

MEMORIA

FORO NACIONAL de DESARROLLO ECONÓMICO RURAL 2021

24, 25, 26, 27 Y 31
DE AGOSTO 2021



Memoria del

“Foro Nacional del Desarrollo Económico Rural 2021”

El Foro de Desarrollo Económico Rural 2021 fue organizado en el marco del Proyecto Agro-Fintech, el cual tiene como objetivo fortalecer el sector agropecuario y fomentar el desarrollo rural en México, a través de la oferta de servicios financieros adecuados, teniendo en cuenta nuevas tecnologías para garantizar ingresos más estables a la población rural y de más bajos ingresos, a las empresas agropecuarias y las Mypimes; así como, para aumentar la seguridad alimentaria en México.

Dicho foro, contribuye al cumplimiento de uno de los ejes estratégicos del proyecto: Fortalecimiento de la Cooperación entre los agentes público y/o privados a nivel macro, meso y micro para promover la mejora de los servicios financieros en zonas rurales.

Por lo antes señalado, su objetivo cumplido fue el de generar un espacio de discusión e intercambio de experiencias donde el foco de atención sea el Desarrollo Económico de las personas productoras agropecuarias de México, en el cual se abordó de manera frontal la situación actual, las perspectivas y problemáticas de los principales actores (PPA, Instituciones Financieras, Bancos de Desarrollo, intermediarios, organizaciones agropecuarias, etc.) y las posibles soluciones que deberían mejorar la producción agropecuaria y por lo tanto las condiciones de vida de quienes realizan esta actividad. Es así, como del 24 al 31 de agosto de 2021, se llevó a cabo la presentación del Foro Nacional del Desarrollo Económico Rural, a cargo de Lizbeth Paredes, coordinadora de capacitación Institucional y José Antonio Quevedo Novoa Subdirector del Proyecto Agro-Fintech de la Sparkassenstiftung Alemana. El evento se realizó a través de la plataforma Zoom y fue transmitido por las diferentes redes sociales de la Sparkassenstiftung Alemana. Se contó con una gran afluencia de representantes de instituciones financieras, educativas, de gobierno, startups, consultores de la Sparkassenstiftung Alemana, personas expertas en el sector financiero y rural y otras tantas interesadas que se conectaron en los diferentes días del evento.

Gerd Weissbach, director de la Sparkassenstiftung Alemana para América Latina y el Caribe, encabezó la bienvenida, así como la inauguración, en la que agradeció a todas y todos los participantes por su interés en conocer más a cerca de la inclusión financiera rural, para mejorar la calidad de vida de las personas en México y América Latina. Weissbach habló sobre cómo la Sparkassenstiftung Alemana ha acompañado a algunas instituciones financieras a lo largo de su vida laboral, trabajando desde la inclusión financiera hasta la digitalización, formación dual y temas de riesgos; con ello se intenta mejorar la rentabilidad de las instituciones financieras a través de



nuevos productos de la digitalización para el bien de la población, ya que en ocasiones las instituciones financieras solas no pueden lograrlo. Por ello, también se ha buscado la vinculación de las Fintech y *Agrotech*, para apoyar a segmentos de la población menos atendidos.

Posteriormente, Maik Schaefer, director del proyecto Agro-Fintech en México, compartió su discurso de bienvenida, en el que habló sobre los cuatro ejes principales en los que se basa el foro:



- **Innovación.** De acuerdo con las palabras de Schaefer, significa: “Intentar hacer las cosas de manera diferente”. Si se buscan mejores resultados, señaló, se deben hacer las cosas de una manera diferente.
- **Emprendimiento.** Sobre este aspecto, reflexionó que a veces en las instituciones es difícil innovar desde el interior; por eso es bueno que existan fuentes de innovación como las startups y las fintech, que las pueden ayudar con dicho propósito.
- **Tecnología.** Explicó que este punto es muy importante, ya que un nuevo producto o servicio con tecnología que funciona bien en una escala pequeña, es mucho más eficiente escalarlo y llevarlo a más personas.
- **Usuario final.** Por último, señaló el valor de poner al usuario en el centro para saber qué preocupaciones tiene, y así conocer sus necesidades y crear soluciones adecuadas para resolver problemas concretos.

De igual forma, Maik Schaefer agradeció a las personas presentes y las invitó a escuchar todas las sesiones del foro.

