



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

RETOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE
UNA ESTRATEGIA NACIONAL DE
INCLUSIÓN FINANCIERA

SEPTIEMBRE 2017

CONTENIDO

1. ¿Qué es Inclusión Financiera?
2. Impulso Internacional
3. Avances a Nivel Nacional
4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera
5. Principales Retos de Implementación
6. Proyecto de ENIF SIB-BANGUAT-MINECO

1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?

*Conjunto de acciones que buscan incrementar el **acceso** y mejorar el **uso** de los **servicios financieros** para todos los segmentos de la población.*



Boletín Trimestral de Inclusión Financiera -SIB



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?



1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?

- ✓ Coadyuva a que **hogares en condición de pobreza** puedan acceder a créditos, productos para el ahorro y servicios de pagos, lo que contribuye a mejorar su nivel de vida.
- ✓ Brinda a los **sectores desatendidos o subatendidos** nuevas posibilidades de protegerse ante la ocurrencia de situaciones adversas o calamidades.
- ✓ Persigue una mayor cobertura y profundización del sistema financiero, lo que a su vez apoya el **crecimiento económico inclusivo**.





1. ¿Qué es la Inclusión Financiera?



UN ECOSISTEMA



2. Impulso Internacional



2. Impulso Internacional

- ☐ El FINDEX del Banco Mundial es el set de información estadística de Inclusión Financiera más completo del mundo.
- ☐ Estudio trienal (2011 y 2014).
- ☐ Evalúa acceso a cuentas y conducta de ahorro, préstamos, pagos, y administración de riesgos.
- ☐ Encuesta de demanda: 150,000 entrevistas en 143 economías (97% de la población adulta del mundo).



The Global Findex Database 2014
Measuring Financial Inclusion around the World



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2. Impulso Internacional

The Global Findex Database 2014
Measuring Financial Inclusion around the World

ACCESO A CUENTA DE TRANSACCIÓN

Mundo **61.5%**

Lationamérica y el
Caribe **51.4%**

Países de Ingreso
Bajo Medio **42.7%**

Guatemala **41.3%** ←

El Salvador **36.7%**

Honduras **31.5%**

Nicaragua **19.4%**

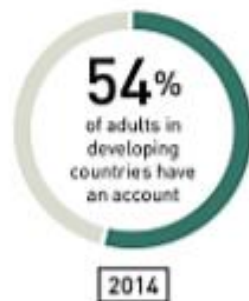
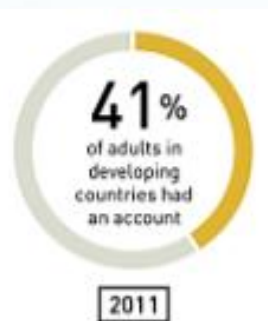
Costa Rica **64.6%**

Panamá **43.7%**

ancos



Entre 2011 y 2014, **700 millones** de adultos obtuvieron acceso a una cuenta de transacción (bancaria + emoney).





2. Impulso Internacional



(Seúl, 2010)



2013



2014



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



2. Impulso Internacional

Objetivos de
Desarrollo
Sostenible
ONU
(Septiembre 2015)



Reina Máxima de Holanda:
***Representante Especial para**
Desarrollo Financiero Inclusivo del
Secretario General de la ONU



2. Impulso Internacional

Estándares Internacionales e Inclusión Financiera



- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
- Comité de Pagos e Infraestructuras del Mercado



Grupo de Acción
Financiera
Internacional
-GAFI-



Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos
-IADI-



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Asociación Internacional de Supervisores de
Aseguradoras -IAIS-



OICU-IOSCO

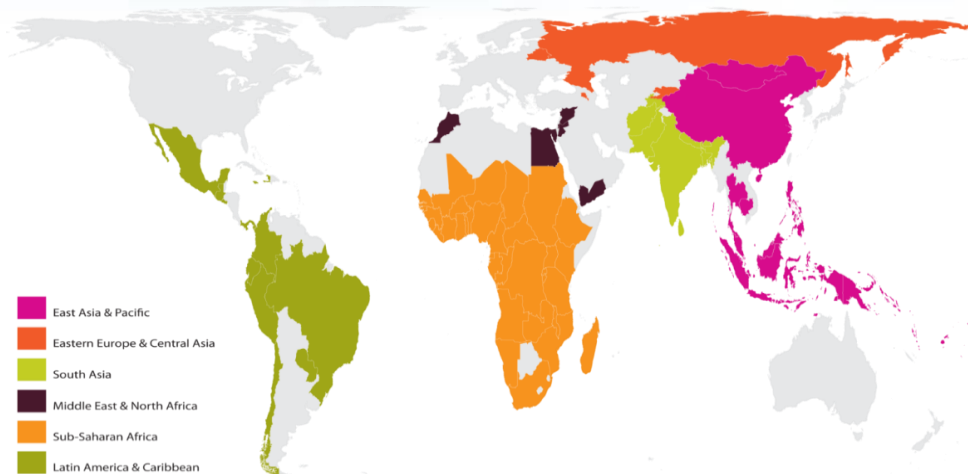
Organización Internacional de Comisiones de
Valores
-IOSCO-



