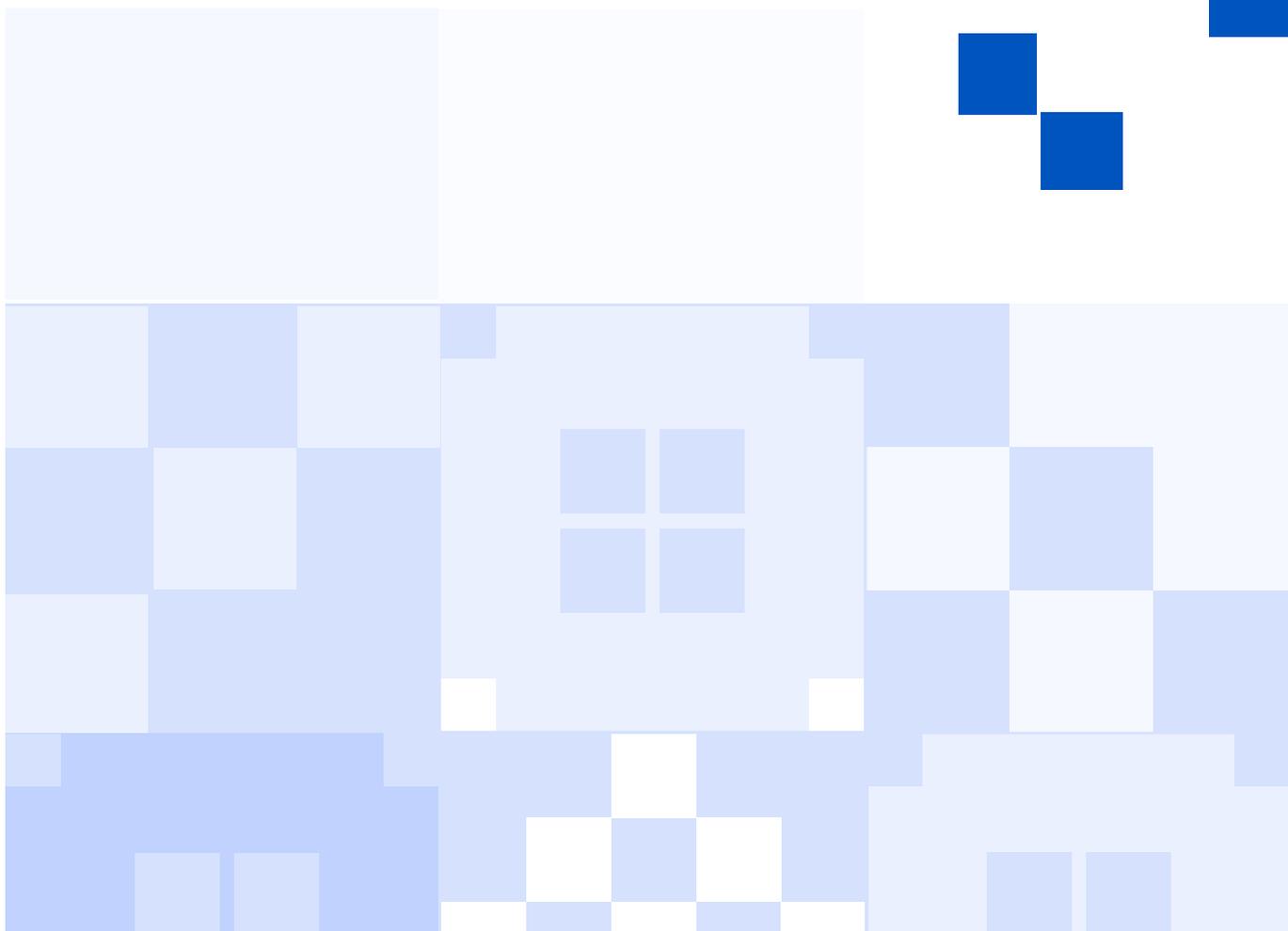
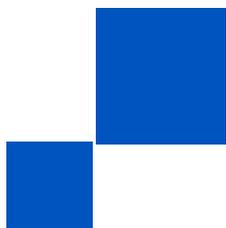


# Enfoques políticos para la inclusión financiera



Estudio de los enfoques en

Ásia y el Pacífico y América Latina



**ESCAP**  
Economic and Social Commission  
for Asia and the Pacific



Las áreas sombreadas del mapa indican los estados miembros y los miembros asociados de la CESPAP.\*

La Comisión Económica y Social para Asia y el Pacífico (CESPAP) constituye el centro regional de las Naciones Unidas para promover la cooperación entre los países con el fin de lograr una educación inclusiva y el desarrollo sostenible en la región. Es la plataforma intergubernamental regional más grande, con 53 Estados Miembros y 9 Miembros Asociados, la CESPAP se ha convertido en un sólido centro de estudios regional que ofrece a los países productos analíticos que arrojan luz sobre la evolución económica, social y las dinámicas ambientales de la región. El objetivo estratégico de la Comisión es cumplir con la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, el cual es llevado a cabo reforzando y profundizando la cooperación e integración regionales para avanzar en la conectividad, la cooperación financiera y la integración de mercado. La investigación y el análisis de la CESPAP, junto con sus servicios de asesoramiento en materia de políticas, su capacidad de construir y proveer asistencia técnica a los gobiernos, posibilitan su soporte al desarrollo sostenible e inclusivo de los países.

\* Las designaciones y la presentación del material empleados en este mapa no implica la expresión de opinión alguna por parte de la Secretaría de las Naciones Unidas sobre el estatus legal de ninguno de los países, territorios, ciudades o áreas o de sus autoridades, respecto a la delimitación de sus fronteras o límites.

Publicación de las Naciones Unidas  
Copyright © United Nations 2022  
Todos los derechos reservados  
Imprimido en Tailandia  
ST/ESCAP/3061

Para información sobre esta publicación, por favor, póngase en contacto con:  
Departamento de Comercio, Inversión e Innovación  
*[Trade, Investment, and Innovation Division]*  
Comisión Económica y Social de las Naciones Unidas para Asia y el Pacífico (CESPAP)  
[UN ESCAP]  
Avenida Rajadamnern Nok  
Bangkok 10200, Tailandia  
Fax: (+66-2) 288-1027, 288-3066  
E-mail: [escap-tiid@un.org](mailto:escap-tiid@un.org)

Las referencias a dólares (\$) son a dólares estadounidenses, salvo que se indique lo contrario.

Cuando aparece la designación "país o zona", se trata de países, territorios, ciudades o zonas.

En la medida de lo posible, se han verificado las referencias bibliográficas y de otro tipo. Las Naciones Unidas no asume responsabilidad alguna por la disponibilidad o el funcionamiento de las URL.

Las opiniones expresadas en esta publicación provienen de los y las autoras o colaboradoras de los estudios de caso y no reflejan necesariamente los puntos de vista de las Naciones Unidas.

Las opiniones, cifras y estimaciones expuestas en esta publicación son responsabilidad de los y las autoras y colaboradoras y no debe considerarse que reflejen necesariamente los puntos de vista o cuenten con el respaldo de las Naciones Unidas. Cualquier error es responsabilidad de los y las autoras.

La mención de nombres de empresas y productos comerciales no implica la aprobación de las Naciones Unidas, y el hecho de que no se mencionen determinadas empresas, productos o procesos comerciales no implica desaprobación alguna.

Queda prohibida la utilización de la publicación con fines comerciales, a menos que se obtenga previamente la autorización de la Secretaría del Consejo de Publicaciones, en las Naciones Unidas, Nueva York. La solicitud de autorización debe indicar el propósito y el alcance de la reproducción.

## Prefacio

---

Este informe se elaboró como parte del trabajo de la Comisión Económica y Social de las Naciones Unidas para Asia y el Pacífico (CESPAP) y la Agencia Presidencial de Cooperación Internacional de Colombia (APC-Colombia) para apoyar a los gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina en la promoción de la formulación de políticas para economías inclusivas y sostenibles.

Esta publicación se centra en las políticas para promover la inclusión financiera de las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYME en países de las dos regiones. El objetivo es informar sobre posibles futuros diálogos Sur-Sur y la colaboración entre los y las responsables políticas de América Latina y Asia-Pacífico en materia de inclusión financiera. Este informe puede ser especialmente útil para los y las responsables de la formulación de políticas en Asia y el Pacífico y en América Latina, al mismo tiempo que ofrece valiosas perspectivas para los y las responsables de la formulación de políticas a escala mundial.

## Agradecimientos

---

Este informe ha sido elaborado bajo la dirección de Rupa Chanda, Directora de la División de Comercio, Inversión e Innovación (TIID); Jonathan Wong, Jefe de Tecnología e Innovación, TIID; y Elena Mayer-Besting, Oficial de Gestión de Programas, TIID en la Comisión Económica y Social de las Naciones Unidas para Asia y el Pacífico en Bangkok.

El equipo central de investigación y redacción estuvo formado por Steffen Westermann, del Departamento de Contabilidad, Finanzas y Economía de la Universidad Griffith; Erin Watson, investigadora adjunta del Instituto Griffith de Asia; Shawn Hunter, investigador industrial de la Cooperación Económica Asia-Pacífico y director de los Programas de Crecimiento Inclusivo del Instituto Griffith de Asia; Ron Bevacqua, investigador industrial adjunto del Instituto Griffith de Asia, y Rachel Smith, asistente de investigación del Instituto Griffith de Asia. Christina Morrison, consultora de la CESPAP, y Darshni Nagaria, consultora de CESPAP, han contribuido a la elaboración de este informe.

Este informe ha sido editado por Mary Ann Perkins y diseñado por Ipsita Sarkar.

## Abreviaturas y siglas

---

ADB	Banco Asiático de Desarrollo
AFI	Alianza para la Inclusión Financiera
BISP	Programa Benazir de Apoyo a los Ingresos (Pakistán)
BSP	Banco Central de Filipinas
CFI	Centro para la Inclusión Financiera
CGAP	Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre
COVID-19	Enfermedad por coronavirus
ESCAP	Comisión Económica y Social para Asia y el Pacífico
G20	Grupo de los 20
FIDA	Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
GPFI	Asociación Mundial para la Inclusión Financiera
TIC	tecnología de la información y las comunicaciones
OIT	Organización Internacional del Trabajo
MIPYME	microempresas y pequeñas y medianas empresas
ONG	organización no gubernamental
ONU Mujeres	Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

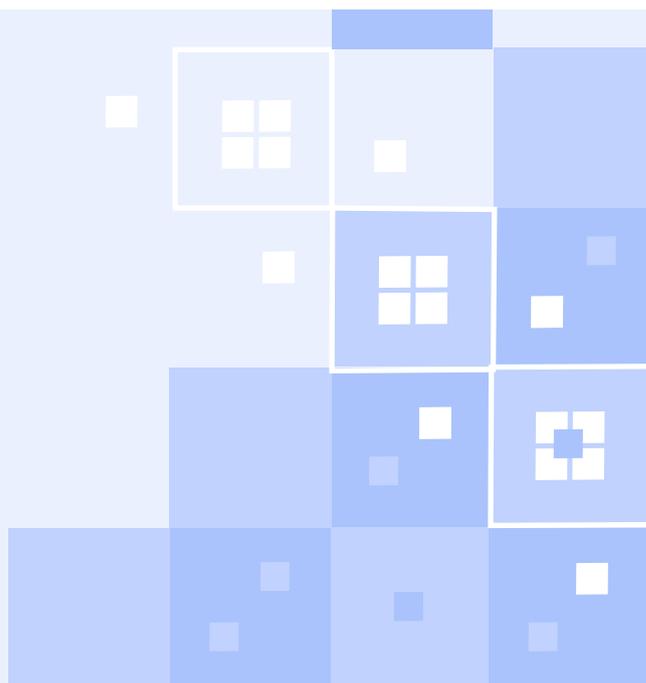
## CONTENIDOS

Abreviaturas y siglas	.....	v	<b>Capítulo 4: Herramientas políticas para mejorar la inclusión financiera de las microempresas y las empresas pequeñas y medianas</b>	.....	23
<b>Capítulo 1: Introducción</b>	.....	<b>1</b>	Beneficios previstos de la inclusión financiera de las microempresas y las empresas pequeñas y medianas	.....	23
<b>Capítulo 2: Herramientas políticas para mejorar la inclusión financiera de las mujeres</b>	.....	<b>4</b>	Obstáculos comunes a la inclusión financiera de las microempresas y las empresas pequeñas	.....	24
Beneficios previstos para la inclusión financiera de las mujeres	.....	4	El gobierno como facilitador del mercado	.....	26
Obstáculos comunes a la inclusión financiera de las mujeres	.....	5	El gobierno como participante en el mercado	.....	27
El gobierno como facilitador del mercado	.....	8	El gobierno como regulador del mercado	.....	29
El gobierno como participante en el mercado	.....	10	<b>Capítulo 5: Conclusión</b>	.....	<b>31</b>
El gobierno como regulador del mercado	.....	12	<b>Referencias</b>	.....	<b>34</b>
<b>Capítulo 3: Herramientas políticas para mejorar la inclusión financiera de las comunidades rurales</b>	.....	<b>15</b>	<b>Apéndice 1: Visión general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las mujeres</b>	.....	<b>40</b>
Beneficios previstos de la inclusión financiera de las comunidades rurales	.....	15	<b>Apéndice 2: Visión general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las comunidades rurales</b>	.....	<b>54</b>
Obstáculos comunes a la inclusión financiera de las comunidades rurales	.....	15	<b>Apéndice 3: Visión general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las MIPYME</b>	.....	<b>64</b>
El gobierno como facilitador del mercado	.....	18			
El gobierno como participante en el mercado	.....	20			
El gobierno como regulador del mercado	.....	22			

## Capítulo 1

# Introducción

La inclusión financiera se refiere al acceso universal a productos y servicios financieros esenciales, prácticos y asequibles que atienden las diversas necesidades de los y las consumidoras y las empresas -como transacciones, remesas, ahorro, crédito, seguros, pensiones y prestaciones sociales- y se prestan de manera responsable y sostenible (Centro para la Inclusión Financiera [CFI], 2018; Banco Mundial, 2022b).



Esta definición pone de relieve que el acceso a los productos y servicios financieros es solo una parte de la solución. Para mejorar los resultados para los grupos vulnerables, es fundamental fomentar y mantener la aceptación y el uso de estos productos y servicios, garantizando al mismo tiempo su calidad (por ejemplo, proporcionando productos y servicios adecuados y seguros). Es también a través de estas tres dimensiones (acceso, uso y calidad) como se mide la inclusión financiera en los Indicadores de Inclusión Financiera del Grupo de los 20 (G20) (Global Partnership for Financial Inclusion [GPFI], 2023).

La noción de inclusión financiera empezó a surgir en 1990 como reconocimiento de que no todos los segmentos de la sociedad tenían acceso a estos productos y servicios esenciales (Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización, 2023). Aunque los avances en las tecnologías digitales han reducido los obstáculos tecnológicos y económicos para la inclusión financiera (Comisión Económica y Social de las Naciones Unidas para Asia y el Pacífico [CESPAP], 2022), muchos grupos vulnerables, incluidas las mujeres, las

comunidades rurales y las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (MIPYME), siguen careciendo de acceso a productos y servicios financieros básicos que permitan a las personas y a las empresas vivir y trabajar día a día, planificar y alcanzar objetivos a largo plazo, obtener seguridad y control financieros y ser resilientes ante emergencias imprevistas (Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, 2022; Banco Mundial, 2023a).

Como se analiza en el presente informe, la importancia de la inclusión financiera está bien documentada y no puede exagerarse. Con resultados positivos para las personas y los empresarios, así como para la sociedad en general y la economía en general (para una breve visión general, véase ESCAP, 2022), la inclusión financiera es un objetivo mundial que sigue ocupando un lugar destacado en las agendas de los bancos centrales, las organizaciones<sup>1</sup> y los foros internacionales, así como de las organizaciones no gubernamentales (ONG)<sup>2</sup>. Por ejemplo, el objetivo del Marco de Inclusión Financiera de Yogyakarta del G20 era aprovechar la digitalización para aumentar la

<sup>1</sup> Algunos ejemplos son la CESPAP, el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y la oficina del Defensor Especial del Secretario General de las Naciones Unidas para la Financiación Inclusiva para el Desarrollo.

<sup>2</sup> Algunos ejemplos son la Alianza para la Inclusión Financiera, la Fundación Bill y Melinda Gates y el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP).

productividad, la sostenibilidad y la inclusión económica de las mujeres, los y las jóvenes y las MIPYME (GPII, 2022). El marco fue aprobado en la cumbre de líderes del G20 celebrada los días 15 y 16 de noviembre de 2022.

Aunque en la última década se han conseguido notables logros hacia sociedades más inclusivas, las últimas cifras del Global Findex del Banco Mundial<sup>3</sup> muestran que aún queda mucho por hacer en este ámbito (Banco Mundial, 2022a). Por ejemplo, a pesar de que la titularidad mundial de cuentas entre las personas adultas ha aumentado del 51% en 2011 al 76% en 2021, la titularidad de cuentas en los países en desarrollo alcanzó un máximo de solo el 71% en 2021. Aún así, aproximadamente uno de cada cuatro personas adultas no dispone de una cuenta para recibir, almacenar, ahorrar y enviar dinero. Otros temas clave relacionados con la inclusión financiera incluyen la persistente brecha de género y la importancia de la alfabetización financiera para aprovechar los beneficios de la titularidad de una cuenta (Banco Mundial, 2022a), como el uso de otros servicios financieros (por ejemplo, crédito y seguros), la creación y el crecimiento de empresas, la creación de resiliencia financiera y la inversión en educación y salud (véase Banco Mundial, 2022b). En particular, dos tercios de los adultos sin cuenta bancaria declararon que necesitarían ayuda para utilizar una cuenta (Banco Mundial, 2022a), con implicaciones de gran alcance en los resultados de consumo y la protección contra el fraude y la ciberdelincuencia. La falta de conocimientos financieros y digitales puede manifestarse en un uso limitado de las cuentas bancarias (por ejemplo, realizar o recibir un pago digital) (Banco Mundial, 2022a). Sin embargo, los datos emergentes muestran que la inclusión financiera no siempre se traduce en prosperidad económica; aunque el acceso a los productos y servicios financieros es beneficioso para algunos, no son necesariamente transformadores y, en ocasiones, pueden tener efectos negativos en el bienestar de las personas (Duvendack

y Mader, 2020). La inclusión financiera no ha logrado desafiar las estructuras que permiten la existencia de la pobreza y la desigualdad. Por ejemplo, el uso de préstamos y créditos para cubrir carencias de consumo en lugar de para inversiones productivas puede exacerbar las trampas de la pobreza (Banerjee y Jackson, 2017; Karnani, 2008). Aunque el 71% de las personas adultas de los países en desarrollo están incluidos financieramente, solo el 55% se consideran financieramente resilientes (Banco Mundial, 2022a). Además, tener acceso a una cuenta bancaria contribuye poco a mejorar la resiliencia financiera de las personas con escasos o nulos activos e ingresos.

Dentro del espacio más amplio de la inclusión financiera se encuentra el sector de la microfinanciación. Como se ha indicado anteriormente, mientras que la inclusión financiera abarca una variedad más amplia de actores y grupos destinatarios, el proveedor de servicios de microfinanciación consiste en instituciones de microfinanciación que prestan servicios a las personas de bajos recursos en los países en desarrollo. Una instantánea de 2018 realizada por Convergences sitúa la cartera bruta de préstamos mundial en 124.000 millones de dólares y el número de prestatarios en 140 millones, el 80% de los cuales eran mujeres. Con 106,4 millones de prestatarios, de los cuales alrededor del 85% son mujeres, Asia y el Pacífico dominan la microfinanciación mundial con el crecimiento más rápido en este sentido (Convergences, 2018). Los tres principales mercados de microfinanciación de la región (por número de prestatarios) son India, Bangladesh y Vietnam. La segunda región de más rápido crecimiento por número de personas prestatarias (22,2 millones de personas prestatarias) es América Latina<sup>4</sup>. Aunque es solo una fracción de la de Asia y el Pacífico, América Latina representa 48 300 millones de dólares de la cartera total de microfinanzas (Convergences, 2018).

Los recientes avances en la tecnología digital han sido un catalizador importante para los esfuerzos de inclusión financiera. Tecnologías

3 El Banco Mundial lanzó la encuesta Global Findex en 2011, y utiliza una serie de datos del lado de la demanda para evaluar los niveles nacionales de inclusión financiera. Se distribuye cada tres años.

4 El presente informe incluye el Caribe en América Latina.

como Internet, los ordenadores, las tabletas y los teléfonos inteligentes ayudan a conectar a las personas desatendidas o subatendidas con productos y servicios financieros eliminando algunas de sus barreras físicas y económicas (ESCAP, 2022). Por ejemplo, dos de cada tres personas no bancarizadas tienen acceso a un teléfono móvil, lo que proporciona una plataforma para servicios y productos financieros digitales (Demirgüç-Kunt et al., 2018), como carteras digitales, autenticación de consumidores y puntos de acceso a servicios financieros. Sin embargo, la conectividad sigue siendo un problema importante para muchas zonas rurales. Las redes de Internet por satélite, como Starlink<sup>5</sup>, pueden acabar ayudando a llegar incluso a las zonas más remotas. Aunque el auge de la tecnología digital ha beneficiado enormemente a la agenda de inclusión financiera, también impone una mayor responsabilidad a los responsables políticos, los reguladores y los proveedores para proteger a los grupos vulnerables de la ciberdelincuencia, la violación de la privacidad y el fraude mediante:

- marcos normativos
- la gobernanza
- diseño de productos, servicios e infraestructuras bancarias digitales seguros y adecuados
- intervenciones educativas dirigidas específicamente a la alfabetización y la capacidad financiera y digital<sup>6</sup>.

Para avanzar en la inclusión financiera digital y proteger a los consumidores, el Marco de Inclusión Financiera de Yogyakarta, guiado por el Plan de Acción para la Inclusión Financiera 2020 del G20, establece ocho principios de alto nivel, incluyendo prácticas digitales responsables (principio 5) así como educación y concienciación financiera y digital (principio 6).

Aunque no es exhaustivo, el presente informe pretende proporcionar a los y las responsables

políticas ejemplos que demuestren una variedad de enfoques que los Gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina han adoptado para abordar la inclusión financiera de las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYME. Las herramientas políticas pertinentes se identificaron a través de la investigación documental y las respuestas a una encuesta de responsables de políticas de Asia y el Pacífico y América Latina. Se ha dado prioridad a las respuestas pertinentes a la encuesta y se ha recurrido a la investigación documental para rellenar las lagunas. Para cada grupo destinatario, el informe contiene un análisis de los beneficios previstos y de los obstáculos comunes a la inclusión financiera<sup>7</sup>, así como de las funciones y los instrumentos políticos de los gobiernos, ilustrados con estudios de casos prácticos de cada región. En concreto, estas herramientas políticas pueden aumentar la demanda (los Gobiernos actúan como facilitadores del mercado), mejorar la oferta (los Gobiernos actúan como participantes del mercado) o mejorar la protección del consumidor (los Gobiernos actúan como reguladores del mercado). Sin embargo, el presente informe no incluye una evaluación de la eficacia de los ejemplos políticos seleccionados. Concluye con un breve resumen y sugerencias para el futuro.

Con resultados positivos para las personas y los empresarios, así como para la sociedad en general y la economía en general, la inclusión financiera es un objetivo mundial que sigue ocupando un lugar en las agendas.

<sup>5</sup> Starlink es propiedad de SpaceX, que se encarga de su explotación.

<sup>6</sup> Para un debate más detallado sobre el aprovechamiento de la tecnología digital para la inclusión financiera, véase ESCAP (2022).

<sup>7</sup> Las ventajas y los obstáculos dependen en cierta medida de las circunstancias específicas. Por ejemplo, el acceso a una cuenta bancaria no puede ayudar a las personas o empresas que no tienen dinero. Por lo tanto, es importante reconocer los límites de la inclusión financiera y dónde pueden ser más eficaces políticas alternativas, como el refuerzo de los sistemas de protección social.

## Capítulo 2

# Herramientas políticas para mejorar la inclusión financiera de las mujeres

En este capítulo se analizan los beneficios previstos y los obstáculos para la inclusión financiera de las mujeres, un grupo demográfico objetivo clave para los esfuerzos de inclusión financiera cuya condición de grupo marginado se deriva de las persistentes disparidades de género en el acceso a los servicios y productos financieros y digitales, la pobreza, los ingresos, la educación, la alfabetización y el conocimiento y la conciencia financieros (Hendriks, 2019; Matthews, 2019; Porter et al., 2015; Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura, 2020; Banco Mundial, 2022a; Zaratti y Miles, 2020).

Por ejemplo, mil millones de mujeres en todo el mundo no están bancarizadas, y sigue existiendo una brecha de género de aproximadamente el 7% en el acceso a los servicios financieros (Demirgüç-Kunt et al., 2018; GPF, 2020). Además, el Banco Mundial (2020) predice que más de 71 millones de personas podrían caer en la pobreza severa como consecuencia de la pandemia de la enfermedad por coronavirus (COVID-19), y las estimaciones de Azcona et al. (2020) sugieren que las mujeres y las niñas corren un mayor riesgo (al menos 47 millones). El capítulo continúa con una evaluación de soluciones prácticas sobre cómo los gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina abordan la exclusión financiera de las mujeres mediante políticas dirigidas a la oferta, la demanda o el entorno normativo.

## Beneficios previstos de la inclusión financiera para las mujeres

Los beneficios de acceder y utilizar productos y servicios financieros para las mujeres están bien documentados. Por un lado, la capacidad de ahorrar y disponer de fondos (a través de ahorros, microcréditos, seguros y pagos gubernamentales) permite a las mujeres y a sus hogares capitalizar las oportunidades económicas, mejorar sus ingresos y activos, demostrar su solvencia, así como acceder a pagos gubernamentales, alimentos más saludables, atención sanitaria y educación (Aker et al., 2016; Better Than Cash Alliance et al., 2020; Dupas y Robinson, 2013; Cheema et al., 2016; Prina, 2015; Swamy, 2013; Zimmerman et al., 2013). Por otro lado,

permite una mayor resiliencia cuando se experimentan dificultades financieras como consecuencia de perturbaciones económicas o gastos y acontecimientos inesperados, como la muerte, la enfermedad, la discapacidad y los desastres naturales (Prina, 2015; Swamy, 2013; ESCAP, 2022). La inclusión financiera también puede ayudar a las mujeres a cambiar la dinámica de poder en el hogar y mejorar su empoderamiento, participación social, seguridad financiera, salud y bienestar general (Ashraf et al., 2010; Better Than Cash Alliance et al., 2020; Cheema et al., 2016; Swamy, 2013; Xiao y Tao, 2022). Combinados, estos factores podrían hacer a las mujeres menos vulnerables a los abusos y la violencia, que sigue siendo un problema mundial con graves

La inclusión financiera también puede ayudar a las mujeres a cambiar la dinámica de poder en el hogar y mejorar su empoderamiento, participación social, seguridad financiera, salud y bienestar general.

Combinados, estos factores podrían hacer a las mujeres menos vulnerables a los abusos y la violencia, que sigue siendo un problema mundial con graves consecuencias para el individuo y costes económicos y sociales más amplios

consecuencias para el individuo y costes económicos y sociales más amplios (Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres [ONU Mujeres], 2022). Sin embargo, las personas responsables políticas deben reconocer y abordar los riesgos que la inclusión financiera puede tener para las mujeres. Las mujeres realizan una cantidad desproporcionada de trabajo reproductivo, y si esto no se aborda y reduce, entonces los préstamos y la deuda pueden aumentar la carga de las mujeres, ya que las empresas productivas pueden aumentar su carga de trabajo (Brickell et al., 2020; Kabeer, 2001). Además, hay pruebas de que algunas mujeres piden préstamos en nombre de miembros masculinos del hogar y no tienen control sobre los fondos (por ejemplo, Karim, 2012). El sobreendeudamiento y la incapacidad de devolver los préstamos pueden tener graves consecuencias negativas en la vida de las mujeres que van más allá de las implicaciones financieras, incluida la vergüenza en sus comunidades (por ejemplo, Karim, 2012).

