

**“EL LIBRO AZUL SOBRE LA CREACIÓN DE SECTORES
FINANCIEROS INCLUSIVOS PARA EL DESARROLLO”**

**PROCESO DE CONSULTAS ENTRE LAS DIVERSAS
PARTES INTERESADAS**

Información General

Una gran mayoría de posibles clientes siguen excluidas de los servicios financieros en todo el mundo. En muchos países, el sector financiero alcanza a una pequeña fracción de la población. En efecto, existen varias restricciones que bloquean a diferentes grupos de la población que necesitan el acceso a estos servicios financieros, en particular las mujeres. El acceso a los servicios financieros operacionales empodera a los individuos económica y socialmente para poder integrarse activamente en la economía de su país y contribuir a su crecimiento.

Este proceso de consultas, que conducirá a la publicación del “Libro Azul sobre la Creación de Sectores Financieros Inclusivos para el Desarrollo” en 2005, proporciona una oportunidad única para explorar los medios de analizar las restricciones a la expansión del acceso a los servicios financieros en las economías en desarrollo y en transición. Este proceso es el resultado de dos iniciativas internacionales:

- ***El Consenso de Monterrey:***
En marzo de 2002, Jefes de Estado y de Gobierno adoptaron el Consenso alcanzado en la Conferencia sobre Financiación para el desarrollo en Monterrey. Declararon su nuevo compromiso a una acción colectiva y coherente sobre los retos interconectados de las normas de financiación para el desarrollo, incluyendo el acceso a adecuados servicios financieros para los hogares y micro- pequeñas y medianas empresas en los países en desarrollo.
- ***El Año Internacional del Microcrédito 2005:***
La piedra angular del Año es la promoción de sectores financieros inclusivos. El Año proporciona una plataforma adecuada para el diálogo y la acción a niveles nacional e internacional para abordar esta pregunta fundamental: ¿por qué “siguen excluidos” tantos posibles clientes de los sectores financieros?

Sobre esta base, el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización y la Oficina de Financiación para el Desarrollo del Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Naciones Unidas están conduciendo este proceso de consultas. Estas dos agencias cuentan con el apoyo de un grupo coordinador de agencias multilaterales, compuesto por el Banco Mundial, el FMI, OIT y el IFAD, así como de expertos del sector financiero.



¿Cuáles son los objetivos del proceso de consultas?

El foco de atención de este ejercicio es la identificación de las restricciones en el desarrollo y funcionamiento eficaz de las instituciones financieras y de los mercados que actualmente prestan servicios a hogares y negocios actualmente subatendidos, con el fin de crear los medios para eliminar estas restricciones.

Los objetivos específicos pueden resumirse como sigue:

- Definir, explicar y fomentar el concepto de “sectores financieros inclusivos”;
- Conducir un extenso diálogo sectorial de amplio alcance, establecido en la base de un entendimiento común de las restricciones a la creación de sectores financieros inclusivos en diferentes situaciones del país, así como las oportunidades para una acción decisiva;
- Identificar nuevas perspectivas sobre los temas más urgentes y los medios más prometedores para un cambio concreto de las interacciones directas de las varias partes interesadas, en base del extenso trabajo ya realizado sobre este tema;
- Desarrollar un análisis persuasivo del debate en el “Libro Azul sobre la Creación de Sectores Financieros Inclusivos para el Desarrollo”, que refleje los resultados de las consultas, los puntos de vista y visiones de numerosas partes interesadas y posibilidades de cambio para un examen y diálogo complementarios;
- Presentar el Libro Azul a la comunidad internacional como una herramienta potencial para facilitar el desarrollo de políticas y estimular una acción concreta a nivel nacional con la intención de crear sectores financieros más inclusivos.

¿Cómo se desarrollarán las consultas?

El diálogo-debate se desarrollará bajo una serie de preguntas que girarán en torno a la siguiente pregunta:

“¿Por qué siguen excluidos tantos posibles clientes de los sectores financieros?”

