

# Gestión del Mercado de Minerales

## Una oportunidad para la inclusión financiera de la minería



Viernes, 11 de Septiembre de 2020 | 3:00PM Bogotá.



### **Idolfo Romero Rodríguez**

Abogado, consultor Romero Consultores Asociados, Especialista en derecho financiero, derecho de los contratos y candidato a magister en Fintech e Innovación Digital de Universidad Politécnica de Cataluña.

[www.linkedin.com/in/idolfo-romero-rodriguez](http://www.linkedin.com/in/idolfo-romero-rodriguez)

[i.romero@ycaconsulting.com](mailto:i.romero@ycaconsulting.com)

La inclusión financiera es clave para nuestro país y más aún en el contexto del mercado minero actual. Podemos hacer mucho sin requerir de tanta regulación, lo cual tiene importantes implicaciones económicas para dinamizar nuevos productos financieros basados en recursos y reservas. El punto de partida debe ser la inclusión del sector con entidades financieras que comprendan al minero.

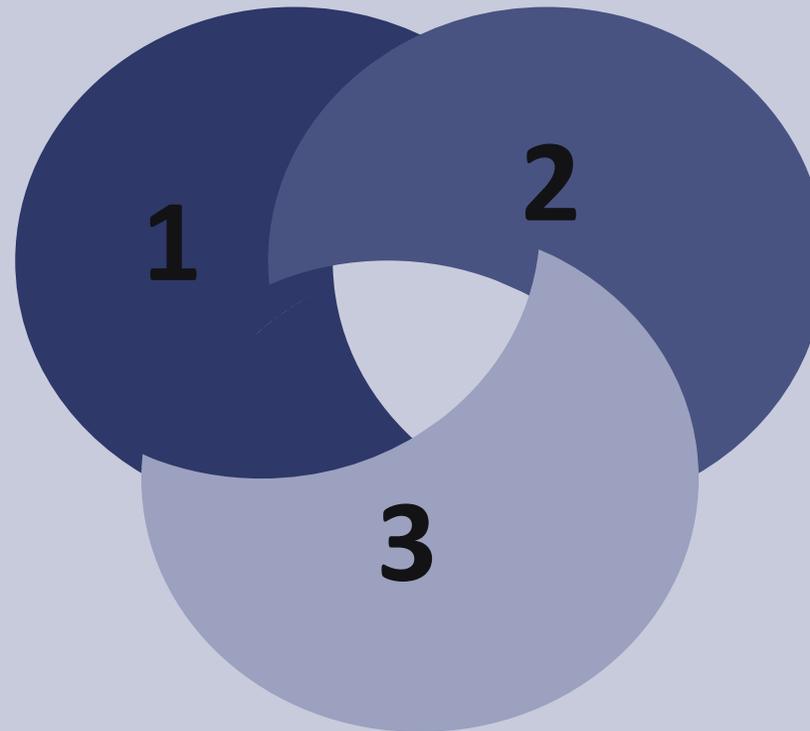
En este webinar analizaremos.:

- (i) Porque es importante gestionar el mercado minero?
- (ii) Herramientas actuales para crear productos financieros
- (iii) Alianza BauNK - Powwi, como modelo de servicio financiero especializado para la minería

# LA MINERÍA EN LA BANCA

## GESTIÓN DEL MERCADO DE MINERALES

Identificar los puntos de dolor del mercado y la necesidad de tener un sistema SARLAFT digital que califique el riesgo jurídico de manera adecuada



## HERRAMIENTAS ACTUALES PARA CREAR PRODUCTOS FINANCIEROS

Identificar los modelos de servicios financieros para sectores no bancarizados o con servicios financieros deficientes

