

**FORO MESOAMERICANO DE PYMES  
AGENDA PARA SESIÓN DE TRABAJO EN MÉXICO  
“EXPERIENCIAS EN INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA: CASOS MÉXICO-COLOMBIA”**

**Lugar y fecha del seminario:** Ciudad de México. Agosto 13, 14 y 15 de 2014.

**Entidades colombianas:** Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Bancóldex, Programa Banca de Oportunidades.

**Entidades mexicanas:** Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Nacional Financiera S.N.C., BBVA Bancomer – Banamex – Compartamos.

**Perfil de los participantes:** considerando la pluralidad de términos o entidades que se pueden encontrar en la región invitamos a que cada país evalúe con base en la oferta temática cuáles funcionarios son idóneos para tomar parte de las sesiones de trabajo. Se recomienda a los países enviar a personas expertas en los temas, con capacidad de tomar decisiones y de implementarlas, por lo cual se sugiere que un candidato de perfil directivo y un técnico participen por país.

**Metodología:** Sesiones de trabajo en mesa redonda durante 3 días en los que se disponga de un día para la intervención de todos los participantes, otro para la intervención de entidades o instituciones de Colombia y México y el tercer día será para la presentación del INADEM; la discusión de las temáticas planteadas, la generación de conclusiones y el planteamiento de la ruta de trabajo a seguir.

- El evento de instalación de este Foro contempla el banderazo de salida protocolario, así como las ponencias con temas de fondo por parte del Presidente del INADEM, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia así como de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México.

Posteriormente, cada director de MIPyMES (o experto designado) presentaría el estado del arte de los temas propuestos en sus países de origen en 20 minutos, respondiendo a los siguientes lineamientos:

- Diagnóstico población: identificación de la situación de la población o beneficiarios y caracterización de los mismos.
- Entidades que lideran el tema para inclusión y/o educación financiera en el país.
- Programas y actividades desarrollados por las entidades (puede incluir marcos regulatorios en caso de disponer de ellos)
- Medición: ¿existe una medición sobre los programas o actividades? ¿en qué consiste? ¿cuáles han sido los resultados?

- El segundo día Colombia y México presentarían sus experiencias en inclusión y educación financiera permitiendo que tras cada exposición los participantes cuenten con un espacio para realizar comentarios o preguntas.

- El tercer día en la mañana el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) presentará su ponencia, se llevará a cabo una sesión de preguntas y respuestas. Con base en las conclusiones de los demás paneles se construiría entre todos la ruta de trabajo conjunta hacia futuro en torno a los temas de inclusión y educación financiera.

Para ello el programa propuesto estaría organizado de la siguiente manera:

**Martes 12 de agosto de 2014: Llegada de los participantes**

**OPCIONAL**

**Lunes 11 de agosto: llegada de los participantes  
Martes 12 de agosto de 2014: asistencia a la Semana Nacional del Emprendedor de México**

**Día 1, miércoles 13 de agosto de 2014  
Inicio de jornada 9:00 (-5 GMT)**

Hora	Actividad	Responsables
9:00 – 9:30	Registro de participantes	
9:30 – 11:00	Instalación jornada y planteamiento binacional de la reunión, así como de las estrategias nacionales de política pública (Colombia y México) de apoyo a MIPYMES con énfasis en la inclusión y educación financiera.	Presidente del Instituto Nacional del Emprendedor Titular de la agencia Colombiana -por definir (se sugiere al titular del Ministerio de Hacienda y Crédito Público) Titular de la Unidad de productividad Económica de la SHCP
11:00 – 11:10	<b>Refrigerio</b>	
11:10 – 11:30	Estado del arte en Belice	Representantes de Belice
11:30 – 11:50	Estado del arte en Costa Rica	Representantes de Costa Rica
12:10 – 12:30	Estado del arte en Guatemala	Representantes de Guatemala
12:30 -12:45	<b>Refrigerio</b>	
12:45 – 13:05	Estado del arte en Honduras	Representantes de Honduras
13:05 - 13:25	Estado del arte en Nicaragua	Representantes de Nicaragua
13:25 – 13:45	Estado del arte en Panamá	Representantes de Panamá
	<b>AJUSTE DE TIEMPO</b>	
14.00 – 15:30	<b>COMIDA</b>	
15:30 – 15:50	Estado del arte en República Dominicana	Representantes de República Dominicana
15:50 – 16:10	Estado del arte en El Salvador	Representante de El Salvador
16:10 – 18:00	Intercambio de ideas y Conclusiones de la Jornada	Todo el grupo de trabajo
18:00 – 20.00	Actividad Opcional: Recorrido por salas del piso de exposición	A cargo del participante