El proceso de consultas reúne a los gobiernos nacionales, bancos centrales y otros organismos de supervisión de instituciones financieras, instituciones multilaterales, sociedad civil, el sector privado y las partes interesadas de la industria microfinanciera para eliminar las barreras que limitan el acceso equitativo a los servicios financieros.

Éste será un examen flexible. Las consultas ofrecerán a las partes interesadas una plataforma en donde podrán expresar sus preocupaciones sobre su propia experiencia y circunstancia particular e identificar nuevas posibilidades para la creación de sectores financieros inclusivos en el futuro.

Este proceso será inclusivo en su accesibilidad a las partes interesadas, pero riguroso para asegurar una base firme que respete el trabajo ya efectuado y movilice el conocimiento y experiencia de las partes interesadas que muy probablemente contribuirán en forma significativa a este ejercicio.

El proceso de consultas comprende los tres puntos siguientes:

- 1. Diálogos entre las Partes Interesadas.** La Oficina de Financiación para el Desarrollo y el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (UNCDF) trabajarán con las instituciones en las diferentes regiones para organizar diálogos entre las diversas partes interesadas, ya sea en las conferencias regionales que se estén celebrando o que se organicen específicamente para identificar las restricciones, oportunidades y los retos en la creación de sectores financieros inclusivos.
- 2. Cuestionario abierto sobre el “Libro Azul” en la Página de Internet.** Se invita a todas las partes interesadas a que faciliten información durante este proceso a través de la página de Internet. Las respuestas al cuestionario, que está disponible en este sitio, se utilizarán para la preparación del Libro Azul. Se espera poder contar con la mayor información posible de las personas que completen este cuestionario. El sitio en Internet estará disponible a partir del mes de febrero de 2005 en la página de Internet de UNCDF: www.uncdf.org/bluebook.
- 3. Interacción Directa con Diversos Grupos de las Partes Interesadas.** Para apoyar ampliamente el principio de una amplia gama de contribuciones a este proceso, se invitará a un equipo representante de las partes interesadas a contribuir, como resultado del cuestionario en cuestión, el cual será seleccionado por medio de una entrevista exhaustiva. En algunos casos, el intercambio de experiencias con estas organizaciones permitirá una más extensa participación.

Además, UNCDF está influenciando su enfoque multisectorial al presentar en los países piloto seleccionados la creación de sectores financieros inclusivos, apoyando de este modo la adopción de medidas concretas. Estos estudios para el Libro Azul tendrán una relación directa con el programa continuo de trabajo de UNCDF.

La Reunión sobre la Creación de Sectores Financieros Inclusivos tendrá lugar en Ginebra el 4 y 5 de mayo de 2005, en la que participarán los Estados Miembros de las Naciones Unidas y otras partes interesadas, y será la culminación del proceso de consultas. Se ha organizado una Conferencia electrónica en preparación para la Reunión Global, del 28 de marzo al 8 de abril de 2005, en colaboración con el Instituto del Banco Mundial.

Las consultas comenzaron en octubre de 2004 y concluirán en mayo de 2005. La interacción directa con los grupos de las partes interesadas continuará durante este período. Las fechas clave del proceso de consultas están incluidas en el Anexo 1.

¿Qué es el “Libro Azul”?

Con base en las consultas de las múltiples partes interesadas, el “Libro Azul” será la síntesis de la amplia gama de contribuciones durante el proceso de consultas, permitiendo el incremento de la exclusividad del proceso y del producto desde el punto de vista de las diferentes partes interesadas.

El Libro Azul no será un documento redactado por “consenso” negociado; contendrá un análisis persuasivo incluyendo las experiencias de las comunidades del mundo entero en un intento de crear sectores financieros inclusivos. Se espera que sirva como material de consulta para que los gobiernos



puedan discutir colectivamente estrategias a seguir y compartir experiencias que conduzcan a la mejora de las prácticas ya existentes y al desarrollo de la buena práctica en la creación de sectores financieros inclusivos.

