos en mi país corresponde a...”



Fuente: Votación electrónica interactiva

## Conozca a los investigadores y discuta los resultados recientes

Nuevas investigaciones han mejorado nuestro conocimiento de la manera en que las políticas de inclusión financiera tienen un efecto sobre las vidas de las personas que viven en hogares vulnerables. En esta sesión, se discutieron los resultados de tres proyectos de investigación recientes.

**INSEAD** llevó a cabo un estudio mundial sobre innovaciones en pagos y seguridad de datos que analizó cómo las tecnologías móviles están dando forma a los pagos y al acceso a los servicios financieros. Centrándose en México, Rusia, África Occidental e India, los investigadores revelaron hallazgos acerca de los pagos móviles y el papel que desempeñan los entes reguladores en la seguridad de los datos.<sup>1</sup> Primero, los sistemas interoperables preparan el camino para la seguridad permanente y la adopción en masa de tecnologías móviles de pagos y seguridad. La cooperación y la consulta entre bancos centrales y partes interesadas de la industria facilitan la interoperabilidad. En segundo lugar, el gobierno eficaz crea seguridad y aumenta la confianza de los consumidores. Esto se logra a través de la cooperación entre partes interesadas y el análisis de los efectos de la regulación en todo el sistema.

**Innovations for Poverty Action** llevó a cabo una prueba controlada aleatoria (RCT, por sus siglas en inglés) acerca del impacto del ahorro sobre los granjeros en Malawi. Se observó que las cuentas de ahorro restringidas aumentaron sustancialmente el ahorro antes de la siguiente temporada de siembra, que también incrementó los insumos agrícolas, el rendimiento de los cultivos y los gastos de los hogares.

**El Institute for Money, Technology and Financial Inclusion (IMTFI)** analizó el efecto del pago de micro préstamos mediante el teléfono celular sobre la confianza del cliente en el depósito de valor móvil,<sup>2</sup> y se encontró que el uso del dinero móvil no mejoró la experiencia del cliente ni la confianza en la tecnología. Probablemente los clientes continuarán con sus viejos hábitos, quizá combinarán medios formales e informales de guardar el dinero. El uso de los servicios de banca móvil tuvo un efecto débil sobre la diversificación del uso del dinero móvil y la persuasión para que los clientes ahorren.

### MENSAJES CLAVE

**La tecnología no es suficiente.** La conducta humana y el comportamiento organizacional, no los dispositivos, deben ser el objetivo principal. El mejor dispositivo es el que va de acuerdo con las prácticas de ahorro propias.

**La cooperación y consulta son clave para la interoperabilidad.** Los consejos de pagos, las reuniones regulares públicas-privadas que establecen agendas comunes para los pagos, así como la cooperación del sector financiero facilitan la interoperabilidad.

**Un gobierno inteligente sabe elegir cuándo y cómo regular.** Las regulaciones previstas para garantizar la seguridad pueden tener efectos negativos, tales como desalentar a los consumidores a que adopten la tecnología. Las políticas nacionales deben tomar en cuenta cómo las reglas afectan el comportamiento de los consumidores y de los comercios.



Anatoly Gusto, Instituto de Finanzas, Tecnología e Inclusión Financiera



Aishwarya Ratan, Innovaciones para la Acción contra la Pobreza

1 Puntos de datos cuantitativos de más de 100 países y datos cualitativos de entrevistas estructuradas

2 El estudio analizó a clientes del Green Bank en Mindanao, Filipinas



## Desafío para el ente regulador: Sostenibilidad y escalabilidad de microseguros, y protección al consumidor

Los microseguros están recibiendo cada vez mayor atención como una manera de mejorar el acceso a seguros asequibles para la población más pobre. Cada vez más productos y modelos se encuentran disponibles, pero aun se encuentran en su etapa de desarrollo. En esta sesión, los panelistas identificaron la lealtad de los consumidores y la distribución eficaz de los productos como aspectos clave para construir un sector de microseguros que resulte sostenible, así como las diversas maneras de ampliar su escala.





**Subsidios gubernamentales.** Debido a que los microseguros generan beneficios sociales y económicos — acceso a servicios de salud, productividad agrícola y protección contra desastres naturales — los subsidios pueden alcanzar los objetivos de las políticas públicas, pero deben retirarse una vez que los productos sean sostenibles. Los productos deben ser a precio de mercado, transparentes y basarse en los principios de los seguros.

**Nuevas tecnologías.** Utilizando a los proveedores de servicios móviles en Zimbabue, un producto de micro seguro alcanzó al 20% de la población en siete meses. Sin embargo, las nuevas tecnologías pueden crear nuevos riesgos de protección al consumidor y deben monitorearse de cerca.

**Aprovechamiento de las instituciones existentes.** Existen dos posibilidades: i) reducir el número de proveedores de seguros al crear una subsidiaria de microseguros específica, o ii) formalizar y ampliar la práctica de las instituciones de mediano nivel, tales como las cooperativas.

**Protección al consumidor.** Los microseguros requieren un enfoque normativo de protección al consumidor diferente al de los productos de seguro convencionales o al de los mercados desarrollados. Una opción consiste en introducir productos de microseguros al mercado, a través de cobertura obligatoria o automática (por ejemplo, esquemas de fidelidad que brindan protección básica gratuita) para acumular afirmaciones positivas, experiencia y prestigio antes de ofrecer productos de microseguros que se adquieran en forma voluntaria.

En su opinión, ¿cuáles de los siguientes aspectos presentan el mayor desafío para los entes reguladores en relación con la industria de los microseguros en su país?

Sostenibilidad		86%
Escalabilidad		6%
Protección al consumidor		6%
No-encuestados		2%

Fuente: Votación electrónica interactiva

### PASOS A SEGUIR

Los debates revelaron un amplio interés en esta área, y los miembros propusieron la creación de un nuevo grupo de trabajo de microseguros o la incorporación de esta área temática a los grupos de trabajo existentes de manera regular.

“Los seguros son poco aprovechados y menospreciados. Si todos los formuladores de políticas pudieran ver su potencial real, seríamos testigos de su total incorporación al contexto de la inclusión financiera.”

Craig Churchill  
Microinsurance Network



Loi Bakani, Presidente, Bank of Papua New Guinea



Gerardo Butardo, Bangko Sentral ng Pilipinas

## Innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera y la gestión de riesgos

Las nuevas tecnologías son fundamentales para ampliar el alcance de los servicios financieros y las nuevas ofertas. Conforme las empresas de tecnología se unen a otros actores del mercado, los consumidores están ganando acceso a más puntos de contacto: TPV móviles, cajeros automáticos, redes de pago, corresponsales y kioscos electrónicos. Esta sesión examinó los desafíos, riesgos y promesas de estas nuevas tecnologías.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

**El caso de negocio.** No es tarea fácil desarrollar un caso de negocio que tenga sentido para todas las partes de la cadena de valor – instituciones financieras, terceros, negocios y clientes. Los enfoques basados en los riesgos que sean adecuados y proporcionales para regular al sector pueden marcar una gran diferencia.