**Día 2, jueves 14 de agosto de 2014  
Inicio de jornada 9:00 (-5 GMT)**

Hora	Actividad	Responsables
9:00 – 10:45	Programa de Inclusión y educación Financieras en Colombia	Banca de las Oportunidades
15 min	Preguntas y Respuestas	
11:00 – 11:45	Programa de inclusión y educación financiera en México	CONDUSEF
15 min	Preguntas y Respuestas	
12:00 – 12:10	<b>Refrigerio</b>	
12:10 – 12:55	Programa Formación Empresarial para MIPyMES con énfasis financiero	Bancóldex
15 min	Preguntas y Respuestas	

13:10 – 13:55	Acompañamiento empresarial desde la Banca de Desarrollo	NAFINSA
15 min	Preguntas y respuestas	
14:10 – 15:40	<b>COMIDA</b>	
15:40 – 17:25	Educación Financiera: fundamento para madurar el mercado (enfocado a sector empresarial: MIPyMES)	BBVA Bancomer – Banamex – Compartamos
15 min	Preguntas y respuestas	
17:40 – 18:00	Conclusiones del día	
18:00 – 20:00	Actividad Opcional: Recorrido por salas del piso de exposición	A cargo del participante

**Día 3, viernes 15 de agosto de 2014**  
**Inicio de jornada 9:00 (-5 GMT)**

Hora	Actividad	Responsables
9:00 – 10:30	Fondo Nacional Emprendedor: Política nacional de apoyo a MIPYMES basada en el desarrollo de competencias / Educación financiera: fundamento del emprendimiento	Instituto Nacional del Emprendedor
30 min	Preguntas y respuestas	
11:00 - 11:20	<b>Refrigerio</b>	
11:20 – 14:00	Discusión para la generación de Conclusiones y planteamiento de la ruta de trabajo	Todos los participantes
14:00	<b>COMIDA</b>	

**Algunas experiencias en inclusión y educación financiera**

**1. Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera**

Según las bases del “Plan Nacional de Desarrollo 2010 -2014: prosperidad para todos la educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su nivel de bienestar.

El Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera<sup>1</sup> es el conjunto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas e instituciones públicas y privadas relacionados con la educación económica y financiera. Tiene el objetivo de coordinar las actividades estatales y de los particulares para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población.

Para su coordinación se creó la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera compuesto por

<sup>1</sup> Decreto 457 del 28 de febrero de 2014

- El Ministro de Hacienda y Crédito Público<sup>2</sup>, o su delegado.
- El Ministro de Educación Nacional, o su delegado.
- El Superintendente Financiero de Colombia, o su delegado
- El Superintendente de la Economía Solidaria, o su delegado
- El Director del Departamento Administrativo Nacional de Planeación, o su delegado.
- El Director del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, o su delegado.
- El Director del Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas FOGACOOP, o su delegado.
- El Director de la Unidad Administrativa Especial de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera, o su delegado.

El Gerente del Banco de la República y el Director del Programa de Inversión Banca de las Oportunidades o sus respectivos delegados serán invitados permanentes a la Comisión

La fase preparatoria de la Estrategia de Educación Económica y Financiera involucra la realización de un mapeo y caracterización de las iniciativas existentes a cargo de un grupo liderado por el Banco de la República.

Además se conformaron cinco grupos de acuerdo a cinco poblaciones objetivo que deberán encargarse de identificar las necesidades de la población, proponer acciones para atender las necesidades y definir cómo medir el impacto de dichas acciones:

Población Objetivo	Líder
Población en educación formal	MEN
Población en etapa activa	Fogafin
Población en etapa de retiro	MHCP
Microempresarios	BdO
Población Vulnerable	BdO

## 2. Programa de inclusión y educación financiera en Colombia

En Colombia el programa que ejecuta la Política Nacional de Inclusión Financiera es la Banca de las Oportunidades. Su objetivo es promover el acceso y uso de servicios financieros beneficiando a Microempresarios formales e informales, personas no bancarizadas y colombianos de menores ingresos como mujeres cabeza de hogar y población vulnerable, con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social, estimular el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de los colombianos.

Esto se logra por medio de alianzas público – privadas que permiten ofrecer estímulos a la oferta de servicios financieros (Bancos, Compañías de Financiamiento, Cooperativas y ONG) para que mejoren e incrementen su oferta a toda la población Colombiana. Banca de Oportunidades es el articulador ante los actores involucrados en la bancarización en Colombia, a partir de la identificación de obstáculos que limitan el acceso a servicios financieros, propone y promueve soluciones.

También desarrolla el programa de educación financiera “El Camino a la Prosperidad”, con el cual Banca de las Oportunidades promueve las capacidades financieras en la población colombiana con información, conocimientos y herramientas que mejoren las habilidades y actitudes para la toma de decisiones financieras inteligentes y proactivas. Banca de las Oportunidades obtuvo experiencias destacadas a nivel

<sup>2</sup> Dirige la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera

nacional, capacitando bajo diversas metodologías y herramientas, a poblaciones prioritarias para el Gobierno Nacional.