### **Obstáculos comunes a la inclusión financiera de las mujeres**

Muchas mujeres se enfrentan a una serie de obstáculos únicos que limitan su acceso a los productos y servicios financieros, impidiéndoles cosechar los beneficios derivados. Estas limitaciones pueden clasificarse en términos generales como normas de género, estereotipos y discriminación, así como otras barreras que afectan a la demanda, retos relacionados con la oferta y obstáculos relacionados con la infraestructura y la regulación. Los factores sociales y económicos también son obstáculos y facilitadores fundamentales de la inclusión financiera (Gammage et al., 2017). Mientras más mujeres que hombres sigan viviendo en la pobreza (Azcona et al., 2020), la brecha de género en la inclusión financiera en los países en desarrollo perdurará independientemente de la clase, la residencia rural, la edad, los ingresos y los niveles de educación (Demirgüç-Kunt et al., 2013).

Las normas y los estereotipos de género, como lo que las mujeres deben ser y hacer,

los obstáculos para acceder a la educación, desplazarse sin restricciones, trabajar fuera de casa y poseer propiedades o grandes empresas, así como las prácticas hereditarias consuetudinarias que limitan el nivel de garantía de las mujeres, son una realidad omnipresente que determina la vida de las mujeres en todo el mundo (Alianza para la Inclusión Financiera [AFI], 2019; Gammage et al., 2017; Koning et al., 2021; Madan, 2020; Zaratti y Miles, 2020). Estas normas, estereotipos y leyes discriminatorias en materia de género suelen ser factores decisivos para el acceso de las mujeres a los productos y servicios financieros, la movilidad y la participación en los mercados y la fuerza de trabajo (Gammage et al., 2017; Koning et al., 2021; ESCAP, 2022; Zaratti y Miles, 2020). Otros problemas se derivan de la concentración de mujeres en la economía informal y en determinados sectores y de la expectativa de que las mujeres asuman el llamado trabajo de mujeres, como los cuidados no remunerados o el trabajo doméstico. Las empresas de mujeres suelen estar segregadas en sectores de servicios con márgenes más bajos, y se ven desfavorecidas o excluidas por proveedores y clientes (ISF Advisory, 2019). Esto perjudica inevitablemente su acceso a productos y servicios financieros, lo que a su vez limita el empleo formal (ESCAP, 2022). En 2018, a nivel mundial, las mujeres realizaban el 76,2% de todo el trabajo de cuidados no remunerado, dedicándole 3,2 veces más tiempo que los hombres (ESCAP, 2021). Esta cifra era 4,1 veces superior en el caso de las mujeres de Asia y el Pacífico, que dedican una media de 11 horas al día a tareas domésticas y de cuidados no remunerados (ESCAP, 2021). Se prevé que la pandemia de COVID-19 haya exacerbado esta disparidad. Para las mujeres de América Latina y el Caribe, las tareas domésticas ocupaban entre 22 y 42 horas semanales antes de la pandemia, y se espera que la carga de trabajo haya aumentado drásticamente desde entonces (PNUD, 2022).

Desde el punto de vista de la oferta, muchos proveedores de servicios financieros se abstienen de invertir en atender a las mujeres. Esencialmente, se considera que las mujeres son menos financiables que los hombres porque se percibe que las mujeres tienen una mayor

aversión al riesgo y las empresas propiedad de mujeres son a menudo más pequeñas con menores márgenes de beneficio (Koning et al., 2021). Puede que los proveedores de servicios financieros no excluyan conscientemente a las mujeres, pero sus esfuerzos por atenderlas a menudo incluyen procesos ciegos al género que van en contra de las mujeres (Koning et al., 2021). Por ejemplo, las condiciones de préstamo que incluyen ahorros obligatorios o requieren la firma del cónyuge o la asistencia del prestatario (mujer) a cursos de formación o reuniones pueden desalentar a las mujeres debido a las normas sociales, incluida la percepción de que las mujeres no deben tener ahorros a su propio nombre o no deben viajar sin un familiar varón. Los materiales de marketing que no se dirigen directamente a las mujeres o que no muestran a mujeres como clientes refuerzan la percepción de que los servicios financieros son para hombres. Además, en muchos contextos, el acceso limitado de las mujeres a la toma de decisiones y al control financiero va en detrimento de su sentido de agencia personal y de su capacidad para negociar con otros dentro de su hogar (Koning et al., 2021) y es probable que repercuta en sus tratos y negociaciones en entornos dominados por hombres, como con los agentes de crédito masculinos.

Muchas mujeres también se enfrentan a obstáculos educativos y tecnológicos, como un bajo nivel de educación formal (incluyendo alfabetización y aritmética) y conocimientos, capacidades y concienciación específicos de las finanzas (GPFI, 2022; Hendriks, 2019; Matthews, 2019; Porter et al., 2015). Las mujeres también tienen menos probabilidades de poseer un teléfono móvil (Goodwin-Groen et al., 2021), y el analfabetismo es un obstáculo fundamental para que las mujeres posean un teléfono móvil y utilicen Internet móvil (Shanahan, 2022).

A menudo, las mujeres se ven desfavorecidas por los entornos normativos. Algunos ejemplos de factores limitantes son la discriminación legal y en materia de préstamos (por ejemplo, el derecho a trabajar o a conducir) o los derechos de herencia y propiedad que limitan la capacidad de las mujeres para producir ingresos, activos y garantías, y por tanto limitan su acceso al crédito y a otros servicios

Tabla 1: Visión general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las mujeres

<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Facilitador del mercado (del lado de la demanda)</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	Ásia y el Pacífico*	América Latina*
Planes / estrategias gubernamentales nacionales para la inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladesh</li> <li>• Fiyi</li> <li>• India</li> <li>• Indonesia</li> <li>• República Democrática Popular Lao</li> <li>• Malasia</li> <li>• Pakistán</li> <li>• Filipinas</li> <li>• Islas Salomón</li> <li>• Camboya</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> <li>• Perú</li> </ul>
Desarrollo de la educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Camboya</li> <li>• Bangladesh</li> <li>• Fiyi</li> <li>• Pakistán</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bolivia</li> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> </ul>
<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Participante en el mercado (lado de la oferta)</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	Ásia y el Pacífico*	América Latina*
Establecimiento de sistemas de pago digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladesh</li> <li>• Fiyi</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• Perú</li> </ul>
Mejora del acceso al crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladesh</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bolivia</li> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> </ul>
Adaptación de las políticas bancarias para ofrecer más productos y servicios a las mujeres	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fiyi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• México</li> </ul>
Banco público de mujeres	<ul style="list-style-type: none"> <li>• India</li> <li>• Pakistán</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Colombia</li> <li>• Venezuela</li> </ul>
<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Regulador del mercado</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	Ásia y el Pacífico*	América Latina*
Regulador del mercado Identificaciones digitales universales, seguras y privadas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladesh</li> <li>• India</li> <li>• Pakistán</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• Panamá</li> </ul>
Presentación de datos desglosados por sexo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fiyi</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• México</li> </ul>
Promoción general de los derechos de la mujer	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Perú</li> </ul>

\*Más datos sobre cada ejemplo de caso en el Apéndice 1.

financieros (AFI, 2021b; Demirgüç-Kunt et al., 2013; Menon y van der Meulen Rodgers, 2011; Zaratti y Miles, 2020). Por ejemplo, el marco jurídico de Bangladesh priva a las mujeres hindúes de heredar cualquier parte de la propiedad, mientras que las cuestiones de herencia para la población musulmana se rigen por la sharia, que establece derechos desiguales para hombres y mujeres (Hossain y Jamil, 2022). Este problema se ve a menudo agravado por la falta de documentación formal de las mujeres, como documentos de identidad, o por la exigencia de que los hombres firmen conjuntamente la documentación pertinente, como la solicitud de una cuenta o un crédito por parte de una mujer (AFI, 2021b; Demirgüç-Kunt et al., 2013; GPFI, 2022; Koning et al., 2021; Zaratti y Miles, 2020).

### **El gobierno como facilitador del mercado**

Como facilitadores del mercado, los gobiernos permiten a las mujeres acceder a productos y servicios financieros esenciales y utilizarlos. Tanto en Asia y el Pacífico como en América Latina, los gobiernos recurren a una serie de herramientas políticas para erradicar la exclusión financiera de las mujeres, que pueden clasificarse en términos generales como planes/estrategias nacionales y planes de desarrollo de la alfabetización financiera.

### **Planes/estrategias nacionales**

Los planes nacionales establecen la visión, las prioridades y los recursos asignados para la inclusión financiera y formulan estrategias centralizadas a través de las cuales los gobiernos desarrollan enfoques integrales, coordinados y procesables para impulsar su agenda de inclusión financiera cerrando cualquier brecha existente. Aunque los planes nacionales difieren en duración, sus horizontes temporales suelen dar tiempo suficiente para que las partes interesadas se coordinen, organicen la financiación y evalúen los avances. Una de las principales ventajas de estas estrategias nacionales centralizadas es el diálogo y la consulta entre las partes interesadas durante la fase de diseño y aplicación, lo que fomenta las aportaciones y la apropiación. Como se indica en ESCAP (2022), los planes nacionales deben tener en cuenta el contexto del país, incluidos los retos de desarrollo, y deben alinearse con otras

estrategias nacionales (por ejemplo, reducción de la pobreza o equidad de género). Deben tener en cuenta las cuestiones relativas a la oferta y la demanda, como las limitaciones y barreras comunes a la prestación de servicios y productos financieros pertinentes a los grupos vulnerables. La Tabla 1 contiene ejemplos de políticas de Asia y el Pacífico y América Latina. Aunque los planes y estrategias nacionales se dirigen a la población en su conjunto, tienen implicaciones directas para la inclusión financiera de las mujeres y a menudo incluyen objetivos y políticas específicos para ellas.

La mayoría de los planes y estrategias nacionales analizados pretenden mejorar la inclusión financiera de las mujeres a través de políticas existentes o previstas. De los ejemplos presentados en este informe se desprenden dos temas clave. En primer lugar, la mayoría de los ejemplos de ambas regiones articulan planes para desarrollar políticas y estrategias centradas en la mujer. Por ejemplo, en Fiji, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030 identifica a las mujeres como un grupo objetivo específico y pretende desarrollar estrategias que mejoren la concienciación y los conocimientos financieros de las mujeres. En segundo lugar, solo unos pocos contaban con políticas, estrategias y planes dirigidos a las mujeres, y todos estos casos son de la región Asia-Pacífico. Por ejemplo, Indonesia tiene una estrategia nacional para la inclusión financiera de las mujeres, y el Programa Benazir de Apoyo a los Ingresos (BISP) de Pakistán formó un comité de madres beneficiarias para debatir cuestiones como las finanzas, la nutrición, la salud infantil, la educación, la planificación familiar y la alfabetización de adultos, así como para proporcionar una plataforma para movilizar a las mujeres beneficiarias (Cheema et al., 2016). Por otra parte, el Radhan Mantri Gramin Digital Saksharta Abhiyaan, un plan en el marco del plan India Digital, tiene como objetivo reducir la brecha digital dirigiéndose a las mujeres de las comunidades rurales, entre otras.

Asimismo, varios planes y estrategias nacionales de Bangladesh, Fiji y Filipinas dan prioridad a las mujeres en el acceso al crédito, la financiación y las finanzas alternativas. Por

ejemplo, en Bangladesh, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2021-2026 ofrece acceso prioritario a la financiación agrícola para las mujeres agricultoras y establece el objetivo de proporcionar al menos el 15% del crédito a las MIPYME a mujeres empresarias para 2024.

Una de las principales ventajas de estas estrategias nacionales centralizadas es el diálogo y la consulta entre las partes interesadas durante la fase de diseño y aplicación, lo que fomenta las aportaciones y la apropiación.

Del mismo modo, varios planes y estrategias nacionales de ambas regiones han incluido (o pretendían incluir) objetivos específicos sobre el acceso y el uso por parte de las mujeres de una serie de servicios y productos financieros, incluidas cuentas, productos de inversión y crédito. Una vez más, de los ejemplos revisados, el establecimiento de objetivos específicos para las mujeres parece más común entre los países de Asia-Pacífico (Bangladesh, Camboya, Fiyi, República Democrática Popular Lao, Filipinas e Islas Salomón, frente a Brasil y México). Por ejemplo, la hoja de ruta para la inclusión financiera de la República Democrática Popular Lao pretende aumentar la inclusión financiera de las mujeres del 76% al 85% para 2025. La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Camboya 2019-2025 tiene como objetivo reducir la exclusión financiera de las mujeres a la mitad, del 27% al 13% para 2025, al tiempo que aumenta el uso general de los servicios financieros formales del 59% al 70%.

Aún más ambiciosa, la Estrategia Nacional de Educación Financiera de Brasil ha especificado objetivos para que las mujeres tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios esenciales, propiedad y control sobre la tierra y otras formas de propiedad, herencia, recursos naturales, nuevas tecnologías adecuadas y servicios financieros para 2030. Por supuesto, los objetivos carecen de sentido sin un seguimiento. En Fiyi, el seguimiento de los objetivos fijados para la inclusión financiera de las mujeres y la evaluación de las limitaciones existentes se incluyen en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030, y el Gobierno de Perú tiene previsto mejorar el proceso de recopilación de datos desglosados por género e integrarlos en una plataforma para supervisar la inclusión financiera.

Otros enfoques fundamentales para mejorar la inclusión financiera de las mujeres están anidados en los planes y estrategias nacionales de ambas regiones. Por ejemplo, los pagos sociales pueden hacerse a la mujer cabeza de familia beneficiaria (véase el BISP en Pakistán), y los productos y programas financieros pueden adaptarse a las mujeres (véase Bangladesh, Fiyi y México). Por ejemplo, una acción prioritaria en México requiere que los bancos de desarrollo diseñen y gestionen programas orientados a las mujeres.

### **Desarrollo de la educación financiera**

Al igual que los planes nacionales, los gobiernos han desarrollado una serie de políticas y planes para mejorar los conocimientos financieros de su población o de grupos vulnerables específicos. La idea subyacente es que la educación financiera (por ejemplo, planes de estudios financieros en la escuela) y otras iniciativas (por ejemplo, recursos de fácil acceso, como información y herramientas financieras como calculadoras) proporcionen a los grupos destinatarios las habilidades y la concienciación necesarias y fundamentales para gestionar sus finanzas, tomar decisiones financieras con conocimiento de causa y aprovechar las oportunidades económicas. Las iniciativas de educación financiera pueden ser de carácter general o centrarse en áreas específicas, como la educación financiera

digital, la educación sobre la deuda o la elaboración de presupuestos.

De los ejemplos de casos proporcionados, los países de ambas regiones ofrecen programas de educación financiera dirigidos específicamente a mujeres (México y Camboya), mujeres beneficiarias de la asistencia social (Brasil), mujeres empresarias (Camboya) y mujeres comerciantes (Colombia). De 2008 a 2012, Bolivia también puso en marcha un programa de educación cívica dedicado a mejorar las capacidades de las mujeres pobres para gestionar sus negocios, la empleabilidad, la capacidad de resolución de problemas, el autoempoderamiento y las habilidades para desenvolverse en el mercado laboral. Aunque las siguientes iniciativas se dirigen a los y las jóvenes en general, el plan de estudios FinEd en Fiji y en Pakistán el Programa Nacional de Alfabetización Financiera para Jóvenes contribuyen directamente a la alfabetización financiera de las niñas. En Bangladesh, las iniciativas de alfabetización y educación financiera han sido identificadas como objetivos críticos para construir una sociedad financieramente alfabetizada que se alinee con el Objetivo de Desarrollo Sostenible 4. El país ofrece a los bancos e instituciones financieras directrices de alfabetización financiera específicas para cada grupo destinatario, siendo las mujeres un objetivo prioritario de primer nivel.

### **El gobierno como participante en el mercado**

Como participantes en el mercado, los gobiernos de Asia y el Pacífico y de América Latina proporcionan y facilitan de forma proactiva soluciones financieras adaptadas y dirigidas a lograr una mayor inclusión financiera de las mujeres. Entre los ejemplos de casos seleccionados, hay cuatro grandes categorías de herramientas políticas que los gobiernos utilizan para proporcionar estos productos y servicios, o para crear un entorno propicio para nuevos productos en el mercado:

(a) Establecimiento de sistemas de pago digitales, incluidos los pagos de gobierno a persona

(b) Mejorar el acceso de las mujeres al crédito;

(c) Ajustar las políticas bancarias para permitir que los bancos no tradicionales ofrezcan servicios y productos basados en la tecnología para las mujeres;

(d) Establecer bancos de mujeres propiedad del gobierno.

### **Establecer sistemas de pago digitales**

Cada día, en los países emergentes y en desarrollo, se intercambian miles de millones de dólares en pagos en efectivo, incluidos salarios, transferencias sociales, ayuda humanitaria y pagos realizados a mipymes y agricultores. En muchos aspectos, la digitalización de los productos y servicios financieros favorece la inclusión financiera y el crecimiento integrador (Alianza Better Than Cash, 2023a, 2023b). Especialmente en el contexto de los servicios financieros y gubernamentales, los pagos digitales ofrecen ahorro de costes, comodidad, eficiencia, transparencia y seguridad (Bandura y Ramanujam, 2021; Better Than Cash Alliance, 2023b). Sin embargo, la digitalización debe ir de la mano de prácticas responsables<sup>8</sup> e iniciativas de ciberseguridad, como la educación de los y las consumidoras y los marcos normativos, para proteger a personas usuarias y proveedoras de una serie de riesgos, incluido el fraude (AFI, 2022). Además, es necesario un enfoque

Los productos y servicios financieros digitalizados facilitan la inclusión financiera y el crecimiento integrador.

<sup>8</sup> Véanse, por ejemplo, las Directrices de Pago Digital Responsable de la Alianza Better Than Cash (2023a).

centrado en el usuario para garantizar que los productos respondan a las necesidades y preferencias de sus usuarios, lo que es fundamental para facilitar la confianza de los y las consumidoras (Better Than Cash Alliance, 2023a) y fomentar el uso, ya que los sistemas de pago digitales por sí solos no garantizan la inclusión financiera (Bandura y Ramanujam, 2021). Esto adquiere especial importancia, ya que las finanzas digitales podrían permitir comportamientos financieros de riesgo (como las apuestas deportivas) entre quienes menos pueden permitírselo (CGAP, 2019). Sin embargo, cabe señalar que los sistemas de pago puramente digitales pueden exacerbar la exclusión financiera cuando el acceso a teléfonos inteligentes, ordenadores, conexión a Internet, cuentas bancarias o monederos móviles es limitado.

Los Gobiernos de Argentina, Colombia, Fiyi, Indonesia y Filipinas han recurrido a la digitalización de los pagos de asistencia social para que sean más fácilmente accesibles para las mujeres y los grupos vulnerables. Por ejemplo, en Indonesia se cargaron tarjetas SIM con dinero electrónico para los beneficiarios de sus programas de bienestar social. Los titulares de las tarjetas podían retirar efectivo en las oficinas de correos locales, agentes de telefonía móvil y cajeros automáticos. Asimismo, en Argentina el Plan 1.000 días incluye un conjunto de políticas públicas destinadas a proporcionar a las mujeres/familias acceso gratuito a atención sanitaria integral, guarderías, espacios de aprendizaje, apoyo en caso de violencia de género, información sobre salud pública, así como vacunas y medicamentos. El programa está disponible durante el embarazo y la primera infancia (hasta los 3 años) e incluye iniciativas como el Complemento Leche del Plan 1.000 días, que proporciona ayuda económica para garantizar la provisión de alimentos saludables durante la primera infancia, que puede ser en forma de leche u otro alimento que elija la familia. Los pagos del Plan 1.000 días se realizan en la cuenta bancaria del beneficiario. Cabe destacar que tres de los ejemplos de casos presentados en el cuadro 1 incluyen actividades dirigidas a las mujeres, como los pagos sociales a las viudas (Bangladesh) y el

apoyo financiero a las mujeres empresarias (Bangladesh) o a las mujeres embarazadas (Perú). Asimismo, el programa Bolsa Familia de Brasil ofrece transferencias de dinero directamente a las mujeres cabeza de familia a cambio de que mantengan a sus hijos en la escuela y los lleven a las revisiones sanitarias rutinarias.

### **Mejorar el acceso de las mujeres al crédito**

Facilitar a las mujeres el acceso al crédito permite una mayor capacidad de recuperación en caso de dificultades financieras, enfermedad o desempleo, y les permite aprovechar las oportunidades económicas o escapar de relaciones abusivas y violentas. Sin embargo, para obtener estos beneficios, las personas responsables políticas deben comprender las relaciones entre el acceso de las mujeres al crédito, el sobreendeudamiento, la falta de control sobre los fondos del crédito, la capacidad de reembolso y las consecuencias financieras y sociales para las mujeres (por ejemplo, Karim, 2012). Las políticas destinadas a mejorar el acceso de las mujeres al crédito se dirigen a ellas individualmente o se centran en las MIPYME propiedad de mujeres. Por ejemplo, entre 2008 y 2012, el Programa de Construcción de Activos Patrimoniales Productivos y Ciudadanía de Bolivia proporcionó a las mujeres que cumplían los requisitos transferencias monetarias directas no reembolsables de capital inicial, subvenciones para la puesta en marcha, capital para empresas conjuntas y capital de riesgo. En conjunto, la iniciativa ayudó a 5.090 mujeres a adquirir nuevos activos patrimoniales o a aumentar sus activos en una media del 50%. En asociación con el Bangladesh Bank, el Gobierno de Bangladesh lanzará productos de servicios financieros móviles centrados en la mujer para fomentar el acceso de las mujeres al crédito y reducir la brecha de género en la inclusión financiera en Bangladesh. Entre las iniciativas gubernamentales para facilitar el acceso al crédito de las PYME propiedad de mujeres se encuentran Crediamigo en Brasil y Mujeres + Productivas en Colombia, que promueven el acceso de las comerciantes al microcrédito. En México, Mujeres PYME ofrece a las PYME propiedad de mujeres financiación y tipos de interés preferenciales.

### **Adaptar las políticas bancarias para que los proveedores de servicios financieros no tradicionales puedan ofrecer servicios y productos tecnológicos a las mujeres**

Varios gobiernos están animando a bancos y proveedores de servicios financieros a innovar en servicios y productos de base tecnológica para mujeres. Por ejemplo, el Banco de la Reserva de Fiyi ha establecido requisitos mínimos para los bancos comerciales sobre las divisiones y unidades internas de microfinanciación para facilitar la innovación y ampliar los servicios financieros adecuados a los hogares y particulares pobres y de bajos ingresos, incluidas las mujeres, y a las MIPYME. En lugar de establecer requisitos mínimos, el Gobierno de México ha optado por proporcionar un amplio marco jurídico y normativo para las fintech, que es el primero de su clase, como parte de su Política de Financiación para el Desarrollo de la Inclusión Financiera. El marco facilita la autorización, operación y supervisión de instituciones fintech en México y hasta enero de 2021, 93 instituciones habían solicitado autorización para ofrecer crowdfunding y pagos electrónicos. El objetivo final es fomentar el crecimiento innovador del sector de servicios financieros.

### **Establecimiento de bancos de mujeres propiedad del gobierno**

Los bancos de mujeres son instituciones financieras que atienden exclusivamente las necesidades empresariales y financieras específicas de las mujeres. Estos bancos eliminan muchas de las limitaciones habituales que impiden a las mujeres acceder a los servicios y productos financieros y utilizarlos, y contribuyen a su inclusión financiera y a su empoderamiento y participación económicos. Además de prestar servicios bancarios, los bancos de mujeres suelen ofrecer programas de capacitación y educación financiera. Por ejemplo, el First Women Bank Ltd. de Pakistán tiene el mandato de satisfacer las necesidades financieras y empresariales de las mujeres pakistaníes y se centra principalmente en ofrecer productos y servicios financieros rentables y demandados, además de servicios de capacitación y educación financiera.

Los bancos de mujeres eliminan muchas de las limitaciones habituales que impiden a las mujeres acceder a los servicios y productos financieros y utilizarlos, y contribuyen a su inclusión financiera y a su empoderamiento y participación económicos.

Asimismo, el Bharatiya Mahila Bank de la India concede préstamos a mujeres y a empresas dirigidas por mujeres o que fabrican productos para mujeres.

### **El gobierno como regulador del mercado**

Los gobiernos desempeñan un papel regulador fundamental que se ha vuelto aún más complejo e importante con la llegada de la economía digital. Dado que el ajuste de las políticas y las intervenciones puede tener ramificaciones positivas o negativas para las mujeres, es crucial que los gobiernos apliquen mecanismos políticos que garanticen la consecución de los objetivos de facilitación y participación en el mercado. Los gobiernos de Asia y el Pacífico y de América Latina deben desarrollar mecanismos y procesos que les permitan abordar eficazmente los retos y las limitaciones a medida que surjan. Un enfoque político de “fijar y olvidar” puede ser perjudicial para la vida y los medios de subsistencia

La falta de un documento de identidad oficial y verificable de manera fiable sigue siendo un motor clave de la exclusión financiera.

Varias iniciativas dentro de Asia y el Pacífico y América Latina buscan permitir que las mujeres se identifiquen legalmente.

Programas como éste han permitido a las mujeres acceder a ayudas sociales, participar en la economía y mantener a sus familias.

de las mujeres, con probables efectos secundarios en sus hogares y comunidades. Así pues, el seguimiento continuo del impacto de las políticas y las consultas con las principales partes interesadas son una importante condición previa para el éxito de la reglamentación. Los ejemplos del presente informe incluyen las herramientas políticas utilizadas por los gobiernos para promover la inclusión financiera de las mujeres a través de la identificación digital, los datos desglosados por sexo y los derechos de las mujeres.

### **Identificación digital universal, segura y privada**

En todo el mundo, alrededor de 850 millones de personas no pueden acreditar su identidad debido a la falta de documentos de identidad oficiales o verificables, siendo especialmente afectados quienes viven en países de ingresos más bajos y los miembros de grupos marginados y vulnerables (Banco Mundial, 2022a). La falta de un documento de identidad oficial y verificable de manera fiable sigue siendo un motor clave de la exclusión financiera (Appaya y Varghese, 2019; Banco Mundial, 2022b) y tiene implicaciones incluso más amplias, como la capacidad de ejercer los derechos sociales y políticos propios, así como la movilidad y la participación en la fuerza laboral formal. Por ejemplo, el 50% de las personas adultas colombianas no bancarizadas citaron la falta de documentación como un obstáculo para la inclusión financiera (Banco Mundial, 2022b).

Las niñas y las mujeres se ven desproporcionadamente afectadas por este problema, y en varios países de ingresos bajos se han encontrado pruebas de una brecha de género en el acceso a los documentos de identidad (Banco Mundial, 2019). Si bien la mayoría de los países ya no prohíben abiertamente que las mujeres soliciten un documento de identidad, las diferencias de género en las leyes pueden hacer que sea más difícil para una mujer obtener los documentos necesarios o cumplir con las regulaciones. Esto se combina con desigualdades de género más amplias que ponen en desventaja a las mujeres (como el limitado poder de decisión de las mujeres en el hogar y las restricciones en materia de viajes y educación) y las normas

sociales imperantes y las suposiciones en torno al papel de las mujeres en la sociedad que refuerzan la discriminación contra las mujeres en este contexto (Banco Mundial, 2019).

Varias iniciativas dentro de Asia y el Pacífico y América Latina buscan permitir que las mujeres se identifiquen legalmente. Estos programas generalmente abarcan a toda la población, pero a menudo se inician por la necesidad de facilitar a los grupos marginados, incluidas las mujeres, la obtención y el uso de medios oficiales de identificación. Por ejemplo, en Pakistán se emitieron tarjetas nacionales de identidad informatizadas para proporcionar una forma legal de identidad que puede permitir a las mujeres (así como a otros ciudadanos) un mejor acceso a los servicios financieros, la atención sanitaria, las redes de seguridad social e incluso el derecho al voto. Aproximadamente el 99% de la población adulta se ha registrado con un documento nacional de identidad informatizado, que incorpora información biométrica para proporcionar un número de identidad único. Las iniciativas para integrar las tarjetas informatizadas con los servicios financieros incluyen la vinculación a cuentas de transacciones de nivel básico, pagos de prestaciones sociales, oficinas electrónicas de información crediticia y, más recientemente, facilidades de pago electrónico.

Programas como éste y el Registro Nacional de Identidad en Bangladesh, el Cadastro de Pessoas Físicas en Brasil, el Registro Único Nacional en Colombia, el proyecto electrónico “Conozca a su cliente” (e-KYC) y el DNI universal en India, el servicio Mastercard Digital ID en Panamá y el sistema de identificación PhilSys en Filipinas han permitido a las mujeres acceder a ayudas sociales, participar en la economía y mantener a sus familias. Por ejemplo, el e-KYC y el proyecto de identificación nacional universal dieron lugar a un aumento del 24% en la inclusión financiera de las mujeres en la India entre 2014 y 2015. Otro factor que impulsa la identificación de las mujeres es la reducción del fraude y la garantía de que reciben las prestaciones sociales que les corresponden. La introducción de un sistema de verificación biométrica dentro del BISP en Pakistán estuvo motivada por el hecho de que anteriormente

solo el 53% de los pagos para mujeres eran realmente recibidos por mujeres.