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2. Impulso Internacional

La Alianza para la Inclusión Financiera –AFI–

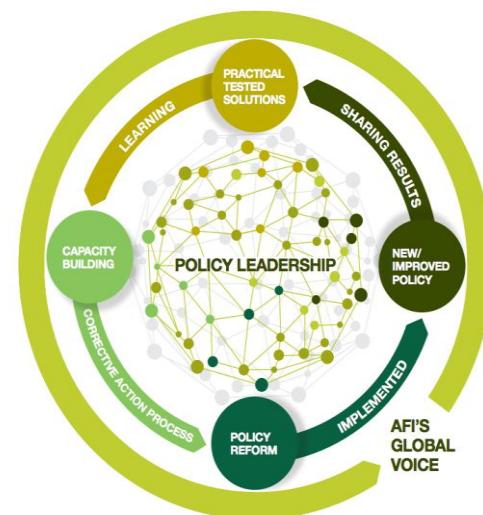


94
Países

115
Instituciones



- Organización Internacional de reguladores e instituciones encargadas de políticas de Inclusión Financiera de países en desarrollo y emergentes.
- Persigue propiciar el intercambio, desarrollo e implementación de políticas de Inclusión Financiera.



3. Avances a Nivel Nacional

Avances en el Marco Regulatorio

 Resolución JM-65-2010. Reglamento para la Realización de Operaciones y Prestación de Servicios por medio de Agentes Bancarios

 Resolución JM-1-2011. Reglamento para la Comercialización Masiva de Seguros

 Resolución JM-120-2011. Reglamento para la Prestación de Servicios Financieros Móviles

 Resolución JM-142-2011. Autorizar a los bancos del sistema para prestar el servicio de comercialización masiva de seguros

 Acuerdo No.25-2011. Autorización del rol de los agentes bancarios complementario de servicios financieros Móviles

 Oficio Circular 721-2011. Formulario IVE-IRS-01 Formulario para Inicio de Relaciones Simplificado



3. Avances a Nivel Nacional

Algunas estadísticas a Junio 2017 (BTIF)

Puntos de Acceso en el País



Puntos de Acceso:
14,803
Agencias Bancarias:
3,599
Agentes Bancarios (Est.):
7,325
Cajeros Automáticos:
3,879
Clientes afiliados a Servicios Financieros Móviles:
807,856

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA (Sistema Bancario)	Junio 2016	Junio 2017
Puntos de acceso X 10,000 adultos	15.9	16.0
% de Municipios con al menos 1 punto de acceso	99.7%	99.7%
Productos financieros afiliados a SFM X10,000 adultos	1,447.9	1,646.6
Cuentas de depósitos X 10,000 adultos	17,673.2	16,120.2
% de adultos con 1 préstamo bancario	13.6%	13.9%



4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

Una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) es un documento público integral que presenta una estrategia desarrollada a nivel nacional para acelerar el nivel de Inclusión Financiera sistemáticamente .