Sesiones del foro

A lo largo de este encuentro, se dieron a conocer diversos datos sobre las iniciativas de la Sparkassenstiftung Alemana. A continuación, se describirá el contenido de los temas abordados durante las cinco sesiones de las que estuvo conformado el Foro Nacional del Desarrollo Económico Rural 2021.

Sesión 1: Desarrollo económico rural en México

Esta sesión se llevó a cabo el 24 de agosto de 2021, en un horario de 16:00 a 17:30 horas. Personas conectadas: 300 aproximadamente.



<https://youtu.be/svdOA3Nfe34>

SESIÓN I

**martes 24
de agosto**

16:00-17:30 hrs.

Desarrollo económico rural en México

**Inclusión financiera, desarrollo económico rural y panorama
del ecosistema agrotecnológico para los PPA's**

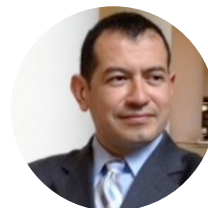
PANELISTAS:



Marco Antonio del Río
Director General para el Acceso a
Servicios Financieros
CNBV



Roberto Salas
Consultor Sr.
Sparkassenstiftung Alemana



Sergio Navajas
Especialista Sr.
Banco Interamericano de Desarrollo

Panelistas:

- Marco Antonio del Río Chivardi, director general en el área de inclusión financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- Sergio Navajas, especialista senior en el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).
- Roberto Salas de la Peña, consultor senior de la Sparkassenstiftung Alemana.

Moderador:

- José Antonio Quevedo, subdirector del proyecto Agro-Fintech.

Para arrancar esta primera sesión, Sergio Navajas habló sobre cómo trabaja el BID Banco, BID Invest y BID Lab en temas de inclusión financiera, en la parte agrícola y el desarrollo en general. Explicó que el objetivo del BID Lab es impulsar la innovación para América Latina; busca iniciativas que tengan un impacto en personas más vulnerables de la región y trata de estar cerca de la innovación y la digitalización. Compartió un estudio en el que ha trabajado el BID y dijo que el tema de digitalización es importante para éste. Asimismo, señaló que buscan destacarlo en la visión 2025, debido a que es un elemento que ayudará a impulsar la innovación y el desarrollo.

Señaló también que cuando se intenta conectar el sector agrícola con la innovación digital hay varios desafíos, el primero es la conectividad en áreas rurales, ya que es limitada. Según su estudio, 77 millones de pobladores rurales de 25 países no acceden a conectividad con estándares de calidad necesarios. El segundo desafío es tener acceso a una herramienta digital, equipos y servicios (internet); lamentablemente, el 32% de la población rural no utiliza internet. En tercer lugar, cuando se habla de grandes inversiones, éstas están concentrada en otros países; y el tema viene de la mano de la innovación tecnológica. Asimismo, comentó que en el estudio se habla sobre cómo se

revisaron 131 herramientas de iniciativas y/o aplicaciones que están funcionando allá y que pueden ser útiles; estas se dividieron en: acceso a servicios, acceso a mercados y acceso a activos.

Las conclusiones a las que llegó el especialista senior en el BID sobre este tema, y en las que se tiene que trabajar sobre la innovación digital y en las que pueden contribuir los innovadores, son acceso al financiamiento y aumento de la productividad.

Finalmente, Sergio Navajas apuntó que es importante resaltar que se puede acceder a la tecnología, se puede modular el servicio y solo adquirir lo que te interesa en específico, para no comprar todo el servicio. “La era del alquiler” está aquí y hay que aprovecharla, porque es muy accesible. En el BID, dijo, se está trabajando en la inclusión financiera, específicamente en identidad digital (saber que la persona exista), pagos (acelerar el tema de pagos), banca abierta (conectar diferentes tipos de actores, fintech, bancos, Amazon, APPIS, etcétera) y transformación digital (trabajar con instituciones ya existentes que puedan transitar a esta parte para que se modernicen y se puedan conectar con otros actores del sistema bancario).