### **Presentación de datos desglosados por sexo**

Como se ha mencionado anteriormente, muchos planes y estrategias nacionales de inclusión financiera establecen objetivos específicos para la inclusión financiera de las mujeres y prescriben el seguimiento de estos objetivos y las limitaciones a las que se enfrentan las mujeres. Sin embargo, esto presupone la disponibilidad de estadísticas de género y datos desglosados por sexo. El Gobierno de Perú, por ejemplo, tiene previsto superar esta limitación e integrar los datos en una plataforma de seguimiento de la inclusión financiera. En Filipinas, la Carta Magna de la Mujer (2009) exige que la aplicación de todos los instrumentos gubernamentales incluya la recopilación sistemática de datos, y deben analizarse estadísticas de género actualizadas y datos desglosados por sexo antes de la planificación y la formulación de políticas. Los requisitos mínimos obligan a los proveedores de servicios financieros de Fiji y México a recopilar y notificar datos desglosados normalizados, incluidos datos desglosados por sexo, al organismo regulador para ayudar al seguimiento y la evaluación de la inclusión financiera en todos los países.

### **Promoción general de los derechos de la mujer**

Dado que las mujeres se enfrentan a limitaciones como la discriminación cultural, jurídica y de préstamos, las políticas que promueven la plena igualdad de derechos civiles, políticos y económicos de las mujeres contribuirán significativamente a su inclusión financiera. Iniciativas recientes, como la Carta Magna de la Mujer en Filipinas y la Política de Igualdad de Género 2019 y el Plan Estratégico Multisectorial de Igualdad de Género 2020 en Perú, pretenden reducir las prácticas culturales y jurídicas discriminatorias y las barreras institucionales, lo que podría mejorar el acceso de las mujeres a los servicios financieros formales.

**Capítulo 3**

# Herramientas políticas para mejorar la inclusión financiera de las comunidades rurales

El capítulo anterior se centraba en los beneficios que se pretendía obtener de la inclusión financiera de las mujeres y los obstáculos que se les oponían, así como en varias soluciones prácticas aplicadas por los gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina para ofrecer igualdad de oportunidades. Las herramientas políticas seleccionadas sirvieron para ilustrar tres papeles diferentes de los gobiernos: como facilitadores del mercado; como participantes en el mercado; y como reguladores del mercado. El presente capítulo sigue la misma estructura, pero se centra en el contexto de las comunidades rurales.

La importancia de conectar las zonas rurales desatendidas o subatendidas con los servicios financieros se pone de relieve en el principio 4 del Marco de Inclusión Financiera de Yogyakarta y en estadísticas recientes sobre la pobreza, que indican que la pobreza rural duplica con creces la pobreza urbana, y que en las zonas rurales vive el 80% de las personas en situación de pobreza (Banco Asiático de Desarrollo [BAD], 2019; Lyons et al., 2020). Además, la brecha entre el acceso a los productos y servicios financieros y su uso real en las comunidades rurales merece una mayor

consideración (Demirgüç-Kunt et al., 2018; Dupas et al., 2012). Por ejemplo, aunque el 63% de una muestra aleatoria de individuos de Kenia occidental abrió una cuenta de ahorro tras la exención de los gastos de apertura de la cuenta, solo el 18% la utilizó realmente (Dupas et al., 2012). El problema de los programas gubernamentales que se limitan a promover la titularidad de cuentas es que proporcionan cuentas bancarias a personas que pueden desconfiar de los bancos, carecer de acceso a servicios fiables, considerar inasequibles las comisiones de apertura de las cuentas o no

tener oportunidades de utilizarlas (Demirgüç-Kunt et al., 2018; Dupas et al., 2012). Por lo tanto, para facilitar el uso real de las cuentas bancarias, los programas para promover la titularidad de las cuentas deben ir de la mano de iniciativas que promuevan la confianza en los proveedores de servicios financieros y la infraestructura bancaria, así como el desarrollo de la resiliencia financiera individual y el bienestar a través del empleo y los servicios sociales.

## **Beneficios previstos de la inclusión financiera para las comunidades rurales**

La inclusión financiera en las zonas rurales es un factor fundamental para el crecimiento integrador y la reducción de la pobreza en estas comunidades (Burgess y Pande, 2005; Lyons et al., 2020; Simatele y Maciko, 2022). El Banco Mundial (2007) destaca tres beneficios clave de la inclusión financiera para las comunidades rurales: el crecimiento económico, la inclusión de personas en situación de pobreza de las zonas rurales y, en última instancia, una menor vulnerabilidad a las perturbaciones y los imprevistos. El crecimiento económico rural se beneficia de las inversiones de las personas agricultoras y las MIPYME en su productividad, como las inversiones en riego, mano de obra y equipos agrícolas y de procesamiento avanzados, que se aceleran al tener acceso a los servicios financieros (Burgess y Pande, 2005; Banco Mundial, 2007). Los efectos descendentes en la comunidad en general incluyen mayores oportunidades de empleo (Burgess y Pande, 2005).

Asimismo, la inclusión financiera ayuda a conectar a las personas en situación de pobreza de las zonas rurales con los productos y servicios financieros necesarios para asegurarse, recibir remesas de forma fiable y barata, así como ahorrar, invertir y pedir préstamos para, en última instancia, aprovechar las oportunidades económicas<sup>9</sup> y realizar inversiones en salud y educación (Burgess y Pande, 2005; GPF, 2022; Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola [FIDA], 2019; Menon y van der Meulen Rodgers, 2011; Simatele y Maciko, 2022; Banco Mundial, 2007). Esto mejora el bienestar y hace que las comunidades rurales sean más resistentes a la escasez estacional de liquidez y a acontecimientos imprevistos, como crisis económicas, catástrofes naturales, fallecimientos y emergencias sanitarias, así como a acontecimientos futuros previstos, como el matrimonio o el parto (FIDA, 2019; Menon y van der Meulen Rodgers, 2011; Simatele y Maciko, 2022; Banco Mundial, 2007). Los avances en tecnología digital pueden ayudar a las comunidades rurales a liberar su potencial económico e individual (véase Lyons et al., 2020).

**Obstáculos comunes para la inclusión financiera de las comunidades rurales**

## **Obstáculos comunes para la inclusión financiera de las comunidades rurales**

Los habitantes de las zonas rurales se enfrentan a numerosos obstáculos para acceder a los productos y servicios financieros y utilizarlos, que pueden clasificarse en términos generales del lado de la demanda, del lado de la oferta y de carácter normativo. Por el lado de la demanda, los miembros de las comunidades rurales a menudo se abstienen de contratar productos y servicios financieros formales o simplemente desconocen alternativas más seguras, baratas y mejores a los servicios financieros informales porque carecen de educación, así como de conocimientos<sup>10</sup> and capability (Bekele, 2022; Dagnachew andy capacidades generales y financieras (Bekele, 2022; Dagnachew y Mawugatie, 2022; Dupas et al., 2018; GPF, 2022; Evans y Adeoye, 2016; Simatele y Maciko, 2022). Asimismo, la falta de confianza de los consumidores (Bekele, 2022; Dagnachew y Mawugatie, 2022; Dupas et al., 2012; Simatele y Maciko, 2022) y la asequibilidad también son limitaciones para la inclusión financiera. Por un lado, la asequibilidad es un obstáculo del lado de la demanda relacionado con la capacidad de una persona para permitirse productos y servicios financieros debido a las

9 Curiosamente, parece haber diferencias de género en los efectos de la inclusión financiera sobre las mujeres y los hombres en las zonas rurales (Menon y van der Meulen Rodgers, 2011).

10 La cuestión del analfabetismo es especialmente relevante en las zonas rurales, como en Pakistán, donde los niveles de alfabetización son comparativamente más bajos que en las zonas urbanas (aproximadamente entre el 6% y el 10%, dependiendo del sexo) (ADB, 2019).

limitadas oportunidades de obtener ingresos y a la volatilidad de los mismos<sup>11</sup>. Por otro lado, el precio y la complejidad excesivos de los productos y servicios pueden excluir a grupos enteros y, por tanto, constituir un obstáculo

desde el punto de vista de la oferta (Aker et al., 2016; GPFI, 2022; Simatele y Maciko, 2022).

Los incentivos, como una cuenta bancaria totalmente subvencionada sin coste financiero, pueden hacer poco para animar

11 Por ejemplo, según los datos de Global Findex de 2017 (véase Demirgüç-Kunt et al., 2018), el 26% de los adultos carece de cuenta en una institución financiera debido a los costes asociados. En Brasil, Colombia y Perú, esta tasa es más del doble (aproximadamente el 60%).

**Tabla 2: Vista general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las comunidades rurales**

<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Facilitador del mercado (del lado de la demanda)</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	<b>Ásia y el Pacífico*</b>	<b>América Latina*</b>
Desarrollo de la educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Camboya</li> <li>• Fiyi</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Bolivia</li> </ul>
Inversión en tecnología de la información y las comunicaciones Infraestructura	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Filipinas</li> <li>• Islas Salomón</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Chile</li> </ul>
<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Participante en el mercado (lado de la oferta)</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	<b>Ásia y el Pacífico*</b>	<b>América Latina*</b>
Apoyo a los proveedores de servicios financieros para atender a las comunidades rurales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladesh</li> <li>• Fiji</li> <li>• Mongolia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brasil</li> <li>• México</li> </ul>
Creación de bancos de propiedad estatal para atender a las comunidades rurales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladés</li> <li>• Camboya</li> <li>• India</li> <li>• Malasia</li> <li>• Nepal</li> <li>• Filipinas</li> <li>• Vietnam</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> </ul>
<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Regulador del mercado</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	<b>Ásia y el Pacífico*</b>	<b>América Latina*</b>
Adaptación de la normativa para que las personas proveedoras de servicios financieros puedan atender mejor a las comunidades rurales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• China</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Colombia</li> </ul>
Reglamentación de las redes de agentes	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bangladés</li> <li>• India</li> <li>• Malasia</li> <li>• Pakistán</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brasil</li> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> </ul>

\*Más información sobre cada ejemplo de caso en el Apéndice 2.

a los hogares rurales no bancarizados a abrir y utilizar cuentas bancarias<sup>12</sup> (Dupas et al., 2018), y existen otros costes de transacción que se derivan de una infraestructura general y financiera subdesarrollada, como la distancia a los bancos, y que se manifiestan en costes de tiempo y desplazamiento que suponen un obstáculo para muchas personas (Dagnachew y Mawugatie, 2022; Dupas et al., 2012, 2018; GPFI, 2022; Evans y Adeoye, 2016; Simatele y Maciko, 2022). Ejemplos como China, donde las sucursales bancarias físicas cubren el 98,17% de las poblaciones rurales, son la excepción (GPFI, 2022). La tecnología puede ayudar a reducir los costes a los que se enfrentan los consumidores. Sin embargo, la infraestructura y la cobertura de Internet, así como el acceso a las plataformas digitales y su uso, siguen siendo insuficientes en muchas zonas rurales, ya que el suministro de estas tecnologías y servicios puede resultar costoso y complejo, con escasas oportunidades de obtener ingresos (GPFI, 2022; Sibthorpe, 2022).

Las poblaciones rurales también pueden verse excluidas del acceso a los servicios financieros debido a los requisitos normativos. La variabilidad de sus ingresos puede ser elevada y pueden carecer de la documentación, el historial crediticio y las garantías pertinentes, lo que puede hacer que queden excluidos en virtud de los criterios de selección de los proveedores de servicios financieros (Bekele, 2022; Simatele y Maciko, 2022).

### **El gobierno como facilitador del mercado**

Como facilitadores del mercado, los gobiernos permiten el acceso y el uso de productos y servicios financieros esenciales en las comunidades rurales. En Asia y el Pacífico y en América Latina, los gobiernos utilizan varias herramientas políticas para aumentar la inclusión financiera de las comunidades rurales. Estas herramientas políticas pueden clasificarse en términos generales como el desarrollo de la alfabetización financiera y la inversión en la infraestructura financiera de las comunidades rurales, especialmente la conectividad universal de banda ancha.

### **Desarrollo de la alfabetización financiera**

La idea subyacente del desarrollo de la alfabetización financiera es que la educación financiera y otras iniciativas proporcionen a las comunidades rurales las habilidades y la concienciación necesarias y críticas para gestionar sus finanzas, tomar decisiones financieras informadas y capitalizar las oportunidades económicas. Las iniciativas pueden centrarse en la alfabetización financiera digital o en una alfabetización financiera más amplia y pueden impartirse de diferentes formas (por ejemplo, programas de televisión). La Ley de Inclusión y Alfabetización Financiera Rural de Filipinas, por ejemplo, incluye disposiciones relativas a programas de educación para la población rural, centrados prioritariamente en los y las pequeñas agricultoras, los pescadoras y las MIPYME, así como en el desarrollo de capacidades en los bancos rurales. Entre los ejemplos de cómo los gobiernos han tratado de mejorar los conocimientos financieros de la población rural cabe citar el programa Harmoni en Indonesia y la campaña Let's talk Money: Poco a poco, en Camboya. Camboya también cuenta con campañas de concienciación pública sobre alfabetización financiera digital e iniciativas específicas para educar a los ciudadanos sobre las características y los riesgos de los nuevos productos financieros digitales. El programa se dirige específicamente a la población de las zonas rurales como grupo vulnerable prioritario.

Varias herramientas políticas tienen como objetivo mejorar la alfabetización financiera en las comunidades rurales mediante el aumento de las capacidades de enseñanza dentro de ellas. Por ejemplo, en Argentina, el Plan Nacional de Educación Financiera 2022-2023 pretende que las futuras generaciones de las comunidades rurales tengan una mayor cultura financiera mediante la incorporación de contenidos de educación financiera en los programas escolares. Del mismo modo, en colaboración con el Programa ANZ Money Minded, el Banco de la Reserva de Fiyi forma a personas influyentes del gobierno rural y de la comunidad para que se conviertan en

12 El estudio revela que sólo el 17% de los 938 hogares se registraron y activaron sus cuentas.

formadores acreditados para enseñar gestión financiera en sus comunidades. Otras iniciativas proporcionan información y educación financiera a través del entretenimiento. Por ejemplo, una ONG de Bolivia, Pro Mujer, dirige un programa de educación financiera apoyado por el gobierno que utiliza los teatros, y en Fiji, el programa de televisión “Noda I Lavo” trata temas como las finanzas personales, la elaboración de presupuestos, el ahorro, las inversiones y las prácticas generales de gestión del dinero en la lengua indígena del país.

La educación financiera y otras iniciativas proporcionen a las comunidades rurales las habilidades y la concienciación necesarias y críticas para gestionar sus finanzas, tomar decisiones financieras informadas y capitalizar las oportunidades económicas.

#### **Inversión en infraestructuras de tecnologías de la información y la comunicación**

La tecnología puede ayudar a reducir los costes de transacción de muchas comunidades rurales con una infraestructura general y financiera subdesarrollada. Sin embargo, la cobertura, el acceso y el uso de Internet son limitados, al igual que la infraestructura general. Estas limitaciones de infraestructura obstaculizan los esfuerzos para aumentar la inclusión financiera en las comunidades rurales, principalmente porque superar estas limitaciones requeriría inversiones

considerables con pocas perspectivas de ingresos. Por ello, los gobiernos deben desempeñar un papel más importante cuando no existen incentivos económicos para que las empresas del sector privado conecten a las personas que no están conectadas.

Los gobiernos de ambas regiones han invertido en proyectos de infraestructuras rurales o los han hecho más viables para la industria de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC). Varios proyectos a gran escala en ambas regiones ilustran cómo los gobiernos pueden facilitar la inclusión financiera proporcionando conectividad de banda ancha a las zonas rurales. Por ejemplo, la obra Coral Sea Cable System conecta las Islas Salomón con Australia a través de cables submarinos de telecomunicaciones de alta velocidad e incluye una red nacional que conecta Honiara con Auki, Taro y Noro. Del mismo modo, en Argentina el Plan Nacional de Telecomunicaciones y Conectividad pretende conectar 1.300 localidades a la red federal de fibra óptica mediante el despliegue de más de 30.000 km de cables de fibra óptica. Más de 250 de las pequeñas localidades que se conectarán en el marco de esta iniciativa tienen menos de 500 habitantes, lo que subraya el compromiso del Gobierno de Argentina de ofrecer nuevas oportunidades, cerrar la brecha digital y proporcionar un desarrollo productivo igualitario a todas las regiones del país. Los beneficios de este tipo de programas pueden verse en Chile, donde el Ministerio de Transportes y Telecomunicaciones, como parte de los planes de inclusión digital del Gobierno, ha desplegado recientemente los 247 km del sistema de fibra óptica austral (Fibra Óptica Austral). A partir de 2022, la infraestructura conectará a más de 536.000 personas usuarias y 19.000 empresas en 15 comunas australes de las regiones de Los Lagos, Aysén y Magallanes. En Argentina se ha puesto en marcha otra iniciativa para crear oficinas TIC integrales, de uso comunitario, dotadas de tecnologías de la comunicación en comunidades rurales de hasta 2.000 habitantes.

En Filipinas, la Ley de Programas de Apoyo y Acceso Abierto en la Transmisión de Datos

pretende reducir las barreras de entrada y simplificar el proceso de concesión de licencias para los proveedores de redes de banda ancha. La Orden Ejecutiva n° 127 liberaliza el acceso a la tecnología por satélite y facilita la infraestructura de Internet lista para su despliegue en zonas que actualmente carecen de servicios o están insuficientemente atendidas.

### **El gobierno como participante en el mercado**

Los gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina actúan como participantes en el mercado proporcionando y facilitando soluciones financieras dirigidas y adaptadas a las necesidades y limitaciones de las comunidades rurales. Entre los ejemplos seleccionados, hay dos grandes categorías de herramientas políticas que los gobiernos utilizan para poner a disposición de las comunidades rurales los productos y servicios pertinentes, a saber: el apoyo a los y las proveedoras de servicios financieros y la creación de bancos de propiedad estatal para atender a las comunidades rurales.

### **Apoyar a proveedores de servicios financieros para que atiendan a las comunidades rurales**

Los bancos y otras instituciones financieras suelen servir a las zonas urbanas y a las necesidades de sus habitantes, mientras que muchas zonas rurales están excluidas del acceso a los servicios bancarios y financieros. La distancia física y los requisitos para cumplir las políticas bancarias y crediticias pueden dificultar que los y las proveedoras de servicios financieros atiendan a las comunidades rurales. Las intervenciones políticas pueden ayudar a superar algunas de las barreras existentes para que los y las proveedores de servicios financieros puedan atender a las comunidades rurales.

En cuanto al acceso a la financiación, varios gobiernos de América Latina han vuelto a subvencionar a las instituciones financieras que prestan servicios a las comunidades rurales. En México, la agencia de desarrollo rural proporcionó subpréstamos a los intermediarios financieros participantes

entre 2016-2020 para proporcionar acceso a la financiación a los productores rurales y las MIPYME. En total, 192 intermediarios financieros otorgaron 174,000 préstamos a 140,000 productores rurales y MIPYMES. El tamaño medio de los préstamos fue de 1.850 dólares y el 81% de los beneficiarios fueron mujeres, superando el objetivo inicial del 60%. Del mismo modo, el Tesoro de Brasil subvencionó a las cooperativas de crédito con 40.000 millones de reales (aproximadamente 8,3 millones de dólares) para fomentar la inversión y el gasto en las comunidades rurales. En Mongolia, las cooperativas de ahorro y crédito son a menudo la única fuente disponible de servicios financieros para los hogares rurales. El BASD ha apoyado al Gobierno de Mongolia en el fortalecimiento de la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito, así como de la capacidad del organismo regulador para supervisar sus operaciones. Con el fin de facilitar el acceso de personas agricultoras al crédito y la inclusión financiera en general, el Banco Central de Bangladesh dio instrucciones a todos los bancos comerciales para que ofrecieran un tipo específico de cuenta bancaria para los ultra pobres y los no bancarizados, con un depósito de tan sólo 10 Taka (aproximadamente 0,092 USD), conocida como cuenta Tk-10. Además de proporcionar cuentas bancarias a los agricultores, la política pretende garantizar la transparencia en el desembolso de la ayuda financiera del gobierno. Los bancos están autorizados a desembolsar préstamos sin garantía como parte del fondo de 2.000 millones de Taka a los titulares de cuentas Tk-10 a un tipo de interés máximo muy inferior al que cobran las ONG.

El acceso al crédito es una forma de permitir a las comunidades rurales aprovechar las oportunidades económicas y permitir la resiliencia financiera, la provisión de seguros para el apoyo financiero inmediato después de fenómenos meteorológicos extremos es otro medio que garantiza su subsistencia durante tales eventos. Los seguros también ayudan a los titulares de préstamos a reducir el riesgo de impago o de tener que pedir más préstamos como consecuencia de acontecimientos inesperados. El Fondo de Capital de las Naciones Unidas puso en marcha el Programa

de Seguros y Adaptación al Clima del Pacífico y desarrolló Microseguros Paramétricos para ofrecer una cobertura de seguro combinada contra fuertes vientos y precipitaciones a las comunidades vulnerables de Fiji, incluidos agricultores, pescadores y vendedores del mercado, así como beneficiarios de asistencia social que viven en lugares con alto riesgo climático. En 2022, el Programa de Seguros y Adaptación al Clima del Pacífico se propuso contratar a 4.000 personas en colaboración con las aseguradoras locales FijiCare y Sun Insurance, lo que representa un aumento significativo con respecto a los 1.388 personas beneficiarias iniciales cubiertos en 2021.

### **Creación de bancos públicos al servicio de las comunidades rurales**

Del mismo modo que apoyan a las personas proveedores de servicios financieros para que atiendan a las zonas rurales, los gobiernos pueden apoyar la inclusión financiera de estas comunidades mediante la creación de bancos de propiedad estatal que atiendan las necesidades específicas de las comunidades rurales. Gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina han optado por este enfoque. Por ejemplo, el Palli Sanchay Bank Bill de 2014 dio lugar a la creación del Palli Sanchay Bank, especializado en el ahorro y las transacciones de los ingresos de las personas empobrecidas y desfavorecidas de las zonas rurales de Bangladesh. Del mismo modo, el Agriculture Development Bank, Ltd. de Nepal presta servicios financieros y bancarios rurales y comerciales y ofrece varias opciones de préstamo para las mipymes agrícolas. En Vietnam, el Banco para la Agricultura y el Desarrollo Rural (Agribank), de propiedad estatal, y el banco central introdujeron políticas de crédito para el desarrollo agrícola y rural. Además, Agribank ofrece a las comunidades rurales una serie de servicios no financieros, como la alfabetización financiera y la alfabetización digital, para ayudar a las comunidades rurales a aprovechar los servicios financieros disponibles.

Los bancos estatales de Brasil, Camboya, Colombia, India, México y Filipinas se centran en el desarrollo rural y en la provisión de productos financieros y crediticios a los

El acceso al crédito es una forma de permitir a las comunidades rurales aprovechar las oportunidades económicas y permitir la resiliencia financiera.

sectores de la agricultura rural, la pesca y las mipymes. El Banco Nacional para la Agricultura y el Desarrollo Rural (NABARD) de India se creó en 1982 para ofrecer opciones de crédito rural. Combinó las operaciones de crédito agrícola del State Bank of India con las funciones de refinanciación de la Agricultural Refinance and Development Corporation para impulsar el desarrollo económico rural. Se centra en tres áreas principales: (a) proporcionar productos financieros; (b) promover las mejores prácticas agrícolas (por ejemplo, a través de la creación de capacidad), mejores prácticas financieras entre otros proveedores de servicios financieros rurales, industrias alternativas en las zonas rurales (para reducir la dependencia de la agricultura mediante la creación de opciones de subsistencia alternativas), microcréditos y prácticas de inclusión financiera; y (c) supervisar y controlar a otras personas proveedoras de servicios financieros rurales para garantizar las buenas prácticas y la solidez financiera.

Agrobank, propiedad del Gobierno de Malasia, ofrece opciones de financiación conformes a la sharía para empresarios de la cadena de valor agrícola. Para poner estas opciones a disposición de las comunidades rurales, Agrobank ha ampliado sus sucursales y redes de agentes hasta alcanzar una cobertura del 70% de las comunidades rurales. Aunque las opciones de financiación conforme a la sharía no se aplican a todos los contextos nacionales, el ejemplo ilustra cómo la consideración de los

aspectos culturales de los grupos destinatarios durante la fase de diseño puede conducir a una mejor aceptación y asimilación de los productos financieros.

### **El gobierno como regulador del mercado**

Los gobiernos deben dejar de centrar sus marcos normativos y jurídicos en las zonas urbanas y tener en cuenta a las comunidades rurales para cerrar la brecha de la inclusión. Aunque los gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina difieren en sus enfoques, todos comparten el mismo objetivo de aumentar la inclusión financiera de las comunidades rurales. Los gobiernos proporcionan marcos regulatorios que promueven la inclusión financiera de las comunidades rurales ajustando la regulación para permitir que los proveedores de servicios financieros atiendan mejor a las comunidades rurales y proporcionando regulaciones para las redes de agentes.

### **Adaptar la normativa para que los y las proveedoras de servicios financieros presten un mejor servicio a las comunidades rurales**

La adaptación de la normativa puede adoptar dos formas: Los gobiernos pueden imponer nuevas normas, reglamentos y mandatos o reducir y eliminar los existentes. El Gobierno de Filipinas, por ejemplo, ha adoptado ambos enfoques. Por un lado, la Ley de Mejora de la Financiación de la Agricultura, la Pesca y el Desarrollo Rural de 2022 establece normas y reglamentos de financiación obligatoria para los sectores rurales y amplía las actividades de crédito agrícola y financiación del desarrollo rural. Por otro lado, el Gobierno ha flexibilizado la normativa para hacer posible que CARD MRI, una institución de microfinanciación centrada en el apoyo a la agricultura y el desarrollo rural, amplíe sus operaciones y atienda a un mayor número de clientes. Del mismo modo, el regulador bancario de China flexibilizó las restricciones para permitir a las empresas privadas invertir en el sector bancario, con especial atención a la mejora de los servicios bancarios a las mipymes y a las comunidades desatendidas. MyBank ofrece préstamos sin aval a las mipymes y las personas agricultoras como resultado directo de la flexibilización de la normativa. Otro ejemplo

de cómo la desregulación puede beneficiar a las comunidades rurales es el Decreto 2233 de 2006 en Colombia, que permite a las instituciones financieras contratar agentes para prestar una serie de servicios financieros en su nombre. En 2009, fue modificado por el Decreto 1121 para ampliar el alcance de las actividades permitidas a los corresponsales no bancarios, autorizándoles a abrir cuentas para los clientes. Ambos enfoques pueden ser fructíferos para lograr el resultado previsto, pero requieren una cuidadosa consideración para evitar cualquier consecuencia no deseada, como la reducción de la oferta de servicios y productos financieros a través de mandatos excesivamente restrictivos.

### **Regulación de las redes de agentes**

No siempre es factible que los y las proveedoras de servicios financieros tengan sucursales en las comunidades rurales más allá de los centros rurales. Por ello, las redes de agentes son vitales para conectar a las comunidades rurales con productos y servicios financieros esenciales. Los agentes actúan en nombre de un proveedor de servicios financieros en virtud de un contrato de agencia válido y ofrecen accesibilidad, asequibilidad, comodidad y simplicidad a sus clientes. Por ejemplo, Bangladesh, Malasia, México y Pakistán ofrecen marcos reguladores para agentes bancarios que permiten a las instituciones financieras prestar un mejor servicio a las zonas rurales. Asimismo, el Banco de la Reserva de la India permite a los bancos utilizar intermediarios como agentes para prestar servicios financieros y bancarios en lugares distintos de los locales bancarios. El programa ha demostrado su eficacia en la prestación de servicios financieros a las zonas rurales. El Gobierno de Colombia introdujo la banca de agentes en 2007 con el requisito de que las instituciones financieras ampliaran el acceso bancario a las poblaciones no bancarizadas y remotas. Mientras que los ejemplos de Asia y el Pacífico se centran en permitir la banca a través de agentes, los ejemplos de América Latina establecen normas específicas, como quién puede actuar como agente, los servicios que puede prestar y las comisiones que puede cobrar (véase Brasil, Colombia y México).