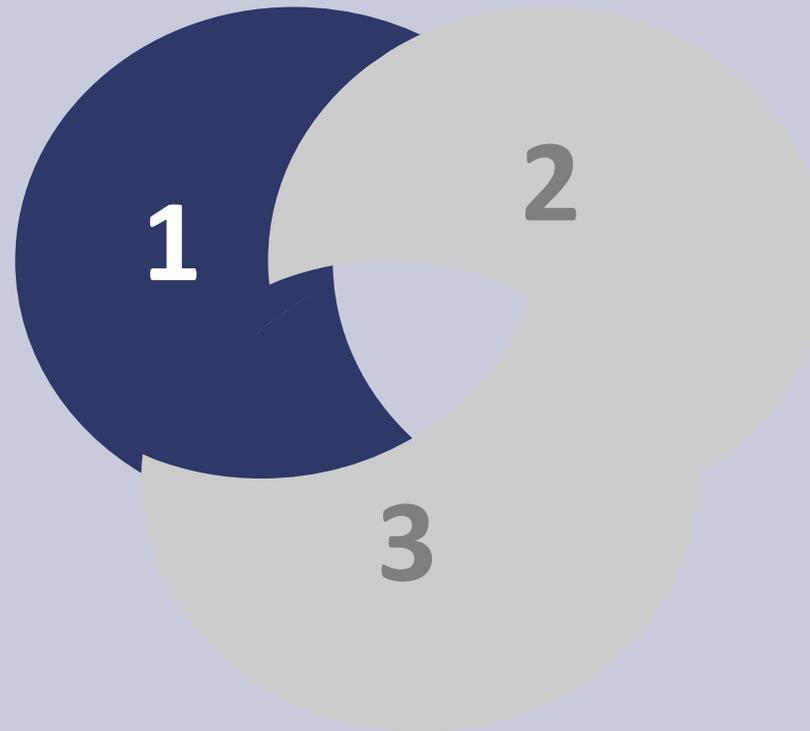
## MODELO DE SERVICIO BAUNK - POWWI DEPÓSITOS Y PAGOS ELECTRÓNICOS PARA LA CADENA DE SUMINISTRO DE MINERALES

Procesamiento de datos financieros mediante Plataforma digital autorizada por la Superintendencia Financiera que permita hacer pagos en la cadena de suministro minera

# LA MINERÍA EN LA BANCA

## GESTIÓN DEL MERCADO DE MINERALES

Identificar los puntos de dolor del mercado y la necesidad de tener un sistema SARLAFT digital que califique el riesgo jurídico de manera adecuada



## HERRAMIENTAS ACTUALES PARA CREAR PRODUCTOS FINANCIEROS

Identificar los modelos de servicios financieros para sectores no bancarizados o con servicios financieros deficientes

## MODELO DE SERVICIO BAUNK - POWWI DEPÓSITOS Y PAGOS ELECTRÓNICOS PARA LA CADENA DE SUMINISTRO DE MINERALES

Procesamiento de datos financieros mediante Plataforma digital autorizada por la Superintendencia Financiera que permita hacer pagos en la cadena de suministro minera

# NUDOS EN EL MERCADO



## Barequeros

MAPE extrae más del 50% del mineral, durante los últimos 3 años



## Asimetrías

2017.  
Exportaciones.: 29.5 Ton  
Producción.: 26.5 Ton  
¿Dónde están las 3 Ton?



## Exportaciones

Apenas el 25% de las exportaciones de oro se hicieron mediante zona franca



## Trazabilidad Financiera

El Mercado de subsistencia en su mayoría realiza transacciones en efectivo



## Importaciones

Plataforma de comercialización de oro de otros países

# CADENA DE SUMINISTRO MINERA

## SISTEMA DIGITALIZADO PARA LA PREVENCION DEL RIESGO DE LA/FT

CADENA DE SUMINISTRO TRADICIONAL

MINERÍA SUBSISTENCIA



MAPE Y PLANTAS DE BENEFICIO



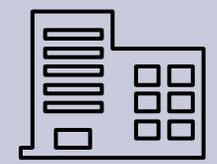
MINERÍA MEDIANA ESCALA



COMERCIALIZADORES LOCALES

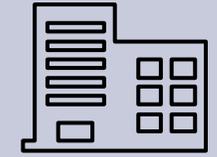
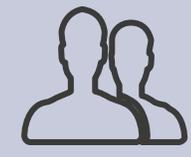


