



WORLD BANK GROUP

Business Ready (B-Ready) Taller Metodológico

Servicios Financieros

Mayo de 2023

Subika Farazi, Economista

Grupo de Indicadores Globales, Economía del Desarrollo (DECIG)

Esquema

Servicios Financieros

1. Motivación

2. Indicadores:

a. Pilar I – Marco normativo: Calidad de la normativa para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos y financiamiento verde

b. Pilar II – Servicios públicos: Accesibilidad de la información en infraestructura crediticia y acceso al financiamiento

c. Pilar III – Eficiencia: Eficiencia para recibir servicios financieros en la práctica

3. Puntuación Preliminar del Tema

4. Fuentes de Datos

5. Parámetros

6. Preselección y Selección de Expertos

1. Motivación – ¿Por qué importan los Servicios Financieros?

- Los sistemas financieros que funcionan bien promueven el crecimiento económico, mejoran la resiliencia ante las crisis, promueven la formalización de empresas y reducen la pobreza y la desigualdad
- Las empresas necesitan una normativa financiera sólida y equilibrada y acceso a servicios financieros:
 - ✓ Afectan la capacidad de las empresas para obtener financiamiento para administrar un flujo de caja volátil
 - ✓ Afectan la capacidad de las empresas para obtener financiamiento para su expansión y crecimiento
 - ✓ Afectan la decisión de las empresas de innovar y la intensidad de la innovación
 - ✓ Afectan las decisiones de las empresas de expandir el empleo
 - ✓ Afectan la capacidad de las empresas para expandir su base de clientes
 - ✓ Afectan la decisión de las empresas de ser responsables con el medio ambiente

2. Indicadores – Esquema



Marco normativo

Calidad de la normativa para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos y financiamiento verde

1. Buenas prácticas normativas para préstamos comerciales
2. Buenas prácticas normativas para operaciones garantizadas
3. Buenas prácticas normativas para pagos electrónicos*
4. Buenas prácticas normativas para las finanzas verdes+



Servicios públicos

Accesibilidad de la información en infraestructura crediticia y acceso al financiamiento

1. Funcionamiento de los burós y registros de crédito*
2. Funcionamiento de los registros de garantías*
3. Finanzas verdes+
4. Finanzas con perspectiva de género^



Eficiencia

Eficiencia para recibir servicios financieros en la práctica

1. Préstamos^
2. Pagos electrónicos*^

El símbolo * denota componentes que cubrirán la **adopción de tecnologías digitales**. El símbolo + denota componentes que cubrirán la **sostenibilidad ambiental**. El símbolo ^ denota componentes que cubrirán el **género**.

a. Pilar I – Calidad de la normativa para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos y financiamiento verde

1.1	Buenas prácticas normativas para préstamos comerciales
1.1.1	Requisitos para llevar a cabo la Debida Diligencia del Cliente (DDC) y mantenimiento de registros
1.1.2	Enfoque basado en riesgos y factores de riesgo
1.1.3	Disponibilidad de medidas de DDC mejoradas y simplificadas
1.2	Buenas prácticas normativas para operaciones garantizadas
1.2.1	Marco legal integrado para operaciones garantizadas
1.2.2	Tipos de bienes muebles, deudas y obligaciones que pueden ser garantizados
1.2.3	Prelación/Ejecución
1.3	Buenas prácticas normativas para pagos electrónicos
1.3.1	Gestión de riesgos
1.3.2	Protección de los fondos de los clientes
1.3.3	Transparencia de las tarifas, términos y condiciones
1.3.4	Disponibilidad de mecanismos sólidos para la interposición de recursos y la resolución de controversias
1.3.5	Interoperabilidad y promoción de la competencia
1.4	Buenas prácticas normativas para las finanzas verdes
1.4.1	Gestión de riesgos
1.4.2	Requisitos de divulgación y presentación de informes de impacto
1.4.3	Disponibilidad de financiamiento verde y adopción de principios verdes



a. Pilar I – Calidad de la normativa para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos y financiamiento verde

¿Qué cubre y por qué es importante?

