

TALLER DE TRABAJO DE EXPERTOS DE LA BANCA DE DESARROLLO SOBRE EL SISTEMA DE INFORMACION REGIONAL DE INSTRUMENTOS DE FOMENTO PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA

**Santiago, Chile
31 de mayo y 1 de junio, 2018
Salón Ejecutivo**

Breve nota sobre objetivos, organización del taller y el contexto en el cual se inserta

1. Contexto

El proyecto de la CEPAL “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo” persigue promover el desarrollo de una gama más amplia de instrumentos financieros que permitan a los bancos de desarrollo impulsar la inclusión financiera del sector de las PyMEs de la economía. El proyecto pone el foco en la capacidad de los bancos de desarrollo para desarrollar instrumentos dirigidos a las PyMEs, lo que es fundamental para América Latina y el Caribe ya que estas empresas son actores clave dentro de la estructura productiva y también en términos de creación de empleo.

El proyecto se desarrolló entre enero 2015 a diciembre 2017 y que fue extendido al primer semestre del 2018. Entre 2015 y 2017, se elaboraron siete estudios nacionales sobre la inclusión financiera (Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, México y Perú) que evaluaron el estado de la inclusión financiera, permitieron identificar las mejores prácticas, analizar la posibilidad de transplantarlas a otros países y elaborar recomendaciones de política para fortalecer la banca de desarrollo. Los estudios nacionales fueron complementados con estudios técnicos de instrumentos que la banca de desarrollo puede utilizar para potenciar la inclusión financiera. En base a los casos nacionales y a los estudios sobre instrumentos, se elaboró un estudio regional comparativo de los distintos casos nacionales.

La fase de extensión del proyecto ha consistido en cuatro actividades: (i) la incorporación del caso de Bolivia a los estudios nacionales sobre inclusión financiera; (ii) la asistencia técnica al Banco de Inversión y Comercio Exterior de Argentina (BICE); (iii) la construcción de una base de datos sobre instrumentos que utilizan los bancos de desarrollo de los ocho casos estudiados en el proyecto para promover la inclusión financiera y (iv) la construcción de una plataforma tecnológica colaborativa para compartir conocimientos.

2. Objetivos del taller

Este taller tiene como objetivo concentrarse en la presentación y discusión del sistema de información regional sobre instrumentos de fomento para la inclusión financiera y de la plataforma tecnológica colaborativa que la CEPAL viene desarrollando en el marco de su proyecto “Inclusión Financiera de las PyMEs y políticas de innovación de la Banca de Desarrollo”; así como también presentar los avances alcanzados hasta el momento por el proyecto y los casos de los estudios sobre Bolivia y Argentina (BICE).

A tales fines, con un grupo pequeño y seleccionado de expertos en banca de desarrollo, se discutirá principalmente el sistema de información regional sobre instrumentos de fomento y la plataforma tecnológica colaborativa. El propósito será mostrar, cotejar y discutir los datos, clasificaciones disponibles y resultados encontrados hasta el momento, así como evaluar la utilidad, los diferentes usos y la difusión de la base de datos y de la plataforma. La base preliminar será enviada antes del evento y se compartirá previamente un link a la plataforma.

2.a. Sistema de información sobre instrumentos de fomento para la inclusión financiera

La base de datos de instrumentos financieros se discutirá de manera detallada, definiendo, evaluando y analizando instrumento por instrumento.

La construcción de un sistema de información sobre instrumentos de fomento tiene como objetivo registrar las principales características de productos existentes en el mercado para MiPyMEs de por lo menos ocho países de América Latina. Estos productos son, entre otros: Créditos, Fondos de Garantía, Fondos de Capital de Riesgo, Programas de Asistencia Empresarial, Factoraje. Su utilidad será tanto para la oferta, donde las instituciones financieras, banca de desarrollo, banca privada y el gobierno podrán comparar sus productos nacional e internacionalmente, como para la demanda que engloba emprendedores y MiPyMEs que buscan el financiamiento más adecuado para su negocio.

Esta iniciativa ha avanzado en dos direcciones:

- Consulta a oficiales de las bancas de desarrollo que participaron de la primera ronda del proyecto sobre la utilidad de un sistema de información de esta naturaleza. La reacción ha sido muy positiva
- Registro preliminar de la información de productos financieros, principalmente crédito, existente den los documentos del proyecto (y otras fuentes), en una planilla experimental, de acuerdo con algunas categorías descriptivas preliminares. El resultado indica que efectivamente es posible desarrollar un sistema de información de esta naturaleza pero que, al mismo tiempo, mucho más atención y cuidado tiene que darse en la especificación de estas categorías descriptivas de los productos.