## Capítulo 4

# Herramientas políticas para mejorar la inclusión financiera de las microempresas y las empresas pequeñas y medianas

Las MIPYME son, en conjunto, la fuente de empleo más importante en muchos países de renta baja. Sin embargo, su viabilidad y existencia pueden verse comprometidas por un acceso limitado a los productos y servicios financieros necesarios para gestionar eficazmente los riesgos y los flujos de caja y capitalizar las oportunidades de crecimiento que, en última instancia, contribuyen a crear empleo.

A escala mundial, las MIPYME representan el 90% de las empresas y más del 50% del empleo (Banco Mundial, 2023). En las economías emergentes, las MIPYME crean 7 de cada 10 empleos formales y representan hasta el 40% del producto interior bruto (PIB) (Banco Mundial, 2023). Por ejemplo, mientras que las MIPYME representan el 90% de todas las empresas de América Latina, sólo representan el 12% del crédito total (Koning et al., 2021). Al igual que los capítulos anteriores, este capítulo se centra en los beneficios previstos y los obstáculos a la inclusión financiera, pero a través de la lente de las MIPYME. Se ofrece una muestra de herramientas políticas orientadas a la oferta, la demanda o el entorno normativo para mejorar la inclusión financiera de las MIPYME.

### **Beneficios previstos de la inclusión financiera para las microempresas y las pequeñas y medianas empresas**

El acceso y el uso del crédito, el capital, los servicios de pago y las herramientas de

gestión del riesgo, incluidos el ahorro, los seguros y el crédito, salvaguardan la viabilidad de las MIPYME (McCourtie, 2013). Permite a las MIPYME utilizar su dinero con mayor libertad y eficacia para invertir en su mano de obra, capital humano, innovación y oportunidades económicas (Ayyagari et al., 2016, 2021; Efan et al., 2022; GPFI, 2022; McCourtie, 2013; Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos [OCDE], 2022a; Banco Mundial, 2007). La inclusión financiera ayuda a las MIPYME a mejorar su estructura de capital y sus inversiones a largo plazo, así como a reducir su susceptibilidad a las cambiantes condiciones económicas, sociales y del mercado crediticio, en parte mediante el acceso a los seguros (GPFI, 2022; McCourtie, 2013; OCDE, 2022a). También anima a las MIPYME a operar en el sector formal, promoviendo así un mejor historial crediticio y una mejor documentación, lo que permite un acceso aún mayor a las subvenciones públicas y a los productos y servicios financieros (Blancher et al., 2019; Madan, 2020; OCDE, 2022a, 2022b). Disponer de mejor información

financiera, historial crediticio y documentación también puede traducirse en que las MIPYME obtengan condiciones crediticias más favorables, como requisitos de garantías y tipos de interés más bajos (Blancher et al., 2019). Dados estos beneficios, no es de extrañar que la investigación apunte a que la inclusión financiera afecta positivamente a la productividad y el rendimiento de las MIPYME (Efan et al., 2022; McCourtie, 2013), aunque algunos sugieren solo un efecto débil (Eton et al., 2021). Estos beneficios también se extienden a la economía en general, contribuyendo a una mayor resiliencia del sector financiero y la economía real, una política fiscal más eficaz, la creación de empleo, el crecimiento económico y la innovación (Blancher et al., 2019; OCDE, 2022a). Por ejemplo, es más probable que las MIPYME productivas y con un buen rendimiento sean financieramente resistentes y capaces de contratar empleados y devolver los préstamos que tengan, reduciendo así la vulnerabilidad del sector financiero a las deudas incobrables y contribuyendo al empleo y el crecimiento nacionales.

### **Obstáculos comunes a la inclusión financiera de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas**

Los obstáculos a la inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas pueden ser de diversa índole: (a) del lado de la demanda; (b) del lado de la oferta; (c) macroeconómicos; (d) normativos; y (e) de género. Las barreras del lado de la demanda comprenden el uso ineficiente de las tecnologías y la escasa educación, conocimientos financieros, presentación de informes financieros (incluido el uso limitado de auditorías externas) y aptitudes empresariales, así como la falta de voluntad para divulgar y compartir información privada (AFI, 2021a; Efan et al., 2022; Corporación Financiera Internacional [CFI], 2021; Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2020; OCDE, 2022a). Otras limitaciones al acceso a la financiación están relacionadas con la percepción de falta de rentabilidad o de éxito de la solicitud, un historial crediticio y unos avales inadecuados e insuficientes, así como un conocimiento limitado de las alternativas de financiación externa (AFI,

2021a; BAD, 2022; IFC, 2021; OIT, 2020; Madan, 2020; OCDE, 2022a, 2022b). Además, muchas MIPYME siguen operando en el sector informal y carecen de documentación (Madan, 2020; OCDE, 2022a, 2022b). Estimar el tamaño del sector informal es difícil, sin embargo, los datos de Colombia y Sudáfrica sitúan la proporción de MIPYME que operan de manera informal en aproximadamente el 60% (OCDE, 2022b).

Desde el punto de vista de la oferta, muchos proveedores y proveedoras de productos y servicios financieros imponen barreras, como comisiones elevadas, condiciones desfavorables (por ejemplo, tipos de interés y requisitos de garantías elevados y tamaño y vencimiento de los préstamos insuficientes), procedimientos administrativos complejos y herramientas de evaluación del crédito inadecuadas (AFI, 2021a; BAD, 2022; Blancher et al., 2019; IFC, 2021; OIT, 2020; Madan, 2020; OCDE, 2022b). La metodología de la microfinanciación se desarrolló para abordar estas barreras. Las empresas financieras contribuyen además a la exclusión de las MIPYME a través de su concentración geográfica, su enfoque en otras industrias (por ejemplo, no agrícolas) y sectores (por ejemplo, no rurales), la aversión al riesgo y la falta de alternativas adecuadas de financiación, arrendamiento y seguros (AFI, 2021a; Dupas y Robinson, 2013; IFC, 2021; OIT, 2020; Madan, 2020; OCDE, 2022b). Además, la limitada disponibilidad de bancos especializados para las MIPYME y unos mercados de capitales privados poco desarrollados (por ejemplo, mercados de capitales poco desarrollados y escasa presencia de capital privado) pueden presentar obstáculos adicionales para las MIPYME (Madan, 2020; OCDE, 2022a).

En cuanto a los principales obstáculos macroeconómicos, la capacidad de las MIPYME para acceder a productos y servicios financieros puede verse afectada por una elevada inflación, un sector público ineficiente, una menor competencia y diversidad del mercado, una infraestructura inadecuada, un amplio sector informal y una falta de calidad y competencia en el sector financiero (Blancher et al., 2019). La normativa también determina el grado de inclusión financiera de las MIPYME. Debido a la falta de políticas claras y de

apoyo (AFI, 2021a; IFC, 2021; Madan, 2020) y a una gobernanza institucional (incluida la regulación y supervisión financieras), transparencia y calidad insuficientes, las MIPYME corren el riesgo de verse desplazadas por empresas más grandes con mejores conexiones políticas (Blancher et al., 2019).

Asimismo, la escasa calidad y disponibilidad de información crediticia puede restringir aún más la capacidad de las MIPYME para acceder a productos y servicios financieros (Blancher et al., 2019; IFC, 2021). Además, el cumplimiento ineficaz de los contratos y los regímenes de insolvencia, la limitación de los derechos de

**Tabla 3: Visión general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las MIPYMEs**

<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Facilitador del mercado (del lado de la demanda)</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	<b>Ásia y el Pacífico*</b>	<b>América Latina*</b>
Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chile</li> <li>• Costa Rica</li> <li>• Colombia</li> <li>• Uruguay</li> </ul>
Registros de garantías	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indonesia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> </ul>
<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Participante en el mercado (lado de la oferta)</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	<b>Ásia y el Pacífico*</b>	<b>América Latina*</b>
Establecimiento de sistemas de pago digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fiyi</li> <li>• India</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Filipinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Brasil</li> <li>• México</li> </ul>
Mejora del acceso al crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bután</li> <li>• Camboya</li> <li>• Fiyi</li> <li>• Mongolia</li> <li>• Filipinas</li> <li>• Tailandia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Chile</li> <li>• Colombia</li> <li>• México</li> </ul>
Bancos estatales para las PYME	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Camboya</li> <li>• Malasia</li> <li>• Tailandia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brasil</li> <li>• Chile</li> </ul>
<b>PAPEL DEL GOBIERNO: Regulador del mercado</b>		
<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>	<b>EJEMPLOS DE CASOS:</b>	
	<b>Ásia y el Pacífico*</b>	<b>América Latina*</b>
Normativa favorable a la mejora de las operaciones de las MIPYME	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indonesia</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Bangladés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Argentina</li> <li>• Costa Rica</li> <li>• Colombia</li> <li>• República Dominicana</li> </ul>

\*Más información sobre cada ejemplo de caso en el Apéndice 3.

propiedad y de creación de empresas (por ejemplo, los costes de creación de empresas), así como las leyes antiguas que ya no son pertinentes para la sociedad moderna, se han asociado a la exclusión financiera de las MIPYME (Blancher et al., 2019; GPFI, 2022; Madan, 2020; OCDE, 2022b). Los elevados impuestos y costes de seguridad social, así como los bajos beneficios percibidos por operar en el sector formal (IFC, 2021; OIT, 2021) pueden incentivar a las MIPYME a operar en el sector informal, limitando aún más su acceso a productos y servicios financieros (Blancher et al., 2019; OCDE, 2022b). En los capítulos 2 y 3 se analizaron otros retos para las MIPYME rurales y la propiedad de mujeres.

### **El gobierno como facilitador del mercado**

A la hora de facilitar a las MIPYME el acceso y la utilización de productos y servicios financieros esenciales, los gobiernos actúan como facilitadores del mercado. Los gobiernos de Asia y el Pacífico y de América Latina utilizan dos herramientas políticas principales: planes de desarrollo de la alfabetización financiera y registros de garantías.

### **Desarrollo de la alfabetización financiera**

Los planes de desarrollo de la alfabetización financiera pretenden dotar a las MIPYME, al igual que han hecho con otros grupos objetivo, de las habilidades y la concienciación necesarias y fundamentales para gestionar sus finanzas, tomar decisiones financieras informadas y capitalizar las oportunidades económicas. De los ejemplos proporcionados, las iniciativas gubernamentales se centran en la alfabetización financiera digital o en la alfabetización financiera en sentido más amplio. Por ejemplo, el Banco Central de Filipinas, Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) tiene una estrategia compuesta que proporciona educación financiera y financiera digital a las MIPYME y a otros grupos objetivo. También puso en marcha un programa de alfabetización digital para aumentar la confianza del público en el ecosistema financiero digital y fomentar el uso masivo de los servicios financieros digitales por parte de los consumidores de

todos los sectores. A diferencia de Filipinas, donde se impartieron talleres educativos, en los países latinoamericanos se aprovecharon las plataformas digitales para entregar material educativo a las MIPYME de forma rentable. Por ejemplo, los Gobiernos de Costa Rica y Uruguay ofrecen recursos educativos a través de plataformas de aprendizaje electrónico y Digitaliza tu Pyme desarrolló un sistema de software para apoyar a las MIPYME de Chile en la adopción de tecnología y la mejora de sus negocios. Otro enfoque político dirigido a la inclusión y la mejora financiera de las microempresas a través de la educación financiera y el asesoramiento específico es el Camino a la inclusión financiera de las microempresas de Colombia. El programa se dirige a las microempresas formales e informales y se centra en su salud financiera y en la prestación de servicios financieros adecuados a través de cuatro medios de intervención (redes, educación, asesoramiento y acompañamiento).

### **Registros de garantías**

Un registro de garantías es un sistema electrónico que facilita la inscripción de garantías reales (un derecho legal ejecutable) sobre bienes muebles<sup>13</sup>. Además de la inscripción de las garantías reales y su realización en caso de impago, los registros de garantías ponen esta información a disposición del público. De este modo, los registros de garantías facilitan a los posibles prestamistas la identificación de si existen intereses sobre las garantías a la hora de examinar una solicitud de crédito de una MIPYME. Sin embargo, los gobiernos deben garantizar que los registros de garantías dispongan de sistemas adecuados para proteger a los ciudadanos del uso indebido de su información y de comportamientos depredadores con fines de lucro. No se puede exagerar la importancia de los registros de garantías para mejorar el acceso de las MIPYME a la financiación. Por ejemplo, el Registro de Garantías Mobiliarias de Colombia registra una media de más de 1.000 inscripciones al día y, con especial énfasis en las MIPYME, ha participado en más de 90.000

13 Los bienes muebles son activos que pueden trasladarse físicamente de un lugar a otro sin cambios en su forma y sustancia, e incluyen: (a) Cosas tangibles como bienes, inventario, productos agrícolas, maquinaria y equipo, vehículos de motor y ganado; (b) Bienes inmateriales como documentos de titularidad, cuentas, valores, instrumentos, derechos de autor, marcas y patentes.

millones de dólares en préstamos a más de un millón de prestatarios. Del mismo modo, en Indonesia, Fidusia Online ya había facilitado 30.800 millones de dólares en financiación a 212.205 mipymes en 2015. Igualmente impresionante, el Registro Único de Garantías Mobiliarias de México cuadruplicó su actividad desde su creación en 2010, con el 45% de sus garantías destinadas al sector agrícola y el resto a las MIPYME.

The significance of collateral registries for improving MSME access to finance cannot be overstated.

### El gobierno como participante en el mercado

Los gobiernos de Asia y el Pacífico y América Latina actúan como participantes en el mercado. Los siguientes ejemplos muestran cómo los gobiernos proporcionan y facilitan soluciones financieras dirigidas y adaptadas a las necesidades y limitaciones específicas de las MIPYME. Los ejemplos se dividen en tres grandes categorías, a saber: establecimiento de sistemas de pago digitales, mejora del acceso al crédito y creación de bancos estatales para las MIPYME.

#### Establecimiento de sistemas de pago digitales

La importancia de los sistemas de pago digitales para facilitar la transferencia de pagos a las MIPYME está bien establecida (Better Than Cash Alliance, 2023a, 2023b). Algunos de los ejemplos de Asia y el Pacífico destacan planes para impulsar la aceptación

y adopción de pagos digitales por parte de las MIPYME. Por ejemplo, el Gobierno de Fiji apoya el Plan de Subvenciones Vodafone VitiKart subvencionando a las MIPYME para que se registren y comercien en la plataforma de comercio electrónico VitiKart, que está vinculada a las principales pasarelas de pago en línea, como pAiSA, Visa y MasterCard. Para mejorar aún más el acceso a sistemas de pago asequibles a través de soluciones digitales, el Parlamento de Fiji aprobó recientemente la Ley del Sistema Nacional de Pagos. La legislación permite la modernización del sistema nacional de pagos y liquidación, facilitando la mejora de las transferencias electrónicas de fondos, los pagos minoristas y los agentes bancarios, lo que se traduce en transacciones más eficientes y seguras para las empresas y los hogares. El Banco de la Reserva de Fiji está supervisando el programa de reforma de dos años. Del mismo modo, en Filipinas, el BSP introdujo la iniciativa PalengQR PH para impulsar la aceptación y adopción de los pagos digitales en diferentes mercados, incluidas las mipymes, en beneficio tanto de las empresas como de los consumidores.

En cambio, los bancos centrales de Brasil y México han puesto en marcha plataformas de pago digitales para permitir transferencias digitales en tiempo real, sin fisuras y rentables entre cuentas bancarias para usuarios y empresas, incluidas las mipymes. A partir de 2021, el sistema brasileño PIX cuenta con más de 110 millones de usuarios y ofrece menores costes de transacción a empresas y MIPYME. Del mismo modo, el Gobierno de la India ofrece una plataforma digital para que las MIPYME tengan un acceso más fácil a los préstamos, así como a la asistencia financiera directa. La plataforma se puso en marcha para ayudar a las MIPYME que se habían visto afectadas durante la pandemia de COVID-19 y continúa en el marco del nuevo programa de autosuficiencia. Por último, los Gobiernos de Argentina e Indonesia se han centrado en el desarrollo de raíles de pago digitales abiertos e interoperables que permitan a las MIPYME y a otros clientes de una red realizar transacciones sin problemas y de forma rentable con clientes de otra red. Independientemente de la política específica, cualquier intento de reducir los

costes y el tiempo de transacción beneficia al flujo de caja y a los negocios de las mipymes.

### Mejorar el acceso al crédito

El acceso al crédito es fundamental para ayudar a las MIPYME a superar las dificultades financieras y aprovechar las oportunidades económicas. Las políticas difieren en sus enfoques y tienen por objeto mejorar la capacidad de las MIPYME para acceder al crédito mediante el aumento de las opciones de financiación, la concesión de garantías de crédito, la mejora del proceso de solicitud de préstamos, incluso a través de plataformas digitales, y el desarrollo de modelos adecuados de calificación crediticia. Por ejemplo, las iniciativas de los Gobiernos de Bután y Camboya tienen por objeto proporcionar financiación a las MIPYME a través de empresas públicas o apoyar la creación de bancos de MIPYME, respectivamente. En México, la iniciativa Crédito Joven se creó en 2015 con la intención de ayudar a los jóvenes empresarios de entre 18 y 30 años a acceder a préstamos para sus MIPYME. El programa ofrecía cuatro opciones de crédito diferentes y tipos de interés fijos del 9,9% durante un plazo de cuatro años, incluido un período de gracia de hasta 12 meses para el depósito. Del mismo modo, la Línea de Crédito Sostenible Adelante 2022 de Colombia ofrece una línea de crédito especial en condiciones preferentes para promover las inversiones sostenibles de las MIPYME, como la financiación de proyectos de economía circular, bioeconomía y gestión del cambio climático. Asimismo, el Fondo Semilla Impacto en Argentina apoya a las MIPYMES con financiación inicial sin intereses (hasta 700.000 pesos (aproximadamente 40.740 dólares), reembolsables en un plazo de cinco años) y formación adicional y tutoría por parte de instituciones reconocidas. A través del Fondo Tecnológico Argentino, las PYME de Argentina reciben financiación a fondo perdido para proyectos destinados a mejorar la productividad mediante la innovación tecnológica. En Colombia, la Estrategia de Inclusión Crediticia para la Economía Popular es una colaboración entre el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y la Banca de las Oportunidades del Ministerio de Hacienda para diseñar un programa piloto de créditos

productivos de bajo monto que aborde las barreras que limitan el acceso al crédito de las personas que nunca han tenido acceso al sistema financiero formal, tienen unidades productivas de menor escala y tienden a formar parte de la economía informal. El piloto consta de varios componentes que dependen del tipo de instituciones financieras participantes y del producto crediticio ofrecido:

- (a) Inclusión de una garantía parcial del Fondo Nacional de Garantías para mejorar el perfil de riesgo de las unidades productivas que acceden por primera vez al crédito formal y promover su ingreso al sistema financiero para construir su historial crediticio;
- (b) Gestión para proveer información no tradicional para contactar, identificar, entender y perfilar a las unidades productivas, y promover el desarrollo de scoring alternativo de calificación crediticia;
- (c) Desarrollo de actividades de educación y asesoría financiera antes, durante y después del otorgamiento de créditos para la población objetivo del piloto;
- (d) Marco de monitoreo y evaluación durante y después de la implementación, para medir la efectividad del producto, la utilidad de la información alternativa y los cambios en el bienestar de las unidades productivas, sus familias y sus comunidades, como base para el escalamiento; con el apoyo técnico del Banco Mundial o del Banco Interamericano de Desarrollo.

La financiación de la cadena de valor es una forma relativamente nueva de obtener crédito para las MIPYME, ya que les permite aprovechar la mayor capacidad crediticia de los compradores o proveedores más grandes para obtener préstamos de las instituciones financieras. Con la ayuda de la CFI, el Gobierno de Mongolia está trabajando para introducir la financiación de la cadena de valor con el objetivo adicional de desarrollar la financiación verde. Otro medio habitual para mejorar el acceso de las MIPYME a la financiación es la creación de fondos en el marco de sistemas de garantía crediticia que sirvan como alternativa a las garantías reales. Los Gobiernos de Chile, Fiyi, Mongolia y Filipinas han adoptado

este enfoque. La Circular n° 1156 del Banco Central de Filipinas 2022, Guidelines on the Adoption of the Standard Business Loan Application Form (Directrices sobre la adopción del formulario estándar de solicitud de préstamos para empresas) tiene por objeto agilizar el proceso de solicitud de préstamos para las MIPYME. Asimismo, el programa de Préstamos Personales Digitales de Tailandia utiliza plataformas digitales para ayudar a las instituciones financieras a ofrecer créditos y evaluar la solvencia de la clientela, incluidas las MIPYME. Dado que las MIPYME suelen tener un historial crediticio y unas garantías inadecuadas e insuficientes, otra herramienta política prometedora es la iniciativa conjunta del Banco Central de Filipinas y la Agencia de Cooperación Internacional de Japón. El objetivo del proyecto es crear una base de datos a gran escala de MIPYME y desarrollar modelos sólidos de calificación crediticia como herramienta de evaluación del crédito para la concesión de préstamos basados en el riesgo.

### **Creación de bancos estatales para las PYME**

Los bancos para MIPYMEs atienden exclusivamente a las MIPYMEs y sus necesidades específicas. Al tener un grupo objetivo claramente definido, los bancos para MIPYMEs pueden contribuir a la inclusión financiera de las MIPYMEs eliminando muchas de las limitaciones comunes a las que se enfrentan. Los bancos de propiedad estatal para las MIPYME son bastante comunes en Asia y el Pacífico y desempeñan un papel fundamental en la concesión de créditos a las MIPYME. Algunos ejemplos son el Banco PYME de Tailandia, de propiedad estatal, que se creó para ayudar a las pequeñas y medianas empresas con un acceso limitado a los servicios financieros. En 2021, el Banco de las PYME tenía casi 3.000 millones de dólares en préstamos pendientes a más de 84.000 PYME. Camboya y Malasia también cuentan con bancos para pymes de propiedad estatal que han sido esenciales para proporcionar a miles de pymes préstamos por un total de 7.000 millones de dólares y 111 millones de dólares, respectivamente. Curiosamente, los ejemplos

de América Latina difieren de los bancos para MIPYME de Asia y el Pacífico. Por ejemplo, el Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social) está vinculado al Departamento de Desarrollo, Industria y Comercio Exterior de Brasil y su objetivo es apoyar empresas que contribuyan al desarrollo del país. Desde su creación en 1952, el banco ha apoyado significativamente las inversiones en agricultura, comercio, servicios y MIPYME. Del mismo modo, el Banco del Estado de Chile es el único banco estatal del país y fue fundado por decreto gubernamental en 1953 para prestar servicios financieros a consumidores y empresas. El banco es el mayor prestamista hipotecario del país y el mayor emisor de tarjetas de débito, y se centra en la cobertura nacional en términos geográficos y de sectores sociales y tiene un énfasis particular en los no bancarizados y las MIPYME.

### **El Gobierno como regulador del mercado**

Mediante regulaciones eficaces y específicas, los gobiernos pueden ayudar a las MIPYME a maximizar su potencial económico y contribuir al crecimiento económico de las comunidades en las que operan, así como al crecimiento económico nacional. A partir de los ejemplos de casos presentados, las normativas que apoyan la mejora de las operaciones de las MIPYME emergen como la herramienta de categorías políticas más importantes.

### **Normativa de apoyo a la mejora de las operaciones de las MIPYME**

En su papel de reguladores del mercado, los gobiernos han creado una serie de políticas destinadas a ayudar a las MIPYME a formalizarse y operar de forma más eficiente. Al observar que muchas MIPYMEs se enfrentan a limitaciones para formalizarse<sup>14</sup>, una forma de reducir el número de MIPYMEs informales es lanzar portales para agilizar y reducir el coste del proceso de registro, como se hizo en Argentina con Registrar una PyME y en la República Dominicana con Formalízate. Ambos portales pretenden informar a las MIPYMEs sobre sus obligaciones y derechos, como las

14 Aunque el examen de las limitaciones comunes a la formalización de las MIPYME queda fuera del alcance del presente informe, los responsables políticos deben comprender estas barreras para lograr los resultados deseados de sus iniciativas.

exenciones fiscales y las oportunidades de acceder a servicios financieros y a ayudas y subvenciones públicas.

Del mismo modo, el Reglamento Gubernamental 7 (GR 7/2021) de Indonesia ofrece mayor protección y capacitación a las MIPYME indonesias. Lo hace proporcionando una regulación y unos procesos más ágiles para la obtención de una licencia comercial, reducciones fiscales, desgravaciones empresariales e incluye una exención para pagar el salario mínimo provincial o de la regencia/ciudad. En Costa Rica, la Ley de Certificados, Firmas Digitales y Documentos Electrónicos (Ley nº 8454) de 2005 puede facilitar el acceso de las MIPYME a la financiación al proporcionar la base jurídica para la emisión y el uso de certificados de firma digital y, en última instancia, de documentos electrónicos. Para ayudar a las MIPYME a crecer y navegar por los diversos incentivos de apoyo financiero del gobierno, el Gobierno de Vietnam emitió el Decreto 80, que establece qué constituye una MIPYME, qué apoyo financiero está disponible y cómo acceder a él. A través de una asociación entre la CESPAP, la Fundación PYME y el Ministerio de Asuntos de la Mujer de Bangladesh, se está creando un centro de ventanilla única para las mujeres empresarias con el fin de mejorar su acceso a la información sobre los procedimientos de puesta en marcha, el registro de empresas y la concesión de licencias, la asistencia financiera, los procedimientos de cumplimiento, los planes/políticas de apoyo y la forma de acceder a ellos.

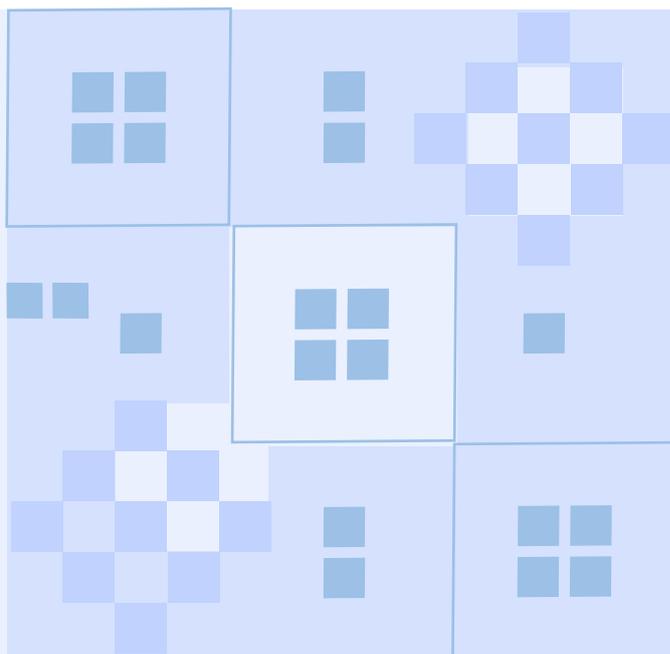
Por último, el Gobierno de Colombia ha propuesto una Política de Reindustrialización que, a través de una evaluación formal de su entorno normativo, tratará de eliminar las barreras normativas y de entrada que afectan a la competencia en algunos sectores estratégicos. Incluye medidas propuestas para favorecer a las empresas formales e informales de menor tamaño y para vincular a las MIPYME al programa de compras estatales. Se desarrollará un programa de inclusión financiera para la economía informal que incluirá medidas como la concesión de nano créditos sin garantías tradicionales.

Mediante regulaciones eficaces y específicas, los gobiernos pueden ayudar a las MIPYME a maximizar su potencial económico y contribuir al crecimiento económico de las comunidades en las que operan, así como al crecimiento económico nacional.

## Capítulo 5

# Conclusión

Centrándose en Asia y el Pacífico y América Latina, el presente informe ofrece un breve debate sobre los beneficios previstos y las limitaciones comunes de la inclusión financiera de las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYME. Para cada grupo destinatario y región, se analizaron una serie de enfoques políticos comunes.