Un equipo dirigido por UNCDF y la Oficina de Financiación para el Desarrollo preparará el borrador del “Libro Azul”, que será revisado por el grupo de agencias multilaterales y otros líderes entre las partes interesadas para luego ser presentado a la Asamblea General para su consideración por los Estados Miembros. Probablemente será distribuido como producto del esfuerzo común de cooperación entre UNCDF y la Oficina de Financiación para el Desarrollo del Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Naciones Unidas.

Se espera que el “Libro Azul” sea una publicación de conceptos dinámicos, material de referencia para los diferentes países en la creación, en los próximos años, de un ambiente que asegure la sostenibilidad y el acceso a toda una gama de servicios financieros específicos para satisfacer la demanda de la gente que más los necesita. Se espera que los países aprovechen esta oportunidad para crear consenso sobre una visión compartida a través de discusiones, experiencias y preocupaciones identificadas en el Libro Azul, y desarrollen políticas nacionales, estrategias y opciones concretas para la creación de sectores financieros inclusivos.

**Para más información
sírvese ponerse en contacto con:**

Barry Herman
Oficina de Financiación para el Desarrollo,
Departamento de Asuntos Económicos y Sociales
(UN DESA)
herman@un.org

Kathryn Imboden
Fondo de las Naciones Unidas para
el Desarrollo de la Capitalización
(UNCDF)
kathryn.imboden@undp.org

Enero de 2005

ANEXO 1

**EL LIBRO AZUL SOBRE LA CREACIÓN DE SECTORES FINANCIEROS
INCLUSIVOS PARA EL DESARROLLO**

Fechas Clave

Octubre de 2004:

- Diálogo entre las Múltiples Partes Interesadas de Oriente Medio / Norte de África, en asociación con la Cumbre del Microcrédito en Amman (12 de octubre)

Noviembre de 2004:

- Grupo de Expertos, parte del Lanzamiento por las Naciones Unidas del Año Internacional del Microcrédito (18 de noviembre)

Diciembre de 2004

- Diálogo entre las Múltiples Partes Interesadas de África, en colaboración con la Red Microfinanciera de África (AFMIN), Bamako (7-8 de diciembre)

Febrero de 2005

- Lanzamiento de una encuesta en el sitio de Internet del Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (UNCDF) (hasta el 29 de abril)
- Entrevistas exhaustivas con personajes escogidos del área de las finanzas sobre la práctica de servicios financieros inclusivos (durante el mes de abril)

Marzo de 2005

- Diálogo entre las Múltiples Partes Interesadas de Asia y Pacífico, en colaboración con el Banco Asiático de Desarrollo, Manila (16 de marzo, como parte de la “Semana de la Microfinanza”)
- Conferencia electrónica, en colaboración con el Instituto del Banco Mundial (28 de marzo-8 de abril)

Abril de 2005

- Diálogo Latinoamericano de las Múltiples Partes Interesadas, en colaboración con el Instituto del Banco Mundial y la Cumbre Regional del Microcrédito (semana del 18 de abril)

Mayo de 2005

- Diálogo Final de las Múltiples Partes Interesadas sobre la Creación de Sectores Financieros Inclusivos, Ginebra, patrocinado por el OIT, para examinar propuestas/temas/observaciones para su posible inclusión en el Libro Azul (mayo 4-5)



Junio de 2005

- Informe provisional sobre los Diálogos entre las Múltiples Partes Interesadas en la Creación de Sectores Financieros Inclusivos, que será presentado durante el Diálogo de Alto Nivel sobre Financiación para el Desarrollo de la Asamblea General de las Naciones Unidas (27-28 de junio)

Octubre de 2005

- Informe final sobre los Diálogos entre las Múltiples Partes Interesadas sobre la Creación de Sectores Financieros Inclusivos, como parte del Informe del Secretario General a la Asamblea General sobre Financiación para el Desarrollo

Noviembre de 2005

- Lanzamiento del Libro Azul en Nueva York durante el forum del Año Internacional del Microcrédito en las Naciones Unidas (8 de noviembre).