En el turno de Marco Antonio del Río, el representante de la CNBV habló sobre inclusión financiera y digitalización en zonas rurales. Se basó en tres ejes:

1. Inclusión financiera en zonas rurales: según la última encuesta del 2018, hay una brecha de 15 puntos porcentuales en la tenencia de productos financieros entre personas de zonas urbanas y rurales; la brecha es más alta en afores. Existe también una brecha de 20 puntos porcentuales entre personas de zonas urbanas y rurales en cuanto al uso de la infraestructura financiera; por ejemplo, en el uso de cajeros o sucursales (distancias y costo para trasladarse). Esto debido a que no hay dichos elementos en las zonas rurales; todo se concentra en las urbes. La mayor parte de sucursales y cuentas en zonas rurales pertenecen a la SOCAP.

Según estudios de la CNVB, en 2020 se cuadruplicaron los hogares con internet y se duplicaron los usuarios y usuarias con telefonía en sus hogares. De 7 a 15 puntos porcentuales se incrementó el uso de banca electrónica por parte de personas adultas. Asimismo, se disparó el uso del celular para actividades bancarias a través de cajeros, TPVs y comisionistas.

2. Digitalización del sector cooperativo: la BFA realizó un estudio sobre la digitalización de las Cooperativas en México, a partir de una muestra de 31 instituciones del sector; la mayoría considera digitalizarse en respuesta a la demanda de sus socios y socias. Este proceso de digitalización contempla:

1. Convenio centralizado entre Cooperativas, con una o varias corresponsales.
2. Establecimiento, en conjunto de alianzas, con empresas fintech o proveedores de tecnología.
3. Creación de un “marketplace” digital compartido para Cooperativas.
4. Conformación de una “escuadrilla digital”, con personal especializado compartido.

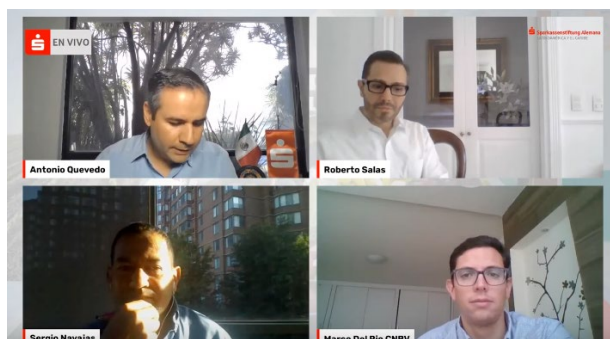
3. Remesas: aumentaron del 2020 al 2021, en 22%. Las remesas se envían en efectivo y son cobradas de la misma forma. Esto es lo más costoso para el caso mexicano; aunque viaje por una transferencia electrónica, se cobra en efectivo. El 68% de los remitentes tiene una cuenta, pero de los receptores solo el 44% tiene una.

Marco Antonio del Río concluyó que para la inclusión financiera en zonas rurales el tema de la conectividad es fundamental, así como la educación financiera y la oferta de servicios financieros. Agregó que se necesita un sector operativo fuerte y con mucha estructura de canales digitales para la población, que transiten hacia la digitalización, que se apoyen de las y los proveedores de servicios financieros, como las APPIS. Se necesita que las y los proveedores de servicios financieros tengan información transaccional que puedan obtener de otros proveedores de servicios financieros a través de las APPIS. Son necesarias las alianzas que las Cooperativas puedan hacer con Fintech, para que puedan realizar otras actividades: la transición del efectivo a pagos electrónicos y tener corresponsales que permitan interactuar poco a poco en el entorno digital.

En la CNBV, apuntó, se tiene una agenda amplia de temática de inclusión financiera y se está trabajando fuertemente en temas de género. Están próximos a salir dos estudios sobre cómo son las trayectorias financieras de hombres y mujeres, con datos del buró de crédito. De igual forma, se está realizando un diagnóstico sobre la incorporación del enfoque de género, y que se implemente en entornos para el liderazgo de las mujeres y en otros productos pensados en ellas. También, otros temas en los que se trabaja son la accesibilidad de los servicios financieros, tanto físicos como digitales, para las personas con discapacidad, la salud financiera y el bienestar financiero de la población (se va a publicar la encuesta nacional financiera en enero 2022); además, se busca generar un entorno propicio para la digitalización.

Al avanzar la sesión, tocó la participación de Roberto Salas de la Peña, consultor senior de la Sparkassenstiftung, quien habló sobre elementos que contribuyen a mejorar el ingreso de los hogares en México.

Comentó que la productividad de la economía mexicana depende de la industria y el comercio. El desarrollo de capacidades para acceder a oportunidades, la cooperación subsidiaria (en términos de corresponsabilidad) y las condiciones de mercado (de cara a servicios financieros) son los tres elementos importantes que se podrían resumir.