En particular, se examinó cómo los gobiernos están mejorando la inclusión financiera de las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYME a través del aumento de la demanda (los gobiernos actúan como facilitadores del mercado), la mejora de la oferta (los gobiernos actúan como participantes en el mercado) o la mejora de la protección de los consumidores (los gobiernos actúan como reguladores del mercado). El objetivo no era ofrecer una visión exhaustiva de las políticas pertinentes para cada grupo destinatario y región, sino más bien señalar ejemplos de políticas existentes que sirvieran de base para futuras investigaciones y proporcionar a los gobiernos ejemplos de políticas pertinentes que sirvieran de base a sus programas para lograr una sociedad más inclusiva desde el punto de vista financiero. En concreto, el presente informe puede ayudar a crear oportunidades de intercambio de conocimientos y colaboración entre países para aprovechar las experiencias existentes y contribuir a una sociedad global financieramente inclusiva. Los retos y las oportunidades para lograr una mayor inclusión financiera de las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYME varían de un país a otro en ambas regiones. Por lo tanto, los responsables políticos deben considerar los ejemplos de políticas que se ofrecen dentro de su contexto

nacional y teniendo en cuenta las diferencias culturales, sociales, políticas y económicas entre los países.

Las políticas de Asia y el Pacífico y de América Latina coincidían en su mayoría en sus planteamientos, aunque surgieron algunas diferencias clave entre las regiones que merece la pena destacar. Al señalar estas diferencias, no se hacen inferencias dada la limitada muestra de ejemplos de casos.

- **Los gobiernos como facilitadores del mercado** - Los planes y estrategias nacionales de inclusión financiera de la región Asia-Pacífico cuentan con políticas, estrategias y planes específicos para las mujeres. Sin embargo, todos los planes y estrategias seleccionados de Asia y el Pacífico y América Latina destacan a las mujeres como grupo objetivo específico o especifican los beneficios para las mujeres.
- **Los gobiernos como participantes en el mercado** - Mientras que en los países asiáticos es más fácil encontrar ejemplos de bancos de mujeres o de MIPYME propiedad del gobierno, los países de América Latina apoyan a las comunidades rurales y a las MIPYME a través de bancos propiedad del gobierno con una misión más amplia (por ejemplo, bancos de desarrollo general).

Además, la aceptación y adopción de sistemas de pago digitales por parte de las MIPYME ha sido una prioridad en los países de Asia-Pacífico, mientras que en los países de América Latina se lanzaron plataformas de pago digitales para permitir transferencias digitales en tiempo real, sin fisuras y rentables entre cuentas bancarias.

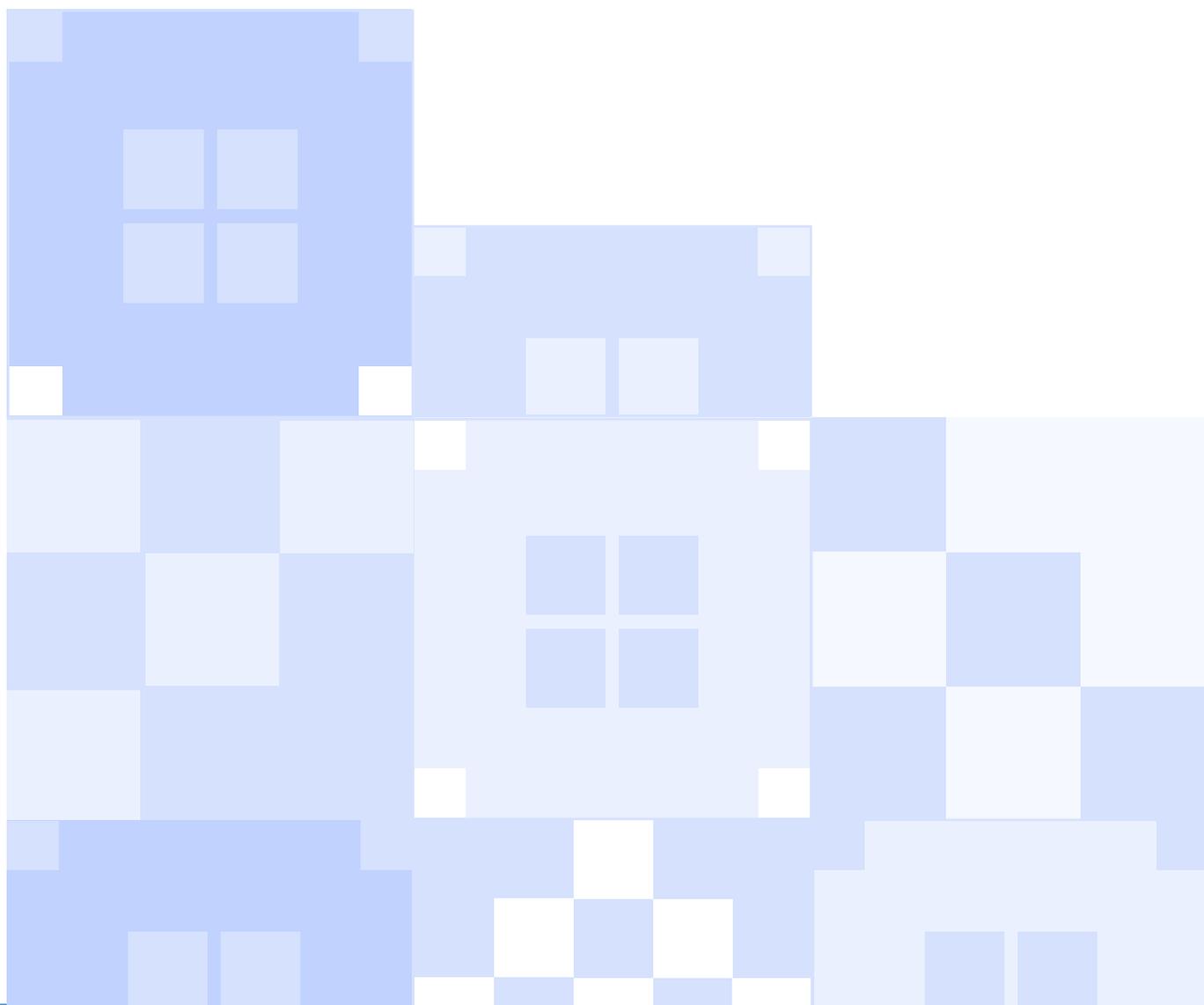
- **Los gobiernos como reguladores del mercado** - Los ejemplos de casos de Asia y el Pacífico se centran en la habilitación de agentes bancarios en las comunidades rurales, mientras que los ejemplos de América Latina establecen normas específicas, como quién puede actuar como agente, los servicios que puede prestar y las comisiones que puede cobrar.

**De cara al futuro, las siguientes cuatro recomendaciones clave se aplican igualmente a la inclusión financiera de las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYMES:**

1. Como facilitadores del mercado, los gobiernos deben establecer objetivos específicos y con plazos concretos en el marco de planes y estrategias de inclusión financiera nacionales y específicos para cada grupo. La presentación de datos exhaustivos en lo que respecta a las mujeres, las comunidades rurales y las MIPYMES, como el desglose por sexo, se vuelve fundamental para garantizar un seguimiento adecuado de estos objetivos.
2. Los gobiernos y los investigadores deben evaluar las herramientas políticas existentes destinadas a mejorar el acceso de los grupos vulnerables a los seguros. La crisis climática aumenta los riesgos de catástrofes naturales, epidemias y pandemias, como la COVID-19, que afectan especialmente a los grupos vulnerables.
3. A falta de evaluar la eficacia de las distintas iniciativas, la tercera recomendación consiste en adaptar las políticas a grupos destinatarios específicos. Los ejemplos de casos presentados muestran que muchas iniciativas se dirigen a múltiples grupos. Si bien estas políticas paraguas llegan a un grupo amplio y reparten el coste de su aplicación entre todos ellos, pueden dejar de lado a determinados grupos con características y necesidades específicas. Por ejemplo, un enfoque único de la educación financiera es inútil y las iniciativas deben adaptarse a grupos destinatarios específicos (véase Lusardi, 2019; Lusardi y Mitchell, 2008). Las MIPYMES, las comunidades rurales y las mujeres tienen necesidades diferentes y se enfrentan a obstáculos diferentes. Además, cada uno de estos grupos es heterogéneo y algunos miembros se enfrentarán a múltiples intersecciones de marginación, que deben tenerse en cuenta. Del mismo modo, las necesidades pueden variar en función de las etnias, así como de las diferencias culturales y lingüísticas dentro de una población. Ofrecer opciones de financiación conformes con la sharia es fundamental para fomentar la aceptación del crédito entre

determinados grupos. Por lo tanto, las personas responsables de políticas deben evaluar la eficacia de sus programas existentes utilizando datos desglosados sobre los grupos marginados y excluidos, y luego deben ajustar las políticas según sea necesario.

4. Aunque el presente informe sólo destaca una muestra seleccionada de enfoques políticos, los gobiernos de Asia y el Pacífico y de América Latina deberían tratar activamente de crear oportunidades para el intercambio de conocimientos entre países y participar en la colaboración Sur-Sur para aprovechar las experiencias existentes e identificar las mejores prácticas que, en última instancia, contribuyan a una sociedad global financieramente inclusiva.



# Referencias

Aker, J.C., R. Boumniel, A. McClelland, and N. Tierney (2016). Payment mechanisms and antipoverty programs: Evidence from a mobile money cash transfer experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change*, vol. 65, No. 1, pp. 1–37.

Alliance for Financial Inclusion (AFI) (2019). *Financial education for the MSMEs: Identifying MSME educational needs*. Available at [www.afi-global.org/publications/financial-education-for-the-msmes-identifying-msme-educational-needs/](http://www.afi-global.org/publications/financial-education-for-the-msmes-identifying-msme-educational-needs/).

\_\_\_\_\_ (2021a). *Policy model for MSME finance*. Available at [www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/09/MSME-finance\\_PM\\_2022.pdf](http://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/09/MSME-finance_PM_2022.pdf).

\_\_\_\_\_ (2021b, March 21). *Spurring financial inclusion in rural areas: Overcoming challenges through public-private collaboration: Opening remarks by Norbert Mumba, Deputy Executive Director, AFI*. Available at [www.afi-global.org/newsroom\\_speeches/spurring-financial-inclusion-in-rural-areas-overcoming-challenges-through-public-private-collaboration/](http://www.afi-global.org/newsroom_speeches/spurring-financial-inclusion-in-rural-areas-overcoming-challenges-through-public-private-collaboration/).

\_\_\_\_\_ (2022). *Digital financial services regulation: Current state of practice report (Special Report)*. Available at [www.afi-global.org/wp-content/uploads/2022/12/Digital-Financial-Services-Regulation-Current-State-of-Practice-Report.pdf](http://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2022/12/Digital-Financial-Services-Regulation-Current-State-of-Practice-Report.pdf).

Ashraf, N., D. Karlan, and W. Yin (2010). Female empowerment: Impact of a commitment savings product in the Philippines. *World Development*, vol. 38, No. 3, pp. 333–344.

Asian Development Bank (ADB) (2019). *Social protection development project (additional financing): Report and recommendation of the president to the board of directors*. Available at [www.adb.org/projects/documents/pak-45233-006-rfp](http://www.adb.org/projects/documents/pak-45233-006-rfp).

\_\_\_\_\_ (2022). *Financial inclusion for micro, small, and medium enterprises in Kazakhstan*. Mandaluyong City.

Appaya, S., and M. Varghese (2019). Digital ID – a critical enabler for financial inclusion. *World Bank Blogs: Private Sector Development Blog*. 20 June. Available at <https://blogs.worldbank.org/psd/digital-id-critical-enabler-financial-inclusion>.

Ayyagari, M., P. Juarros, M.S. Martinez Peria and S. Singh (2016). Access to finance and job growth: Firm-level evidence across developing countries. Policy Research Working Paper No. 7604. Washington, D.C.: World Bank. Available at <http://hdl.handle.net/10986/24146>.

\_\_\_\_\_ (2021). Access to finance and job growth: Firm-level evidence across developing countries. *Review of Finance*, vol. 25, No. 5, pp. 1473–1496. Available at <https://doi.org/10.1093/rof/rfab003>.

Azcona, G., A. Bhatt, J. Encarnacion, J. Plazaola-Castaño, P. Seck, S. Staab and L. Turquet (2020). *From insights to action: Gender equality in the wake of COVID-19*. New York: United Nations Entity for Gender Equality and the Empowerment of Women (UN Women).

Bandura, R., and S.R. Ramanujam (2021). *Developing inclusive digital payment systems*. Available at [https://csis-website-prod.s3.amazonaws.com/s3fs-public/publication/210921\\_Bandura\\_Digital\\_Payment\\_Systems.pdf?VersionId=\\_v..D1F4a8IbdT3mEs8dToS60D1oEjC1](https://csis-website-prod.s3.amazonaws.com/s3fs-public/publication/210921_Bandura_Digital_Payment_Systems.pdf?VersionId=_v..D1F4a8IbdT3mEs8dToS60D1oEjC1).

Banerjee, S.B., and L. Jackson (2017). Microfinance and the business of poverty reduction: Critical perspectives from rural Bangladesh. *Human Relations*, vol. 70, No. 1, pp.63–91.

Bekele, W.D. (2022). Determinants of financial inclusion: A comparative study of Kenya and Ethiopia. *Journal of African Business*. Available at <https://doi.org/10.1080/15228916.2022.2078938>.

Better Than Cash Alliance. (2023a). How to define digital payments? Available at [www.betterthancash.org/define-digital-payments](http://www.betterthancash.org/define-digital-payments).

\_\_\_\_\_ (2023b). *Why digital payments*. Available at [www.betterthancash.org/why-digital-payments](http://www.betterthancash.org/why-digital-payments).

Better Than Cash Alliance, Women's World Banking and World Bank Group (2020). *Advancing women's digital financial inclusion*. Available at [www.gpfi.org/sites/gpfi/files/sites/default/files/saudig20\\_women.pdf](http://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/sites/default/files/saudig20_women.pdf).

Blancher, N., M. Appendino, A. Bibolov, A. Fouejieu, J. Li, A. Ndoye, A. Panagiotakopoulou and T. Sydorenko (2019). Financial inclusion of small and medium-sized enterprises in the Middle East and Central Asia. Departmental Paper No. 2019/002. Washington, D.C.: International Monetary Fund.

Brickell, K., F. Picchioni, N. Natarajan, V. Guermond, L. Parsons, G. Zanella, and M. Bateman (2020). Compounding crises of social reproduction: Microfinance, over-indebtedness and the COVID-19 pandemic. *World Development*, vol. 136, 105087.

Burgess, R., and R. Pande (2005). Do rural banks matter? Evidence from the Indian social banking experiment. *The American Economic Review*, vol. 95, No. 3, pp. 780–795.

Center for Financial Inclusion (CFI) (2018). *Toolkits and guides: Financial inclusion glossary*. (October) Available at [www.centerforfinancialinclusion.org/financial-inclusion-glossary](http://www.centerforfinancialinclusion.org/financial-inclusion-glossary).

Cheema, I., S. Hunt, S. Javeed, T. Lone and S. O'Leary (2016). *Benazir Income Support Programme: Final impact evaluation report*. Available at [www.bisp.gov.pk/Detail/ODI4Yzc1ZmEtMjE5Zi00Y2JkLWExOTktMzdiMmI1MjA4MDFj](http://www.bisp.gov.pk/Detail/ODI4Yzc1ZmEtMjE5Zi00Y2JkLWExOTktMzdiMmI1MjA4MDFj).

Consultative Group to Assist the Poor (CGAP). (2019). Sports betting: Highway to hell or on-ramp to digital finance?, 3 September. Available at [www.cgap.org/blog/sports-betting-highway-to-hell-or-on-ramp-to-digital-finance](http://www.cgap.org/blog/sports-betting-highway-to-hell-or-on-ramp-to-digital-finance).

Convergences (2018). Global microfinance figures: What are the trends? Available at [www.convergences.org/en/119115/](http://www.convergences.org/en/119115/).

Dagnachew, T.G., and T.W. Mawugatie (2022). The analysis of financial inclusion and its determinants in the rural area of south Wollo zone, Amhara Region, Ethiopia. *Cogent Economics and Finance*, vol. 10, No. 1, 2146298.

Demirgüç-Kunt, A., L. Klapper and D. Singer (2013). Financial inclusion and legal discrimination against women: Evidence from developing countries. Policy Research Working Paper, No. 6416. Washington, D.C.: World Bank. Available at <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/15553>.

Demirgüç-Kunt, A., L. Klapper, D. Singer, S. Ansar, and J. Hess (2018). *Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution*. Available at <https://openknowledge.worldbank.org/entities/publication/ed800062-e062-5a05-acdd-90429d8a5a07>.

Dupas, P., S. Green, A. Keats, and J. Robinson (2012). *Challenges in banking the rural poor: Evidence from Kenya's western province* (NBER Working Paper 17851). Available at [www.nber.org/papers/w17851](http://www.nber.org/papers/w17851).

Dupas, P., D. Karlan, J. Robinson and D. Ubfal (2018). Banking the unbanked? Evidence from three countries. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 10, No. 2, pp. 257–297.

Dupas, P., and J. Robinson (2013). Savings constraints and microenterprise development: Evidence from a field experiment in Kenya. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 5, No. 1, pp. 163–192.

Duvendack, M., and P. Mader (2020). Impact of financial inclusion in low- and middle-income countries: A systematic review of reviews. *Journal of Economic Surveys*, vol. 34, No. 3, pp. 594–629.

Efan, K., S.R. Basana and R.S.D. Ottemoesoe (2022). The effect of financial inclusion on micro, small, and medium enterprise performance using fintech as a moderating variable. In *Contemporary research on business and management*, S. Noviaristanti, ed. CRC Press. Available at <https://doi.org/10.1201%2F9781003196013>.

Eton, M., F. Mwosi, C. Okello-Obura, A. Turyehebwa and G. Uwonda (2021). Financial inclusion and the growth of small medium enterprises in Uganda: Empirical evidence from selected districts in Lango sub-region. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, vol. 10, No. 1. Available at <https://doi.org/10.1186/s13731-021-00168-2>.

Evans, O., and B. Adeoye (2016). Determinants of financial inclusion in Africa: A dynamic panel data approach. *University of Mauritius Research Journal*, vol. 22. Available at <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/81326>.

Gammage, S., A. Kes, L. Winograd, N. Sultana, S. Hiller and S. Bourgault (2017). *Gender and digital financial inclusion: What do we know and what do we need to know?* Available at [www.icrw.org/wp-content/uploads/2017/11/Gender-and-digital-financial-inclusion.pdf](http://www.icrw.org/wp-content/uploads/2017/11/Gender-and-digital-financial-inclusion.pdf).

Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI) (2020). *G20 high-level policy guidelines on digital financial inclusion for youth, women and SMEs*. Available at [www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudiG20\\_youth\\_women\\_SME.pdf](http://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudiG20_youth_women_SME.pdf).

\_\_\_\_\_ (2022). *Yogyakarta financial inclusion framework: G20 financial inclusion framework in harnessing digitalization to increase productivity, sustainable and inclusive economy of women, youth and MSMEs*. Available at [www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/3.%20G20%20Yogyakarta%20Framework.pdf](http://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/3.%20G20%20Yogyakarta%20Framework.pdf).

\_\_\_\_\_ (2023). *G20 financial inclusion indicator*. Available at [http://databank.worldbank.org/data/download/g20fidata/G20\\_Financial\\_Inclusion\\_indicators.pdf](http://databank.worldbank.org/data/download/g20fidata/G20_Financial_Inclusion_indicators.pdf).

Goodwin-Groen, R., N. Harihareswara, L. Klapper, M. Miller and A. Woolnough (2021). *Reaching financial equality for women: A 10-point action plan for governments and businesses to rebuild stronger after COVID-19 by prioritizing women's digital financial inclusion*. Available at [www.betterthancash.org/explore-resources/reaching-financial-equality-for-women](http://www.betterthancash.org/explore-resources/reaching-financial-equality-for-women).

Hendriks, S. (2019). The role of financial inclusion in driving women's economic empowerment. *Development in Practice*, vol. 29, No. 8, pp. 1029–1038.

Hossain, J., and I. Jamil (2022). *Equality in contention: exploring the debates of gender-equal inheritance rights in Bangladesh*. *Public Administration and Policy: An Asia-Pacific Journal*, vol. 25, No. 3, pp. 323–335.

International Finance Corporation (IFC) (2021). *Market bite Uganda: Challenges and opportunities for MSME finance in the time of COVID-19*. Available at [www.ifc.org/wps/wcm/connect/89e3d4d5-209a-4bd9-bf16-3f381895f866/IFC+Market+Bite+Uganda\\_November+2021.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nRN6Y2U](http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/89e3d4d5-209a-4bd9-bf16-3f381895f866/IFC+Market+Bite+Uganda_November+2021.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nRN6Y2U).

International Fund for Agricultural Development (IFAD) (2019). *Inclusive financial services for the rural poor: Evaluation synthesis | Findings and lessons*. Available at [https://ioe.ifad.org/documents/38714182/41183701/EvSynthesis\\_Overview\\_for\\_web2.pdf/5a779b97-10ab-b5cf-460b-43494d994d23](https://ioe.ifad.org/documents/38714182/41183701/EvSynthesis_Overview_for_web2.pdf/5a779b97-10ab-b5cf-460b-43494d994d23).

International Labour Organization (ILO) (2020). Barriers for access to finance for MSMEs in North Macedonia: Stock of existing data and knowledge. Available at [www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---ifp\\_seed/documents/publication/wcms\\_804266.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_804266.pdf).

\_\_\_\_\_ (2021). Enterprise Formalization: Tailored registration, tax and social security requirements for MSEs. Thematic Brief 3/2021. Available at [www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---ifp\\_seed/documents/publication/wcms\\_767329.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_767329.pdf).

ISF Advisory (2019). *Pathways to prosperity: Understanding women's rural transitions and service needs*. Available at <https://isfadvisors.org/understanding-womens-rural-transitions-and-service-needs/>.

Kabeer, N. (2001). Conflicts over credit: Re-evaluating the empowerment potential of loans to women in rural Bangladesh. *World Development*, vol. 29, No. 1, pp. 63–84.

Karim, L. (2012). The hidden ways microfinance hurts women. Available at [www.brandeis.edu/magazine/2012/fall-winter/inquiry/karim.html](http://www.brandeis.edu/magazine/2012/fall-winter/inquiry/karim.html).

Karnani, A. (2008). Help, don't romanticize, the poor. *Business Strategy Review*, vol. 19, No. 2, pp. 48–53.

Koning, A., J. Ledgerwood and N. Singh (2021). Addressing gender norms to increase financial inclusion: Designing for impact [Technical Guide]. Washington, D.C.: CGAP.

Krishnan, D. (2018). What happened after India eliminated cash?, 7 December. Available at [www.strategy-business.com/article/What-Happened-after-India-Eliminated-Cash](http://www.strategy-business.com/article/What-Happened-after-India-Eliminated-Cash).

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, vol. 155, No. 1, p. 1.

Lusardi, A., and O.S. Mitchell (2008). Planning and financial literacy: How do women fare? *The American Economic Review*, vol. 98, No. 2, pp. 413–417.

Lyons, A., J. Kass-Hanna and A.J. Greenlee (2020). *Impacts of financial and digital inclusion on poverty in South Asia and Sub-Saharan Africa*. Available at <https://ssrn.com/abstract=3684265>.

Madan, N. (2020). *A review of access to finance by micro, small and medium enterprises and digital financial services in selected Asia-Pacific least developed countries* (MPFD Working Papers WP/20/03). Available at [www.unescap.org/publications/mpfd-working-paper-review-access-finance-micro-small-and-medium-enterprises-and-digital](http://www.unescap.org/publications/mpfd-working-paper-review-access-finance-micro-small-and-medium-enterprises-and-digital).

Matthews, B.H. (2019). Hidden constraints to digital financial inclusion: The oral-literate divide. *Development in Practice*, vol. 29, No. 8, pp. 1014–1028.

McCourtie, S.D. (2013). Micro, small, and medium enterprise (MSME) finance, 5 April. Available at [www.worldbank.org/en/results/2013/04/05/msme-finance-expanding-opportunities-and-creating-jobs](http://www.worldbank.org/en/results/2013/04/05/msme-finance-expanding-opportunities-and-creating-jobs).

Menon, N., and Y. van der Meulen Rodgers (2011). How access to credit affects self-employment: Differences by gender during India's rural banking reform. *Journal of Development Studies*, vol. 47, No. 1, pp. 48–69.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) (2022a). *2022 updated G20/OECD high-level principles on SME financing*. Available at [www.oecd.org/cfe/smes/2022-Update-OECD-G20-HLP-on-SME-Financing.pdf](http://www.oecd.org/cfe/smes/2022-Update-OECD-G20-HLP-on-SME-Financing.pdf).

\_\_\_\_\_ (2022b). *Financing SMEs and entrepreneurs 2022: An OECD scoreboard*. Paris.

Porter, B., N. Widjaja and K. Nowacka (2015). Why technology matters for advancing women's financial inclusion. *OECD Observer*, No. 303 (September), pp. 33–34.

Prina, S. (2015). Banking the poor via savings accounts: Evidence from a field experiment. *Journal of Development Economics*, vol. 115, pp. 16–31.

Shanahan, M. (2022). *The mobile gender gap report 2022*. London: GSMA.

Sibthorpe, C. (2022). *Accelerating rural connectivity: Insights from the GSMA Innovation Fund for Rural Connectivity*. London: GSMA.

Simatele, M., and L. Maciko (2022). Financial inclusion in rural South Africa: A qualitative approach. *Journal of Risk and Financial Management*, vol. 15, p. 376.

Swamy, V. (2013). Financial inclusion, gender dimension, and economic impact on poor households. *World Development*, vol. 56(C), pp. 1–15.

World Bank (2007). *Providing financial services in rural areas: A fresh look at financial cooperatives* (No. 40043). Washington, D.C.: International Bank for Reconstruction and Development/ World Bank.

\_\_\_\_\_ (2019). *Achieving universal access to ID: Gender-based legal barriers against women and good practice reforms*. Washington, D.C.: International Bank for Reconstruction and Development / World Bank.

\_\_\_\_\_ (2020). *Projected poverty impacts of COVID-19 (coronavirus)* (8 June Brief). Available at [www.worldbank.org/en/topic/poverty/brief/projected-poverty-impacts-of-COVID-19](http://www.worldbank.org/en/topic/poverty/brief/projected-poverty-impacts-of-COVID-19).

\_\_\_\_\_ (2022a). *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. Washington, D.C.: International Bank for Reconstruction and Development / World Bank.

\_\_\_\_\_ (2022b). *Financial inclusion: Overview*. 29 March. Available at [www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview](http://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview).

\_\_\_\_\_ (2023). *Small and medium enterprises (SMEs) finance: Improving SMEs' access to finance and finding innovative solutions to unlock sources of capital*. Available at [www.worldbank.org/en/topic/sme/finance](http://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance).

United Nations Capital Development Fund (2023). *Our history on financial inclusion*. Available at [www.uncdf.org/50/history-on-financial-inclusion](http://www.uncdf.org/50/history-on-financial-inclusion).

United Nations Development Programme (UNDP) (2022). *Who cares for the women? Towards comprehensive care systems in Latin America and the Caribbean*. Available at [www.undp.org/latin-america/blog/graph-thought/who-cares-women](http://www.undp.org/latin-america/blog/graph-thought/who-cares-women).

United Nations Economic and Social Commission for Asia and the Pacific (ESCAP) (2021). *Covid-19 and the unpaid care economy in Asia and the Pacific*. Available at [www.unescap.org/sites/default/d8files/knowledge-products/2021\\_Regional\\_Report\\_Covid19-Care-Economy.pdf](http://www.unescap.org/sites/default/d8files/knowledge-products/2021_Regional_Report_Covid19-Care-Economy.pdf).

\_\_\_\_\_ (2022). *Policy guidebook: Harnessing digital technology for financial inclusion in Asia and the Pacific*. Bangkok.

United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (2020). *Global education monitoring report—Gender report: A new generation: 25 years of efforts for gender equality in education*. Paris.

United Nations Entity for Gender Equality and the Empowerment of Women (UN Women) (2022). *Facts and figures: Ending violence against women*, February. Available at [www.unwomen.org/en/what-we-do/ending-violence-against-women/facts-and-figures](http://www.unwomen.org/en/what-we-do/ending-violence-against-women/facts-and-figures).

United Nations Environment Programme Finance Initiative (2022). *Guidance for Banks: Financial inclusion and financial health target setting*. Geneva.

Xiao, W., and R. Tao (2022). Financial inclusion and its impact on health: Empirical evidence from Asia. *Frontiers in Public Health*, vol. 10, 948964.