**Identificación.** La biométrica, así como una mayor adopción de nuevas directrices del GAFI y reglamentaciones escalonadas de CSC y DDC, pueden ayudar a resolver los desafíos relacionados con la identificación. Las nuevas tecnologías pueden conllevar riesgos, pero también ayudan a reducirlos en las áreas de fraude e identificación.

**Educación financiera.** La educación financiera es esencial para impulsar la adopción y uso de nuevas tecnologías. No sólo debe promover los servicios, sino brindar mayor protección al consumidor.

**Nuevos desafíos normativos.** Rusia ha desarrollado un enorme ecosistema de pagos electrónicos centrados en el cliente que está acercando a los clientes no bancarizados al sistema financiero formal. Sin embargo, esta nueva tecnología presenta nuevos desafíos para los entes reguladores: la hibridación (dinero electrónico y tarjetas de crédito), las criptomonedas, menos tiempo para dar a conocer las nuevas tecnologías, y nuevos riesgos normativos.

**El diálogo y las alianzas público-privadas con los entes reguladores resultan fundamentales.** Una sola parte por sí misma no puede lograr el uso de tecnologías a gran escala y requiere el apoyo de un entorno normativo favorable.

**La escala es importante, pero la convergencia de tecnologías y plataformas es crucial.** Una mayor interconectividad e interoperabilidad brindan a los clientes múltiples opciones y facilitan las operaciones.

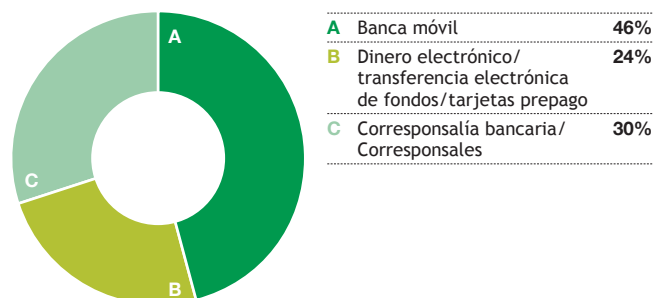
“La buena disposición del gobierno para adoptar una postura incluyente respecto al desarrollo tecnológico fue el motivo para la asociación con Ruanda.”

Stephen Kehoe  
VISA



Kennedy Komba, Bank of Tanzania

¿Cuáles de los diferentes modelos tecnológicos tiene el mayor potencial para apoyar a la inclusión financiera en su país?



Fuente: Votación electrónica interactiva

## La importancia de la educación financiera en el contexto de la inclusión financiera

En esta sesión, los panelistas presentaron las últimas novedades en cuanto a educación financiera en sus respectivos países, y discutieron la forma en que los nuevos canales tecnológicos pueden utilizarse para mejorarla. Uno de los asuntos clave fue que el conocimiento del consumidor está decreciendo, mientras que los productos financieros crecen en número y complejidad.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

Los entes reguladores deben desempeñar un papel importante en la educación financiera, pero deben aliarse con otras partes involucradas como instituciones financieras, Ministerios de Educación, patrocinadores y la sociedad civil.

La educación financiera sigue siendo un tema candente para los entes reguladores que trabajan en cuestiones de protección al consumidor, y sigue aumentando la demanda de programas de educación financiera. Sin embargo, se requiere una mayor investigación para determinar el impacto de los programas de educación financiera, debido a que no existen indicadores de calidad suficientes.

“Los consumidores tienden a fijarse más en las recompensas que ofrece la institución financiera, que en los riesgos involucrados.”

Koid Swee Lian  
AKPK Malaysia

### PASOS A SEGUIR

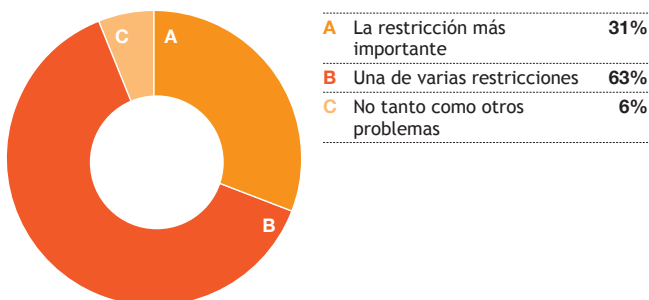
Los miembros de AFI pidieron más pruebas sobre el impacto de los programas de educación financiera. El Grupo de Trabajo CEMC ha creado un subgrupo sobre educación financiera, que primero identificará a los miembros de AFI que han implementado estrategias nacionales para la educación financiera, y después, elaborará un reporte en el que se resuman los éxitos, desafíos y lecciones.

¿Cree usted que los rendimientos de invertir en la educación financiera son suficientes para un proveedor de servicios financieros?



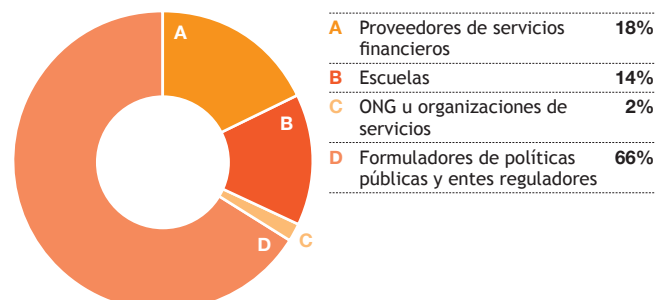
Fuente: Votación electrónica interactiva, XX votos totales

¿Qué tanta restricción representa la competencia financiera para el aumento de la inclusión financiera en su país?



Fuente: Votación electrónica interactiva

¿Quién considera usted que tiene la principal responsabilidad de la educación financiera?



Fuente: Votación electrónica interactiva

## La experiencia de Malasia en cuanto a inclusión financiera: Mejora de la calidad de vida y reducción de la pobreza

En esta sesión, se detalló la experiencia de Malasia con respecto a la inclusión financiera, que comenzó con la meta de erradicar la pobreza absoluta y después convertir a la inclusión financiera en una de las prioridades del país. El Bank Negara Malaysia y las dependencias gubernamentales, tales como la Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) y la Unidad de Planeación Económica (EPU, por sus siglas en inglés) se encuentran entre las entidades que impulsan la agenda de inclusión financiera en el país.

**Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM):** AIM, la primera institución microfinanciera en Malasia es la mayor reproducción del modelo Grameen fuera de Bangladesh. Ha promovido exitosamente las microfinanzas en el país, especialmente con las prestatarias mujeres, que suman 330,000 y se enorgullecen de tener una tasa de pago del 99%. AIM ha extendido sus ofertas más allá de los servicios financieros a áreas cruciales tales como la capacitación y la construcción de capacidad, que contribuyen a la sostenibilidad de negocios propiedad de mujeres.