Los desafíos que implican capacitar financieramente a toda la población colombiana, han impulsado a Banca de las Oportunidades a desarrollar medios virtuales, masivos y alternativos de comunicación.

### **3. Programa Formación empresarial para MIPYMES con énfasis financiero**

Con el fin de fortalecer las habilidades gerenciales de las empresas en Colombia, y particularmente para que las micro y pequeñas empresas mejoren su gestión financiera y así tengan mejores opciones para acceder a financiación, Bancóldex implementó el programa “Formación Empresarial”. Este programa desarrolla actividades de formación, capacitación y acompañamiento presencial. Con el propósito de beneficiar a más empresarios, ampliar la cobertura geográfica y optimizar recursos, se implementaron esquemas virtuales de formación y acompañamiento (Videoconferencias, Plataforma de E-Learning y videos de educación financiera empresarial).

Para alcanzar los resultados obtenidos, este programa gratuito para los empresarios, programa creó una red de apoyo con universidades, cámaras de comercio, gremios y entidades financieras, en donde de forma conjunta financian el desarrollo de estas actividades.

### **4. Instituto Nacional de Emprendedor (INADEM): Política nacional de apoyo a MIPYMES basada en el desarrollo de competencias / Educación financiera: fundamento del emprendimiento**

Planteamiento: La creación de una agencia de gobierno que articula un apoyo integral, coherente y de largo alcance para que florezcan las ideas innovadoras y creativas de los emprendedores y empresarios mexicanos ha sido una de las decisiones más trascendentes del Gobierno de la República que encabeza el Presidente Enrique Peña Nieto. El Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), a través del Fondo Nacional Emprendedor, ha puesto el acento de sus apoyos en el desarrollo de capacidades empresariales y la maduración de un ecosistema que propicie el emprendimiento. Así, con los Fondos de Garantía, la creación de vehículos de inversión de capital privado, el impulso a los emprendimientos de alto impacto y el desarrollo de la cultura financiera, el INADEM sienta las bases para hacer de México, más allá de un semillero de emprendimiento, una plataforma para el emprendimiento regional de alto impacto.

### **5. Estrategia educativa, pilar para la supervisión y regulación de las instituciones financieras**

Planteamiento: Para lograr que los usuarios de servicios financieros tomen decisiones informadas, deben estar conscientes de los costos y riesgos que conllevan los productos que les ofrecen las instituciones del mercado. Para lograrlo, la educación y la transparencia financiera son una herramienta básica. Por ello, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) ha puesto especial énfasis en la creación y difusión de Guías de Educación Financiera, Cuadernos Educativos, Audiovisuales, Revistas y Diplomados con los que acerca a los ciudadanos en general, a los jóvenes y a los empresarios a temas financieros que tradicionalmente se asumen como demasiado técnicos y confusos. Así, el lenguaje ciudadano se ha convertido en el catalizador de un sistema en el que la educación financiera es el pilar para que la CONDUSEF ejerza sus facultades de supervisión y regulación de los agentes financieros.

### **6. Acompañamiento empresarial desde la Banca de Desarrollo**

Planteamiento: Nacional Financiera (NAFINSA) se ha convertido en un promotor indiscutible de la universalización del acceso de las MIPYMES a los servicios financieros, ha desarrollado herramientas novedosas para impulsar el desarrollo de proyectos estratégicos y funge como Agente Financiero del Gobierno de la República. Además de soluciones como el Crédito PyME, con el que busca ofrecer una opción de financiamiento viable y de fácil acceso para las MIPYMES, esta institución de la banca de desarrollo ha implementado atractivos servicios para la integración de las MIPYMES a cadenas productivas de alto valor y el fortalecimiento de aquellas que le venden al gobierno. El éxito de estos programas no sería posible si no realizaran una función de acompañamiento basado en la educación financiera de los empresarios. De esta forma, NAFINSA ha creado un extenso y completo contenido de cursos sobre cultura crediticia, cultura emprendedora, habilidades empresariales, el ABC del crédito y simuladores para hacer de los empresarios, los agentes de su propio desarrollo.

## **7. Educación Financiera: fundamento para madurar el mercado**

Planteamiento: La premisa parece sencilla, en la medida que las instituciones financieras inviertan en la formación financiera de sus usuarios, sus productos y servicios ensanchan sus posibilidades de éxito. Sin embargo, para las corporaciones de la iniciativa privada, los incentivos para madurar el sistema financiero se contrapesan con los costos de implementar sus estrategias de educación financiera. En este panel, los responsables de los programas de capacitación, formación y educación financiera en tres bancos representativos de México, comparten su experiencia al desarrollar estrategias innovadoras y que resulten reutilizables para su organización, tanto en el sector empresarial, como en la educación financiera para niños y los solicitantes de microcréditos.

Ponente: BBVA Bancomer – Banamex – Compartamos