Zaratti, G., and K. Miles (2020). *An assessment of policy and regulatory constraints and enablers to women's financial inclusion in Myanmar*. Discussion Paper, August. Available at [www.uncdf.org/admin/editors/ArticleItem/Index/6053?articleTitle=an-assessment-of-policy-and-regulatory-constraints-and-enablers-to-womens-financial-inclusion-in-myanmar](http://www.uncdf.org/admin/editors/ArticleItem/Index/6053?articleTitle=an-assessment-of-policy-and-regulatory-constraints-and-enablers-to-womens-financial-inclusion-in-myanmar).

Zimmerman, E., B. Magnoni and M.J. McCord (2013). *Beyond the actuary's guess: Lessons from 15 studies on client value of microinsurance*. Available at <https://microinsurancecentre.milliman.com/-/media/milliman/pdfs/microinsurance/actuaries-guess--client-value-lessons.ashx>.

# Apéndice 1:

## Visión general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión de las mujeres

### PAPEL DEL GOBIERNO

### Facilitador del mercado (lado de la demanda)

#### HERRAMIENTA POLÍTICA

#### EJEMPLO 1

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

Planes/ estrategias gubernamentales nacionales para la inclusión financiera	Bangladés	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2021-2026
	El Ministerio de Finanzas, el Banco de Bangladesh y otros bancos comerciales están aplicando la Estrategia de Inclusión Financiera 2021-2026, con el objetivo de ampliar la inclusión financiera de las mujeres mediante políticas y productos financieros específicos. Además de la fijación de objetivos, las estrategias incluyen dar prioridad a las agricultoras para la financiación agrícola; servicios de apoyo específicos dentro de los bancos y las instituciones financieras para las mujeres empresarias; y garantizar que un mínimo del 15% del crédito a las PYME llegue a las mujeres empresarias en 2021.	
	Fiyi	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030
	La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2030 es la tercera de estas estrategias para Fiyi. En consonancia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas para 2030, contiene una serie de estrategias y objetivos para la inclusión de las mujeres, incluida la formación en alfabetización financiera; la revisión y reimaginación de las prácticas y productos financieros existentes a través de una perspectiva de género; y un mayor apoyo a las microempresas y pymes dirigidas por mujeres. Su objetivo es aumentar la inclusión financiera de las mujeres hasta el 85% en 2030.	
	India	India digital
Digital India es una iniciativa del gobierno de India para crear una sociedad y una economía digitales. Lanzada en 2015 y aplicada por el Ministerio de Electrónica y Tecnología de la Información, el marco de nueve pilares tiene dos pilares clave (4 y 5), que se centran en la aplicación de la estrategia. El pilar 4 hace hincapié en el papel del Gobierno de India en la ejecución de la estrategia, mientras que el pilar 5 se centra en la transición de formatos basados en papel a formatos digitales. El Ministerio y el Gabinete pueden solicitar informes anuales o semestrales para examinar los resultados de las políticas y programas de inclusión financiera digital. Este proceso forma parte de un esfuerzo de todo el gobierno para la transición a sistemas digitales		

hasta los niveles de aldea y panchayat. Radhan Mantri Gramin Digital Saksharta Abhiyaan es un plan de Digital India que pretende reducir la brecha digital dirigiéndose, entre otros grupos marginales, a las mujeres de las comunidades rurales.

Indonesia | Estrategia nacional de inclusión financiera de las mujeres

Strategi Nasional Keuangan Inklusif Perempuan (Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de las Mujeres) es un enfoque coordinado centrado en las mujeres y la inclusión digital y financiera. Esta estrategia pretende mejorar la participación laboral de las mujeres, que es inferior a la de los hombres. La estrategia se basa en tres pilares fundamentales: la independencia económica de las mujeres, la igualdad de género y la creación de un ecosistema favorable a las mujeres.

República Democrática Popular Lao | Hoja de ruta para la inclusión financiera

La hoja de ruta para la inclusión financiera (2018-2025) contiene una serie de objetivos para aumentar la inclusión financiera de la población adulta, beneficiando en última instancia a las mujeres; incluido el objetivo específico de aumentar la inclusión financiera de las mujeres del 76% al 85% para 2025. Una de las principales partes interesadas en la hoja de ruta es la Unión de Mujeres de Laos.

Malasia | Marco de inclusión financiera

El Marco de Inclusión Financiera, elaborado por el Banco Negara de Malasia, reconoce la importancia de la medición a la hora de traducir las políticas en un impacto real. El Banco adoptó el Acuerdo Sasana durante el Foro de Política Global de la Alianza para la Inclusión Financiera de 2013 en Kuala Lumpur. El Banco utilizó un conjunto de indicadores clave de rendimiento y un índice de inclusión financiera para mejorar su alcance e impacto en el sector financiero. El índice supervisa el proceso agregado de inclusión financiera en el país midiendo los cuatro resultados de accesibilidad, adopción, uso y satisfacción. Este proceso ha permitido al Bank Negara Malaysia priorizar y centrar sus iniciativas políticas y de desarrollo.

Pakistán | Programa Benazir de Apoyo a la Renta (BISP)

El Gobierno de Pakistán y el Ministerio de Protección Social y Alivio de la Pobreza crearon el BISP para proporcionar transferencias monetarias incondicionales a las mujeres. Los comités de beneficiarios del BISP se reúnen periódicamente para debatir cuestiones financieras y de otro tipo, como nutrición, salud infantil, educación, planificación familiar y alfabetización de adultos.

Pakistán | Política Digital de la Provincia de Khyber Pakhtunkhwa

La Política Digital de la provincia de Khyber Pakhtunkhwa ofrece estrategias de inclusión digital localizadas para desarrollar las competencias digitales, las infraestructuras, la gobernanza y la alfabetización. El gobierno provincial incluyó en la política espacios de co-working inclusivos en materia de género, así como cuatro pilares clave: dividendos digitales equitativos para las mujeres y las comunidades marginadas; alfabetización digital; integración de la tecnología; y desarrollo de competencias impulsadas por la demanda.

Filipinas	Estrategia Nacional para la Inclusión Financiera 2022-2028
-----------	--

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2022-2028 de Filipinas es el plan para lograr la inclusión financiera, el crecimiento inclusivo y la resiliencia financiera. La implementación de la estrategia está dirigida por el Comité Directivo de Inclusión Financiera, así como por agencias gubernamentales subnacionales y otros organismos gubernamentales, la estrategia incluye intervenciones específicas, medidas de resultados y objetivos para cerrar las brechas de género.

Islas Salomón	Segunda Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2016-2020
---------------	---

La Segunda Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2016-2020 es un plan integral para mejorar la inclusión financiera. Ejecutada por el Banco Central de las Islas Salomón, la estrategia se centra en garantizar que todos los ciudadanos, en particular las mujeres, puedan acceder a servicios financieros asequibles y sostenibles. La estrategia apoya productos financieros adaptados a las mujeres, los jóvenes y otros grupos vulnerables, y está en consonancia con la Política Nacional de Igualdad de Género y Desarrollo de la Mujer, dirigida al resultado político 2: mejora de la situación económica de las mujeres.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Argentina	Estrategia nacional de inclusión financiera
-----------	---

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020-2023 pretende reducir las brechas sociales mejorando la provisión de acceso a bienes y servicios financieros, así como estudiar la mejor manera de crear políticas para la comunidad de personas migrantes y refugiadas. La estrategia pretende promover el uso de formas de pago digitales, cuentas de ahorro, créditos y otros servicios, así como la microfinanciación. Sus objetivos también incluyen la protección de los derechos de los consumidores, la inclusión financiera de los grupos vulnerables y excluidos y la financiación de las MIPYMES. Esbozar planes para supervisar la inclusión financiera de las mujeres a través de una serie de indicadores, como la tenencia de cuentas y el crédito. La Cuenta Gratuita Universal ilustra los progresos realizados en la aplicación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Según la directiva del Banco Central, todos los bancos comerciales deben proporcionar una cuenta de ahorro gratuita a cada persona que posea un documento de identidad válido (DNI) y que actualmente no esté bancarizada.

Brasil	Estrategia nacional de inclusión financiera
--------	---

Brasil fue el primer país de América en adoptar una Estrategia Nacional de Educación Financiera. Fue coordinada entre el Ministerio de Hacienda, el Ministerio de Justicia, el Ministerio de Educación, y regulada por el Banco Central de Brasil y otros organismos reguladores. La estrategia se dirige a las escuelas para promover cambios de comportamiento, concienciar sobre cuestiones financieras y mejorar la economía. También se centra en las mujeres para garantizar que se beneficien de una mejor gestión de los recursos financieros y crear empoderamiento. Además, trabaja con las personas mayores para evitar abusos y fraudes. Brasil adoptó en 2010 la Estrategia Nacional de Educación Financiera para promover la educación financiera

de su población, con el apoyo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, organismos gubernamentales y el sector privado. Posteriormente, en 2012, se puso en marcha un Plan de Acción para Reforzar el Entorno Institucional.

Colombia	Estrategia nacional de inclusión financiera
----------	---

El programa de inclusión financiera, Banca de las Oportunidades, se creó en 2006. En 2016 se lanzó la Estrategia de Inclusión Financiera, que sigue vigente en la actualidad. La estrategia tiene como objetivo desarrollar la inclusión financiera en las zonas rurales, promover un mayor uso de los servicios financieros, proporcionar financiación a las MIPYME y desarrollar e implementar la Estrategia Nacional de Educación Financiera y Económica. Ha sido sustituida por otras políticas formadas por el Consejo Nacional de Política Económica y Social, incluido el documento n.º 4005 de 2020, que articula la política de inclusión financiera para 2020-2025, con el objetivo general de integrar los servicios financieros en las actividades cotidianas de las personas y las MIPYME. La política tiene cuatro direcciones estratégicas que abarcan el alcance y la idoneidad de los servicios financieros, la mejora de la alfabetización financiera mediante el fomento de la confianza, la mejora de la infraestructura digital y la creación de un marco de gobernanza. Además, el plan de desarrollo nacional cuatrienal 2018-2022 estableció el objetivo de que el 85% de los adultos tengan al menos un producto financiero para 2022 y el 77% debe tener al menos un producto financiero activo.

México	Estrategia nacional de inclusión financiera
--------	---

El Consejo Nacional de Inclusión Financiera y su Comité de Educación Financiera lanzaron la Política Nacional de Inclusión Financiera. Para 2024, pretende lograr que el 77% de los mexicanos cuenten con al menos un producto financiero y que las mujeres puedan satisfacer sus necesidades financieras a través de programas, servicios y productos crediticios. Uno de los principales objetivos es fomentar la inclusión financiera de grupos vulnerables, como mujeres, personas migrantes, personas mayores, indígenas y poblaciones rurales. Esto se consigue aumentando la accesibilidad del sistema financiero para estos grupos vulnerables, utilizando programas sociales para desarrollar mecanismos de resiliencia para los grupos vulnerables, promoviendo el acceso a las remesas y su uso, y poniendo en marcha iniciativas en el sector privado y público para promover la inclusión financiera de las mujeres.

Perú	Estrategia nacional de inclusión financiera
------	---

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera se puso en marcha en 2015, y su objetivo era aumentar la proporción de la población adulta con una cuenta bancaria al 50% en 2018 y al 75% en 2021. La estrategia aborda a las mujeres como un grupo de población vulnerable y esboza medidas para promover y desarrollar productos y servicios financieros para las MIPYME, como planes de garantía, crédito e inversión. El sector financiero de Perú utiliza datos desglosados por sexo para mejorar la inclusión financiera de las mujeres y la iniciativa empresarial femenina.

**EJEMPLO 2****Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico****Desarrollo de la educación financiera**

Camboya	Fomento de la inclusión financiera de las mujeres y las empresarias
---------	---

Promoting Financial Inclusion for Women and Women Entrepreneurs es un programa formado por una asociación entre el Banco Nacional de Camboya, el Ministerio de Asuntos de la Mujer y Visa. La iniciativa se dirige a un abanico de mujeres que incluye a las jóvenes, las empresarias, las estudiantes, las mujeres rurales, las propietarias de microempresas y las que desean crear una empresa. Su objetivo es mejorar los conocimientos financieros de las mujeres a través de plataformas digitales y mejorar la capacidad técnica del personal del Ministerio de Asuntos de la Mujer para que adquiera los conocimientos necesarios para atender las necesidades de las mujeres camboyanas.

Bangladés	Directrices literarias financieras para bancos e instituciones financieras
-----------	--

Directrices de alfabetización financiera para bancos e instituciones financieras es una hoja de ruta para el desarrollo de la alfabetización financiera alineada con el Objetivo de Desarrollo Sostenible 4. Las directrices abordan una serie de temas de alfabetización financiera, y los métodos para impartirlos deben adaptarse al grupo al que se dirigen. Las directrices se dirigen a grupos específicos divididos en tres niveles, siendo las mujeres el objetivo prioritario del nivel 1.

Fiji	Proyecto de elaboración de planes de estudios de educación financiera
------	---

El proyecto Fiji Financial Education Curriculum Development (FinED Fiji) se puso en marcha en 2013 en colaboración entre el Banco de la Reserva de Fiji, el Ministerio de Educación de Fiji y otras partes interesadas, como el Programa de Inclusión Financiera del Pacífico, el Gobierno de Australia y el Programa de Ayuda de Nueva Zelanda. Se dirige a las personas jóvenes para mejorar la alfabetización financiera, dotándoles de los conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esto se consigue mediante el desarrollo de planes de estudio, la formación y el apoyo al personal docente, el seguimiento y la evaluación y la participación de las partes interesadas.

Pakistán	Programa nacional de educación financiera para jóvenes
----------	--

Lanzado en 2018 por el Instituto Nacional de Banca y Finanzas, el Programa Nacional de Educación Financiera para personas jóvenes tiene como objetivo mejorar las habilidades de gestión del dinero y la comprensión de los asuntos financieros de los niños y niñas, adolescentes y personas jóvenes en edad escolar en 45 distritos seleccionados de Pakistán. El Instituto pretende llegar a 1,6 millones de niños y niñas, adolescentes y personas jóvenes entre 2018 y 2023 impartiendo formación en el aula y en plataformas digitales de aprendizaje. Ha desarrollado un curso de educación financiera en línea mediante el diseño de un juego interactivo llamado PomPak - Aprende a ganar. Los temas incluyen la gestión del dinero, el ahorro, la elaboración de presupuestos, la planificación para el futuro, el sector bancario formal, la banca islámica y los derechos y responsabilidades.

Filipinas	Hoja de ruta para la transformación digital de los pagos 2020-2023
-----------	--

La Hoja de Ruta para la Transformación de los Pagos Digitales del Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) pretende reforzar la preferencia de los clientes por los pagos digitales mediante la digitalización de los flujos de pago. Esto incluye la conversión del 50% de todos los pagos al por menor en forma digital, la incorporación de las personas adultas filipinas al sistema financiero a través de cuentas de pago o transacción. El BSP se ha fijado el objetivo de llegar al 70% de la población y promover el uso innovador de los datos de los y las clientes y los servicios financieros digitales responsables para facilitar el procesamiento de las transacciones en tiempo real.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Bolivia	Programa de Construcción de Activos Patrimoniales Productivos y Ciudadanía
---------	--

El Programa de Construcción de Activos Patrimoniales Productivos y Ciudadanía se dirigió a mujeres pobres de Bolivia para garantizar su derecho a poseer y heredar bienes, acceder a recursos de crédito financiero y a la tecnología para reducir la pobreza extrema de las mujeres del país. En conjunto, el proyecto permitió a 5.090 mujeres adquirir nuevos activos patrimoniales o aumentar sus activos existentes en un 50% de media. Esto se logró proporcionando servicios financieros a diferentes empresas de Bolivia. Nota: Este proyecto se ejecutó entre 2008 y 2012, y no fue dirigido directamente por el Gobierno.

Brasil	Educación financiera para mujeres beneficiarias de Bolsa Família
--------	--

El programa de educación financiera para mujeres beneficiarias del programa Bolsa Família se llevó a cabo entre 2013 y 2016. En el programa participaron 3.860 mujeres de 49 municipios de todo Brasil, con el objetivo de aumentar los conocimientos financieros y los hábitos de comportamiento para desarrollar habilidades y capacidades para gestionar los presupuestos familiares. La evaluación de impacto del proyecto constató un aumento del 9,52% en la mejora de la planificación financiera, un aumento del 73% en la adquisición de conocimientos sobre el apoyo a la planificación financiera y un aumento del 39% en la capacidad de ahorro.

Colombia	<i>Mujeres + Productivas</i>
----------	------------------------------

*Mujeres + Productivas*, un proyecto del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, a través de Colombia Productiva y en alianza con las fundaciones Bavaria y Fenalco, busca mejorar la calidad de vida de las mujeres tenderas en Colombia mediante el incremento de sus ingresos y el desarrollo de sus capacidades. Esta iniciativa se desarrolló bajo la metodología del programa Emprendedoras Bavaria. A través de alianzas con entidades financieras, el programa promueve el bienestar de las tenderas y sus familias y el crecimiento de sus negocios mediante medidas de inclusión financiera como microcréditos, asesoría objetiva personalizada, educación financiera y apertura de cuentas de ahorro para la vejez.

México | Aprende y Crece

El programa Aprende y Crece de Banco Arteca se enfoca en la enseñanza de la gestión financiera personal y tiene como objetivo cerrar la brecha de conocimiento para que las mujeres accedan a servicios financieros a través de "Educación Financiera para Mujeres GS Aprende y Crece". El programa está certificado por la Secretaría de Educación Pública, la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros y la Secretaría del Trabajo y Previsión Social. En total, la plataforma Aprende y Crece ha llegado a 60 millones de personas en todo México y América Latina.

### PAPEL DEL GOBIERNO

## Participante en el mercado (lado de la oferta)

#### HERRAMIENTA POLÍTICA

#### EJEMPLO 1

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

Establecimiento de sistemas de pago digitales

Bangladesh | Social safety net programme

El Ministerio de Finanzas y el Banco de Bangladesh pusieron en marcha diversos programas de apoyo a las comunidades rurales durante la pandemia a través del programa de red de seguridad social. Las ayudas que se pusieron en marcha incluían transferencias de efectivo y un programa de apoyo crediticio para grupos rurales.

Fiyi | Ayudas sociales

En 2010, el Departamento de Bienestar Social pasó de los pagos de asistencia social en efectivo a los pagos bancarios, lo que permitió a unas 80.000 personas vulnerables/pobres acceder a servicios bancarios, así como a monederos de dinero móvil. Esto se hizo con el apoyo de Westpac Bank Australia y su red de sucursales, cajeros automáticos y dispositivos de punto de venta, y proporcionó cuentas flexibles y sin comisiones a los fiyianos de comunidades remotas. El programa está dirigido por el Gobierno de Fiyi para el pago electrónico de todos los arrendamientos de tierras comunales, con el fin de ayudar mejor a las comunidades rurales.

Indonesia | Tarjetas SIM con dinero electrónico

Desde noviembre de 2014, el Gobierno de Indonesia cuenta con la interoperabilidad entre los tres principales operadores de redes móviles y el mayor banco del país por activos, PT Bank Mandiri Tbk, para distribuir subsidios por valor de 15,5 millones a hogares en situación de pobreza. Estas familias recibieron tarjetas SIM cargadas con dinero electrónico a través del programa Depósito de Bienestar Familiar, así como las tarjetas Smart Indonesia y Healthy Indonesia. Los reintegros de las cuentas de dinero electrónico pueden hacerse en sucursales de correos, agentes de telefonía móvil y cajeros automáticos.

Filipinas	Digitalización de las transacciones bancarias y los pagos sociales
-----------	--

La digitalización de las transacciones bancarias y los pagos sociales en Filipinas ha tenido un éxito considerable gracias a la estrecha coordinación entre el Departamento de Bienestar Social y Desarrollo y el Banco del Estado. Alrededor del 54% de los desembolsos se realizan actualmente por vía electrónica. La labor de promoción de políticas del Banco Central de Filipinas en el marco de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera garantizó la institucionalización de los pagos digitales basados en cuentas para los miembros del Comité Directivo de Inclusión Financiera, incluido el Departamento de Trabajo y Empleo, que anima a los empleadores del sector privado a pagar los salarios a través de cuentas de transacciones, y el Departamento de Bienestar Social y Desarrollo, que utiliza cuentas de transacciones para las transferencias sociales en efectivo, incluidas las transferencias digitales para el Programa de Mejora Social.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Argentina	<i>Plan 1,000 días</i>
-----------	------------------------

El Plan 1.000 días incluye un conjunto de políticas públicas destinadas a proporcionar a las mujeres/familias acceso gratuito a atención sanitaria integral, guarderías y jardines de infancia, talleres y otros espacios de aprendizaje, asistencia y acompañamiento en caso de violencia de género, información sobre cómo prevenir enfermedades y accidentes, información sobre atención sanitaria, vacunas y medicamentos necesarios para su desarrollo. El programa está disponible durante el embarazo y la primera infancia (hasta los 3 años) e incluye iniciativas como el Complemento Leche del Plan 1.000 días, que proporciona ayuda económica para garantizar la provisión de alimentos saludables durante la primera infancia, que puede ser en forma de leche u otro alimento que elija la familia. Los pagos del Plan 1.000 días se realizan en la cuenta bancaria del beneficiario, lo que encaja bien con la política de Cuenta Gratuita Universal.

Brasil	Bolsa Família
--------	---------------

Bolsa Família proporciona transferencias de efectivo a las familias de bajos ingresos a través de un sistema de pago digital, Bolsa Família Caixa, utilizando tarjetas de débito prepagadas o una aplicación móvil. Esto ha aumentado tanto la eficiencia como la seguridad del proceso de pago, y ha incrementado la inclusión financiera entre las familias con bajos ingresos, incluidas las mujeres. En el marco del programa, las transferencias de efectivo se entregan directamente a la mujer cabeza de familia a cambio de mantener a los niños en la escuela y llevarlos a los controles de salud rutinarios.

Colombia	<i>Más Familias en Acción</i>
----------	-------------------------------

Más Familias en Acción fue lanzado en 2000 por el Gobierno. Proporciona transferencias de efectivo a familias en situación de pobreza y comunidades indígenas identificadas mediante el sistema de identificación de beneficiarios de programas sociales. La mayoría de los pagos se facilitan a través de una cuenta bancaria y las personas beneficiarias pueden acceder a su dinero a través de cajeros automáticos y de sus teléfonos móviles.

	Perú	Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres – Juntos
<p>El Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres - Juntos apoya a las familias en situación de pobreza proporcionando transferencias de efectivo a los hogares que cumplen los requisitos. Se dirige específicamente a mujeres embarazadas y niños y niñas para ayudarles a acceder a servicios sanitarios y educativos. Lo ejecuta el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social. Los hogares inscritos en Juntos reciben un pago mensual de 30,50 USD a través de la institución bancaria pública, el Banco de la Nación. Las familias pueden utilizar las agencias bancarias y los cajeros automáticos para acceder al pago. Al inicio del programa, el banco proporciona una cuenta y una tarjeta de débito al hogar inscrito.</p>		

**EJEMPLO 2 Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico**

<b>Potenciar el acceso al crédito</b>	Bangladés	Servicios financieros móviles centrados en la mujer
	<p>El Banco de Bangladesh ha puesto en marcha una serie de iniciativas dirigidas a reducir la brecha de género en la inclusión financiera, entre ellas los servicios financieros móviles centrados en la mujer. Estos servicios facilitan una mayor accesibilidad financiera a las mujeres con menos medios económicos o que carecen de acceso físico a los bancos y son un vínculo fundamental</p>	

**Ejemplos de caso: Latinoamérica**

	Bolivia	Programa de Construcción de Activos Patrimoniales Productivos y Ciudadanía
<p>El Programa de Construcción de Activos Patrimoniales Productivos y Ciudadanía fue una iniciativa apoyada por el gobierno que se dirigió a mujeres pobres de Bolivia para garantizar su derecho a poseer y heredar bienes, acceder a recursos de crédito financiero y a tecnología para reducir la pobreza extrema. En conjunto, el proyecto permitió a 5.090 mujeres adquirir nuevos activos patrimoniales o aumentar los que ya tenían en un 50% de media. Esto se consiguió proporcionando servicios financieros a diferentes empresas de Bolivia.</p>		

	Brasil	<i>Banco do Nordeste, Cedriamigo Delas</i>
<p>El mayor banco gubernamental de desarrollo regional de Brasil creó el programa CrediAmigo para mejorar el acceso al crédito de microempresario/as de las zonas urbanas. El programa se amplió para convertirse en CrediAmigo Delas, específico para mujeres, ya que el 67% de los clientes son mujeres. El Banco Europeo de Inversiones concedió un préstamo de 200 millones de euros en marzo de 2022 para financiar microempresas de mujeres y mejorar la inclusión financiera.</p>		

	Colombia	<i>Mujeres + Productivas</i>
<p>Mujeres + Productivas, un proyecto del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, a través de Colombia Productiva y en alianza con las fundaciones Bavaria y Fenalco, busca mejorar la calidad de vida de las mujeres tenderas en Colombia mediante el incremento de sus ingresos y el desarrollo de sus capacidades.</p>		

Esta iniciativa se desarrolló bajo la metodología del programa Emprendedoras Bavaria. A través de alianzas con entidades financieras, el programa promueve la inclusión financiera de las tenderas mediante microcréditos, asesoría objetiva personalizada, educación financiera y apertura de cuentas de ahorro para la vejez, con el fin de promover el bienestar de sus familias y el crecimiento de sus negocios.

México

*Mujeres PYME*

El Ministerio de Economía lanzó Mujeres PYME para desarrollar las PYME propiedad de mujeres. El objetivo era ofrecer mejores opciones y herramientas de financiación y desarrollo empresarial. El programa incluía apoyo individualizado y tipos de interés preferenciales.

### EJEMPLO 3

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

##### Ajuste de las políticas bancarias

Fiyi

Requisitos mínimos para los bancos comerciales sobre las divisiones y unidades internas de microfinanciación

Los Requisitos Mínimos para los Bancos Comerciales sobre las Divisiones y Unidades Internas de Microfinanciación tienen por objeto permitir a los bancos de Fiyi ampliar de forma innovadora y eficaz los servicios financieros bancarios sostenibles a los hogares en situación de pobreza y de bajos ingresos, a los particulares y a las MIPYME. Se anima al personal a consultar con la comunidad, los líderes y los y las clientes potenciales para encontrar oportunidades de prestar servicios financieros a estos grupos y ayudar a las empresas. Los sistemas bancarios y los procedimientos de préstamo pueden adaptarse para alcanzar estos objetivos.

#### Ejemplos de caso: Latinoamérica

México

Marco de Inclusión Financiera

El Banco Mundial apoyó al Gobierno de México en la implementación de un marco legal y regulatorio integral para la industria fintech. Esto ayudó al Gobierno en la autorización, operación y supervisión de la emergente industria fintech para regular mejor el crowdfunding y los fondos de pago electrónico. La digitalización resultante de los servicios financieros ha puesto más productos financieros formales a disposición de las mujeres.

### EJEMPLO 4

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

##### Banco público de mujeres

India

Bharatiya Mahila Bank

El Bharatiya Mahila Bank se centró en conceder préstamos a mujeres que tenían negocios o los dirigían, así como a las que fabricaban productos para mujeres. Ofrecía cuatro programas de préstamos diferentes para empresas de nueva creación con distintas condiciones de pago, entre las que destacaba que el préstamo empresarial no requería garantías. El Banco fue creado en 2013 por el Gobierno de la India, y más tarde se fusionó con el Banco Estatal de la India en 2017 como parte de los esfuerzos del Gobierno para fusionar los bancos. La fusión mejoró la accesibilidad, ya que el State Bank of India contaba con un mayor número de sucursales para mujeres.

Pakistán | First Women Bank Ltd.

El First Women Bank Ltd. de Pakistán fue creado por la ex Primera Ministra Benazir Bhutto en 1989 para satisfacer las necesidades empresariales y financieras de las mujeres y aumentar su participación económica. Proporciona financiación inicial a las microempresas propiedad de mujeres, lleva a cabo programas de formación informática y de capacitación para la generación de ingresos y cuenta con centros de desarrollo y formación para mujeres empresarias. A medida que han ido surgiendo otras instituciones de microfinanciación, programas de formación financiera y desarrollo de capacidades, la atención se ha ido centrando en satisfacer las necesidades financieras individuales de las mujeres mediante la financiación de las PYME y el suministro de productos financieros rentables y demandados.

**Ejemplos de caso: Latinoamérica**

Colombia | Banco para el Desarrollo de la Mujer

La Fundación Mundo Mujer fue creada en Colombia en 1985 como organización no gubernamental para otorgar microcréditos a mujeres. En diciembre de 2014, la entidad fue autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia para operar como banco a partir de febrero de 2015, entonces conocido como Mundo Mjueer el Banco de la Comunidad. Su objetivo es ofrecer programas de microcrédito y ahorro para apoyar a las mujeres en Colombia. Están afiliados a la red internacional del Banco Mundial de la Mujer.