**Unidad de Planeación Económica (EPU):** La EPU considera que, para que la inclusión financiera sea exitosa, debe estar en línea con la construcción de capacidad y las iniciativas de educación y comunicación. Las intervenciones previas en materia de políticas públicas adoptaron un enfoque basado en el sector, ya que la mayoría de las personas en situación de pobreza se encontraban en el sector agrícola, pero desde entonces, su objetivo ha cambiado a segmentos de bajos ingresos de la población.

**Bank Negara Malaysia (BNM):** El BNM ha desarrollado un Anteproyecto del Sector Financiero (FSB, por sus siglas en inglés) que proporciona un marco claro para que las instituciones financieras desarrollen iniciativas de inclusión financiera. El FSB incluye la visión de servicios financieros convenientes y asequibles que sean accesibles para todos, así como una gran respuesta, uso responsable y una gran satisfacción del consumidor. Una forma en la que el BNM ha logrado lo anterior es llevando a cabo investigaciones en áreas remotas del país, para poder entender mejor las necesidades financieras de las comunidades locales. Un importante resultado fue la introducción de la corresponsalía bancaria, que amplió el acceso y redujo los costos para las personas que viven en zonas rurales.

El BNM ha evitado ser demasiado prescriptivo y reprimir la innovación. Para alcanzar a la población desatendida, en especial a las MYPES, sus enfoques normativos evolucionaron, incluyendo el cambio de mentalidad de los actores de la industria acerca de la agenda de inclusión financiera. Como lo explicó Chuah Mei Lin, de la Asociación de Bancos de Malasia, los bancos comerciales se han sumado para abordar a la población desatendida a través de servicios tales como la corresponsalía bancaria y las microfinanzas. Los bancos comerciales y el BNM también trabajan conjuntamente en el aumento del acceso a los servicios financieros para las MYPES. Una iniciativa exitosa es el programa de aparejamiento de MYPES, en el que éstas muestran sus ideas a un grupo de banqueros para obtener financiamiento. Este programa brinda una vía para que los bancos y las MYPES puedan entenderse mejor.

**“Lo extraordinario de nuestro esfuerzo es el enfoque en las mujeres, en especial las amas de casa. Esto ha resultado muy exitoso y, de manera significativa, la tasa de pago de los préstamos por parte de las mujeres ha sido invariablemente alrededor del 99%.”**

Datuk Hajah Zabidah Ismail  
Amanah Ikhtiar Malaysia



Kamari Zaman Juhari, Bank Negara Malaysia

### Meta

# 95%

de los adultos en Malasia tendrá acceso al sistema bancario formal para 2014

### Avances

# 92%

de los adultos en Malasia ya tienen acceso al sistema bancario formal



## Bancarización de los clientes a través del dinero móvil

En años recientes, la industria del dinero móvil ha observado una rápida expansión mundial, pero gran parte de los servicios en muchos países siguen siendo las transferencias de dinero. En esta sesión, los pioneros en servicios financieros móviles (SFM) se reunieron para discutir cómo los avances en las tecnologías móviles, en especial el dinero móvil, les permiten “bancarizar” a los clientes de una manera totalmente novedosa. Analizaron los servicios de segunda generación — crédito, seguros y ahorro — que satisfacen las necesidades de la gente pobre, reducen los costos del manejo de cuentas más pequeñas y amplían el acceso a las personas que habían estado desatendidas por los bancos.

**Commercial Bank of Africa y Safaricom:** Junto con Safaricom, el Commercial Bank of Africa lanzó M-Shwari, un nuevo producto que ofrece una cuenta de ahorro que genera intereses, así como acceso a crédito a corto plazo. Al utilizar un algoritmo de puntuación crediticia, los clientes nunca tienen que interactuar con un funcionario de préstamos o sucursal bancaria. M-Shwari ha tenido una gran aceptación, llegando a varios millones de usuarios hasta ahora.

**BPI Globe Banko:** BPI Globe Banko Inc. (BankO) es una alianza entre Globe, el Bank of the Philippine Islands y Ayala Corp., que ofrece productos de pago, ahorro, crédito y seguros a clientes de hogares de bajos ingresos, principalmente a través de teléfonos celulares. BankO ha alcanzado a más de 350,000 clientes a la fecha.

**Bangladesh Bank:** Atiur Rahman, Presidente del Bangladesh Bank describió la exitosa expansión de la banca móvil en años recientes. Las políticas gubernamentales han promovido y facilitado activamente la adopción de servicios financieros económicos para clientes en sitios remotos fuera del alcance de las sucursales, mediante el uso de nuevas tecnologías, tales como banca móvil/ basada en tarjetas inteligentes, alianzas con IMF y redes de corresponsales. En poco más de dos años, el número de corresponsales de banca móvil se ha disparado a más de 100,000 corresponsales y las operaciones bancarias móviles trimestrales han excedido los \$1,000 millones, lo que ha hecho que Bangladesh sea uno de los mercados de banca móvil de crecimiento más acelerado en el mundo.

“Nosotros, en nuestro carácter de bancos y proveedores de servicios financieros debemos ser capaces de crear y competir en productos diferenciados, pero también debemos compartir canales y redes de corresponsales.”

Carlos López-Moctezuma  
BBVA



Carlos López-Moctezuma, Banca Minorista BBVA y Njuguna Ndung'u, Presidente, Central Bank of Kenya



Eric Njagi – Commercial Bank of Africa

## Promoción de políticas innovadoras para la inclusión financiera de MYPES agrícolas

El financiamiento de MYPES agrícolas supone un sinfín de desafíos y riesgos. Los bancos comerciales a menudo evitan financiar a MYPES agrícolas, debido a que los riesgos son altos y las oportunidades de ganancia son difíciles de identificar. A menudo, los gobiernos intervienen en el financiamiento, por motivos que van desde el combate a la pobreza, hasta la seguridad alimentaria, pero con el riesgo de distorsionar el mercado y reprimir la inversión privada. Esta sesión exhibió las prometedoras innovaciones que están arraigándose en los países miembros de AFI, desde el desarrollo de infraestructura y el financiamiento de la cadena de valor, hasta la provisión directa de servicios financieros a través de bancos propiedad del Estado.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

- Reformar la infraestructura financiera, como los burós de crédito y los registros de garantías puede mejorar la calidad de la información crediticia, aclarar los riesgos e identificar las oportunidades de ganancia. Los bancos centrales y otros miembros de AFI tienen una función crucial que desempeñar; el Reserve Bank of Fiji y la Royal Monetary Authority of Bhutan describieron cómo están dando prioridad a estos esfuerzos.
- Desarrollar cadenas de valor innovadoras y eficaces también resulta prometedor, y los participantes escucharon acerca de un programa piloto reciente de la IFC, que reemplazó a un programa de préstamos subsidiado por el gobierno para los agricultores de cacao en Indonesia.
- Las soluciones de financiamiento para las MYPES agrícolas provienen del sector comercial. Agrobank, una empresa fundada por el gobierno que provee servicios financieros sostenibles a empresarios agrícolas y MYPES está desempeñando una importante función en Malasia. Sin embargo, dada la importancia de la agricultura para los objetivos más amplios del gobierno, probablemente, el cambio hacia una mayor participación del sector privado será gradual.

