



NACIONES UNIDAS

CEPAL

*Seminario de expertos de la banca de desarrollo
sobre el sistema de información regional de instrumentos de
fomento para la inclusión financiera en América Latina*

CEPAL

Santiago de Chile

11 y 12 de junio 2018

Esteban Pérez Caldentey
Jefe de la Unidad de Financiamiento para el Desarrollo
División de Desarrollo Económico
CEPAL

El desarrollo financiero requiere el diseño y construcción de un sistema financiero **inclusivo** y dedicado al **financiamiento productivo**

- La inclusión financiera significa:
 - Brindar acceso a los servicios financieros formales a quienes carecen de ellos.
 - Mejorar y perfeccionar el uso del sistema financiero para aquellos que forman parte del circuito financiero formal.
- La inclusión financiera debe ser concebida **como una política de inserción productiva.**
 - Amplía las posibilidades de ahorro y consumo de las personas
 - Mejora el aprovechamiento de los talentos empresariales y oportunidades de inversión de las Pymes.
- El proyecto de CEPAL usa este enfoque para el caso de las PyMES
 - Contrariamente a las micro y grandes empresas las PyMES no se benefician de un tipo de institución financiera que pueda satisfacer sus especificidades.
 - **“The Missing Middle”**

El proyecto de la CEPAL se enfoca en ocho países de América Latina

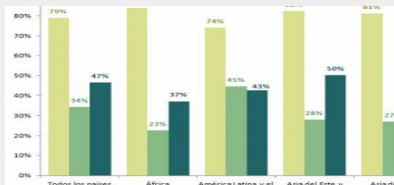
- Los países incluyen Argentina, Bolivia, Brasil, México; Colombia, Perú; Ecuador, Costa Rica.
 - Se llevaron estudios nacionales para cada uno de los países
 - ✓ El estudio de Bolivia está en curso.
 - Los estudios nacionales fueron presentados en talleres nacionales (Colombia (2016), México (2016), Ecuador (2016), Brasil (2017), Costa Rica (2017)) y en tres talleres regionales (México (2017), Lima (2017) y Chile (2018)).
- Los estudios nacionales se completaron con estudios centrados en instrumentos de la banca de desarrollo para mejorar la inclusión financiera (Colombia, Ecuador y México).
- Estos estudios sirvieron de base para un estudio regional (octubre, 2017).

Estudios de Casos		Talleres	
<u>Casos nacionales</u>		<u>Nacional</u>	<u>Regional</u>
Brasil	Completado	México (julio 2016)	México (abril 2017)
Colombia	Completado	Colombia (octubre 2016)	Perú (16-17 de agosto) Co-organizado con ALIDE
Costa Rica	Completado	Ecuador (octubre 2016)	Tailandia (26-27 de septiembre)
Ecuador	Completado	Brasil y Costa Rica (noviembre 2017)	Chile (18-19 de octubre)
México	Completado	Colaboración con otras instituciones	
		ALIDE, ESCAP, DESA, ADB, IFI	
		Actividades de difusión	
		<u>Conferencias</u>	
Perú	Completado	LASA, Nueva York (Julio 2016)	
Costa Rica	Completado	IMEF, México (agosto, 2017) Bolivia (septiembre, 2017) Argentina (Octubre 2017)	
<u>Casos de instrumentos</u> <u>(Países)</u>		<u>Página Web del proyecto</u>	
Colombia	Completado	Información sobre inclusión financiera	
Ecuador	Completado	Información sobre el proyecto	
México	Completado	Documentos del proyecto	
<u>Caso regional</u>		Enlaces	
Siete países del estudio	Completado	Base de datos sobre inclusión financiera	



Inclusión Financiera de las PyMEs y Políticas de Innovación de la Banca de Desarrollo

Acerca del proyecto y el tema de la inclusión financiera y políticas de innovación de la banca de desarrollo



Gráficos Inclusión Financiera
Gráficos visualizando el estado actual de la inclusión financiera en países de América Latina y el Caribe y su comparación con otras regiones mundiales



Antecedentes
El concepto de inclusión financiera abarca todas las iniciativas públicas y privadas para brindar acceso a los servicios financieros a los hogares y las PyMEs, tradicionalmente excluidos del sector financiero formal; además de mejorar y perfeccionar el uso del sistema financiero para los...

Noticias

04/09/2017



Inclusión financiera de las pymes es fundamental para su inserción productiva

28/08/2017



CEPAL participo en el VII Congreso de Investigación Financiera FIMEF los días 24 y 25 de agosto de 2017 en la Universidad Anáhuac en la Ciudad de México

Últimas noticias

18/08/2017



CEPAL y ALIDE organizaron conjuntamente un seminario (Lima, Perú, 16-17 de agosto) sobre la banca de desarrollo y la innovación en productos, procesos e institucionalidad para la inclusión financiera de las PyMEs

15/08/2017



CEPAL y ALIDE coorganizarán un seminario para promover la inclusión financiera de las PyMEs

05/04/2017



La Inclusión Financiera de Las PyMEs en Colombia

Publicaciones

diciembre 2016



Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México

Los estudios realizados por el proyecto (Más en el sitio)

noviembre 2016



Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia

Se pueden descargar presentaciones de los talleres (Más en el sitio)

noviembre 2016



Promoción de finanzas incluyentes mediante prácticas innovadoras de la banca de desarrollo: el caso de las pymes en México