Venezuela | Banco para el Desarrollo de la Mujer

Creado en 2001, el Banco del Desarrollo de la Mujer (Banmujer) ha proporcionado financiación a unas 300.000 trabajadoras venezolanas hasta 2022. Los dos principales servicios que presta son programas de formación continua y servicios financieros directos para proyectos socioeconómicos y familiares de mujeres.

**PAPEL DEL GOBIERNO**

Regulador del Mercado

**HERRAMIENTA POLÍTICA**

**EJEMPLO 1**

**Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico**

Identificaciones digitales universales, seguras y privadas

Bangladés | Registro del documento nacional de identidad (DNI)

La transición del registro del DNI nacional de un sistema basado en papel a un DNI inteligente que utiliza chips y tecnologías biométricas ha facilitado mayores oportunidades para la participación económica de las mujeres en Bangladesh. Una estrategia aplicada en 2021 supuso la introducción del DNI digital en las escuelas primarias, y garantiza la inclusión de las mujeres bangladeshíes cuando aún son niñas. Todos los niños tienen un DNI digital antes de llegar a la edad adulta y pueden acceder inmediatamente a productos financieros cuando son mayores de edad.

India	Conozca electrónicamente a su cliente (e-KYC) y proyecto de documento nacional de identidad universal
-------	---

Los procesos de e-KYC instituidos a raíz del proyecto de DNI nacional en la India permiten ahora crear y activar cuentas bancarias en cuestión de minutos. Esto condujo a un aumento del 24% en la inclusión financiera de las mujeres de 2014 a 2015

Pakistán	Sistema biométrico de verificación del DNI
----------	--

BISP utiliza tecnología de verificación biométrica para garantizar que las mujeres son las que solicitan y reciben los pagos de apoyo a los ingresos. Con ello se aborda el problema de que, anteriormente, solo el 53% de los pagos de apoyo a las mujeres eran iniciados por ellas.

Pakistán	Documento nacional de identidad informatizado
----------	---

Los documentos nacionales de identidad informatizados, que posee aproximadamente el 99% de los adultos de Pakistán, utilizan una combinación de un número de identificación único y datos biométricos para confirmar la identidad de una persona. Las iniciativas previstas para ofrecer servicios adicionales aumentarán aún más el acceso de las mujeres a las finanzas, la atención sanitaria, los programas sociales, el voto y los pagos electrónicos.

Filipinas	Sistema de identificación filipino
-----------	------------------------------------

El Sistema de Identificación Filipino no sólo proporciona una prueba de identidad, sino que también refuerza la inclusión financiera, facilita los procesos empresariales, presta servicios de forma más eficiente y mejora la gobernanza. Agilizar el proceso de confirmación de la identidad facilita la participación de las mujeres en la economía y la sociedad.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Brasil	<i>Cadastro de Pessoas Físicas</i>
--------	------------------------------------

El Cadastro de Pessoas Físicas es un documento de identidad con un número que permite a los y las ciudadanas y residentes brasileños acceder a servicios, como abrir una cuenta bancaria o alquilar un coche, y el número se utiliza como número de identificación fiscal. El documento de identidad no contiene foto. El Gobierno está lanzando una aplicación para que el documento de identidad se parezca más a un carné de conducir y para garantizar la integridad del sistema.

Colombia	<i>Registro Único Nacional</i>
----------	--------------------------------

El Gobierno ha puesto en marcha un sistema de identidad digital que utiliza el máximo nivel de seguridad para crear una tarjeta electrónica para ciudadanos adultos. La tarjeta facilita el acceso a servicios tanto de entidades públicas como privadas. Se puede acceder a ella a través de un teléfono móvil y tiene el mismo reconocimiento legal que un documento físico.

	Panamá	Identificación Digital
	<p>Para cumplir su agenda digital, la Autoridad de Innovación del Gobierno y Mastercard se asociaron para poner en marcha un servicio de identificación digital, programas educativos sobre ciberseguridad y una estrategia nacional.</p>	
<b>EJEMPLO 2</b>	<b>Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico</b>	
<b>Presentación de datos desglosados por sexo</b>	Fiyi	Requisitos mínimos para el suministro de datos desglosados
	<p>En virtud de la política sobre los requisitos mínimos para el suministro de datos desglosados, los proveedores de servicios financieros están obligados a recopilar y comunicar al banco central datos desglosados por sexo, ubicación y edad. Esto permite supervisar la inclusión financiera en las comunidades desatendidas, incluidas las mujeres, y, en última instancia, refuerza el proceso de formulación de políticas.</p>	
	Filipinas	Base de datos sobre género y desarrollo
	<p>Todos los instrumentos de gobierno están obligados a desarrollar y mantener una base de datos de Género y Desarrollo (GAD), en virtud de la Carta Magna de la Mujer. La base de datos contiene estadísticas de género y datos desglosados por sexo que deben recopilarse de forma sistemática, actualizarse continuamente y analizarse antes de la planificación y la formulación de políticas. Esto ha dado lugar a una cultura general de integración de la perspectiva de género en todos los niveles de gobierno.</p>	
	<b>Ejemplos de caso: Latinoamérica</b>	
	México	Encuesta nacional sobre inclusión financiera
	<p>La primera encuesta nacional de inclusión financiera se realizó en 2012 con el apoyo de la Alianza para la Inclusión Financiera. La encuesta recopiló datos sobre la oferta destinados a ser utilizados para la formulación de productos, estrategias y políticas de inclusión financiera para las mujeres con base empírica. La encuesta demostró el valor de estos datos y, como resultado, las instituciones financieras están obligadas a proporcionar datos desglosados por sexo al regulador.</p>	
<b>EJEMPLO 3</b>	<b>Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico</b>	
<b>Promoción general de los derechos de la mujer</b>	Filipinas	Carta Magna de la Mujer 2009 (Ley de la República nº 9710)
	<p>La Carta Magna de la Mujer es una ley de derechos humanos que protege los derechos de las mujeres filipinas y pretende eliminar la discriminación; y es el instrumento a través del cual el gobierno promulga las disposiciones de la Convención sobre la eliminación de todas las formas de discriminación contra la mujer. La Ley promueve ampliamente la plena igualdad de derechos civiles, políticos y económicos de las mujeres filipinas en la sociedad, incluyendo disposiciones especializadas para las que pertenecen a grupos marginados. En particular, también ordena que se generen y mantengan estadísticas de género y datos desglosados por sexo para contribuir a la formulación de políticas y a la planificación gubernamental.</p>	

## Ejemplos de caso: Latinoamérica

Perú	Política de Igualdad de Género 2019 y Plan Estratégico Multisectorial de Igualdad de Género 2020
------	--

La Política de Igualdad de Género de 2019 se promulgó para identificar y abordar las causas y los efectos de la discriminación estructural contra las mujeres. La política prevé evaluaciones semestrales y anuales, y entre sus objetivos figuran la garantía de acceso y participación en la toma de decisiones, la economía y la sociedad; y la reducción de la violencia, las prácticas culturales discriminatorias y las barreras institucionales a la igualdad entre hombres y mujeres. El Plan Multisectorial para la Igualdad de Género 2020 es un instrumento complementario que contiene las estrategias de aplicación de la Política, además de establecer indicadores de progreso y objetivos.

# Apéndice 2:

## Vista general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las comunidades rurales

### PAPEL DEL GOBIERNO

Facilitador del mercado (lado de la demanda)

#### HERRAMIENTA POLÍTICA

#### EJEMPLO 1

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

#### Desarrollo de la educación financiera

Camboya | Campañas de sensibilización sobre la inclusión financiera digital

Las campañas de concienciación sobre la inclusión financiera digital del Banco Nacional de Camboya se dirigen al público, incluidos los habitantes de zonas rurales, las mujeres y los jóvenes, a través de los medios de comunicación y materiales de comunicación para explicar las características y los riesgos relacionados con los nuevos productos financieros digitales. En el ámbito normativo, el Banco Nacional facilita la inclusión financiera digital, mientras que los proveedores ponen en marcha las iniciativas. El Banco Nacional considera que la capacitación tanto de los reguladores como de los proveedores es crucial para mejorar la comprensión pública de la inclusión financiera digital y minimizar los riesgos relacionados.

Fiji | Noda I Lavo

“Noda i Lavo” es un programa de televisión fijiano que promueve la educación financiera. Se produce en la lengua indígena de Fiji, el iTaukei, para llegar a una amplia audiencia y a los grupos desatendidos. El programa está en su sexta temporada y los episodios semanales tratan temas como las finanzas personales, el presupuesto, el ahorro, las inversiones y las prácticas generales de gestión del dinero. Cuenta con el apoyo del Banco de la Reserva de Fiji, el Ministerio de Educación y otras instituciones financieras.

Fiji | Formadores acreditados en educación financiera

El programa ANZ Money Minded enseña a los miembros de las comunidades a convertirse en formadores acreditados en materia de educación financiera, en el

marco de un memorando de entendimiento entre el Banco de la Reserva de Fiyi y ANZ Bank. Más de 22.000 fijianos se han beneficiado del programa desde su inicio en 2010. La campaña se lleva a cabo en colaboración con el Programa de Inclusión Financiera del Pacífico de las Naciones Unidas.

Indonesia	Unidad de Microfinanciación para el proyecto del Centro de Aprendizaje Comunitario "Harmon"
-----------	---

El Centro para el Desarrollo de la Educación No Formal, Informal y de la Primera Infancia, Regional 2 Semarang y varios gobiernos locales se encargan de la Unidad de Microfinanciación del proyecto del Centro de Aprendizaje Comunitario "Harmoni". En él se inculcan conocimientos financieros a los aldeanos para ayudarles a gestionar mejor sus finanzas, aumentar las oportunidades de negocio locales y mejorar sus medios de subsistencia.

Filipinas	Ley de inclusión y alfabetización financiera rural
-----------	--

La Ley de Inclusión y Alfabetización Financiera Rural promueve la capacitación financiera y reduce las vulnerabilidades financieras. Apoyada por el Bangko Sentral ng Pilipinas como organización ejecutora y otras organizaciones no gubernamentales (ONG), unidades gubernamentales, organizaciones de la sociedad civil y cooperativas, la Ley incluye disposiciones para programas educativos entre la población rural, con especial atención a los pequeños agricultores, los pescadores y las MIPYME. El artículo 6 de la ley contiene la lista completa de organismos públicos implicados.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Argentina	Plan Nacional de Educación Financiera 2022-2023
-----------	---

El Plan Nacional de Educación Financiera 2022-2023 apunta a los jóvenes, las MiPyMEs, las zonas rurales y los beneficiarios de la seguridad social para abordar las brechas en educación financiera. En Argentina, las comunidades rurales ocupan los últimos lugares en el índice de educación financiera, además de tener los niveles socioeconómicos más bajos y el nivel educativo más bajo. Los objetivos generales del plan son incorporar contenidos de educación financiera en el currículo escolar, promover un mayor uso de los pagos digitales, desarrollar campañas de apoyo a la educación financiera a las MIPYMEs, promover el crédito responsable, minimizar el fraude y fortalecer la planificación y capacitación, así como una mejor comprensión de los derechos de los consumidores.

Bolivia	Arte rural y ferias comunitarias
---------	----------------------------------

Pro Mujer, una ONG apoyada por organismos gubernamentales locales, celebró ferias de arte y comunitarias en zonas rurales de Bolivia en 2021. Utilizó el teatro y las casetas de las ferias para abordar la financiación, así como la salud y la violencia de género.

**EJEMPLO 2****Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico****Inversión en infraestructuras de tecnologías de la información y la comunicación**

Filipinas

Programas de apoyo y Ley de acceso abierto en la transmisión de datos

Los programas de apoyo del Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) y la Ley de Acceso Abierto a la Transmisión de Datos mejoran la fiabilidad de la infraestructura de Internet en toda la economía. La aprobación de la Ley de Acceso Abierto a la Transmisión de Datos liberaliza el sector de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) al reducir las barreras de entrada y simplificar el proceso de concesión de licencias a los proveedores de redes de banda ancha. La BSP promovió enmiendas a la Orden Ejecutiva n° 127 para garantizar un acceso más eficaz a la tecnología por satélite y la facilitación de infraestructuras de Internet instantáneas y listas para su despliegue en zonas desatendidas y subatendidas.

Islas Salomón

Sistema de cable del Mar de Coral

El Sistema de Cable del Mar del Coral ha mejorado la infraestructura digital a través de un cable submarino de fibra óptica de 4.700 km que conecta Australia, Papúa Nueva Guinea y las Islas Salomón. El proyecto se completó en 2019 y mejora la conectividad a Internet para ofrecer mayores oportunidades digitales. La Estrategia Nacional de Economía Digital se basa en esta infraestructura para centrarse en áreas de enfoque clave: gobierno digital, infraestructura digital, habilidades digitales y educación, así como negocios digitales e innovación.

**Ejemplos de caso: Latinoamérica**

Argentina

Plan Federal de Internet

El Plan Nacional de Telecomunicaciones y Conectividad pretende conectar 1.300 localidades a la Red Federal de Fibra Óptica mediante el despliegue de más de 30.000 km de cables de fibra óptica. Más de 250 pequeñas localidades tienen menos de 500 habitantes, y la infraestructura digital puede ofrecer nuevas oportunidades a las economías regionales. Esto contribuye a los planes nacionales de inclusión digital a través de Internet de calidad, cerrando la brecha digital y proporcionando un desarrollo productivo igualitario a todas las regiones del país.

Argentina

*Programa para el Desarrollo de Infraestructura de Internet en Pequeñas Localidades Rurales y Comunidades Indígenas (Resolución 1352/22)*

Programa para el Desarrollo de Infraestructura de Internet en Pequeñas Localidades Rurales y Comunidades Indígenas (Resolución 1352/22) tiene como objetivo facilitar el derecho humano a las comunicaciones y telecomunicaciones en comunidades rurales de hasta 2.000 habitantes. Exige la creación de oficinas integrales TIC dotadas de tecnologías de comunicación para uso comunitario.

Chile      Fibra Óptica Austral

Recientemente, el Ministerio de Transportes y Telecomunicaciones desplegó 247 km del sistema de Fibra Óptica Austral para conectar a 536.000 usuarios de 15 comunas australes de las regiones de Los Lagos, Aysén y Magallanes. Tras cuatro años de trabajo, más de 19.000 empresas se beneficiaron de la infraestructura y el proyecto contribuye a los planes de inclusión digital del Gobierno. El sistema cubrirá más del 30% del país en conjunto con Fibra Óptica Nacional.

## PAPEL DEL GOBIERNO

# Participante en el mercado (lado de la oferta)

### HERRAMIENTA POLÍTICA

### EJEMPLO 1

### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

Apoyar a los proveedores de servicios financieros para que atiendan a las comunidades rurales

Bangladesh      Cuenta bancaria de 10 takas para los agricultores

El Banco de Bangladesh pidió a todos los bancos comerciales que permitieran a los agricultores abrir cuentas bancarias de Tk-10 (con un depósito mínimo de 10 takas) estructuradas para adaptarse a las necesidades de los agricultores. El objetivo era garantizar la inclusión y la transparencia en el desembolso de diversas ayudas financieras públicas. Las cuentas Tk-10 también han resultado vitales para que los agricultores rurales puedan acceder a préstamos sin aval. Otros grupos desfavorecidos que reciben ayudas de la seguridad social también abren ahora cuentas bancarias con comisiones nominales.

Fiyi      Programa de seguros y adaptación al clima en el Pacífico

El Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización puso en marcha el Programa de Seguros y Adaptación al Clima del Pacífico y desarrolló el Microseguro Paramétrico para ofrecer un seguro combinado de ayuda financiera inmediata tras fuertes vientos y lluvias. Está dirigido a las comunidades más vulnerables de Fiyi, incluidos agricultores, pescadores, vendedores del mercado y pequeñas empresas, para fomentar la preparación financiera y la resiliencia ante el riesgo de catástrofes. El Banco de la Reserva de Fiyi ha aprobado este producto que proporciona modelos de índices meteorológicos, incorpora a los beneficiarios y automatiza los pagos una vez que se alcanzan los umbrales meteorológicos. Una vez puesto a disposición del público, el producto de microseguro ofrecerá una cobertura máxima de 1.000 dólares fijianos para ciclones, y será financiado por Australia, India y Nueva Zelanda, y el Fondo de Luxemburgo para el Clima y la Energía.

Mongolia	Ampliar la capacidad del sector financiero no bancario para apoyar el acceso financiero
----------	---

El Gobierno de Mongolia, con la asistencia técnica del Banco Asiático de Desarrollo, se propuso ampliar la capacidad del sector financiero no bancario para apoyar el acceso financiero. Esto fue posible gracias al refuerzo de la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito y de la Comisión de Regulación Financiera para supervisar sus operaciones. Estas cooperativas son a menudo los únicos proveedores de servicios financieros para los hogares rurales.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Brasil	Cooperativas de crédito brasileñas
--------	------------------------------------

Muchos agricultores y agricultoras de las comunidades rurales de Brasil recurren a las cooperativas de crédito para acceder a financiación. En 2022/23, se concedieron 15.500 millones de reales a los agricultores en los dos primeros meses de la campaña agrícola, lo que supone un aumento del 11% con respecto al año anterior. Se trata de la segunda mayor cantidad de préstamos a la agroindustria, por detrás del estatal Banco do Brasil. En la actualidad, 519 cooperativas brasileñas ofrecen préstamos agrícolas, muchas de las cuales forman parte de sistemas cooperativos (por ejemplo, Sicoob, Sicredi y Cresol). Algunas operan de forma independiente (por ejemplo, Credicoamo y Credialiança). Estas cinco entidades recibieron subvenciones combinadas del Tesoro Nacional por un total de 40.000 millones de reales para impulsar la inversión y el gasto. Sciredi presta servicios a más de 650.000 agricultores en Brasil y es el único prestamista presente en 200 ciudades.

México	Proyecto de ampliación de la financiación rural
--------	---

El Proyecto de Expansión de las Finanzas Rurales fue implementado entre 2016 y 2020 por el Banco Mundial y el Gobierno mexicano para apoyar una recuperación económica resistente y sostenible. Un total de 192 proveedores financieros participaron para proporcionar crédito a productores rurales y mipymes, y el 81% de los beneficiarios fueron mujeres.

### EJEMPLO 2

### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

Creación de bancos públicos al servicio de las comunidades rurales

Bangladesh	Proyecto de ley del Banco Palli Sanchay 2014
------------	--

El Gobierno de Bangladés creó el Palli Sanchay Bank en 2014 para capacitar a la población rural y a las mujeres para acceder a productos financieros. El banco especializado fue diseñado para el ahorro y las transacciones de los ingresos de los pobres rurales y los desfavorecidos, siguiendo el modelo del Grameen Bank.

Camboya	Banco de Desarrollo Agrícola y Rural
---------	--------------------------------------

El Banco de Desarrollo Agrícola y Rural se creó en 1998 bajo la dirección del Ministerio de Economía y Finanzas y el Banco Nacional de Camboya. Ofrece productos financieros para el sector agrícola y la economía rural con la misión de desarrollar toda la cadena de valor agrícola. Esto incluye la prestación de servicios a las mipymes rurales, la promoción del ahorro rural y la gestión de la estabilidad y los fallos del mercado dentro de estos sectores. Tiene proyectos para aumentar el acceso a los mercados de los pequeños productores, mejorar la competitividad y la seguridad de la cadena de valor agrícola, así como la diversificación agrícola.

India	Banco Nacional de Agricultura y Desarrollo Rural
-------	--

El Banco Nacional de Agricultura y Desarrollo Rural se inauguró en 1982, después de que el Gobierno y el Banco del Estado identificaran las opciones de crédito rural como un elemento prioritario del desarrollo. Su creación supuso combinar las operaciones de crédito agrícola del State Bank of India con las funciones de refinanciación de la Agricultural Refinance and Development Corporation, para impulsar el desarrollo económico rural. Sus tres principales áreas de interés son: (1) la provisión de productos financieros; (2) la promoción de mejores prácticas agrícolas, mejores prácticas financieras entre otros proveedores de servicios financieros rurales, industrias alternativas en zonas rurales, microcréditos y prácticas de inclusión financiera; y (3) la supervisión, el seguimiento de otros proveedores de servicios financieros rurales para garantizar las buenas prácticas y la solidez financiera.

Malasia	Agrobank - acceso financiero del sector agrícola
---------	--

Agrobank ha introducido opciones de financiación conforme a la sharia para los empresarios de la cadena de valor agrícola. El banco es propiedad del Ministerio de Finanzas, bajo la supervisión del Ministerio de Agricultura y Agroindustria. Para mejorar su inclusión financiera, Agrobank también ha aumentado su red de sucursales y agentes rurales, así como mejorado su plataforma de banca en línea. Agrobank opera actualmente en el 70% de las comunidades rurales de Malasia.

Nepal	Banco de Desarrollo Agrícola de Nepal
-------	---------------------------------------

El Agricultural Development Bank Nepal se creó en 1967, facultado por el Gobierno para conceder créditos a los agricultores y promover la industria del algodón. El banco presta servicios financieros y bancarios rurales y comerciales, y ofrece varias opciones de préstamo para las PYME agrícolas.

Filipinas	Banco de Tierras de Filipinas y Banco de Desarrollo de Filipinas
-----------	--

El Land Bank of the Philippines y el Development Bank of the Philippines son dos bancos encargados de promover el desarrollo rural y agrícola en Filipinas. El Banco de Desarrollo desempeñó un papel importante a principios del siglo XX y en la recuperación económica de posguerra hasta finales de los años ochenta. Ahora se centra principalmente en el desarrollo de infraestructuras a mayor escala. El Land Bank siempre se ha centrado en la agricultura y el desarrollo rural y opera como banco comercial y de desarrollo. La cartera de préstamos da prioridad a pequeños y pequeñas agricultoras y pescadoras, las PYME y otras áreas institucionales clave necesarias para el desarrollo.

Vietnam	Agribank
---------	----------

Agribank y el Banco Estatal de Vietnam introdujeron políticas de crédito para el desarrollo agrícola y rural. Agribank impartió a las comunidades rurales cursos introductorios de alfabetización financiera, centrados en productos y servicios bancarios accesibles. Además, ayudaron a las personas a comprender las ventajas de utilizar los servicios bancarios y de pasar a realizar transacciones sin efectivo. También promovieron el Grupo de Préstamos Agribank y los servicios bancarios móviles en furgoneta.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Brasil	<i>Banco Brasileño de Desarrollo</i>
--------	--------------------------------------

El Banco Brasileño de Desarrollo se creó en 1952 y es la principal institución de financiación para el desarrollo de Brasil. El banco concede créditos rurales para innovación tecnológica, maquinaria, adquisición de equipos y otros proyectos a través de un mecanismo subvencionado por la Agencia Especial de Financiación Industrial con tipos de interés definidos por el Gobierno.

Colombia	<i>El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario</i>
----------	--

El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) es una entidad de desarrollo colombiana que permite a los intermediarios financieros conceder préstamos a los y las agricultoras para proyectos de desarrollo. La institución está regida por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y supervisada por la Superintendencia Financiera de Colombia para actuar como banco de segundo piso y facilitar el acceso a la financiación.

México	<i>Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero</i>
--------	---

La Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) actúa como agencia gubernamental descentralizada y como banco nacional de desarrollo para mejorar el sector financiero vinculado a la agricultura, la pesca y otras actividades rurales. Bajo supervisión gubernamental, gestiona una base de activos que le permite conceder créditos y préstamos para proyectos considerados viables. En 2021 anunció el plan Crédito Seguro, que proporciona financiación, a tipos de interés asequibles, de hasta el 75% para proyectos destinados a reducir la pobreza de ingresos entre los y las productoras rurales.

## PAPEL DEL GOBIERNO

## Regulador del Mercado

HERRAMIENTA  
POLÍTICA

## EJEMPLO 1

## Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

Adaptar la normativa para que los proveedores de servicios financieros atiendan mejor a las comunidades rurales

China Programa piloto de bancos comerciales privados - MYBank

La Comisión Reguladora Bancaria de China relajó las restricciones para permitir a las empresas privadas invertir en el sector bancario, con especial atención a la mejora de los servicios bancarios a las mipymes y a las comunidades desatendidas. Los préstamos sin garantía de MyBank, dirigidos a mipymes y agricultores y agricultoras, son el resultado de esta flexibilización de la regulación. Fundado en 2015, MYbank formó parte del primer grupo de bancos comerciales privados piloto de China. También fue el primer banco de China en establecer su sistema bancario central completamente en la nube. MYbank introdujo el modelo 310 para la financiación de las mipymes con el fin de ofrecer préstamos empresariales sin garantías que pueden solicitarse desde un teléfono móvil en tres minutos, aprobarse en menos de un segundo y sin interacción humana.

Filipinas Flexibilización de la normativa del sector bancario

Las mujeres vulnerables de las regiones empobrecidas han podido obtener un mayor acceso a las oportunidades de microfinanciación del CARD MRI Bank gracias a la flexibilización de la normativa del banco central que anteriormente exigía que el banco centrado en la microfinanciación operara de la misma manera que los bancos más grandes. Más de medio millón de mujeres filipinas empobrecidas tienen acceso a la microfinanciación a través del CARD MRI Bank.

Filipinas Ley de mejora de la financiación de la agricultura, la pesca y el desarrollo rural de 2022

La Ley de Mejora de la Financiación de la Agricultura, la Pesca y el Desarrollo Rural de 2022 amplía el ámbito de concesión de créditos y financiación en el espacio rural y agrícola. Lo hace incluyendo el agroturismo, los proyectos de digitalización en el sector agrícola, los proyectos de infraestructuras rurales y de mejora de las comunidades, y los proyectos verdes entre los que pueden recibir aprobación.

## Ejemplos de caso: Latinoamérica

Colombia Decreto para permitir a los corresponsales no bancarios

Con la promulgación del Decreto 2233 de 2006, el Gobierno ha permitido a las instituciones financieras contratar agentes para que presten una serie de servicios financieros en su nombre. El Decreto fue modificado por el Decreto 1121 en 2009 para ampliar el alcance de las actividades permitidas a los corresponsales no bancarios, autorizándoles a abrir cuentas para clientes.

**EJEMPLO 2****Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico****Normativa  
para redes de  
agentes**

Bangladesh	Agentes bancarios en zonas rurales
------------	------------------------------------

Las directrices sobre agentes bancarios publicadas por el banco central permiten que los agentes bancarios proporcionen acceso a una gama de productos financieros básicos en las comunidades rurales. Los y las agentes bancarias proporcionan un valioso acceso a las poblaciones que no pueden acceder físicamente a los locales del propio banco.

India	Corresponsales comerciales
-------	----------------------------

Los corresponsales comerciales desempeñan un papel decisivo en la concesión de créditos a zonas remotas y son un componente crucial de la estrategia de inclusión financiera del Banco de la Reserva de la India. Lanzados en 2006, los corresponsales de negocios desempeñaron un papel vital en la provisión de “banca a domicilio” durante la pandemia de COVID-19. El papel de los corresponsales comerciales se limitó inicialmente a las ONG y a las instituciones de microfinanciación, pero más tarde se amplió a antiguos empleados de banca y de la Administración, a pequeñas operaciones comerciales y, por último, a operaciones minoristas de mayor envergadura, excluidas las empresas financieras no bancarias. Los posibles corresponsales comerciales se someten a la diligencia debida de su banco correspondiente a efectos de control de calidad, ya que se les permite emitir créditos, recuperar capital e intereses y verificar la identidad de los y las clientes. También venden una gama de productos aunque no pueden cobrar honorarios por sus servicios; en cambio, reciben una comisión del banco.

Malaysia	Iniciativa de agentes bancarios
----------	---------------------------------

La iniciativa de banca a través de agentes del Bank Negara Malaysia les permite llegar a sectores desatendidos de la comunidad, sobre todo en zonas rurales, mediante un sistema más rentable y el uso de puntos de venta minoristas no bancarios. Los agentes autorizados prestan servicios bancarios básicos, como aceptar depósitos, facilitar retiradas de fondos, transferencias de fondos, pago de facturas y financiación de reembolsos, y todas las transacciones se realizan en tiempo real.