El principal desafío para ampliar el financiamiento a la agricultura de manera rentable es:



Fuente: Votación electrónica interactiva

### PASOS A SEGUIR

El financiamiento de las MYPES rurales es uno de los temas prioritarios para el nuevo grupo de trabajo sobre financiamiento a MYPES (SMEFWG, por sus siglas en inglés) de AFI, que se reunió por primera vez en el GPF 2013. El SMEFWG empezará a investigar los desafíos y posibles normativas/regulaciones que favorezcan la inclusión financiera que surgieron en esta sesión.



Wan Mohd Fadzmi Wan Othman, Agro Bank Malaysia



Eden Dema, Vicepresidente, Royal Monetary Authority of Bhutan



Barry Whiteside, Presidente, Reserve Bank of Fiji

## Vigilancia de las instituciones financieras no bancarias

La apertura de la infraestructura financiera a las instituciones financieras no bancarias (IFNB) dedicadas a la captación de depósitos, tales como las IMF, cooperativas financieras y bancos postales, es una intervención en materia de políticas públicas en el nexo entre la estabilidad y la inclusión financiera. En esta sesión se destacaron los resultados de una reciente encuesta miembros de AFI acerca de las IFNB y los desafíos de la supervisión y la vigilancia.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA ENCUESTA:

- El 49% de los miembros cuenta con una unidad especializada en IFNB.
- El 65% de los miembros está cambiando la forma de supervisar a las IFNB dedicadas a la captación de depósitos.
- Solamente el 15% de los bancos postales, el 26% de las cooperativas financieras y el 50% de las IMF que pueden captar depósitos se supervisan de manera prudencial.

**Mejor acceso en Ruanda:** Después de la guerra civil y de los fallidos programas de microfinanzas patrocinados por las ONG, el BNR introdujo leyes y vigilancia que dividieron a las IMF en cuatro categorías: IMF informales, IMF/CAC pequeñas, IMF/CAC más grandes, e IMF dedicadas sólo al crédito. Las CAC han sido las mayores impulsoras del acceso a los servicios financieros en Ruanda, que ha aumentado del 46% en 2009, al 72% en 2012.

**Vigilancia en Perú:** Las IFNB que aceptan depósitos del público están sujetas a supervisión y amparadas por un seguro de depósito. Perú cuenta con 160 cooperativas financieras, y una ley promovida a través del Comité sobre Economía en Perú podría permitir que la SBS vigile a las cooperativas más grandes, que detentan el 60% de los activos del sector.

### ¿Normativa prudencial o no prudencial?

La mayoría de los panelistas coincidieron que éstas se complementan. La normativa prudencial tiene como objetivo proteger a los pequeños depositantes, pero también garantiza la estabilidad financiera, de manera que, un pequeño grado de normativa prudencial puede aplicarse a las IFNB en proporción a su perfil de riesgo. En cuanto a los pequeños prestamistas informales, si no aceptan depósitos, es posible que la vigilancia prudencial no sea necesaria y, en cambio, podrían aplicarse regulaciones proporcionales de protección al consumidor.

**Gran alcance e impacto.** Las IFNB que pueden captar depósitos proveen servicios a aproximadamente 596 millones de personas a nivel mundial, y tienen la capacidad de ampliar el acceso a los servicios financieros y reducir la pobreza, debido a su cercanía con los clientes, la oferta de ahorro y una gama completa de productos, así como bajos costos de entrada.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> La investigación realizada por la Fundación Bill y Melinda Gates las ha identificado como impulsoras clave para ampliar el acceso a servicios financieros y reducir la pobreza.

“La supervisión de instituciones financieras no bancarias en Ruanda tiene un costo, pero es el precio que pagamos por la inclusión financiera.”

Kevin Kavugizo  
National Bank of Rwanda



Los formuladores de políticas públicas debaten acerca de los desafíos de la vigilancia y supervisión

### ¿Cómo deben supervisarse de manera prudencial las IFNB en su país?



Fuente: Votación electrónica interactiva



## Más allá del acceso y del uso: Medición de la calidad de la inclusión financiera

Conforme evolucionan las políticas de inclusión financiera, la medición del acceso y del uso ya no es suficiente. Cada vez más, los formuladores de políticas públicas sienten la necesidad de medir la calidad de los servicios financieros. En esta sesión, los copresidentes del Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera (FIDWG) explicaron los motivos y la metodología detrás de su nuevo conjunto de indicadores de calidad.

Los indicadores se basaron en cinco principios rectores — concisión, especificidad, simplicidad, mejora y perspectiva del cliente — y se agruparon en ocho categorías:

- **Asequibilidad:** Mantener una cuenta no resulta costoso; los consumidores no pagan tasas de interés altas.
- **Transparencia:** Las instituciones financieras informan los precios a los consumidores en forma veraz y utilizan un lenguaje sencillo y local.
- **Conveniencia:** El tiempo de espera es corto o la mayoría de las personas pueden evitar la espera utilizando la banca por Internet, servicios de pago móvil y cajeros automáticos.
- **Trato justo:** Los clientes rara vez tienen problemas con las instituciones financieras, y si los tienen, pueden resolverlos de manera rápida; es fácil recibir la compensación por parte del seguro.
- **Protección:** Los depositantes están protegidos por el seguro de depósito.
- **Endeudamiento:** El endeudamiento está controlado. Un bajo porcentaje de los prestatarios tienen adeudos pendientes por más de 30 días, y solamente unos cuantos utilizan más del 30% de su ingreso en gastos relacionados con adeudos.
- **Educación financiera:** Las personas entienden que obtener un préstamo cuesta dinero; una buena parte de la población ahorra.
- **Elección:** Las personas pueden elegir uno al menos tres diversos proveedores de servicios financieros.



Fabiano Coelho, Banco Central do Brasil

### PASOS A SEGUIR

El FIDWG publicará los indicadores de calidad. Asimismo, cuenta con un subgrupo, que asesora a los miembros del FIDWG en la implementación de los indicadores de calidad. Resulta importante que todos los miembros de AFI recolecten datos en base al Conjunto Principal de Indicadores y los envíen a la plataforma en línea del FIDWG. Esto facilitará el intercambio y aprendizaje entre pares, y permitirá a que los miembros comparen sus avances con los de los demás.

“La dimensión de calidad no solamente resulta de interés para los miembros de AFI; en recientes interacciones con países desarrollados, se descubrió que es el área de mayor inquietud para ellos.”