MINERÍA GRAN ESCALA Y COMERCIALIZADORAS INTERNACIONALES



DIGITALIZAR EL REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS EN LA CADENA DE SUMINISTRO

CADENA DE SUMINISTRO CON GESTOR DEL MERCADO



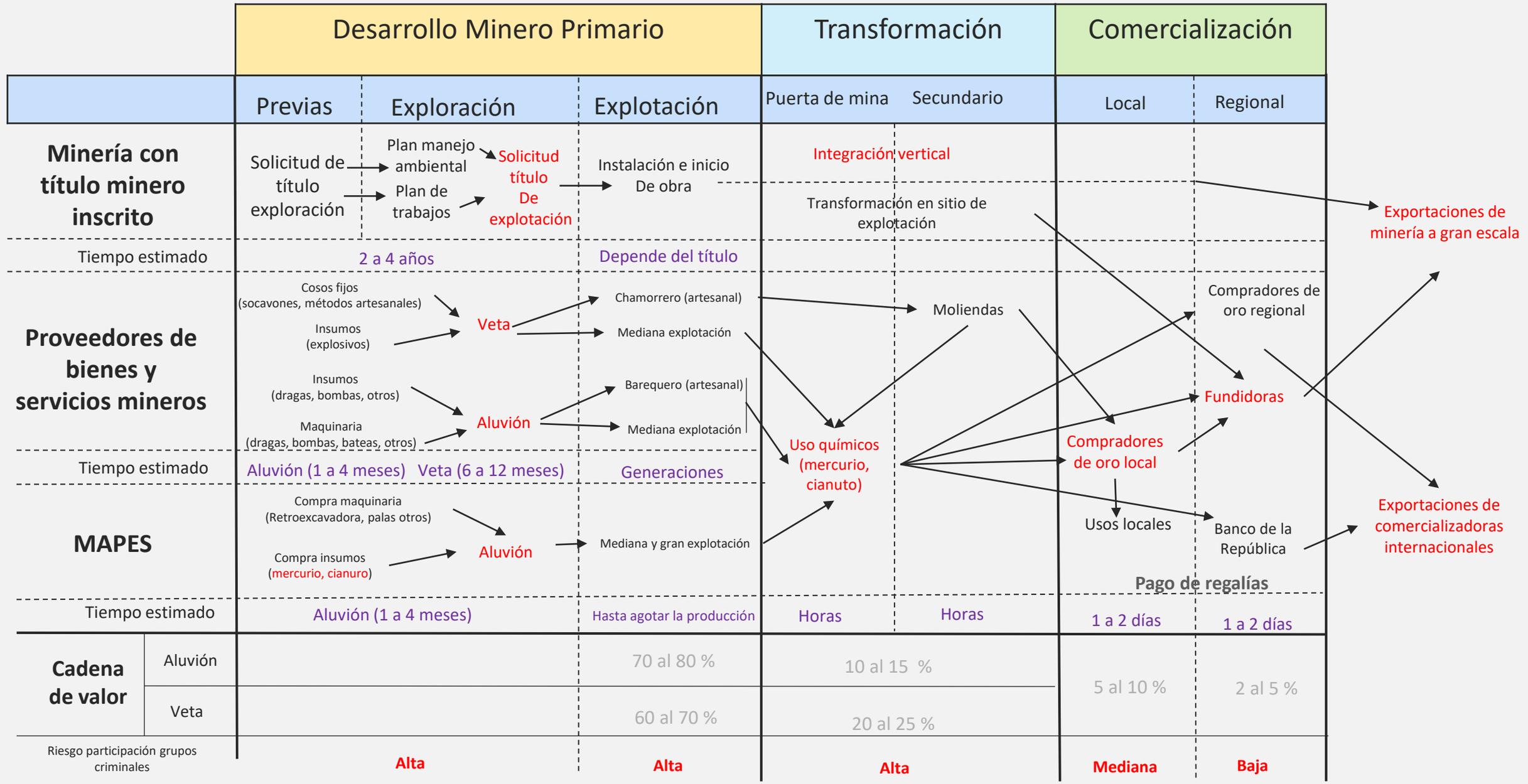
REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS



COMPRA Y VENTA DE ORO SIN REPORTE SARLAFT



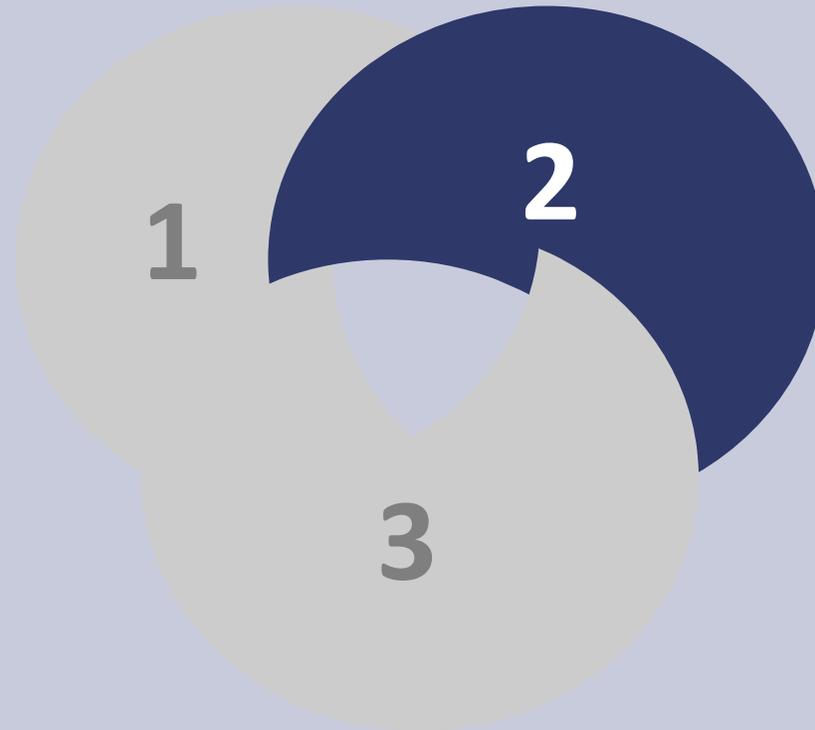
# CADENA DE VALOR DISGREGADA Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO INDIVIDUAL



# LA MINERÍA EN LA BANCA

## GESTIÓN DEL MERCADO DE MINERALES

Identificar los puntos de dolor del mercado y la necesidad de tener un sistema SARLAFT digital que califique el riesgo jurídico de manera adecuada