Pakistán	Regulación de la banca sin sucursales
----------	---------------------------------------

El Banco Estatal de Pakistán cuenta con agentes de banca sin sucursales que ofrecen a los y las clientes actividades sencillas de entrada y salida de efectivo, incluido el pago de facturas y el desembolso o reembolso de préstamos. Las comisiones las decide el banco y los y las agentes de banca sin sucursales sólo pueden atender cuentas de bajo riesgo. No es obligatorio que el agente ofrezca servicios exclusivos, ya que el Banco Estatal de Pakistán permite que los “superagentes” representen a varias instituciones financieras.

## Ejemplos de caso: Latinoamérica

### Brasil | Corresponsales o agentes bancarios

Pionero mundial en agentes bancarios, Brasil consiguió proporcionar acceso bancario a casi todos los municipios en 2010. La normativa limita las actividades de los agentes bancarios a acciones y productos bancarios sencillos, incluida la verificación de identidad para abrir una cuenta, pequeñas transacciones y créditos, si el o la agente está certificado para ello. Los agentes están limitados a ser “empresas y asociaciones empresariales”, no personas físicas; y su única finalidad no puede ser únicamente la de agente bancario. Con ello se pretende garantizar la calidad de la prestación, ya que esas organizaciones se consideran más reputadas dentro de las comunidades en las que operan.

### Colombia | Corresponsal bancario

La banca corresponsal en Colombia comenzó en 2007, introducida por el Gobierno como requisito de las instituciones financieras para ampliar el acceso bancario a las poblaciones no bancarizadas, en su mayoría remotas. Un programa gubernamental de apoyo, Banca de las Oportunidades, ofrecía incentivos económicos a las instituciones financieras que establecieran corresponsales bancarios en zonas no bancarizadas, un factor clave para ampliar el acceso a las poblaciones no bancarizadas con graves necesidades. Los agentes pueden realizar servicios financieros simples, y pueden ser cualquier persona jurídica; o individualo que realice negocios desde una ubicación fija; que haya recibido autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia. En 2019 había más de 130.000 corresponsales bancarios, según la asociación de entidades financieras colombianas.

### México | Corresponsales Bancarios

Los cambios de 2006 y 2008 a las Disposiciones Generales de la Ley de Instituciones de Crédito permitieron a los bancos contratar con agentes bancarios que podían ofrecer servicios financieros básicos en nombre del banco, mientras que el banco era responsable de cualquier riesgo. Los agentes pueden ser casi cualquier entidad jurídica, aparte de corredores y concesionarios. Los datos de la encuesta nacional de inclusión financiera de 2015 mostraron que la banca a través de agentes había mejorado la inclusión financiera.

# Apéndice 3:

## Vista general de las herramientas políticas para impulsar la inclusión financiera de las MIPYMEs

### PAPEL DEL GOBIERNO

Facilitador del mercado (lado de la demanda)

#### HERRAMIENTA POLÍTICA

#### EJEMPLO 1

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

#### Desarrollo de la educación financiera

Filipinas | Estrategia compuesta para la inclusión financiera

El Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) ha lanzado una estrategia compuesta para programas de educación financiera dirigidos a pescadores, filipinos que trabajan en el extranjero junto con sus familias en Filipinas, mipymes, beneficiarios de programas gubernamentales de seguridad social, personas beneficiarias de soldados y policías muertos y/o heridos en acto de servicio. Las estrategias consisten en identificar los segmentos clave de la población que necesitan educación financiera y alfabetización financiera digital, identificar socios para ofrecer de forma sostenible a escala y establecer un sólido sistema de seguimiento y evaluación para medir los resultados y el impacto.

Filipinas | Programa de alfabetización digital

El Programa de Alfabetización Digital de BSP cuenta con el apoyo de la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional para aumentar la confianza del público en el ecosistema financiero digital. Fomenta el uso a gran escala de los servicios financieros digitales por parte de los y las consumidoras de todos los sectores. Cuenta con la iniciativa #SafeAtHome, para promover opciones de pago electrónico como PESOnet e InstaPay, así como una campaña de concienciación sobre ciberseguridad destinada a mejorar la comprensión de los y las consumidores de las prácticas de ciberseguridad

## Ejemplos de caso: Latinoamérica

### Chile | *Digitaliza tu Pyme*

El Gobierno de Chile estableció el sistema de software EspacioPyme en 2016 a través de su Agenda Digital 2020 para mejorar la adopción de tecnología entre las MIPYME. El programa Digitaliza Tu Pyme ayuda a las mipymes a acceder a las nuevas tecnologías digitales para impulsar las ventas, reducir costes y mejorar los contactos con los y las clientes y proveedoras.

### Costa Rica | Pyme Nauta

Pyme Nauta es una iniciativa del mayor banco estatal de Costa Rica, para proporcionar recursos educativos a las MIPYME con el fin de mejorar sus capacidades y habilidades. La plataforma de aprendizaje electrónico ofrece una serie de recursos a los que pueden acceder las empresas en materia de educación financiera, tecnología y estrategia.

### Colombia | Camino a la inclusión financiera de las microempresas

Camino a la inclusión financiera de las microempresas está enfocado a promover la inclusión y mejora financiera de las microempresas, a través de educación financiera y asesoría focalizada dirigida a esquemas de financiamiento para contribuir a su sostenibilidad en el mercado dirigido a microempresas formales e informales del país. El programa se desarrollará a través de cuatro medios de intervención (Aliados, educación, asesoría y acompañamiento) y dos temas fundamentales: salud financiera (mejora financiera) y prestación de servicios financieros adecuados.

### Uruguay | Capacitar digital y financieramente a las mipymes

Una asociación entre la Organización Internacional del Trabajo (OIT), FINANDES (una fundación de desarrollo local) y la Agencia Nacional de Desarrollo de Uruguay (ANDE) ha estado trabajando para fortalecer los conocimientos y la capacidad financiera de las MIPYME en Uruguay. Este programa se impartió en línea a través de herramientas digitales para adaptar los materiales de formación en educación financiera de la Organización Internacional del Trabajo a las necesidades de las MIPYME de Uruguay. Las directrices adaptadas permitieron a los y las formadoras aprender a impartir el programa en línea y crearon un grupo de 60 formadores nacionales en Uruguay que pueden capacitar a los propietarios y gerentes de las MIPYME para mejorar la gestión financiera de sus empresas.

### Uruguay | *Pymes Uruguay*

El Ministerio de Industria, Energía y Minería ofrece programas para que las MIPYME desarrollen sus competencias financieras y digitales. Su plataforma en línea proporciona acceso a certificados, registros y recursos educativos para ayudar a las MIPYME que operan en el país.

<b>EJEMPLO 2</b>	<b>Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico</b>	
<b>Registros de garantías</b>	Indonesia	Fidusia Online
	<p>Mientras que antes había que registrar los activos en persona, la reforma legal de 2013 creó Fidusia Online. En 2015, había facilitado 30.800 millones de dólares en financiación a 212.205 mipymes.</p>	
	<b>Ejemplos de caso: Latinoamérica</b>	
	Colombia	<i>Registro de Garantías Mobiliarias</i>
<p>Basado en una nueva ley aprobada en 2013, el nuevo registro centralizado en línea comenzó a funcionar en 2014. Con un promedio de más de 1.000 inscripciones al día, con especial énfasis en las mipymes, ha participado en más de 90.000 millones de dólares en préstamos a más de un millón de prestatarios.</p>		
México	<i>Registro Único de Garantías Mobiliarias</i>	
<p>Desde su creación en 2010, el nuevo registro centralizado en línea ha cuadruplicado la actividad anterior. Alrededor del 45% de sus garantías se destinan al sector agrícola, y el resto a las mipymes.</p>		

## PAPEL DEL GOBIERNO

# Participante en el mercado (lado de la oferta)

<b>HERRAMIENTA POLÍTICA</b>		
<b>EJEMPLO 1</b>	<b>Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico</b>	
<b>Establecimiento de sistemas de pago digitales</b>	Fiyi	Plan de subvenciones Vodafone VitiKart
	<p>El Plan de Subvenciones Vodafone VitiKart se ofrece con el apoyo del Banco de Reserva de Fiyi y el Ministerio de Finanzas de Fiyi para ayudar a las MIPYME que se registren como comerciantes en la plataforma de comercio electrónico de Vodafone Fiyi, VitiKart, a poner sus productos a la venta en línea. VitiKart es una plataforma de comercio electrónico preparada que está vinculada a las pasarelas de pago en línea PAiSA, Visa y MasterCard, lo que facilita a las mipymes el comercio en línea.</p>	
	Fiyi	Ley sobre el Sistema Nacional de Pagos
	<p>El Parlamento aprobó la Ley del Sistema Nacional de Pagos para mejorar el acceso a sistemas de pago asequibles a través de soluciones digitales y potenciar la inclusión financiera. La legislación permite la modernización del sistema nacional de pagos y liquidación, facilitando la mejora de las transferencias electrónicas de fondos, los pagos al por menor y los agentes bancarios, lo que se traduce en transacciones más eficientes y seguras para las empresas y los hogares. El Banco de la Reserva de Fiyi está supervisando el programa de reforma de dos años.</p>	

India	Programa AtmaNirbhar Nidhi para vendedores ambulantes del Primer Ministro
-------	---

El programa AtmaNirbhar Nidhi para vendedores y vendedoras ambulantes del Primer Ministro prestó apoyo a los y las vendedoras ambulantes que perdieron sus medios de subsistencia y sus ingresos durante la pandemia de COVID-19. Los y las vendedoras ambulantes podían acceder a pequeños préstamos garantizados por el Gobierno a través de una plataforma digital. El plan fue sucedido por el programa de autosuficiencia del Primer Ministro, cuyo objetivo es ampliar el acceso a créditos asequibles garantizados por el Gobierno a las mipymes u otros grupos vulnerables.

Indonesia	Acuerdo de interoperabilidad del sistema de dinero por teléfono móvil
-----------	---

El Mobile Phone Money Scheme Interoperability Agreement representó el primer acuerdo de interoperabilidad entre los tres principales operadores de telefonía móvil y permitió a los clientes que utilizan planes de dinero móvil en las tres redes realizar fácilmente transacciones entre sí. Con la adición de interfaces de programación de aplicaciones bancarias abiertas (API) entre bancos, empresas fintech y otras partes interesadas; y el apoyo del Banco de Indonesia a través del Indonesia Payment System Blueprint 2025; el resultado es una serie de raíles digitales para aumentar la interoperabilidad, acelerar la digitalización y contener los riesgos de la banca en la sombra. En última instancia, el uso de la digitalización para aumentar la accesibilidad de los servicios financieros pretende integrar en mayor medida las finanzas con la actividad económica, incluidas las mipymes.

Filipinas	PalengQR PH
-----------	-------------

La iniciativa PalengQR PH introducida por el BSP promueve la inclusión financiera y las traducciones sin efectivo en lugares como mercados públicos, tiendas comunitarias y centros de transporte local. Su objetivo es construir un ecosistema digital centrado en los comportamientos de pago básicos de los y las filipinas para aumentar el valor de las cuentas de transacciones y promover la adopción de estos productos

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Argentina	Transferencias 3.0
-----------	--------------------

El sistema de pagos Transferencias 3.0 se puso en marcha a finales de 2020 para impulsar los pagos digitales y la inclusión financiera. Mediante transferencias instantáneas, el sistema ofrece pagos abiertos y universales a los ciudadanos. También reduce las comisiones para empresas y comercios a través del sistema interoperable.

Brasil	Sistema de pago PIX
--------	---------------------

El sistema de pagos PIX fue desarrollado por el Banco Central y permite transferencias inmediatas entre cuentas bancarias. El sistema de pago instantáneo se integra en múltiples aplicaciones bancarias y monederos para garantizar una transacción fluida. Lo utilizan más de 110 millones de brasileños y reduce los costes para las empresas y los proveedor/as de servicios.

	México	Cobra Digital (CoDi)
<b>EJEMPLO 2</b>	<b>Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico</b>	
<b>Mejorar el acceso al crédito</b>	Bután	Banco Nacional de Desarrollo de la Pequeña Industria
	<p>El National Cottage and Small Industry Development Bank Limited es una empresa estatal que colma la brecha financiera de las industrias artesanales y pequeñas mediante la financiación de proyectos que, de otro modo, tendrían dificultades para obtener financiación de los bancos comerciales, como las empresas de nueva creación y las iniciativas de los y las empresarias. Su objetivo es reducir la brecha financiera de las pequeñas empresas.</p>	
	Camboya	Banco de la Pequeña y Mediana Empresa de Camboya PLC
	<p>El Gobierno apoyó la creación del Small and Medium Enterprise Bank of Cambodia PLC, un banco comercial privado. Con un presupuesto inicial centrado en el desarrollo de agroempresas y otras MIPYME vinculadas a la inversión extranjera directa, el sector turístico y las nuevas empresas tecnológicas, las actividades del banco se ajustan a las políticas más generales del Gobierno sobre diversificación de la economía y expansión de las exportaciones. Actualmente cuenta con cuatro programas dirigidos a las mujeres, las MIPYME, la cofinanciación y la digitalización/automatización.</p>	
	Fiyi	Sistema de garantía de créditos para las PYME
<p>Administrado por el banco central, el Plan de Garantía de Crédito a las MIPYME apoya el desarrollo de las MIPYME garantizando hasta el 75% del principal pendiente de los préstamos impagados a las MIPYME, las mujeres empresarias y las que trabajan en los sectores de la agricultura, la silvicultura y la pesca (hasta 75.000 dólares por empresa). La garantía amplía la concesión de préstamos a todos los sectores (salvo las empresas de la industria azucarera o las que ya reciben subvenciones del Gobierno) para seguir desarrollando la actividad empresarial local y estimular el crecimiento.</p>		
Mongolia	Financiación de la cadena de valor	
<p>Para ayudar a las MIPYME a acceder al crédito, la Comisión de Regulación Financiera está desarrollando un sistema de financiación de la cadena de valor con el apoyo de la Corporación Financiera Internacional. Esto permitirá a las MIPYME utilizar la situación crediticia positiva de los grandes comprad/as/ y/o proveedores para acceder al crédito de las instituciones financieras. Forma parte de una estrategia más amplia del Gobierno para diversificar la economía mediante el aumento de las exportaciones agrícolas, el desarrollo de proveedores locales y el uso de tecnología como las plataformas electrónicas para mejorar la eficiencia.</p>		

Mongolia	Sistema de garantía de créditos para la diversificación económica y el empleo
----------	---

Para fomentar el crecimiento y una mayor diversificación de la economía, el Sistema de Garantía de Créditos para la Diversificación Económica y el Empleo pretende mejorar el acceso a la financiación de las MIPYME de sectores no relacionados con la minería. El Gobierno buscó apoyo externo para mejorar la calidad del Fondo de Garantía de Créditos de Mongolia y su sistema de garantía de créditos, incluyendo la obtención del respaldo de garantías de créditos del Banco Asiático de Desarrollo.

Filipinas	Fondo de Garantía de Crédito
-----------	------------------------------

El Fondo de Garantía de Crédito, un programa gestionado por el banco central, proporciona un equivalente a la garantía dura de la que carecen las MIPYME para que puedan acceder al crédito. Como las MIPYMES suelen carecer de historial crediticio y de conocimientos sobre crédito, el objetivo es aumentar su solvencia para futuras solicitudes. El fondo proporciona hasta un 80% de cobertura de garantía a los bancos para los préstamos concedidos a las mipymes.

Filipinas	Base de datos de riesgo de crédito
-----------	------------------------------------

El proyecto de base de datos de riesgo crediticio, puesto en marcha por el banco central junto con la Agencia Japonesa de Cooperación Internacional, pretende establecer una base de datos exhaustiva de las mipymes, junto con el desarrollo de un sistema de calificación crediticia. Utilizados conjuntamente, estos instrumentos facilitarán las evaluaciones crediticias y, en general, mejorarán el acceso de las mipymes al crédito.

Filipinas	Formulario normalizado de solicitud de préstamo comercial circular
-----------	--

La Circular sobre el formulario normalizado de solicitud de préstamos a empresas introdujo un documento normalizado de solicitud de préstamos a empresas para las mipymes en todos los bancos, instituciones financieras públicas y otras empresas de financiación supervisadas por el banco central. Las mipymes pueden sentirse más cómodas utilizando el documento estándar y explorando sus opciones de financiación en nuevas instituciones financieras.

Tailandia	Préstamos personales digitales
-----------	--------------------------------

El banco central capacita a los bancos y otras instituciones financieras para ampliar su oferta de préstamos personales a las comunidades desatendidas. Los datos digitales, como los pagos de facturas en línea y las transacciones de compra, se utilizan para evaluar el riesgo de conceder pequeños préstamos a particulares y a las mipymes afectadas por la pandemia. El objetivo es aumentar la participación de las poblaciones vulnerables en el sistema financiero formal y reducir la depredación de los usureros.

## Ejemplos de caso: Latinoamérica

### Argentina | *Fondo Semilla Impacto*

El Fondo Semilla Impacto proporciona a las MIPYME préstamos sin intereses de hasta 700.000 pesos reembolsables en un plazo de 5 años, así como formación adicional y tutoría por parte de instituciones reconocidas.

### Argentina | *el Fondo Tecnológico Argentino*

A través del Fondo Tecnológico Argentino, las MIPYMES reciben financiación a fondo perdido para proyectos que mejoren la productividad a través de la innovación tecnológica.

### Chile | Fondo de Garantía para Pequeñas Empresas

El Fondo de Garantía para Pequeñas Empresas se creó en 1980 y se reformó en 1999, con el apoyo del Gobierno, para proporcionar garantías parciales de crédito a las instituciones financieras. Su objetivo era reducir el riesgo de los préstamos a las MIPYME y ofrecer condiciones de préstamo más favorables a las MIPYME que solicitaban créditos.

### Colombia | *Línea de Crédito Sostenible Adelante 2022*

Para promover las inversiones sostenibles en las MIPYME, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y Bancóldex ofrecieron la Línea de Crédito Sostenible Adelante 2022, para ofrecer financiación preferente a proyectos relacionados con la economía circular, la bioeconomía y/o la gestión del cambio climático.

### Colombia | *Estrategia de Inclusión Crediticia para la Economía Popular*

Con la Estrategia de Inclusión Crediticia para la Economía Popular, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, en coordinación con la Banca de las Oportunidades del Ministerio de Hacienda, están trabajando en el diseño de un programa piloto de créditos productivos de bajo monto para atender las barreras de acceso al crédito de las personas que tienen unidades productivas de menor escala y que en su mayoría hacen parte de la economía informal, especialmente aquellas que nunca tuvieron acceso al sistema financiero formal. Los principales componentes del piloto dependerán del tipo de institución financiera que participe en el programa y del producto crediticio ofrecido:

- Inclusión de una garantía parcial del Fondo Nacional de Garantías para mejorar el perfil de riesgo de las unidades productivas que acceden por primera vez al crédito formal y promover su ingreso al sistema financiero para construir su historial crediticio.
- Gestión para proveer información no tradicional para contactar, identificar, entender y perfilar a las unidades productivas, y promover el desarrollo de scoring alternativo de calificación crediticia

- Desarrollo de actividades de educación y asesoría financiera antes, durante y después del otorgamiento de créditos para la población objetivo del piloto
  - Monitoreo y evaluación durante y después de la implementación, para medir la efectividad del producto, la utilidad de la información alternativa y los cambios en el bienestar de las unidades productivas, sus familias y sus comunidades, como base para el escalamiento; con el apoyo técnico del Banco Mundial o del Banco Interamericano de Desarrollo.

México *Crédito Joven*

Crédito Joven fue lanzado en 2015 por el Gobierno de México para apoyar a los y las jóvenes emprendedoras de entre 18 y 30 años a acceder a préstamos para MIPYMES. El programa ofrecía cuatro opciones de crédito diferentes y se asoció con Nacional Financiera para ofrecer tipos de interés del 9,9% a un plazo de cuatro años, incluido un período de gracia de hasta 12 meses para el depósito.

### EJEMPLO 3

### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

#### Bancos estatales para las PYME

Camboya *SME Bank*

El Banco de las PYME fue autorizado oficialmente como banco comercial por el Banco Nacional de Camboya el 27 de febrero de 2020. Hasta 2021, había concedido préstamos por valor de 111 millones de dólares a 1.701 mipymes. Es propiedad al 100% del Ministerio de Economía y Finanzas.

Malasia *SME Bank*

El SME Bank se creó en 2005 y ahora es una de las principales instituciones financieras de desarrollo de Malasia, propiedad al 100% del Ministerio de Economía y Finanzas y regulada por el banco central, Bank Negara Malaysia. Aprobó un total de 32 000 millones de RM (7 000 millones de USD) en financiación a más de 17 000 clientes en diciembre de 2019.

Tailandia *Banco de Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa de Tailandia (SME Bank)*

El Banco de las PYME se creó mediante una legislación específica para ayudar a las empresas que pueden tener un acceso limitado a los servicios financieros. En 2021, el banco tenía préstamos pendientes por valor de 104.98417 millones de baht (3.000 millones de USD) a 84.617 empresas. El Ministerio de Finanzas mantiene un estrecho control y una propiedad casi plena.

### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Brasil *Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social*

El Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social) está vinculado al Departamento de Desarrollo, Industria y Comercio Exterior y tiene como objetivo apoyar empresas que contribuyan al desarrollo del país. Desde su fundación en 1952, el banco ha financiado importantes

empresas industriales y de infraestructura, apoyando significativamente las inversiones en agricultura, comercio, servicios y MIPYME.

Chile | *Banco del Estado de Chile*

El Banco del Estado de Chile es el único banco estatal de Chile. Fue creado por decreto gubernamental en 1953 para prestar servicios financieros a consumidores y empresas, con un enfoque de cobertura nacional en términos geográficos y de sectores sociales y un énfasis particular en los no bancarizados y las MIPYME. Es el mayor prestamista hipotecario y el mayor emisor de tarjetas de débito en Chile.

## PAPEL DEL GOBIERNO

# Regulador del Mercado

### HERRAMIENTA POLÍTICA

#### EJEMPLO 1

#### Ejemplos de caso: Asia y el Pacífico

Normativa favorable a la mejora del funcionamiento de las PYME

Indonesia | Reglamento gubernamental 7 de 2021 (RG 7/2021)

El Reglamento Gubernamental 7 de 2021 (GR 7/2021), que forma parte de una ley general más amplia, mejora la protección y la capacitación de las MIPYME en Indonesia. Incluye una regulación y unos procesos más ágiles para la obtención de una licencia comercial, reducciones fiscales, desgravaciones empresariales y una exención del pago del salario mínimo provincial o de la regencia/ciudad.

Vietnam | Decreto 80

El Decreto 80 establece definiciones de microempresa, pequeña empresa y mediana empresa. La legislación incluye incentivos de apoyo gubernamental para las MIPYME internacionales, así como la ampliación de otros beneficios para las MIPYME para contratos de consultoría y participación de mano de obra femenina.

Bangladesh | Ventanilla única para mujeres empresarias

A través de una asociación entre la CESPAP, la Fundación PYME y el Ministerio de Asuntos de la Mujer, se está creando un centro de ventanilla única para mujeres empresarias con el fin de mejorar su acceso a la información sobre procedimientos de puesta en marcha, registro y autorización de empresas, asistencia financiera, procedimientos de cumplimiento, planes/políticas de apoyo y cómo acceder a ellas.

#### Ejemplos de caso: Latinoamérica

Argentina | Ley PyME

La Dirección General de Rentas de Argentina ofrece un portal en línea para guiar a las mipymes en el proceso de registro, de modo que puedan obtener beneficios como desgravaciones fiscales, promoción de inversiones, menos retenciones, más crédito y mejoras para los y las exportadoras.

### Costa Rica | Aplicación de firmas digitales y autenticación electrónica

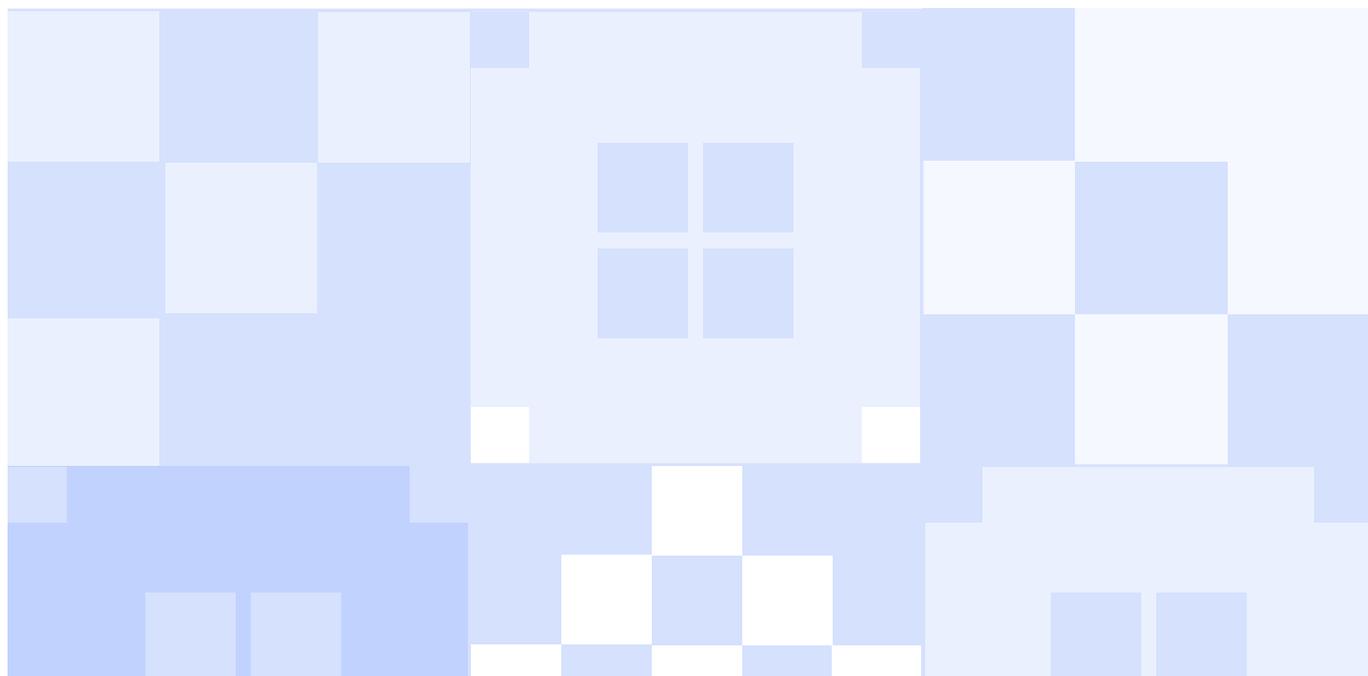
La Dirección de Certificadores de Firma Digital del Ministerio de Ciencia, Tecnología y Telecomunicaciones es responsable de la aplicación de las políticas nacionales y de su cumplimiento en materia de autenticación electrónica. Es el gestor de la Autoridad Nacional de Certificación Raíz. La Dirección colabora con instituciones privadas y públicas para crear soluciones de administración y comercio electrónicos con certificados digitales. La Ley de Certificados, Firmas Digitales y Documentos Electrónicos (Ley n° 8454) de 2005 proporciona la base legal para la emisión y el uso de certificados de firma digital.

### Colombia | Política de Reindustrialización

La Política de Reindustrialización tiene por objeto eliminar las barreras reglamentarias y de entrada mediante una evaluación formal de su entorno normativo. Otro objetivo es reforzar el sistema empresarial y comercial desde dentro, mediante la adopción de medidas que favorezcan a las empresas más pequeñas, formales e informales, así como la vinculación de las MIPYME al programa de compras del Estado. Se desarrollará un programa de inclusión financiera para la economía informal que incluirá medidas como la concesión de nano créditos sin garantías tradicionales.

### República Dominicana | Portal *Formalízate*

En respuesta al gran número de MIPYME informales en la República Dominicana (nueve de cada diez no se registran legalmente), el Gobierno lanzó el portal *Formalízate* para agilizar el proceso de registro de una empresa. El programa piloto fue lanzado por la Cámara de Comercio de Santo Domingo, la Federación Dominicana de Cámaras de Comercio y el Centro MIPYME de la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña para proporcionar apoyo especializado a los y las propietarias de MIPYME. El programa también está elaborando información sobre los nuevos regímenes fiscales para las mipymes, con el fin de garantizar que conozcan sus obligaciones.



**Trade, Investment, and  
Innovation Division**

**United Nations Economic and  
Social Commission for Asia  
and the Pacific**

United Nations Building,  
Rajadamnern Nok Avenue

Bangkok 10200, Thailand

E-mail: [escap-tiid@un.org](mailto:escap-tiid@un.org)