Fabiano Coelho  
Banco Central do Brasil



John Owens, AFI y Zarina Abd Rahman, Bank Negara Malaysia



## Empoderamiento de una red que impulsa las políticas públicas: Construcción de capacidad para la inclusión financiera

Esta sesión se centró en identificar las carencias de la construcción de capacidad para los formuladores de políticas de inclusión financiera y explorar la función complementaria que AFI puede desempeñar en esa área.

**Gran demanda.** Al parecer, hubo consenso en que los formuladores de políticas públicas a menudo carecen de acceso a la capacitación que requieren, y de información suficiente sobre las opciones de capacitación. Los miembros solicitaron más productos y servicios para la construcción de capacidad, especialmente aquellos enfocados en la optimización de vínculos entre la inclusión financiera, la integridad financiera y la protección al consumidor. Los miembros están especialmente interesados en programas de liderazgo, cursos para los formuladores de políticas y supervisores de conducta del mercado, capacitación en línea, foros y servicios de asesoría técnica a nivel mundial.

### Capacidad y necesidades de capacitación.

Los miembros expresaron su interés en aprender una serie de habilidades, incluyendo cómo diseñar una estrategia nacional para la inclusión financiera, llevar a cabo una encuesta por el lado de la demanda, supervisar eficazmente a las instituciones financieras e implementar reglamentaciones en cuanto a la conducta del mercado y la protección al consumidor.

**Paquetes de capacitación.** Los participantes sugirieron la oferta de paquetes de capacitación estructurados, en especial para el desarrollo de estrategias nacionales para la inclusión financiera. Varios apoyaron la idea de realizar la formación de instructores (ToT, por sus siglas en inglés) para los formuladores de políticas públicas, así como módulos de capacitación a través de programas de aprendizaje a distancia y programas autodirigidos.

**Canales y alianzas para la capacitación.** Los programas de AFI para el Intercambio de Conocimientos y para la Comisión Temporal de Empleados (*Secondment*) son recursos importantes para el intercambio de aprendizaje, y la Zona de Miembros en Línea de AFI es otro posible canal de capacitación o, cuando menos, para hacer públicas las oportunidades de capacitación. El MAP (FNUDC), el Toronto Centre, el CGAP y la IFC ofrecen capacitación, tanto en línea como interna, y los miembros propusieron el desarrollo de alianzas para la capacitación con organismos asociados externos. Los miembros de AFI de Malasia e Indonesia expresaron su interés en proporcionar capacitación a la Red de AFI; asimismo, el Bank Negara Malaysia ya ha llevado a cabo capacitaciones en temas de financiamiento a MYPPES, sistemas de pago y protección al consumidor, a través de un nuevo programa piloto.

**Un enfoque dirigido por los miembros.** El diseño y lanzamiento de un programa integral de construcción de capacidad es una enorme oportunidad estratégica para que AFI satisfaga las necesidades de sus miembros. Los miembros están especialmente interesados en un enfoque de capacitación regional que les permita adquirir habilidades y experiencia de sus vecinos exitosos.

“Para emprender los cambios de política, las instituciones deben contar con estructuras y personal adecuados. Es necesario realizar inversiones, pero a veces los países simplemente no saben por dónde empezar.”

Stephen Mwaurea  
Central Bank of Kenya



Los formuladores de políticas públicas identifican brechas en la capacitación, productos y servicios de inclusión financiera, y discuten las opciones para la construcción de capacidad

## AMPI y cooperación regional en África

La sesión de cooperación regional en África reunió a una mezcla de formuladores de políticas públicas, entes reguladores, instituciones del sector privado y organismos asociados en el desarrollo, con el fin de revisar los avances de la Iniciativa de Políticas de Servicios Financieros Móviles Africanos (AMPI, por sus siglas en inglés). Los panelistas discutieron las prioridades y actividades clave para 2014, e intercambiaron ideas sobre la forma en que la AMPI puede apoyar de mejor manera la promoción de servicios financieros móviles en África, a través de su Mesa de Ayuda virtual regional.

Como lo pactaron los líderes de AMPI en su reunión en febrero de 2013, que se llevó a cabo en Zanzíbar, el personal de la Mesa de Ayuda de AMPI está conformado por representantes del Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO), Central Bank of Nigeria, Central Bank of Congo (DRC), Bank of Zambia, Bank of the Republic of Burundi y Central Bank of Kenya. El 18 de abril de 2013, durante la reunión del G24/AFI, el Presidente y los líderes de las instituciones miembros de la Mesa de Ayuda apoyaron un plan de trabajo desarrollado con el apoyo de la Unidad Administrativa de AFI.

El 9 de julio de 2013, los miembros técnicos de la Mesa de Ayuda se reunieron en Nairobi con el propósito de discutir el plan de acción de AMPI para la implementación, incluyendo el desarrollo de directrices y reglas de trabajo que se requieren para la Mesa de Trabajo, Términos de Referencia (TR) para el intercambio de información entre la AMPI y las partes involucradas, y el establecimiento de prioridades para concretar acciones a finales de 2013.

Desde octubre de 2013, la Mesa de Ayuda se comprometió con miembros de la AMPI para crear un panorama general del estado de sus políticas de SFM. Esta información proporciona la base para una evaluación sobre las necesidades de los miembros y dirige el desarrollo de un plan de actividades para la AMPI. Dicho plan se presentará en una reunión de líderes de AMPI que se llevará a cabo en Nairobi, en febrero de 2014.

El objetivo para Nairobi es permitir que los participantes aprecien los diferentes modelos y marcos normativos de SFM en el continente, así como intercambiar las lecciones aprendidas en la creación de un ambiente normativo favorable y propicio que permita el desarrollo y expansión de los SFM.

La reunión sobre cooperación regional ayudó a reforzar los compromisos y disposición de los miembros de la AMPI para identificar e implementar normativas/regulaciones eficaces que favorezcan la inclusión financiera, con el fin de eliminar las barreras y los obstáculos en la ampliación de la inclusión financiera en África, a través de los servicios financieros móviles.

“La Mesa de Ayuda fue una de las ideas más innovadoras de la AMPI.”

Prof. Njuguna Ndung'u  
Central Bank of Kenya



Jean-Baptiste Compaore, Vicepresidente, Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO)



Presidente Njuguna Ndung'u, Central Bank of Kenya, Vicepresidente Jean-Baptiste Compaore, BCEAO y Abdoul Anziz Said Attoumane, AFI

## Cooperación regional en América Latina

En esta sesión, los entes reguladores de Guatemala, Perú y El Salvador compartieron diversos enfoques para regular los servicios financieros móviles (SFM). La normativa en Guatemala se basa exclusivamente en un modelo bancario, mientras que el modelo de Perú permite la participación tanto de bancos como de emisores no bancarios. Actualmente, El Salvador se encuentra definiendo el modelo que utilizará.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

La sesión inició con la introducción de un estudio sobre servicios financieros móviles en América Latina, que incluyó un análisis de los enfoques normativos en seis países latinoamericanos: Bolivia, Colombia, Guatemala, México, Paraguay y Perú.