“¿Qué esfuerzos se han hecho en instituciones privadas y públicas, así como en organizaciones? Todavía hay una brecha grande para las personas que viven de actividades agrícolas. ¿Qué acciones deben hacer las organizaciones que buscan mejorar estas condiciones? Más que perfeccionar la oferta, se debe fortalecer la demanda, darle sentido a una oferta de servicios financieros; si no es lógico desde la perspectiva de quien demanda este servicio financiero, se necesita que una demanda sea capaz de materializar y que ayude a que el ciclo se repita para reinvertir e incrementar los resultados”, señaló el ponente.

De acuerdo con Salas de la Peña, tres factores que podrían ayudar a mejorar las condiciones de vida de los PPAs son: economía, tecnología y salubridad (acceso al agua).

Sesión 2: Innovación para el campo, vinculación de las instituciones financieras y las startups

Esta sesión se llevó a cabo el 25 de agosto de 2021, en un horario de 16:00 a 17:30 horas.
Personas conectadas: 200 aproximadamente.

 <https://youtu.be/iNPiHWACats>

SESIÓN II

**miércoles 25
de agosto**

16:00-17:30 hrs.

Innovación para el campo, vinculación de las instituciones financieras y las *startups*

Beneficios y oportunidades de colaboración entre las Instituciones financieras y las *Startups*.

PANELISTAS:



Pedro Cruz
Gerente de Crédito
Acreimex



Alejandra Espinosa
Gerente de Riesgos
Caja Popular Mexicana



Sandra Rubio
CEO
Imix (Colombia)



Angélica Acosta
CEO
Incluirtec
(Colombia)



Irving Sánchez
Gerente de
Desarrollo
Conecta



Hugo Garduño
CEO
Verqor

Panelistas:

- Alejandra Espinoza, representante de Caja Popular Mexicana (CPM).
- Pedro Cruz Cano, director de operaciones de Acreimex.
- Angélica Acosta, co-founder y CEO de Incluirtec.
- Sandra Rubio, co-founder y CEO Incluirtec.
- Valentina Rogacheva, directora de operaciones en Verqor.
- Irving Sánchez, director de desarrollo Fintech en Conecta.

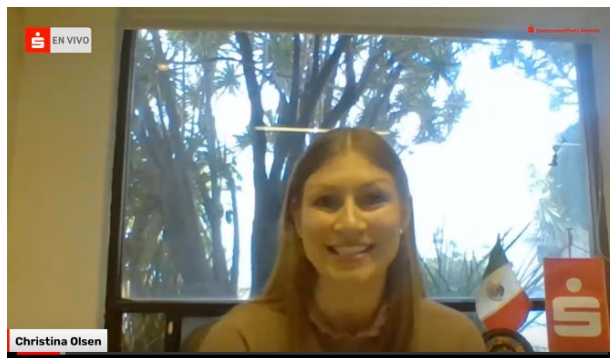
Moderadora:

- Christina Olsen, subdirectora del proyecto Agro-Fintech.

Presentación

- Bárbara González, consultora jr. Sparkassenstiftung Alemana.

En el segundo día del foro nacional del Desarrollo Económico Rural, la subdirectora del proyecto Agro-Fintech, Christina Olsen, dio inicio a su charla comentando sobre el programa agro.connect, realizado por la Sparkassenstiftung Alemana. Dicho programa fue diseñado entre startups e instituciones financieras de zonas rurales, para generar un cambio en la vida de las personas que son pequeñas productoras agropecuarias. Esto surgió de un hackatón llamado Hackafest 2019, evento que también fue coordinado por la Sparkassenstiftung Alemana. El encuentro duró cinco meses y estuvo conformado por cinco startups y cinco instituciones financieras no bancarias, para que pudieran generar un programa-piloto que solucionara retos para las personas que se desenvuelven como pequeñas productoras agropecuarias, y que ayudara a innovar a las instituciones financieras. Cada startup recibió 18 mil euros como contribución para su desarrollo.