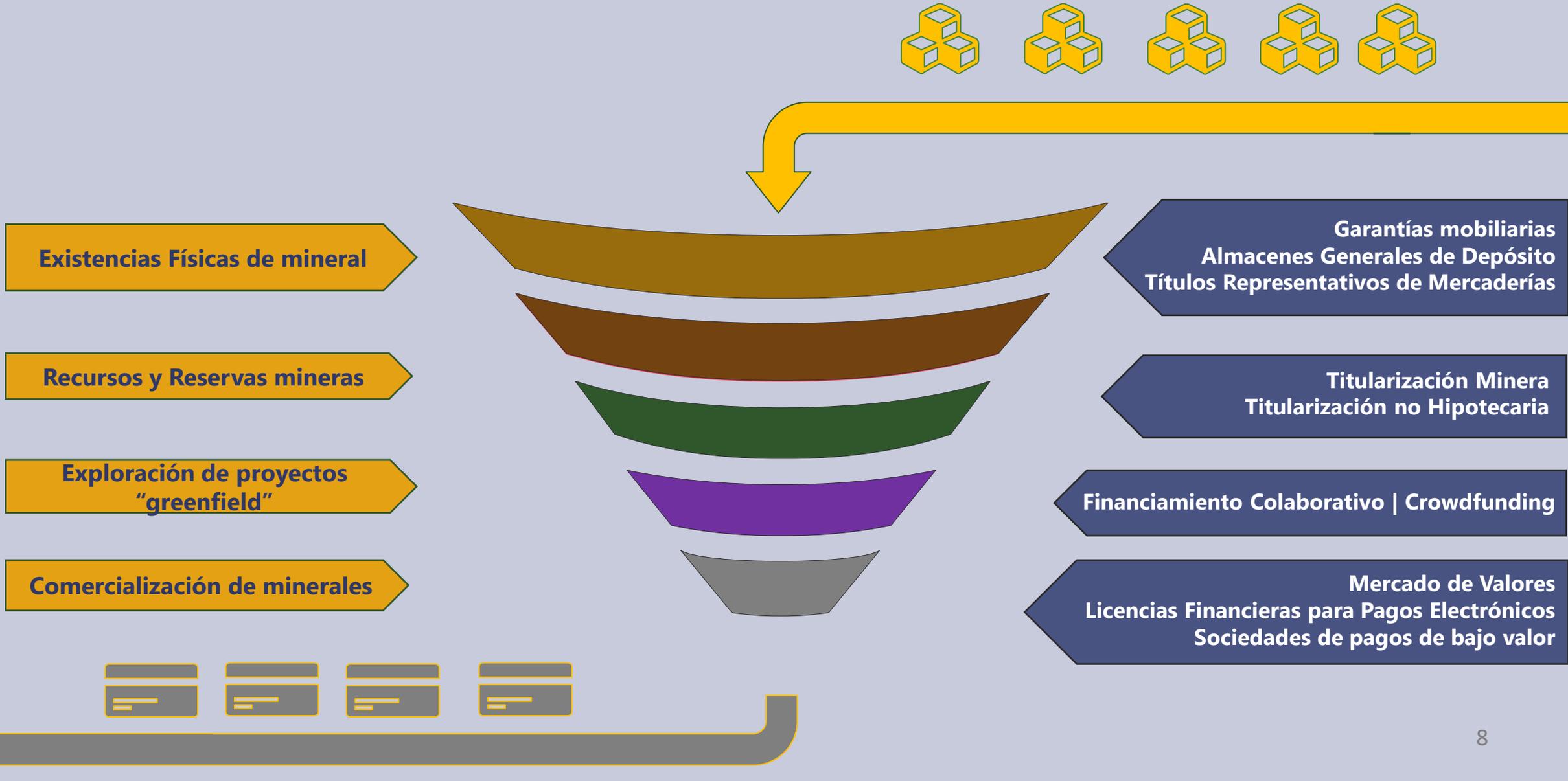
## HERRAMIENTAS ACTUALES PARA CREAR PRODUCTOS FINANCIEROS

Identificar los modelos de servicios financieros para sectores no bancarizados o con servicios financieros deficientes

## MODELO DE SERVICIO BAUNK - POWWI DEPÓSITOS Y PAGOS ELECTRÓNICOS PARA LA CADENA DE SUMINISTRO DE MINERALES

Procesamiento de datos financieros mediante Plataforma digital autorizada por la Superintendencia Financiera que permita hacer pagos en la cadena de suministro minera

# RUTA DE RECONVERSION DE ACTIVIDAD MINERA A PRODUCTOS FINANCIEROS



# RÉGIMEN DE GARANTÍAS PARA LA PROMOCIÓN MINERA



Firma  
Contrato  
De Garantía  
Mobiliaria



Cámara de  
Comercio valida  
información



CONFECÁMARAS HACE EL REGISTRO!  
| CERO PAPEL, FILAS NI FAVORES |

¿Qué se registra?



¿Derechos?

Derechos derivados del flujo de caja de un proyecto minero, derivados de propiedad intelectual, derecho al pago de depósitos de dinero

**Bienes muebles, como las concesiones mineras!**

En general todo otro bien mueble, incluidos los fungibles, corporales e incorporales, derechos, contratos o acciones a los que las partes atribuyan valor económico

**También las comisiones de un negocio minero?**

Las comisiones que deban ser pagadas en la intermediación de comercialización de minerales pueden ser protegidas con un contrato de garantía mobiliaria

**Acciones en una empresa**

Acciones, cuotas y partes de interés representativas del capital de sociedades civiles y comerciales, siempre que no estén representadas por anotaciones en cuenta

**Flujos de cajas futuros representados en -Reporte de Recursos y Reservas-**

Desde antes de iniciar el proyecto minero se puede dejar en garantía el recaudo futuro de la explotación existente y futura sobre los que el garante adquiera derechos con posterioridad a la constitución de la garantía