**Guatemala:** Guatemala cuenta con normas de SFM que se aplican exclusivamente a los bancos. Los enfoques normativos en la región difieren, dependiendo del modelo que se utilice, pero existen importantes puntos en común, como las reglamentaciones de corresponsalía bancaria y requisitos simplificados de CSC. En 2010, el país emitió reglamentación sobre corresponsalía bancaria, con una delgada línea entre lo que constituye o no un depósito.

**Perú:** Aquí, el modelo es mucho más variado y complejo, donde participan en igualdad de condiciones, tanto los bancos, como las instituciones no bancarias. La ley permite que el mercado evolucione en un entorno más competitivo, al promover normativas/regulaciones basadas en el mercado.

**El Salvador:** Los servicios financieros móviles son nuevos para este mercado; Pago Listo fue el primer producto de dinero electrónico que se lanzó en el país. La labor de la Superintendencia salvadoreña es regular los servicios como el dinero electrónico, que no constituye un depósito ni genera intereses. En un país que carece de una red nacional de servicio al cliente o una infraestructura de corresponsalía bancaria, el dinero electrónico parece ser una buena opción.

“Los bancos quieren operaciones en grandes volúmenes, las empresas de telecomunicaciones quieren grandes cantidades de operaciones y les importa menos el volumen. No existe un conflicto real entre las partes involucradas – todos los que ingresan al mercado pueden obtener lo que desean.”

Daniel Schydrowsky  
SBS del Perú



Los miembros de la Iniciativa ALC se reúnen para discutir el rumbo a seguir



## Remesas en Asia: ¿Una oportunidad para la inclusión financiera?

En 2013, el continente asiático representó el 63% de los flujos de remesas mundiales a los países en desarrollo. En nueve países asiáticos, las remesas excedieron el 10% del PIB, y siete de los 10 países del mundo que reciben más remesas se encuentran en Asia.<sup>4</sup> En esta sesión se discutieron las oportunidades y desafíos recientes en el mercado de remesas asiáticas, con el objetivo de guiar a los formuladores de políticas públicas para que maximicen el potencial de inclusión financiera de las remesas en sus países.

**Diferencias regionales.** Asia y el Pacífico es una región tan grande y variada que no puede describirse como un simple mercado de remesas; existen diferencias significativas entre las subregiones y aun entre los mercados urbano y rural de un mismo país. Por lo tanto, los formuladores de políticas públicas asiáticos necesitan intervenciones personalizadas en materia de políticas públicas para favorecer y hacer crecer sólidos mercados de remesas.

**Filipinas:** Con más de 4 millones de personas que dejaron el país para trabajar en el extranjero en 2010, Filipinas es el país con mayor flujo de migrantes en el sureste de Asia y el cuarto receptor de remesas más importante a nivel mundial. Dos prioridades principales dirigen las políticas de remesas del país: reducir el costo de las operaciones y garantizar que los clientes de las remesas continúen conectados al sistema financiero. Para reducir los costos, el BSP ha promovido servicios que utilizan recursos tecnológicos y alianzas con proveedores de servicios e instituciones financieras. Los programas de educación financiera también tienen por objetivo aumentar la concienciación de los servicios financieros y crear una cultura de ahorro entre los migrantes.

**Samoa:** Samoa es uno de los países líderes en recepción de remesas en el Pacífico, con entradas de casi el 20% de su PIB. Debido a su tremendo impacto en la economía samoana, las políticas de remesas se integran a la estrategia nacional para la inclusión financiera. Si bien la mayoría de las personas aún utiliza las agencias internacionales de transferencia de dinero y bancos comerciales internacionales, la tecnología móvil está empezando a mitigar el desafío geográfico y a diversificar los productos y servicios disponibles.

### PASOS A SEGUIR

Más de la mitad de los participantes (52%) consideran que AFI puede ayudar a promover la labor en cuestiones de políticas de remesas, tal como iniciar un grupo de debate sobre remesas en la Zona de Miembros en Línea.

**“Las remesas deben ser parte de una estrategia nacional para la inclusión financiera; no pueden abordarse en forma aislada.”**

Atalina Ainuu Enari  
Central Bank of Samoa



Atalina Ainuu Enari, Presidenta, Central Bank of Samoa



Los participantes colaboran durante los segmentos interactivos del debate

4 Fuente: FIDA y Banco Mundial (2013), “Enviar dinero a los hogares asiáticos” (*Sending Money Home to Asia*) <http://www.ifad.org/remittances/events/2013/globalforum/resources/sendingmoneyasia.pdf>



## Promoviendo las políticas públicas para lograr un impacto óptimo: Reflexiones y rumbo a seguir

Esta sesión volvió a la pregunta central que se planteó en la inauguración del GPF 2013: ¿Cómo pueden los formuladores de políticas públicas y entes reguladores no solamente evitar los puntos en conflicto entre la inclusión financiera y otros objetivos de políticas de estabilidad, integridad y protección, sino al mismo tiempo optimizar las sinergias entre ellos?

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

Promover las políticas públicas para lograr un impacto óptimo requiere que los formuladores de políticas y entes reguladores maximicen las oportunidades de inclusión financiera, sin poner en riesgo los niveles aceptables de estabilidad, integridad y protección del sistema. Conceptualmente, esto es sencillo, pero es muy difícil lograrlo en la práctica. El panel identificó dos ingredientes clave:

**Liderazgo nacional.** Tener claramente identificado a un líder en el banco central u otra institución ayuda a formular opciones de políticas públicas dentro de una estrategia global de inclusión financiera. Sin embargo, como lo señaló Naomi Ngwira, Vicepresidenta del Reserve Bank of Malawi, al establecer los niveles mínimos aceptables de estabilidad, integridad y protección, los bancos centrales deben evitar fijar metas demasiado altas y reprimir la innovación. También resulta crítico establecer una línea de base y recolectar datos: “Si usted desea optimizar, debe ser capaz de medir”.

**Diálogo abierto con los SSBs.** ¿Cómo puede implementarse en la práctica un enfoque proporcional a las normas mundiales de manera que no limite las oportunidades de inclusión financiera? Las tecnologías digitales y de comunicación están logrando grandes avances para hacer posible la inclusión financiera, pero los formuladores de políticas públicas y entes reguladores deben ser capaces de maximizar dichas oportunidades sin miedo a incurrir en incumplimiento de las normas mundiales.

El GPF 2013 ayudó a consolidar y ofrecer nuevas ideas para un diálogo abierto bilateral entre los miembros de AFI y los Organismos que Establecen Normas (SSBs, por sus siglas en inglés), incluyendo la promoción de una nueva iniciativa de intercambio de aprendizaje y el aporte a las revisiones de las Directrices sobre Microfinanzas de 2010 del CSBB, que se actualizarán y ampliarán para abarcar una variedad más extensa de actividades de inclusión financiera.