Fuente: FISPLG, AFI



4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

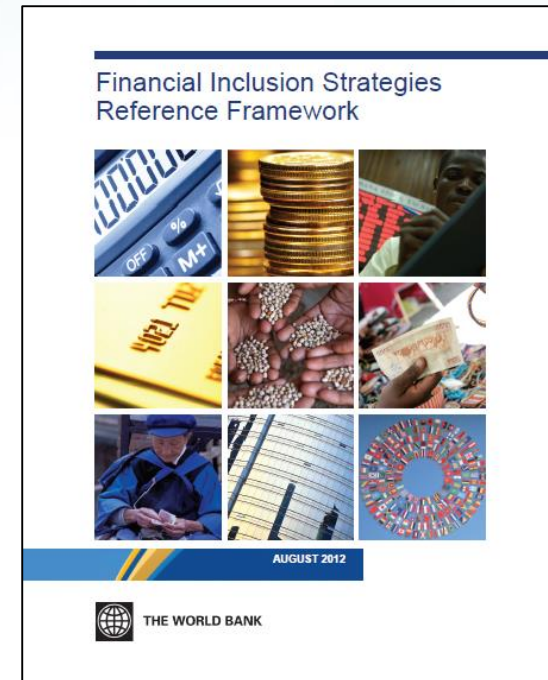
AÑO 2012



12 + 5 Países se comprometen a desarrollar ENIFs, de LAC: Colombia, Uruguay, Brasil, México y Perú



Se establece el FISPLG de AFI (Al 2017: 59 países miembros)

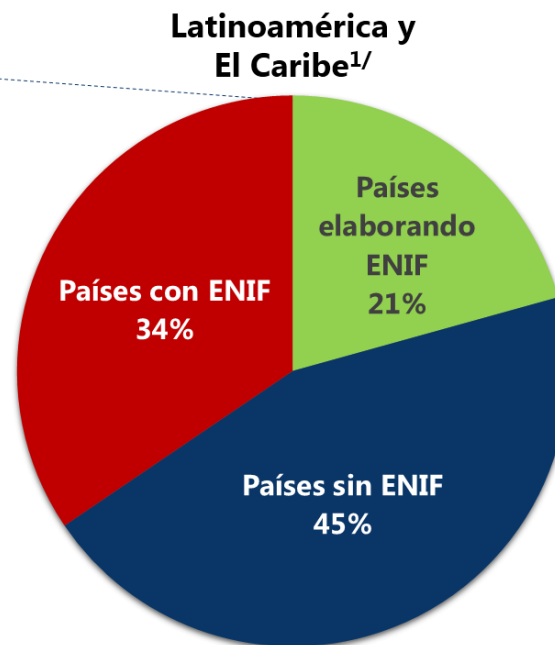
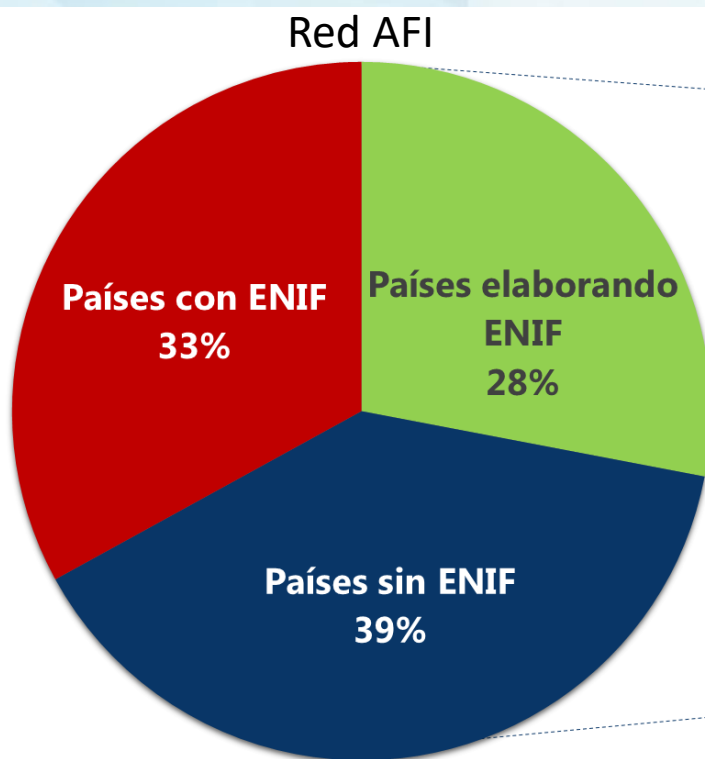


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

PROPORCIÓN DE PAÍSES QUE CUENTAN CON ENIFs (2015)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

Con ENIFs aprobadas (31 países):

Asia & Pacific (8 countries)

India (2014, MoF); Indonesia (2012, MoF and CB); Malaysia (2011, CB); Papua New Guinea (2013, CB); Pakistan (2015, CB and MoF); Philippines (2015, CB); Solomon Islands (2010, CB); Vanuatu (2013, CB).