# FÓRMULA DISRUPTORA AL MERCADO DE MINERALES

**Canal Transaccional del Sistema financiero**



Centralizar canal de transacciones del mercado avaluado en 41Ton de Oro

**Información Confiable**



Incluir a 120.000 productores informales que están fuera del sistema financiero

**Aumento recaudo**



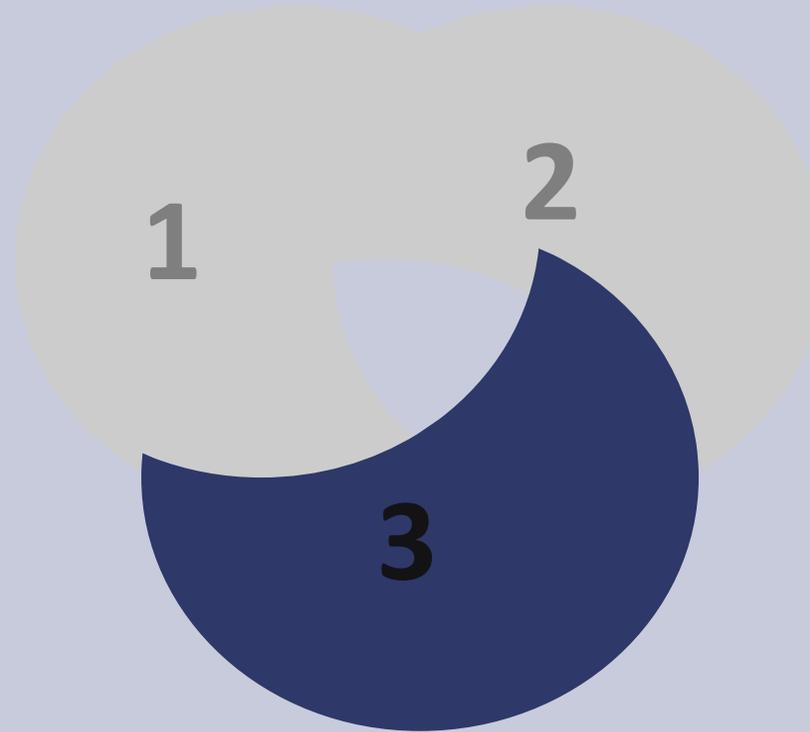
Para que el comercio informal minero aporte al recaudo fiscal y regalías se debe reducir el efectivo

REDUCIR EL RIESGO **SISTÉMICO** DEL MERCADO

# LA MINERÍA EN LA BANCA

## GESTIÓN DEL MERCADO DE MINERALES

Identificar los puntos de dolor del mercado y la necesidad de tener un sistema SARLAFT digital que califique el riesgo jurídico de manera adecuada



## HERRAMIENTAS ACTUALES PARA CREAR PRODUCTOS FINANCIEROS

Identificar los modelos de servicios financieros para sectores no bancarizados o con servicios financieros deficientes

## MODELO DE SERVICIO BAUNK - POWWI DEPÓSITOS Y PAGOS ELECTRÓNICOS PARA LA CADENA DE SUMINISTRO DE MINERALES

Procesamiento de datos financieros mediante Plataforma digital autorizada por la Superintendencia Financiera que permita hacer pagos en la cadena de suministro minera



Tan  
*sencillo*  
como el  
*efectivo*





La información contenida en esta presentación es de carácter confidencial y los derechos de propiedad intelectual le pertenecen a PAGOS GDE S.A., le recomendamos abstenerse de compartirla, o de hacer uso comercial de la misma, sin haber contado con la autorización expresa y escrita correspondiente.



## ¿QUIENES SOMOS?

**Powwi** hace parte de la nueva generación de entidades financieras de Colombia. Somos una **Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos - SEDPE**, la cual busca promover la inclusión financiera, crear modelos de interoperabilidad y reducir el uso del efectivo y la informalidad en Colombia.

Somos una plataforma donde el ecosistema transaccional se conecta mediante una tecnología diferencial, permitiendo a miles de clientes acceder a servicios financieros y hacer parte de la digitalización de las transacciones a nivel nacional.

 **Fogafin**

**sfc** Superintendencia  
Financiera  
de Colombia

**Powwi**  
Marca Comercial

**Pagos GDE**  
Razón Social

**Powwi**

# ¿Qué es un Depósito de Dinero?

Los Depósitos de Dinero son depósitos a la vista, diferentes de las cuentas corrientes y de ahorro, a nombre de personas naturales o jurídicas, que fundamentalmente para su operación están asociados a uno o más instrumentos o mecanismos que permiten a su titular, mediante documentos físicos o mensajes de datos, realizar pagos, compras, transferir fondos y hacer retiros.

## Tipos de Depósitos

Depósitos de Dinero  
de Bajo Monto:

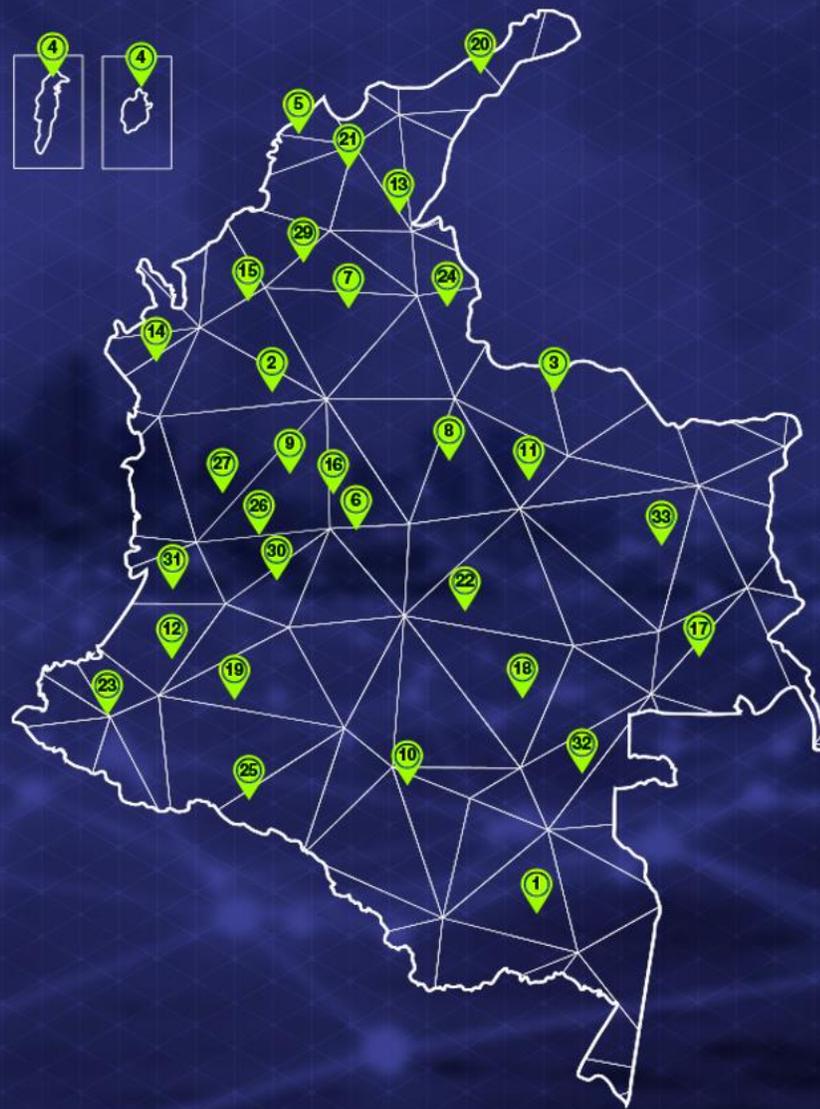


Depósitos de Dinero Ordinarios:



## COBERTURA PUNTOS CORRESPONSALES

**+25.000 Puntos**  
**1.034 Municipios**



# En Powwi diseñamos y desarrollamos ecosistemas de pagos digitales, de acuerdo al modelo de negocio de nuestros aliados y su entorno.

Nuestros aliados pueden realizar dispersiones de fondos a clientes y proveedores, a cuentas bancarias o depósitos POWWI.



A través del Portal Powwi Negocios, podrán administrar sus recursos.

Cuando la dispersión se realiza a Depósitos Powwi los clientes finales puedan mover su dinero.



## BENEFICIOS DEPÓSITOS POWWI

1. Apertura simplificada que permite manejar su saldo y transacciones mensuales hasta por \$7.022.434. Con la posibilidad de romper los límites.
2. Exento de 4x1000 hasta \$2.314.455.
3. Vinculación rápida en menos de 5 minutos.

