

# Hacia dónde se dirige la cooperación entre bancos centrales

Mario Bergara

*Conferencia Conmemorativa del 60 Aniversario del CEMLA  
México - 20 de julio de 2012*

## La necesidad de fortalecer la cooperación entre bancos centrales

- Los procesos globales afectan de manera creciente y análoga a la mayor parte de los países de la región
- Se ha avanzado hacia una cierta homogeneización de los marcos de política económica en varios países emergentes
- Para países abiertos al mundo, los desafíos de política económica en general y bancocentralista en particular son cada vez más similares y concomitantes
- El intercambio de experiencias ha probado ser muy fructífero en contextos de cooperación y comprensión común de los fenómenos globales y su impacto en las respectivas economías

## Las principales áreas de cooperación

- Visión común de los procesos económico-financieros a nivel internacional y sus efectos sobre economías emergentes
- Intercambio de reacciones de política y de instrumentos bancocentralistas para cumplimiento de funciones básicas
- Nuevo énfasis en los aspectos de riesgos sistémicos, redes de seguridad y estabilidad financiera, con perspectivas micro y macro prudenciales
- Aportes a procesos de inclusión y educación financiera
- Tareas de inteligencia financiera en el marco de la prevención y combate al lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- Fortalecimiento de organismos multilaterales (financiamiento del desarrollo, *pool* de liquidez, investigación académica, etc.)

## Inclusión financiera: acceso y educación como dos caras de una misma moneda

- La profundización financiera se asocia a un mayor desarrollo económico y social
- Promover adecuada canalización del ahorro hacia actividades productivas y hacia el financiamiento del bienestar de la población
- Facilitar las transacciones, promoviendo la eficiencia de los instrumentos financieros y del sistema de pagos
- Dificultades de acceso a servicios financieros por parte de micro, pequeñas y medianas empresas, así como de familias de menores recursos
- La educación como ingrediente fundamental en la profundización financiera y en la mayor inclusión social

## Hacia una mayor inclusión financiera

- Implementar iniciativas de mayor acceso a los servicios financieros:
  - Infraestructuras, instrumentos, incentivos
  - Procurar ganancias de eficiencia para más productividad
- Promover la transparencia en los mercados financieros:
  - Combatir la cultura de la opacidad
- Aplicar las normas de defensa de los sectores más desprotegidos:
  - Derechos de usuarios y relaciones de consumo
  - Promoción y defensa de la competencia
- Contribuir a la educación financiera de la población:
  - Mejorar la comprensión de los aspectos económicos
  - Enfoque de inclusión social: facilitar conocimiento y decisiones a quienes más lo necesitan
  - Mayor cultura financiera: estimular comportamientos adecuados
  - Contribuir con la confianza en la actividad financiera
  - Coordinar con ámbitos formales de la educación y con la sociedad civil para diseminar productos educativos

## Mayor demanda para la prevención y control del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Fortalecimiento de la institucionalidad en materia de combate al lavado y de inteligencia financiera
- Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) lidera el proceso a nivel internacional
  - 40 recomendaciones para prevenir el lavado de dinero (11 Claves)
  - 9 recomendaciones para combatir el financiamiento de operaciones terroristas (5 claves)
- El Grupo Egmont es una organización internacional integrada por las unidades de inteligencia financiera con 120 integrantes, que procura favorecer el intercambio de información y conocimientos en la materia



## GAFISUD: financiamiento del terrorismo

Uruguay	Panama	Colomb	Brasil	Perú	Chile	Mexico	Argent	C.Rica	Bolivia	Parag	Ecuador
Green	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow	Yellow	Green	Green	Red
Green	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow	Yellow	Red	Red	Red
Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Red	Red	Red
Green	Green	Green	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Red	Red	Red	Red
Green	Green	Green	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Red	Red	Red	Red
Green	Green	Green	Red	Yellow	Yellow	Yellow	Red	Red	Red	Red	Red
Yellow	Yellow	Yellow	Red	Yellow	Red	Yellow	Red	Red	Red	Red	Red
Yellow	Yellow	Yellow	Red	Yellow	Red	Yellow	Red	Red	Red	Red	Red
Yellow	Yellow	Red	Red	Yellow	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red

## GAFISUD: Recomendaciones claves sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo

	<b>PAÍS</b>	<b>Fecha última evaluación</b>	<b>Recomendaciones Claves Total o Parcialmente Incumplidas</b>
1	Panamá	2006	1
2	Uruguay	2009	3
3	Colombia	2008	3
4	Chile	2006	6
5	Perú	2008	7
6	México	2008	9
7	Brasil	2010	9
8	Bolivia	2006	10
9	Costa Rica	2007	11
10	Paraguay	2008	16
11	Argentina	2010	16
12	Ecuador	2007	16

## Fortalecer los organismos regionales de cooperación

- Participación coordinada en organismos multilaterales, a efectos de asegurar la representación de los países emergentes de menos dimensión
- Contribuir al desarrollo de los organismos financieros regionales, particularmente los que tienen gobiernos corporativos igualitarios y funcionan con celeridad
- Fortalecimiento de CAF y FLAR como ámbitos de intercambio y financiamiento para el desarrollo y para atender necesidades de liquidez
- Promover los ámbitos de investigación económica y financiera de la región que permita una mejor comprensión de la realidad de nuestros países y las mejores opciones de política

# Hacia dónde se dirige la cooperación entre bancos centrales

Mario Bergara

*Conferencia Conmemorativa del 60 Aniversario del CEMLA  
México - 20 de julio de 2012*