Africa (8 countries)

Burundi (2014, Ministry of Finance and Economic Development Planning); Liberia (2008, CB); Malawi (2010, MoF); Madagascar (2012); Namibia (2010, MoF and CB); Nigeria (2012, CB); Rwanda (2012, Ministry of Finance and Economic Planning and CB); Tanzania (2013, CB)

Middle East and North Africa (1 country)

Morocco (2008, CB)

Latin America and the Caribbean (10 countries)

Brazil (2011, CB); Colombia (2014, MoF); Ecuador (2013); Haiti (2014, CB); Honduras; Mexico (2007, Secretariat of Finance and Public Credit); Nicaragua; Panama; Paraguay (2014, CB); Peru (2015, Ministry of Economy and Finance)

Europe and Central Asia (4 countries)

Belarus (2013, CB); Russia (2008); Tajikistan (2012); Turkey (2014, Undersecretariat of Treasury)

En proceso de implementación de una ENIF (27 países):

Asia & Pacific (9 countries)

Bangladesh (CB); Bhutan (CB); Cambodia (CB); China; Fiji (CB); Mongolia; Nepal (CB); Samoa (CB); Thailand (MoF)

Africa (7 countries)

Congo; Ethiopia (CB); Mozambique (CB); Swaziland (MoF); Sierra Leone (CB); Senegal (MoF); Uganda (CB)

Middle East and North Africa (4 countries)

Egypt (CB); Jordan (CB); Palestine (CB); Yemen (CB)

Latin America and the Caribbean (6 countries)

Bolivia; Chile (Ministry of Planning); Costa Rica; Dominican Republic; El Salvador (CB); Nicaragua; Trinidad and Tobago (CB)

Europe and Central Asia (1 country)

Armenia

Fuente: AFI

ncos

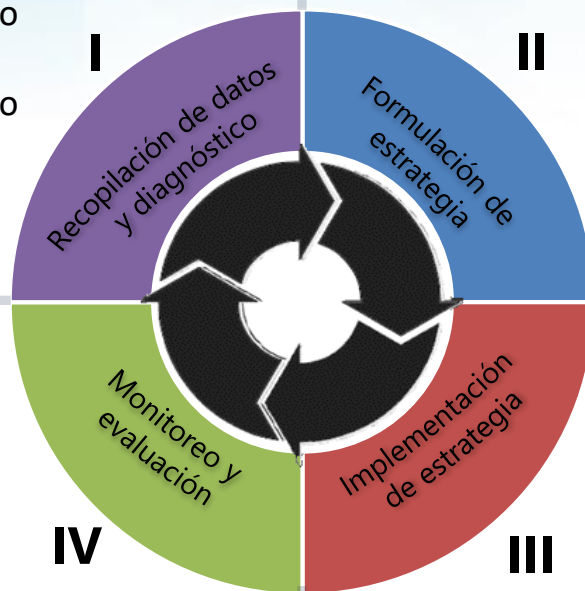
4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ETAPAS PARA FORMULAR LA ESTRATEGIA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Recopilación de datos y diagnóstico

- Recolección de datos por el lado de la oferta.
- Recolección de datos por el lado de la demanda.
- Análisis de los datos.



Formulación de estrategia

- Acuerdos sobre la definición y la visión de Inclusión Financiera.
- Consulta con las partes interesadas de los sectores público y privado.
- Desarrollo de un plan de acción y objetivos.

Monitoreo y evaluación

- Dar seguimiento al progreso a partir de indicadores.
- Identificar si la estrategia se ha implementado según lo planeado, así como las respuestas necesarias.

Implementación de estrategia

- Reformas a las políticas.
- Respuesta del sector privado.
- Establecimiento de la arquitectura para la implementación de la estrategia (Consejo Nacional o grupos de trabajo).

La formulación e implementación efectivas requieren un ciclo continuo de retroalimentación.



Fuente: AFI Superintendencia de Bancos Guatemala, C. A.

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF de Perú



- Población: 30.7 millones
- Producto Interno Bruto (PIB): USD 409.9 millones
- PIB per cápita: USD 13,000
- Economía de ingresos de categoría **media-alta** (Banco Mundial)
- Proporción de adultos con cuenta bancaria (FINDEX, Banco Mundial): **29%**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF de Perú



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera



4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF de Perú

VISIÓN DE LA ENIF

“Mejorar el bienestar de los peruanos mediante la inclusión financiera.”

OBJETIVO

“Promover el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, que sean confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población.”

DEFINICIÓN DE INCLUSIÓN FINANCIERA

“El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población.”