## ENTORNO DIGITAL



Pagos Servicios Públicos y Privados



Ahorro Individual y Colectivo



Powwi APP  
Enviar Plata



Cargar Plata



Compras Contenidos Recargas Celular

## ENTORNO PRESENTE



Compras QR



Pagos Transporte Público



Compras Establecimientos



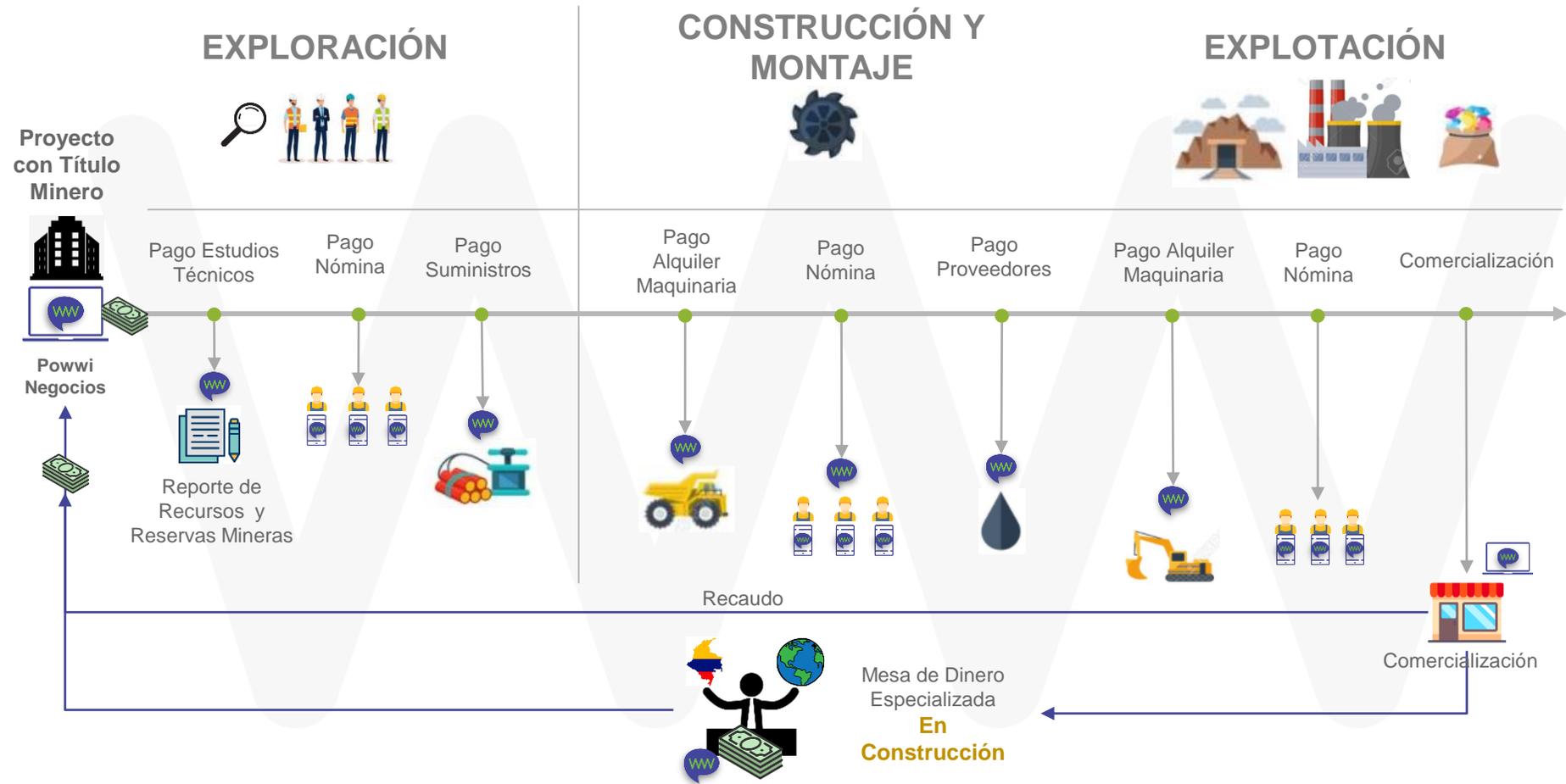
Retiros Red POWWI



Cargar Plata Red Powwi

RED POWWI +25.000 PUNTOS EN 1.034 MUNICIPIOS

# MODELO FUNCIONAL DE MINERÍA – EN ANÁLISIS-



## ¿PARA DÓNDE VAMOS?



Alianzas de **seguros y microseguros**

Emisión de **Tarjeta Débito**  
**Franquiciada Física y Digital**



Retiro **ATM**



**Compras QR** en Redes y SEDPES

**Alianzas** originadoras de  
crédito y microcrédito



Remesas **Internacionales**

**Vinculación 100% Digital**  
Personas y empresas



Tan  
#Bencillo  
como el  
efectivo

# Gestión del Mercado de Minerales

Una oportunidad para la inclusión financiera de la minería



Viernes, 11 de Septiembre de 2020 | 3:00PM Bogotá.



**Idolfo Romero Rodríguez**

Abogado, consultor Romero Consultores Asociados, Especialista en derecho financiero, derecho de los contratos y candidato a magister en Fintech e Innovación Digital de Universidad Politécnica de Cataluña.

**GRACIAS**

**CONTACTO**

[www.linkedin.com/in/idolfo-romero-rodriguez](https://www.linkedin.com/in/idolfo-romero-rodriguez)

[i.romero@ycaconsulting.com](mailto:i.romero@ycaconsulting.com)

[oportunidades@powwi.co](mailto:oportunidades@powwi.co)