Eventos

18/10/2017 - 19/10/2017



Chile: Seminario Regional Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la Banca de Desarrollo

29/09/2017 - Culture and Agricultural Cooperatives



Gira de Estudio para oficiales y hacedores de políticas de América Latina al Banco Tailandés de PyMEs y al Banco de Agricultura y Cooperativas Agrícolas

27/09/2017 - 28/09/2017



Tailandia: Taller sobre el financiamiento de las PyMEs y el rol de la banca de desarrollo en Asia y el Pacífico, y América Latina

16/08/2017 - 17/08/2017



Perú: Seminario Latinoamericano y del Caribe promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo

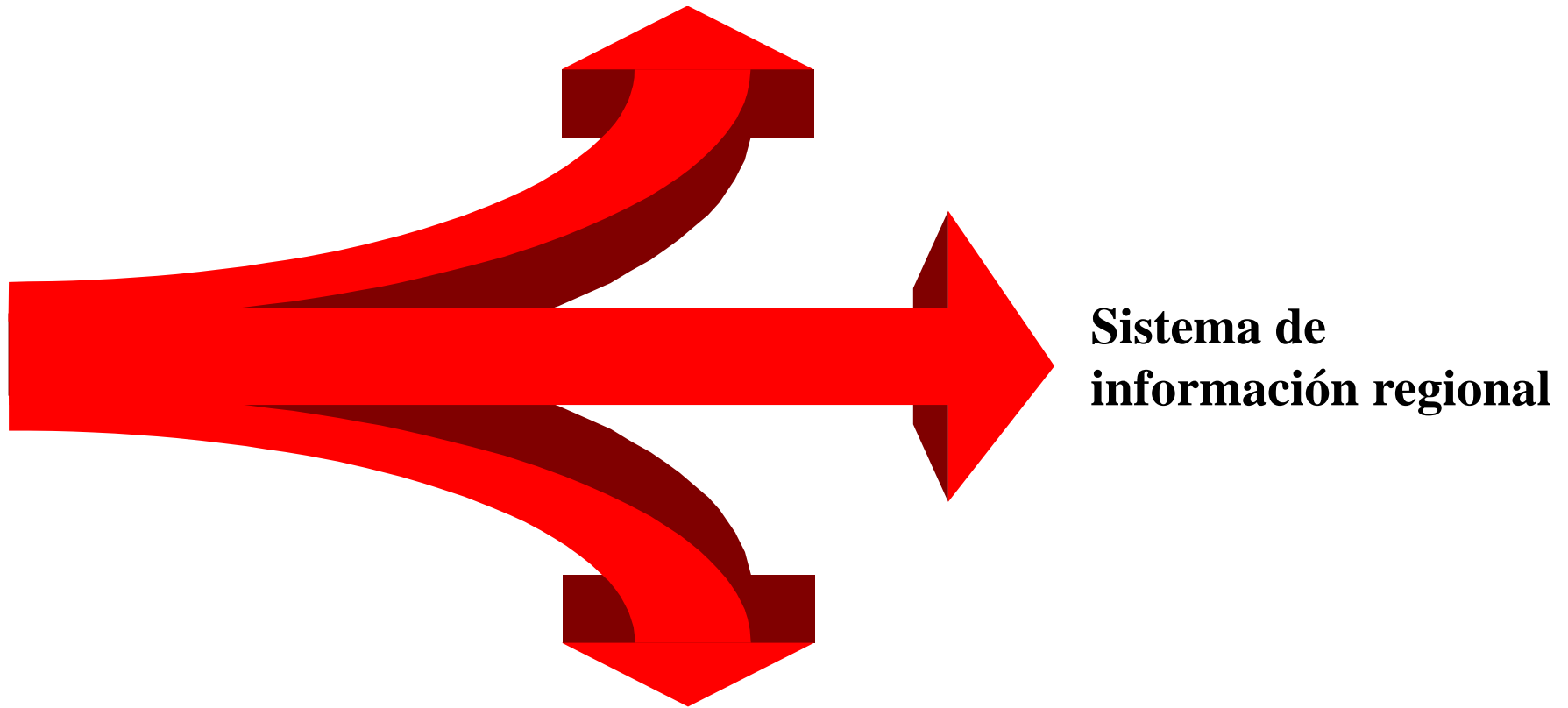
06/04/2017 - 07/04/2017



México: Seminario Inclusión Financiera de las PyMEs en América Latina: Experiencias de Países e Instrumentos de la Banca de Desarrollo

El proyecto ha pasado a una segunda fase más operativa

Asistencia técnica (BICE, Argentina; Bolivia)



**Sistema de
información regional**

Plataforma tecnológica colaborativa

Sistema de información regional

- El objetivo es 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.
 - Registro preliminar de la información de productos financieros, principalmente crédito, existente en los documentos del proyecto (y otras fuentes), en una planilla experimental, de acuerdo con algunas categorías descriptivas preliminares.

Plataforma tecnológica 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).

Resultados esperados del proyecto

- Los resultados esperados incluyen:
 - Políticas para el fortalecimiento de las políticas financieras públicas para promover la inclusión financiera de las PyMES;
 - Políticas para mejoras en los instrumentos financieros de los bancos de desarrollo para movilizar recursos para el desarrollo productivo.