### PASOS A SEGUIR

Es posible lograr sinergias entre la inclusión, estabilidad e integridad financiera y la protección al consumidor, pero se requieren ejemplos concretos para demostrar cómo pueden alcanzarse a nivel de país. La Red de AFI tiene una importante función por desempeñar en la recolección y difusión de dichos ejemplos.

“Quisiéramos desarrollar un marco de riesgos más amplio, que sea integral, y que analice el riesgo más importante de todos, el riesgo de la exclusión financiera.”

Amar Bhattacharya  
Secretaría del G24



Tarisa Watanagase, Ex Presidenta del Bank of Thailand, modera el enriquecedor debate



Los panelistas examinan las sinergias entre la estabilidad, la protección al consumidor, la integridad y los objetivos de las políticas de inclusión financiera

# Aumente su compromiso con el crecimiento incluyente. 46 países ya lo hicieron.

Cuando se trata de estimular el crecimiento económico y el empleo, usted debe dejarlo en manos de los 46 bancos centrales, formuladores de políticas públicas y entes reguladores del sector financiero que han hecho compromisos conforme a la Declaración Maya.

Cada uno de estos miembros de la Alianza para la Inclusión Financiera se ha auto establecido metas medibles para ampliar el acceso a los servicios financieros formales para los 2,500 millones de personas 'no bancarizadas' del mundo. Muy pronto, los miembros de otros países en desarrollo y emergentes también harán sus propios compromisos.

Así que junte sus manos y apláudalos. Después pregúntese, "¿Cómo puedo ayudar para que todos ganemos?"

Conozca más en [www.mayadeclaration.org](http://www.mayadeclaration.org)

Central Bank of Armenia  
Bangladesh Bank  
Microcredit Regulatory Authority, Bangladesh  
Banco Central do Brasil  
National Bank of the Republic of Belarus  
Banque de la République du Burundi  
Ministerio de Desarrollo Social de Chile  
Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia  
Banque Centrale du Congo  
Banco Central del Ecuador  
Banco Central de Reserva de El Salvador  
Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador  
National Bank of Ethiopia  
Reserve Bank of Fiji  
Bank of Ghana  
Superintendencia de Bancos de Guatemala  
Banque Centrale de la République de Guinée  
Banque de la République d'Haïti  
Bank Indonesia  
Central Bank of Kenya  
Central Bank of Liberia  
Direction Générale du Trésor, Ministère des  
Finances et du Budget, Madagascar  
Reserve Bank of Malawi  
Bank Negara Malaysia  
Comisión Nacional Bancaria y de Valores  
(CNBV), México  
Financial Regulatory Commission of Mongolia  
Banco de Moçambique  
Bank Al-Maghrib Marruecos  
Bank of Namibia  
Nepal Rastra Bank  
Central Bank of Nigeria  
State Bank of Pakistan  
Palestine Monetary Authority  
Superintendencia de Bancos de Panamá  
Bank of Papua New Guinea  
Banco Central del Paraguay  
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) del Perú  
Bangko Sentral ng Pilipinas  
National Bank of Rwanda  
Central Bank of Samoa  
Ministère de l'Economie et des Finances du Sénégal  
Bank of Sierra Leone  
Central Bank of Solomon Islands  
Bank of Tanzania  
Central Bank of Trinidad and Tobago  
Bank of Uganda  
Reserve Bank of Vanuatu  
Bank of Zambia



**The Maya  
Declaration**

Commitments  
you can bank on



## Declaración Maya: Aumento de los compromisos y medición de los avances

En esta sesión, los miembros de AFI presentaron informes acerca de los avances logrados en el cumplimiento de sus Compromisos conforme a la Declaración Maya y las experiencias en el establecimiento de metas nacionales cuantificables. Los representantes de los principales organismos asociados externos de AFI también identificaron oportunidades concretas de cooperación.

### PUNTOS DESTACADOS DE LA SESIÓN

**Central Bank of Nigeria:** En 2011, el CBN se comprometió a reducir el porcentaje de adultos nigerianos que se encuentran excluidos de los servicios financieros, del 46.3% al 20%, para 2020. En 2013, el índice de exclusión bajó a 39%. El CBN también alcanzó su compromiso de lanzar una estrategia nacional para la inclusión financiera, que incluye el establecimiento de una oficina de inclusión financiera, un marco de corresponsalía bancaria y un enfoque escalonado CSC.

**Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú:** La SBS del Perú ha alcanzado todos sus Compromisos conforme a la Declaración Maya de 2011 y anunció las metas actualizadas, que incluyen el diseño de una estrategia nacional para la inclusión financiera, el uso de una herramienta de mapeo para identificar oportunidades de inclusión financiera, y la actualización del marco normativo para los microseguros.

### COLABORACIÓN CON ORGANISMOS ASOCIADOS EXTERNOS

En 2012, el Banco Mundial lanzó el Marco de Apoyo a la Inclusión Financiera (FISF, por sus siglas en inglés), para apoyar la implementación de los Compromisos conforme a la Declaración Maya en los países, y compartirá la próxima investigación sobre el impacto de los programas de capacidad y educación financiera. El FI2020 se concentrará en destacar la protección al consumidor y la capacidad financiera; y el programa Haciendo Posible el Acceso a los Servicios Financieros (MAP, por sus siglas en inglés) del FNUDC, compartirá datos y facilitará nuevas formas de cooperación entre múltiples partes involucradas y una mejor coordinación entre patrocinadores.



Habibur Rahman anuncia el compromiso conjunto actualizado entre el Bangladesh Bank y la Microcredit Regulatory Authority of Bangladesh

### PASOS A SEGUIR

En el GPF 2013, la Red de AFI reafirmó su compromiso colectivo con la Declaración Maya y dio paso a la siguiente fase al adoptar el Acuerdo Sasana, que se enfoca en establecer metas nacionales medibles y cuantificables y medir los avances utilizando un marco estructurado basado en el Conjunto Principal de Indicadores de AFI. La plataforma de datos en línea del FIDWG ayudará a llevar adelante esta labor.

“Lo que nos lleva a implementar los Compromisos conforme a la Declaración Maya es la presión entre pares. Por ello, es importante compartir y revisar nuestros avances. Esto nos da la oportunidad de preguntar y discutir con personas que hacen cosas similares.”

Presidente Benno Ndulu  
Bank of Tanzania



**The Maya  
Declaration**

Commitments  
you can bank on



Nicole Crooks anuncia el compromiso del Central Bank of Trinidad and Tobago conforme a la Declaración Maya



## Declaración Maya: Puntos destacados de los compromisos nuevos y actualizados

### NUEVOS COMPROMISOS

#### BIELORRUSIA

**National Bank of the Republic of Belarus**  
Aumentar el porcentaje de adultos que mantienen cuentas bancarias del 70% al 85% para 2015.