2.b. Plataforma colaborativa

La plataforma colaborativa se implementa a través de Unite Connections que se usa en Naciones Unidas para la colaboración entre personas a distancia, organizar flujos de trabajo y compartir documentos, eventos y novedades sobre un tópico. Este medio de comunicación también tiene la posibilidad de incluir miembros externos.

La plataforma colaborativa está pensada para ser un medio que facilite la comunicación e intercambio de experiencias y mejores prácticas de los actores claves en la promoción de la inclusión financiera de las PyMEs en América Latina y el Caribe y será moderada por la CEPAL (Unidad de Financiamiento para el Desarrollo de la División Desarrollo Económico).

Específicamente, la plataforma puede tener las siguientes funcionalidades y objetivos:

- Mantener actualizado el proyecto de la CEPAL sobre la inclusión financiera (eventos del proyecto, noticias del proyecto, encuestas, publicaciones, otros productos)
- Crear una red de expertos trabajando en el tema de la inclusión financiera
- Desarrollar y poner en marcha un sistema de información sobre instrumentos de fomento. Se está pensando que ésta debe ser una lista “viva”, que se actualiza permanentemente por los expertos que estén trabajando o desarrollando algún instrumento relevante.
- Proveer un amplio listado de literatura relevante y actualizada sobre el tema
- Espacio para difusión de información y compartir novedades sobre el tema (publicaciones, artículos, documentos, videos, enlaces, eventos), tanto por la CEPAL como por todos los miembros de la comunidad.
- Posibilidad de participar en foros. Mediante la CEPAL se puede abrir foros para discusión de temas relevantes entre participantes.
- Se puede crear sub-grupos de trabajo sobre temas más específicos.
- Colaborar en **creación de “Wikis”** - artículos de conocimientos editados por la comunidad en modo colaborativo.

3. Resultados esperados del taller

Mediante el intercambio de experiencias entre hacedores de política, expertos y analistas, el taller busca dar a conocer los avances del proyecto.

Dar a conocer, avanzar y acordar la especificación de categorías descriptivas de cada uno de los instrumentos.

Dar a conocer, evaluar la utilidad y sugerir direcciones para el avance de la implementación de la plataforma

4. Organización del taller

La duración del taller es de un día y medio. El taller se organiza en cinco sesiones: (i) presentación de los resultados del proyecto; (ii) presentación de los avances para el documento de Bolivia; (iii) presentación y debate sobre la asistencia técnica al BICE; (iii) presentación y debate sobre la plataforma tecnológica colaborativa; (iv) presentación y debate sobre el sistema de información; (v) discusión sobre cómo seguir avanzando en los temas planteados por el proyecto y asegurar su continuidad.

Durante el taller se solicita una participación activa por parte de todos los participantes para enriquecer el debate de los casos nacionales presentados y en la discusión comparativa en base a su conocimiento y experiencia profesional sobre la temática general.

A continuación, se explicitan algunas preguntas que servirán de base para el moderador y los participantes para orientar y guiar la discusión e intercambio de puntos de vista.

Sistema de información

Los indicadores:

¿Están los instrumentos bien definidos?

¿Cubre la base todos los tipos de instrumentos relevantes?

¿Están todas las categorías que requiere la caracterización de un instrumento?

¿Cómo mejor caracterizar cada categoría?

¿Cómo homogeneizar la información para hacerla comparable?

¿Cómo se puede definir el grado de innovación de un instrumento?

¿Cómo introducir la medición de impacto de los instrumentos?

¿Cómo añadir y estandarizar los elementos tecnológicos/ digitales de los instrumentos?

El sistema de información:

¿Cómo dar sustentabilidad y continuidad a la base?

¿Cómo difundir la base de datos?

¿Cómo actualizar y mejorar la base de datos en el tiempo?

Plataforma tecnológica

¿Cumple la plataforma las funciones de comunicación? (foro, charla, videoconferencia, notificaciones, eventos, lista de contactos)

¿Cumple la plataforma las funciones de colaboración? (Compartimiento de documentos, herramientas, grupos de estudio, construcción colaborativa de documentos, compartimiento de datos y otros tipos de archivos)

¿Cumple la plataforma las funciones educativas? (creación de contenido de curso, entrenamiento, artículos educativos)

¿Cumple la plataforma con los objetivos de usabilidad? (sencillez, rapidez, acceso móvil, tiempo de aprender, acceso offline, motores de búsqueda, notificaciones)

¿Cómo cumple la plataforma en términos de contenidos? (base de datos de instrumentos, información sobre eventos y actividades, recursos y literatura sobre el tema, grupos de estudio, récord de experiencias/ lecciones de PyMEs y banca de desarrollo, datos, casos reales de inclusión financiera en la región, intereses, desafíos y contextos por regiones, encuestas sobre situación en países actuales, impacto de programas y financiamientos, testimonios)

¿Existe una forma de retroalimentación para saber las experiencias de los usuarios sobre la plataforma?