Fueron 145 startups conectadas las que se interesaron en participar en el programa y se recibieron 74 postulaciones de diferentes países; solo se eligieron a cinco. Estas son: Verqor, Incluirtec, Siembro, Conecta e Imix. De las cinco instituciones financieras se trata de: ACREIMEX, Caja Popular Mexicana, Caja Depac Poblana, Caja Solidaria Valle de Guadalupe y Progresemos. Los pilotos fueron:

1. El piloto de Siembro y Progresemos fue otorgar créditos refaccionarios, usando su red de concesionarios actual. Sus créditos tenían en promedio 497,000.00 pesos.
2. El piloto de Incluirtec y Caja Depac Poblana fue mejorar el proceso de crédito. Éste permite recabar la información de la o el solicitante en el campo. A través de un dispositivo móvil, recopilaban la información de manera automatizada. Otorgaron en créditos 1.6 millones de pesos.
3. Caja Solidaria Valle de Guadalupe e IMIX, su piloto fue digitalizar el proceso por el que los socios y socias de la caja tienen acceso al financiamiento a través de locales establecidos de venta de agroinsumos. Otorgaron en créditos 8.7 millones de pesos.
4. Conecta y Acreimex, su piloto fue implementar una app móvil para digitalizar el primer tramo de proceso del crédito de Acreimex. Es importante mencionar que ganaron el premio de impacto, pues pudieron reducir el tiempo de respuesta de las solicitudes de crédito de 90 hasta 4 días.
5. Verqor y Caja Popular Mexicana (CPM). Los clientes de CPM tenían acceso a créditos productivos accesibles, con los que se pueden comprar todos los insumos que un PPA necesita para su ciclo de producción, además de asegurar la compra de la producción a empresas triple AAA. Otorgaron 2,085,000.00 pesos.

Las startups participantes facilitaron alrededor de 20 millones en créditos para beneficiar al sector agropecuario. Tuvieron un impacto en cerca de 100 personas pequeñas agropecuarias.

Durante esta sesión, las y los panelistas platicaron a cerca de su intervención en el programa agro. connct y de cómo vivieron el proceso entre startup e instituciones financieras para desarrollar los pilotos que pudieran apoyar y resolver las necesidades de las personas que son pequeñas productoras agropecuarias. Comentaron que se enfrentaron a grandes retos, ya que en muchas ocasiones las instituciones financieras no cuentan con la innovación necesaria y el tiempo para la realización del piloto fue poco; por tanto, tuvieron que acelerar las actividades para poder terminarlo, así como identificar específicamente las necesidades de los PPAs y de las instituciones financieras, para que existiera un “win-win” entre todos los involucrados y el piloto resolviera esas necesidades identificadas.

Asimismo, manifestaron que es fundamental la digitalización en las instituciones financieras. La tecnología ayuda a dar un mejor servicio a los socios y socias en tiempo y forma; y son los mismos socios y socias quienes van estableciendo las necesidades tecnológicas. Todo esto para acortar tiempos y dar mejores servicios con rapidez y seguridad de que los procesos se hacen correctamente a través de la digitalización. Poco a poco se deben ir aceptando, sin miedo, estos procesos. A veces la tecnología da miedo, pero cuando se ven los cambios en favor de la misma institución y de los socios y socias, resulta benéfico.

Cabe destacar que las y los participantes estuvieron muy atentos a la charla e hicieron preguntas; por ejemplo, sobre qué beneficios obtuvieron como resultado del piloto. A esto, el representante de Conecta comentó que uno de éstos fue que se lograra atender rápidamente las necesidades de los PPAs, para que así tuvieran certeza sobre sus cosechas.



En cuanto a Verqor, Valentina Rogacheva comentó que usar la tecnología para el procedimiento del crédito ayuda bastante a reducir riesgos y a alcanzar a la población no bancarizada; usando la tecnología ayudan a las instituciones a reducir riesgos y agilizar sus procesos.

De igual forma, la representante de Incluirtec comentó que usar la tecnología y digitalizar permite formar una base de información importante que les sirve a las Cooperativas para trabajar de mejor manera.

En conclusión, comentaron que la tecnología es fundamental para agilizar procesos y dar mejores servicios. Invitaron a las instituciones financieras a sumarse a estos nuevos procesos, para dar mejores servicios a sus socios y socias. Finalmente, comentaron que la innovación en el campo es un proceso fundamental en el día a día para apoyar las necesidades de los PPAs.

Sesión 3: Blockchain. Disrupción tecnológica para agilizar la inclusión financiera

Esta sesión se llevó a cabo el 26 de agosto de 2021, en un horario de 17:00 a 18:30 horas.