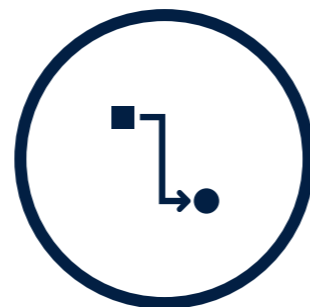
Categoría 1.1 – Buenas prácticas normativas para préstamos comerciales

- Esta categoría evalúa los requisitos para llevar a cabo la Debida Diligencia del Cliente (DDC) para préstamos comerciales e incorpora en gran medida la normativa de gestión de riesgos ALD/CFT.
- Una normativa robusta para los préstamos comerciales promueve la seguridad y solidez general del sistema financiero y ayuda a prevenir el abuso del sistema con fines de LD/FT.



Categoría 1.2 – Buenas prácticas normativas para operaciones garantizadas

- Esta categoría evalúa la normativa relativa a los derechos de garantía en relación con el uso de bienes muebles.
- Una normativa efectiva para operaciones garantizadas que permita el uso de bienes muebles como garantía puede incrementar el nivel de crédito y reducir su costo.



Categoría 1.3 – Buenas prácticas normativas para pagos electrónicos

- Esta categoría evalúa la normativa relativa a los pagos electrónicos para transacciones nacionales.
- Una normativa sólida para los pagos electrónicos es esencial para mantener la integridad del sistema monetario y salvaguardar la estabilidad financiera.



Categoría 1.4 – Buenas prácticas normativas para las finanzas verdes

- Esta categoría evalúa la normativa y directrices para el financiamiento verde.
- Una normativa y directrices sólidas para el financiamiento verde pueden mejorar la estandarización, permitir una mejor comprensión y gestión de los riesgos climáticos/ ambientales, facilitar el acceso al financiamiento verde y prevenir las prácticas de “impostura verde” (*greenwashing*).



a. Pilar I – Calidad de la normativa para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos y financiamiento verde

Puntuación Preliminar

		No. de indicadores	PFE*	PBS*	Puntos totales	Puntos ajustados
1.1	Buenas prácticas normativas para préstamos comerciales	6	2	6	8	15.4
1.1.1	Requisitos para llevar a cabo la Debida Diligencia del Cliente (DDC) y mantenimiento de registros	2	1	2	3	5.8
1.1.2	Enfoque basado en riesgos y factores de riesgo	2	n.a.	2	2	3.8
1.1.3	Disponibilidad de medidas de DDC mejoradas y simplificadas	2	1	2	3	5.8
1.2	Buenas prácticas normativas para operaciones garantizadas	7	7	7	14	26.9
1.2.1	Marco legal integrado para operaciones garantizadas	1	1	1	2	3.8
1.2.2	Tipos de bienes muebles, deudas y obligaciones que pueden ser garantizados	4	4	4	8	15.4
1.2.3	Prelación/Ejecución	2	2	2	4	7.7
1.3	Buenas prácticas normativas para pagos electrónicos	12	12	12	24	46.2
1.3.1	Gestión de riesgos	3	3	3	6	11.5
1.3.2	Protección de los fondos de los clientes	2	2	2	4	7.7
1.3.3	Transparencia de las tarifas, términos y condiciones	2	2	2	4	7.7
1.3.4	Disponibilidad de mecanismos sólidos para la interposición de recursos y la resolución de controversias	2	2	2	4	7.7
1.3.5	Interoperabilidad y promoción de la competencia	3	3	3	6	11.5
1.4	Buenas prácticas normativas para las finanzas verdes	5	1	5	6	11.5
1.4.1	Gestión de riesgos	1	n.a.	1	1	1.9
1.4.2	Requisitos de divulgación y presentación de informes de impacto	2	n.a.	2	2	3.8
1.4.3	Disponibilidad de financiamiento verde y adopción de principios verdes	2	1	2	3	5.8
Total		30	22	30	52	100

*La puntuación considerará la perspectiva de los empresarios (puntos a la flexibilidad de la empresa) e intereses públicos más amplios (puntos a los beneficios sociales).

b. Pilar II – Accesibilidad de la información en infraestructura crediticia y acceso al financiamiento

2.1	Funcionamiento de los burós y registros de crédito
2.1.1	Cobertura de los datos y acceso a la información
2.2	Funcionamiento de los registros de garantías
2.2.1	Características de los registros de garantías
2.3	Finanzas verdes
2.3.1	Disponibilidad y requisitos para préstamos verdes
2.4	Finanzas con perspectiva de género
2.4.1	Promoción del acceso a financiamiento para mujeres

b. Pilar II – Accesibilidad de la información en infraestructura crediticia y acceso al financiamiento

¿Qué cubre y por qué es importante?