3 PILARES



4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF de Perú

7 LÍNEAS DE ACCIÓN

Líneas de Acción

Pagos

- Servicios de pago digitales
- Pagos del gobierno
- Remesas

Ahorro

- Cuentas básicas/simplificadas
- Otros: Pensiones; Vivienda

Financiamiento

- Microcrédito
- MIPYME
- Crédito Agrícola
- Otros Instrumentos

Seguros

- Micro-seguros
- Agro-seguros
- Otros: Salud; Vida; Pensiones

Grupos Vulnerables

Educación Financiera

Protección al Consumidor



4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF (NFIS) de Filipinas



- Población: 102.6 millones
- Producto Interno Bruto (PIB): USD 801.9 millardos
- PIB per cápita: USD 7,700
- Economía de ingresos de categoría **media-baja** (Banco Mundial)
- Proporción de adultos con cuenta bancaria (FINDEX, Banco Mundial): **31%**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF (NFIS) de Filipinas

DEFINICIÓN DE INCLUSIÓN FINANCIERA

“Inclusión Financiera o Sistema Financiero Inclusivo es un estado en el cual existe acceso efectivo a una amplia gama de productos y servicios financieros para todos.”



<u>Savings</u> e.g., savings account, checking/ current account, pensions, youth savings, microdeposit	<u>Credit</u> e.g., personal consumer, credit card, education, mortgage, home improvement, microenterprise	<u>Payments</u> e.g., paper based, electronic fund transfers, payment cards, innovative payment products	<u>Insurance</u> e.g., life, health, property, agriculture, microinsurance	<u>Remittances</u> e.g., cross-border/ international, domestic	<u>Investments</u> e.g., retail, debt, equity
---	---	---	---	---	--

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF (NFIS) de Filipinas

Amplia gama de productos y servicios financieros

Que dichos productos y servicios sean diseñados apropiadamente y con precios adecuados, así como que atiendan las necesidades del mercado

Amplia gama de instituciones financieras autorizadas sólidas y estables que utilicen canales innovadores para ofrecer sus servicios.

Interfaz efectiva entre productos bancarios y no bancarios y los canales de entrega de los mismos.

Utilización de la tecnología y otras innovaciones para atender a los financieramente excluidos

Ciudadanos adecuadamente educados y protegidos que toman decisiones informadas.

Datos de Inclusión Financiera y medición integrales y robustos

La NFIS procura que gobierno y sector privado se coordinen hacia una visión clara. Para ello establece estos objetivos:

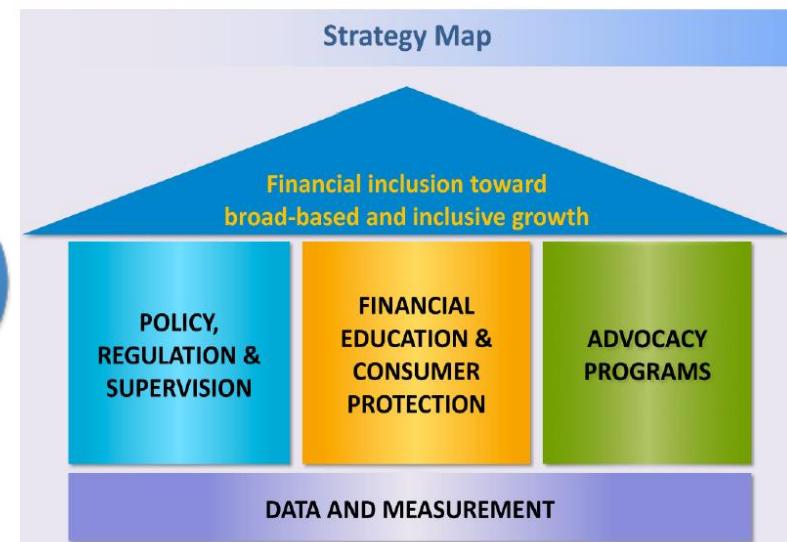
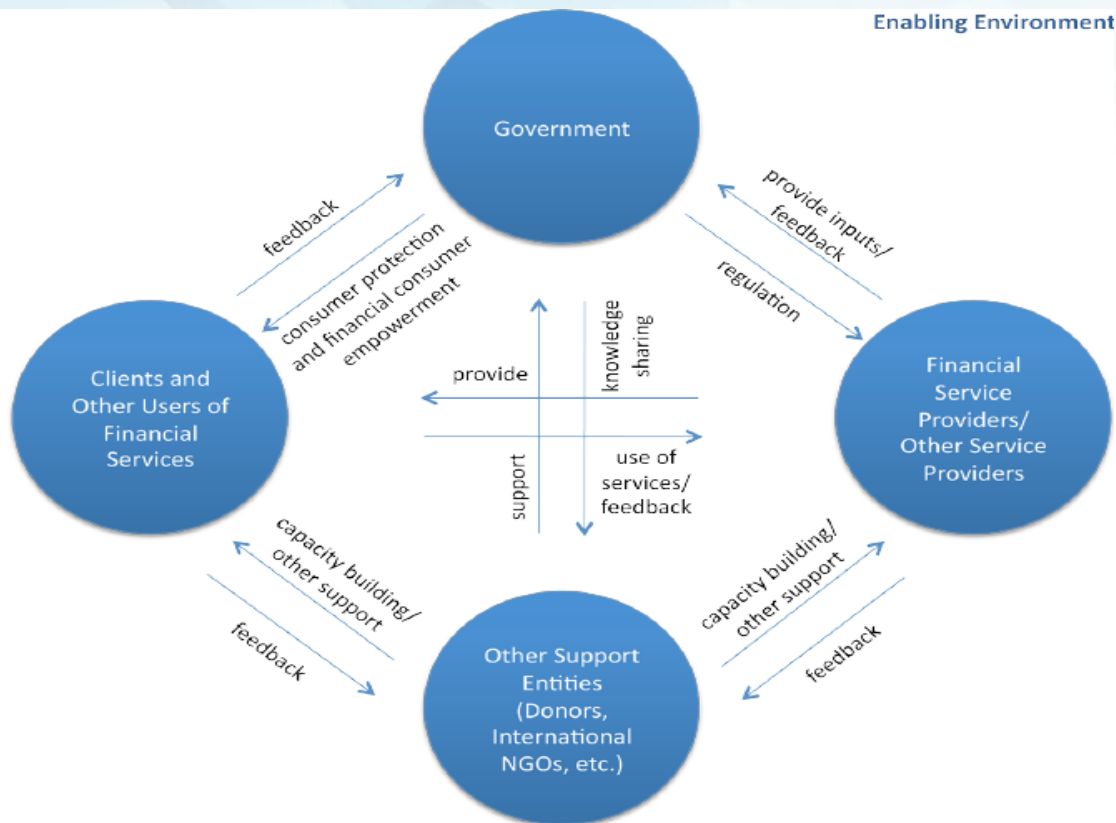


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

4. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA

ENIF (NFIS) de Filipinas



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

5. Principales Retos de Implementación

RETOS CUALITATIVOS

- **Concientización** a nivel nacional.
- Reconocimiento de la importancia de un **enfoque estratégico**.
- **Liderazgo institucional** influyente y participación sostenible para apoyar el diseño y todas las etapas subsiguientes de implementación.
- Concierto nacional de esfuerzos, que propicie la participación de **diversidad de proveedores de servicios financieros** (bancarios y no bancarios).
- **Ambiente regulatorio favorable** que impulse la innovación tecnológica e institucional sin arriesgar la estabilidad financiera, y que considere el principio de proporcionalidad.
- **Capacidad técnica, material y financiera** de implementación de todos los actores involucrados.

5. Principales Retos de Implementación

RETOS CUALITATIVOS

- Implementación de acciones e iniciativas diseñadas para atender **las necesidades de los segmentos desatendidos y subatendidos**.
- **Cooperación Público-Privada continua** que propicie el desarrollo de adecuados modelos de negocio e iniciativas.
- Despliegue de programas de **Educación Financiera** a nivel nacional que logren tanto la alfabetización financiera como la capacidad financiera.
- Establecimiento de **Esquemas de Protección al Usuario** de servicios financieros, provistos por proveedores y por autoridades, que brinden un resguardo a los segmentos de la población más vulnerables a ser atendidos dentro del sistema financiero incluyente.
- Adopción e impulso integral del **Enfoque Digital**.