 <https://youtu.be/mNnQ7-Lw8Tk>

SESIÓN III

**jueves 26
de agosto**

17:00-18:30 hrs.

Blockchain: disrupción tecnológica para agilizar la inclusión financiera

¿Qué es blockchain y qué representa en el sistema financiero?

PANELISTAS:



Rodolfo Monsberger
Director proyecto regional
Argentina
Sparkassenstiftung Alemana



Indira Kempis
Senadora
Senado de la República



Eloisa Cadenas
CEO
PXO Token cryptoactivos



Mónica Taher
Asesora de asuntos
Tecnológicos y Económicos
en el Gobierno de El Salvador

Panelistas:

- Eloisa Cadenas, co-founder de PXO.
- Mónica Taher, líder del área de asuntos tecnológicos económicos para la Secretaría de Comercio e Inversiones del gobierno de El Salvador.
- Rodolfo Monsberger, director en la Sparkassenstiftung Alemana en Argentina.

Moderador:

- Maik Schaefer, director del proyecto Agro-Fintech.

En esta tercera sesión, los panelistas contaron cómo fue su primer acercamiento con el blockchain o criptomonedas. Maik Schaefer narró que su primer acercamiento fue en el 2017, cuando invirtió en criptomonedas. Eloísa Cárdenas comentó que ya tiene tiempo en este mundo del blockchain; el primer contacto fue por invertir, luego lo vivió como tema académico y de investigación. Para Mónica Taher, fue por el bitcoin, en 2014, cuando empezó a leer que el dinero se iba a convertir en una divisa virtual y sería usado por todos los países como moneda de curso legal; así que invirtió en el bitcoin y empezó a leer y estudiar al respecto. En el caso de Rodolfo Monsberger, dijo que decidió invertir en bitcoin cuando el precio era alto y vendió cuando estaba bajo; confesó que no fue una buena experiencia, pero aprendió que, al invertir en bitcoin, se debe tener un plan a largo plazo y entender de tecnología. Después programó un prototipo de trabajo final en su maestría.

¿Qué es **blockchain**?

Rodolfo Monsberger comentó que la tecnología blockchain es un gran libro contable que permite hacer registros de todo tipo, una gran base de datos que se replica en todos los nodos; es un mecanismo de consenso que está codificado para validar las transacciones y cerrarlas en bloques. Señaló que la criptografía y la seguridad es cuando cada bloque de transacciones se encripta y se vincula con el próximo bloque. Smart contract es el código que permite definir una capa lógica de negocio a esa infraestructura para registrar activos, hacer remesas, etcétera.



En su intervención, Eloísa Cárdenas señaló que el análisis del blockchain está en saber para qué lo vas a utilizar; se debe hacer un conjunto de tecnologías. Agregó que el bitcoin lleva 13 años de existencia y no ha tenido fallas.

Maik Schaefer comentó que, para resumir, blockchain es la tecnología base y criptomonedas es una app de blockchain; dentro de los cryptoactivos, bitcoin es una de las monedas y tiene una participación de 61% del total del valor en el mercado en cuanto a volumen de capacitación.

¿Por qué un país debería pensar en volver al bitcoin moneda legal?

Hay personas que no entienden cómo funciona el bitcoin o blockchain. Con blockchain se habla de una mejora en la industria automotriz, o en la salud, por ejemplo. Esto lleva a la conclusión de que el blockchain es la nueva frontera y está revolucionando al mundo. En El Salvador ya se adoptó esta moneda de manera legal; es una iniciativa que se enfoca hacia el futuro.

Al respecto, Eloísa Cárdenas, co-founder de PXO, comentó que el bitcoin no se regula, pertenece a una red descentralizada donde todos los usuarios y usuarias pueden ser parte. Lo que se busca con la regulación es que se puedan hacer las autorizaciones para operar de manera libre y reconocerlo como moneda de curso legal. La única característica que le faltaba al bitcoin para que fuera considerada como moneda era que un gobierno la respaldara; esto ya sucedió en El Salvador. Los usuarios y usuarias son los que le dan vida al bitcoin.

Añadió que la inclusión financiera para las personas físicas y empresas es tener acceso a productos financieros útiles y asequibles, que puedan satisfacer las necesidades en materia financiera, como pagos, crédito, seguros, etcétera. En México, las estadísticas dicen que los bancos tienen 18 veces más utilidades que en Estados Unidos. La inclusión financiera es la tecnología, pero también concatenar todos los elementos para que los productos financieros puedan existir.