Categoría 2.1 –

Funcionamiento de los burós y registros de crédito

- Esta categoría evalúa si un buró de crédito o registro de crédito está en funcionamiento y revisa sus características.
- Los sistemas de información crediticia juegan un papel importante en la reducción de las asimetrías de información y en la promoción del acceso al crédito.



Categoría 2.2 –

Funcionamiento de los registros de garantías

- Esta categoría evalúa si un registro de garantías está en funcionamiento y revisa sus características.
- Los registros de garantías pueden permitir que los empresarios y las empresas apalanquen sus activos para obtener financiamiento.



Categoría 2.3 –

Financiamiento verde

- Esta categoría evalúa si la obtención de préstamos verdes es posible en la práctica y los requisitos para las revisiones externas.
- La disponibilidad de préstamos verdes brinda a las empresas un producto de financiamiento alternativo y les permite financiar proyectos verdes.



Categoría 2.4 – Finanzas

con perspectiva de género

- Esta categoría evalúa diferentes medidas (productos/capacitaciones/programas) para promover el acceso a financiamiento para mujeres.
- Estas medidas son importantes para abordar las limitaciones financieras por género y promover el acceso a financiamiento para empresas de propiedad de mujeres.



b. Pilar II – Accesibilidad de la información en infraestructura crediticia y acceso al financiamiento

Puntuación Preliminar

		No. de indicadores	PFE*	PBS*	Puntos totales	Puntos ajustados
2.1	Funcionamiento de los burós y registros de crédito	3	3	3	6	35.3
2.1.1	Cobertura de los datos y acceso a la información	3	3	3	6	35.3
2.2	Funcionamiento de los registros de garantías	3	3	3	6	35.3
2.2.1	Características de los registros de garantías	3	3	3	6	35.3
2.3	Finanzas verdes	2	1	2	3	17.6
2.3.1	Disponibilidad y requisitos para préstamos verdes	2	1	2	3	17.6
2.4	Finanzas con perspectiva de género	1	1	1	2	11.8
2.4.1	Promoción del acceso a financiamiento para mujeres	1	1	1	2	11.8
Total		9	8	9	17	100

*La puntuación considerará la perspectiva de los empresarios (puntos a la flexibilidad de la empresa) e intereses públicos más amplios (puntos a los beneficios sociales).

c. Pilar III – Eficiencia para recibir servicios financieros en la práctica

3.1	Préstamos
3.1.1	Tiempo para obtener un préstamo
3.1.2	Costo para obtener un préstamo
3.1.3	Eficiencia del derecho de garantía y actualización de los datos crediticios
3.1.4	Brecha de género en el acceso a préstamos y otros servicios bancarios
3.2	Pagos electrónicos
3.2.1	Costo de recibir un pago electrónico
3.2.2	Costo de realizar un pago electrónico
3.2.3	Tiempo para recibir un pago electrónico
3.2.4	Nivel de uso de recepción de pagos electrónicos
3.2.5	Nivel de uso de realización de pagos electrónicos
3.2.6	Brecha de género en el uso de pagos electrónicos

c. Pilar III – Eficiencia para recibir servicios financieros en la práctica

¿Qué cubre y por qué es importante?

Categoría 3.1 – Préstamos

- Esta categoría evalúa la eficiencia (costo y tiempo) en la obtención de préstamos en la práctica. También evalúa la eficiencia en el registro de derechos de garantía y la actualización de datos crediticios.
- Es importante que las empresas obtengan financiamiento de manera oportuna y costo-efectiva para continuar con sus operaciones, gestionar un flujo de efectivo volátil y expandirse.