5. Principales Retos de Implementación

RETOS CUANTITATIVOS

- Recabar **estadísticas, por el lado de la oferta y de la demanda**, que reflejen con precisión el estado real de la inclusión financiera con un enfoque integral a nivel nacional.
- Diseño de **indicadores integrales que midan el acceso, uso y calidad** de los servicios financieros a nivel nacional.
- Establecimiento de **metas de corto, mediano y largo plazo**, para cada una de las dimensiones de la Inclusión Financiera.
- Introducción de mecanismos de **evaluación de impacto** por política, iniciativa o acción contempladas en la ENIF
- Efectivo y continuo seguimiento a las metas con sus consecuente **ajustes estratégicos** con el objetivo de asegurar la efectividad de la ENIF.

6. Proyecto de ENIF SIB-BANGUAT-MINECO

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA



Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2017-2021



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

6. Proyecto de ENIF SIB-BANGUAT-MINECO

CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

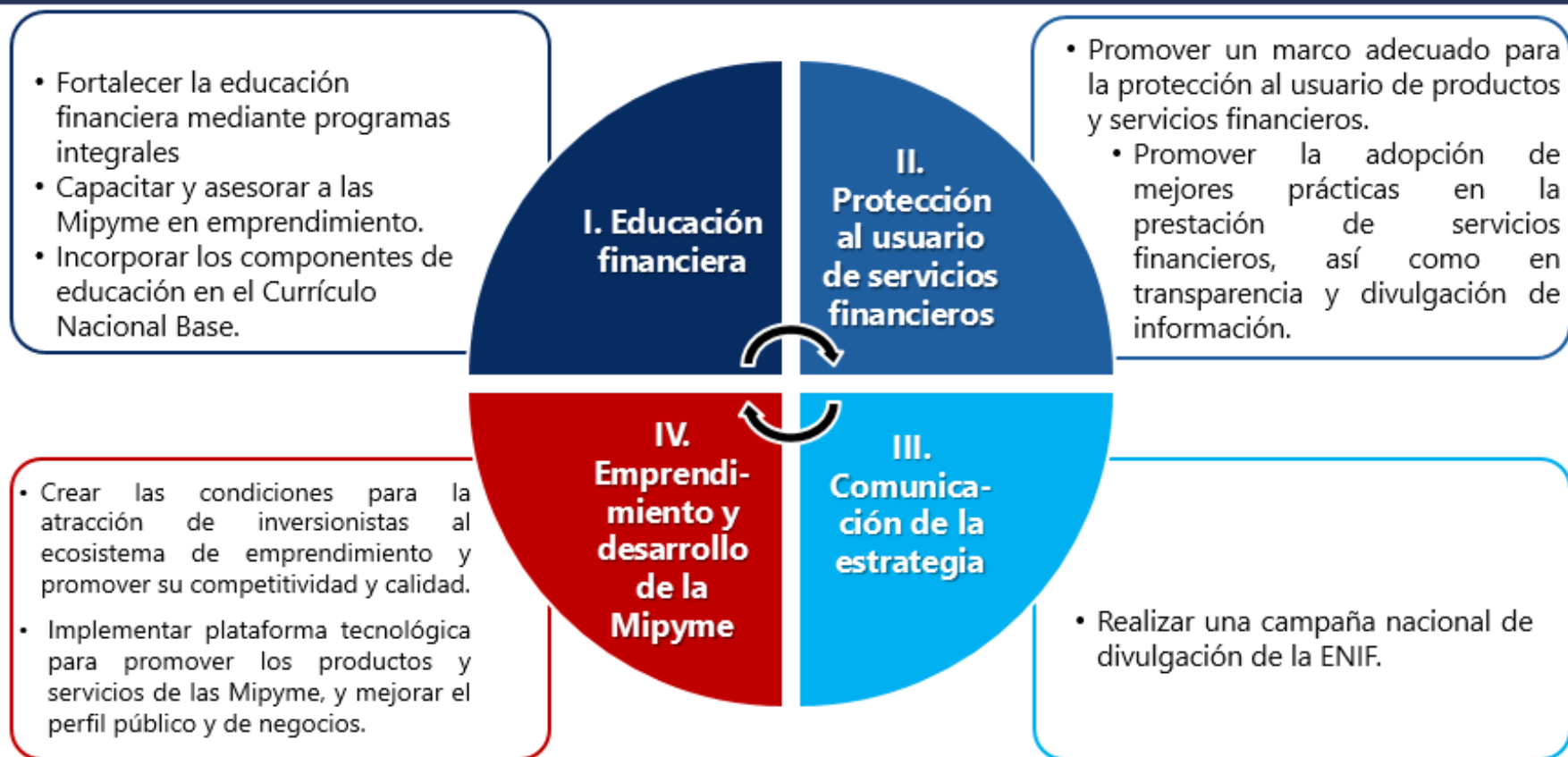


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

6. Proyecto de ENIF SIB-BANGUAT-MINECO

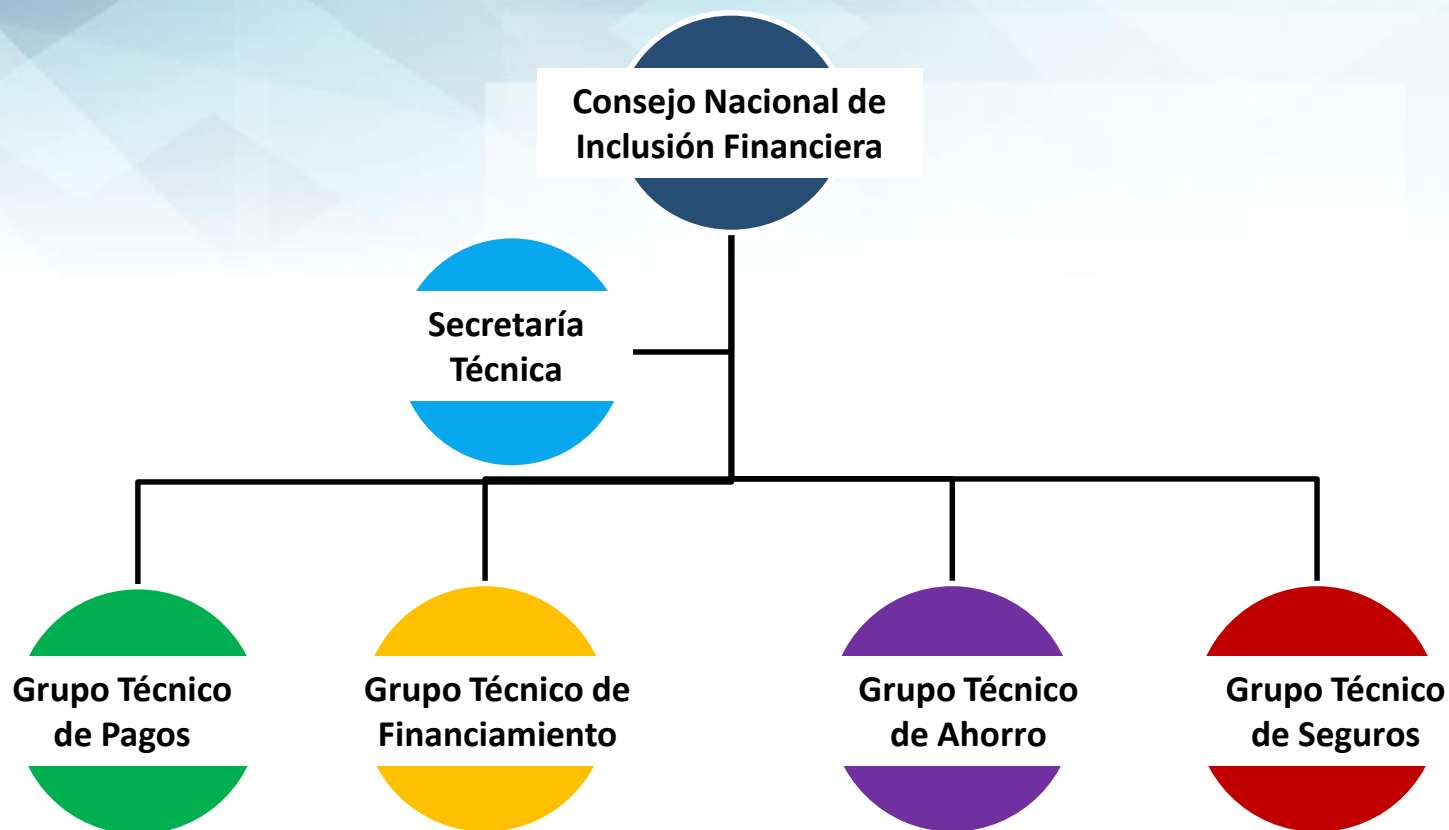
CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

b) EJES TRANSVERSALES



6. Proyecto de ENIF SIB-BANGUAT-MINECO

CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN
FINANCIERA



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE **SUPERVISIÓN FINANCIERA**

Por su atención,
muchas gracias.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)

www.sib.gob.gt