Sobre este tema, Rodolfo Monsberger opinó que el bitcoin es una gran oportunidad y que tiene pocas debilidades; sin embargo, señaló que tiene sus dudas sobre que pueda ser una moneda de curso legal, ya que piensa que no hay una seguridad de que pueda ser un medio de pago. El concepto legal es crítico para entender si es una moneda de curso legal o no, porque se pierde la posibilidad de gestionar la política monetaria. Se supone que va a ir decreciendo en próximos años, pero él lo ve más como un activo valioso, que es preferible que el banco lo compre para tenerlo como una reserva de valor más, y con eso respalde su moneda, que poner el bitcoin como moneda de curso legal. La regulación puede beneficiarse de la tecnología blockchain, esto es mayor seguridad gracias a la criptografía. Apuntó que las ventajas son la simplificación, porque hay un registro único de transacciones; y la transparencia en cualquier parte del mundo y en tiempo real. Estas son ventajas a favor de la regulación.

Además, dijo, el crecimiento de la industria blockchain es imparable, hay muchas inversiones; en las transacciones no se necesitan intermediarios o terceros que den fe de éstas. Estos intermediarios son los bancos.

Sobre el mismo punto, Mónica Taher explicó que El Salvador se ha posicionado como un país piloto debido a que la ley bitcoin ya se aprobó en dicho territorio. ¿Por qué blockchain ayuda en remesas y dónde está el beneficio para la inclusión financiera?, cuestionó la panelista. Y respondió que es beneficioso porque van a poder mandar su remesa sin pagar el monto de comisión que ahora se paga. Si una persona manda remesas en bitcoin, la persona que lo recibe en El Salvador puede cambiarlo a dólar inmediatamente, manteniendo la cantidad que le enviaron de manera íntegra, o decide mantenerlo en bitcoin; esto se hace a través del “Chivo wallet”.

Señaló también que el tema de las remesas es importante porque reduce los costos de las transacciones y las agiliza. Hay una serie de ventajas que conlleva el blockchain, como préstamos; hay personas en zonas rurales que no pueden acceder a ellos porque los bancos no se los otorgan. Dijo que se debe empezar con la creación de una identidad digital para todos aquellos que no tienen sus datos en regla y no pueden acceder a una cuenta bancaria. El Salvador está trabajando en un proyecto de identidad digital para que más personas puedan acceder a los servicios financieros. El tener acceso a teléfonos o dispositivos móviles da pauta a tener acceso a billeteras digitales; para esto se debe crear la infraestructura para que todos tengan acceso a ella.

Maik Schaefer agregó que en México hay más personas que tienen acceso a un dispositivo móvil que a una cuenta bancaria.

En conclusión, Mónica Taher anotó que ella cree que el blockchain es la nueva frontera, es una tecnología sin precedentes que viene a revolucionar todas las industrias: educación, salud, agro, etcétera. Sin importar en qué sector



se esté, tanto público como privado, se le debe apostar al blockchain. Para esto, se debe conocer más del tema leyendo y actualizándose en esta materia.

Como parte del cierre del tema, Eloísa Cádenas manifestó que el beneficio del blockchain se ve desde la utilización de los criptoactivos, donde se puede reducir el uso de las comisiones, como el de las remesas en zonas rurales, para proveer de productos financieros con menor costo, más seguros y eficientes. Explicó que blockchain debería tener mayor penetración en la administración pública, para así beneficiar a muchos sectores; para esto debe haber más casos de uso y que se note su existencia día a día.

Para abonar a las reflexiones finales, Rodolfo Monsberger compartió que cuando hay transparencia y confianza, surgen los negocios. Dijo que ahí hay potencial, la institucionalidad de nuestros gobiernos; con blockchain se puede combatir la corrupción. Los beneficios son grandes para los sectores públicos y privados.

Por su parte, Maik Schaefer, explicó que cuando hay sistemas sociales descentralizados, estos son mejores en términos de crear innovación, porque no dependen de un punto de falla.

Sesión 4: Oportunidades. Una visión de las personas productoras en México

Esta sesión se llevó a cabo el 27 de agosto de 2021, en un horario de 16:00 a 17:30 horas.