Categoría 3.2 – Pagos electrónicos

- Esta categoría evalúa la eficiencia (costo y tiempo) en la recepción y realización de pagos electrónicos, así como el nivel de uso de los pagos electrónicos.
- Tener acceso a pagos electrónicos es beneficioso para las empresas, ya que les permite llegar a más clientes, expandir su negocio, mejorar la transparencia de las transacciones y utilizar un método de pago más conveniente. Para que las empresas cosechen estos beneficios, es esencial que los pagos electrónicos sean rápidos y costo-efectivos.



c. Pilar III – Eficiencia para recibir servicios financieros en la práctica

Puntuación Preliminar

No. de indicadores Puntos ajustados*

		No. de indicadores	Puntos ajustados*
3.1	Préstamos	4	50
3.1.1	Tiempo para obtener un préstamo	1	12.5
3.1.2	Costo para obtener un préstamo	1	12.5
3.1.3	Eficiencia del derecho de garantía y actualización de los datos crediticios	1	12.5
3.1.4	Brecha de género en el acceso a préstamos y otros servicios bancarios	1	12.5
3.2	Pagos electrónicos	6	50
3.2.1	Costo de recibir un pago electrónico	1	8.3
3.2.2	Costo de realizar un pago electrónico	1	8.3
3.2.3	Tiempo para recibir un pago electrónico	1	8.3
3.2.4	Nivel de uso de recepción de pagos electrónicos	1	8.3
3.2.5	Nivel de uso de realización de pagos electrónicos	1	8.3
3.2.6	Brecha de género en el uso de pagos electrónicos	1	8.3
Total		10	100

*La puntuación en el Pilar III considerará únicamente la perspectiva de los empresarios (puntos a la flexibilidad de la empresa). Para cada indicador la puntuación se calcula usando el enfoque de “distancia a la frontera”. Cada categoría del Pilar III tiene la misma ponderación. Al interior de cada categoría, cada subcategoría también tiene la misma ponderación.

3. Puntuación Preliminar del Tema

Pilar	Título	No. de indicadores	PFE	PBS	Puntos totales	Puntos ajustados	Ponderación
I	Marco normativo: Calidad de la normativa para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos y financiamiento verde	30	22	30	52	100	0.33
II	Servicios públicos: Accesibilidad de la información en infraestructura crediticia y acceso al financiamiento	9	8	9	17	100	0.33
III	Eficiencia: Eficiencia para recibir servicios financieros en la práctica	10	100	n.a.	100	100	0.33

4. Fuentes de Datos

Fuentes para la recopilación de datos:

Pilares I y II

- **Expertos del sector privado:** abogados financieros, profesionales de la banca comercial, proveedores de servicios de pago, profesionales en finanzas verdes, consultores ambientales, profesionales asociados con burós de crédito.
- **Expertos del sector público:** registros de crédito.

Pilar III

- **Encuestas de Empresas:** Los datos sobre la eficiencia de los préstamos y los pagos electrónicos serán recopilados a través de Encuestas de Empresas basadas en una muestra representativa de empresas.
- **Expertos:** Los datos relacionados con la eficiencia de los derechos de garantía y la actualización de los datos crediticios serán recopilados de expertos (del sector público y privado).

Fuentes para validación de datos (para los cuestionarios de expertos):

- **Expertos del sector público:** Bancos centrales, autoridades reguladoras y de supervisión del sector bancario y ministerios relevantes.

5. Parámetros para las Consultas con Expertos

Parámetros Generales

Ubicación de la Empresa

Ciudad más grande



La ubicación geográfica puede determinar la normativa pertinente relativa a los servicios financieros.

Tipo de operaciones

Comerciales nacionales



La normativa relativa a los servicios financieros puede variar según el tipo de operaciones.

6. Preselección y Selección de Expertos

Profesiones relevantes de los expertos:

- Abogados, economistas, consultores ambientales, profesionales de la industria de pagos, bancos comerciales, finanzas, notarios y servicio de información crediticia.

Áreas relevantes de especialización:

- Préstamos comerciales, normas ALD/CFT, operaciones garantizadas, derecho transaccional, normativa de pagos electrónicos, normativa de finanzas verdes, informes de crédito.

Evaluación del conocimiento y la experiencia de los expertos en relación con servicios financieros y en la normativa, servicios y procesos asociados:

- Conocimiento de las leyes y reglamentos que afectan el cumplimiento y la debida diligencia del cliente (DDC) para préstamos comerciales, operaciones garantizadas, pagos electrónicos, finanzas verdes e informes de crédito. Experiencia en el sector bancario y financiero, en particular en los procesos “Conoce a tu Cliente” (*Know Your Customer*) y DDC, elaboración de convenios sobre derechos de garantía, derecho financiero, servicios de pago, marcos y principios de finanzas verdes e informes de crédito.



WORLD BANK GROUP

Gracias

Q&A

Financial Services

Mayo de 2023

Grupo de Indicadores Globales, Economía del Desarrollo (DECIG)