



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

---

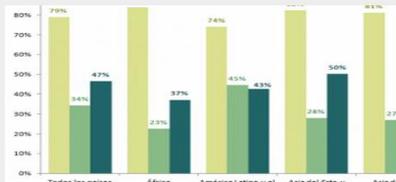
- Los países incluyen Argentina, Bolivia, Brasil, México; Colombia, Perú; Ecuador, Costa Rica.
  - Se llevaron estudios nacionales para cada uno de los países
    - ✓ El estudio de Bolivia está en curso.
  - Los estudios nacionales fueron presentados en talleres nacionales (Colombia (2016), México (2016), 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	
<b><u>Casos nacionales</u></b>		<b><u>Nacional</u></b>	<b><u>Regional</u></b>
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	<b>Colaboración con otras instituciones</b>	
		<b>ALIDE, ESCAP, DESA, ADB, IFI</b>	
		<b>Actividades de difusión</b>	
Perú	Completado	<b><u>Conferencias</u></b>	
Costa Rica	Completado	LASA, Nueva York (Julio 2016)	
<b><u>Casos de instrumentos</u></b> <b><u>(Países)</u></b>		IMEF, México (agosto, 2017) Bolivia (septiembre, 2017) Argentina (Octubre 2017)	
Colombia	Completado	<b><u>Página Web del proyecto</u></b>	
Ecuador	Completado	Información sobre inclusión financiera Información sobre el proyecto Documentos del proyecto Enlaces Base de datos sobre inclusión financiera	
México	Completado		
<b><u>Caso regional</u></b>			
Siete países del estudio	Completado		



## 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

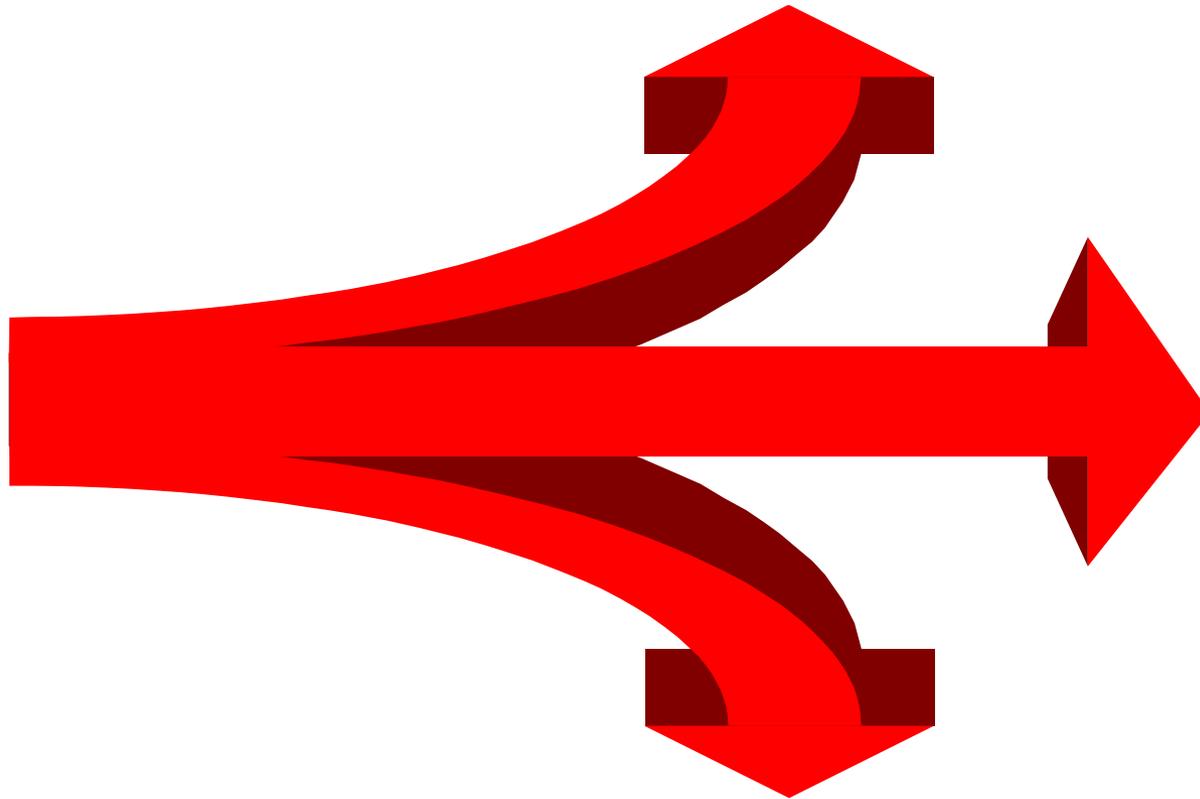


**México: Seminario Inclusión Financiera de las PyMEs en América Latina: Experiencias de Países e Instrumentos de la Banca de Desarrollo**

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.