#### EL SALVADOR

**Banco Central de Reserva de El Salvador y Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador**  
Emitir reglamentaciones relacionadas con SFM y desarrollar una estrategia para fomentar la educación financiera.

#### HAITÍ

**Banque de la République d'Haïti**  
Modernizar nuestro sistema de pago, concluir una plataforma interconectada para todo tipo de operaciones, y presentar legislación para regular y supervisar a las instituciones microfinancieras.

#### LIBERIA

**Central Bank of Liberia**  
Cuando menos el 50% de la población rural tendrá acceso a los SFM para finales de 2014.

#### MARRUECOS

**Bank Al-Maghrib**  
Aumentar el índice de acceso a servicios bancarios a dos tercios de la población para finales de 2014.

#### NEPAL

**Nepal Rastra Bank**  
Desarrollar una estrategia de educación financiera e introducir los servicios de dinero móvil para 2014.

#### PANAMÁ

**Superintendencia de Bancos de Panamá**  
Desarrollar reglamentación sobre corresponsalía bancaria y promover el uso de pagos móviles.

#### PAPÚA NUEVA GUINEA

**Bank of Papua New Guinea**  
Alcanzar a 1 millón de personas no bancarizadas para 2015, 50% de las cuales serán mujeres.

#### SAMOA

**Central Bank of Samoa**  
Aumentar el acceso a servicios financieros para el 50% de la población para 2016, a través de SFM y otras iniciativas.

#### SIERRA LEONA

**Bank of Sierra Leone**  
Aumentar el alcance de la inclusión financiera al 30% para finales de 2014, mediante el establecimiento adicional de asociaciones de servicios financieros, bancos comunitarios, y sucursales de bancos comerciales.

#### TRINIDAD Y TOBAGO

**Central Bank of Trinidad and Tobago**  
Desarrollar una estrategia nacional para la inclusión financiera y establecer el Instituto Nacional de Capacitación para la Inclusión Financiera.

### COMPROMISOS ACTUALIZADOS

#### BANGLADESH

**Bangladesh Bank y Microcredit Regulatory Authority of Bangladesh**  
Aumentar el porcentaje de la población mayor a los 15 años de edad que mantienen cuentas bancarias, del 64%, a cuando menos el 72% para 2014.

#### BURUNDI

**Banque de la République du Burundi**  
Desarrollar una estrategia nacional para la inclusión financiera con el fin de aumentar el acceso del 12.5% al 25% para 2015.

#### PERÚ

**Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS)**  
Llevar a cabo estudios de referencia para evaluar el estado actual de la inclusión financiera en el país y, con base en los hallazgos, desarrollar una estrategia nacional de inclusión financiera.

Para leer los compromisos completos, por favor visite nuestro sitio web en [www.afi-global.org/maya-declaration](http://www.afi-global.org/maya-declaration)



## Declaración Maya: El Acuerdo Sasana

En septiembre de 2013, nosotros, los miembros de la Alianza para la Inclusión Financiera, con motivo del Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera de AFI, que tuvo lugar en Sasana Kijang, Kuala Lumpur, siguiendo el impacto y las aportaciones extensas a la inclusión financiera conforme a la Declaración Maya, así como los compromisos que ésta ha inspirado, acordamos en este acto fortalecer la eficacia de los compromisos de los miembros al llevar a cabo las siguientes acciones:



**Nos esforzaremos por lograr nuestros compromisos en materia de inclusión financiera, a través de un conjunto de objetivos nacionales medibles;**



**Mediremos nuestros avances en cuanto a inclusión financiera, en base a los indicadores comunes que se identifican y cuantifican en el conjunto principal de Datos de Inclusión Financiera de AFI, y daremos a conocer dicha información al público en forma anual;**



**Continuaremos trabajando de manera colaborativa y cohesiva hacia la integración de la agenda de inclusión financiera en las políticas y programas de nuestros países, y garantizaremos que la implementación de la inclusión financiera a nivel nacional contribuya con la mejora de la población desatendida en la comunidad mundial; y**



**Reforzaremos nuestra capacidad y talento institucionales para la formulación e implementación de políticas de inclusión financiera eficaces que logren un impacto óptimo.**

A través del Acuerdo Sasana, la formulación de políticas y las estrategias de inclusión financiera observarán resultados basados en las pruebas y en los datos, y contribuirán al avance acelerado y a la medición de su impacto.

Para efectos de la Declaración Maya, la inclusión financiera no solamente se refiere al acceso, sino también al uso de productos y servicios financieros, así como la dimensión de calidad de la inclusión financiera.

Consideramos que las políticas de inclusión financiera son una herramienta fundamental para sacar a 2,500 millones de personas de la pobreza. La Red de AFI sigue totalmente comprometida en promover y ampliar el conocimiento y la comprensión de las políticas de inclusión financiera que tengan un impacto óptimo, a través de un enfoque entre pares, para lograr nuestras metas de inclusión financiera.

## La Declaración Maya en fotografías



Los miembros de AFI comparten los avances logrados en sus compromisos conforme a la Declaración Maya



Kingsley Chiedu Moghalu, Vicepresidente del Central Bank of Nigeria y Marc Bichler, Secretario Ejecutivo del FNUDC plantean puntos de discusión durante la sesión de la Declaración Maya, el último día del GPF



Muhammad Ibrahim, Vicepresidente del Bank Negara Malaysia, participa como panelista en la sesión de la Declaración Maya



Para más fotografías y noticias acerca de la Declaración Maya, visite [www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)



# El GPF en fotografías *continúa*



El uso del Poken aumentó desmesuradamente durante el GPF 2013, llevando a una nueva dimensión de alta tecnología el establecimiento de contactos (networking), los materiales y las exhibiciones del GPF



Nicole Crooks, del Central Bank of Trinidad and Tobago, anfitrión del GPF 2014, acepta el gong del Honorable Dato' Sri Mohd. Najib bin Tun Haji Abdul Razak, Primer Ministro de Malasia, en el cierre oficial del GPF 2013



El Honorable Dato' Sri Mohd. Najib bin Tun Haji Abdul Razak, Primer Ministro de Malasia, presenta el discurso de clausura del GPF 2013



Los miembros de AFI comparten experiencias y perspectivas sobre inclusión financiera durante las sesiones paralelas del GPF



Nestor Espenilla Jr., Vicepresidente del Bangko Sentral ng Pilipinas y Presidente del Comité Directivo de AFI, anuncia el Acuerdo Sasana



El GPF 2013 presentó una colorida cronología de la visión, historia y desarrollo de AFI



Para más fotografías y noticias acerca del GPF, visite [www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)



**Alianza para la Inclusión Financiera**

AFI, 399 Interchange Building, 24th floor, Sukhumvit Road, Klongtoey - Nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand  
t +66 (0)2 401 9370 f +66 (0)2 402 1122 e info@afi-global.org [www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)

[www.facebook.com/AFI.History](https://www.facebook.com/AFI.History)  @NewsAFI