 <https://youtu.be/IL5sSKd27o4>

SESIÓN IV

**viernes 27
de agosto**

16:00-17:30 hrs.

Oportunidades: una visión de las personas productoras en México

Identificación de las principales problemáticas en el campo, así como de las posibles soluciones desde la perspectiva de personas y organizaciones que tienen actividades directas en él.

PANELISTAS:



Joaquín Jiménez
Gerente General
Caja Valle



Gabriela Lucas
Directora General
CIASPE



María José Sarmiento
Coordinadora de Impulso
Productivo de la mujer y grupos
vulnerables
INAES



Ofelio Julián Hernández
Presidente del Consejo de
Administración
Tosepantomín

Panelistas:

- María José Sarmiento, coordinadora de impulso productivo de la mujer y grupos vulnerables del INAES.
- Gabriela Lucas, CEO de CIASPE.
- Joaquín Jiménez, gerente general de Caja Valle de Guadalupe (CVG).
- Ofelio Julián Hernández, presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa Tosepantomin.
- Carolina Santos Segundo, defensora de Derechos Humanos.

Moderadora:

- Karla López, Directora para el proyecto regional en Honduras de la Sparkassenstiftung Alemana.

Esta charla de la cuarta sesión, dio inicio con una serie de preguntas planteadas por la moderadora; dos de ellas fueron: ¿Cómo está la situación de las personas del campo mexicano actualmente? y ¿cuáles son los principales retos?

María José Sarmiento, representante del INAES, explicó que el campo se encuentra en un proceso de reconfiguración. La tierra está predominada por propiedad social, más de 50% está en manos de ejidos. La tenencia de la tierra es propiedad social, aquí está la mayor parte de la riqueza geocultural del país. Añadió que hoy se está fomentando el campo mexicano y que existen programas que han focalizado esfuerzos de presupuestos y política hacia la pequeña propiedad y núcleos agrarios; además de que se están generando productos financieros más pertinentes para los PPAs y mujeres, así como para jóvenes propietarios de tierra. En el INAES, dijo, acompañan los procesos en el territorio para generar, junto con la gente, la reconstrucción de la economía social, que permitan que el ingreso y la riqueza que se genera en el campo de México se quede ahí y se generen beneficios colectivos.



Gabriela Lucas, por su parte, comentó que la pandemia ha marcado un problema que ya habían detectado en CIASPE. Explicó que a veces la mitad de las personas tiene enfermedades crónico-degenerativas, como diabetes o hipertensión, y la pandemia hizo ver la necesidad de estar mejor alimentados. En el campo no hay muchas posibilidades económicas, y los mismos padres buscan que sus hijos emigren a la ciudad para tener una mejor vida. La CEO de CIASPE apuntó que se busca que las personas sepan y puedan trabajar el campo para generar ingresos; deben aprender cómo producir y trabajarlo. Ya casi no se transfieren los conocimientos de padres a hijos, por tanto esto se está olvidando.

El representante de Caja Valle de Guadalupe señaló que han trabajado mucho en el campo. Joaquín Jiménez también comentó que sí se ha integrado la perspectiva de género. Al respecto, dijo que la mujer tiene mucha injerencia en la actividad económica de las familias y en el trabajo del campo. El 53% de socios son mujeres, pero solo a un 13% se le otorga créditos y un 60% de los ahorros que existen en la caja son hechos por mujeres. Añadió que se ha trabajado bastante en tema de equidad e igualdad; los consejos están compuestos por igual número de mujeres y hombres. Asimismo, se busca que sean más mujeres quienes accedan a servicios financieros.

En su intervención, Ofelio Hernández, de Tosepantomin, compartió que trabajan en la inclusión de las y los jóvenes en las Cooperativas para que no salgan de su comunidad y se queden a trabajar en la misma. Con este fin crearon Tosepancali, conformado por un grupo de jóvenes que se encarga de realizar actividades de turismo. Este proyecto intenta mostrar que el que un joven tenga una carrera y trabaje, no significa que abandone su comunidad; puede trabajar ahí mismo.



Hernández comentó que ahora trabajan con edades cada vez más tempranas, implementado programas de impulso al ahorro para que los niños adopten las costumbres del ahorro; y cuando estén en la primaria o secundaria, puedan acceder a programas de becas y continuar con sus estudios.

Mencionó también que desarrollaron el diplomado “Plan de vida”, que permite a las y los jóvenes tener un añadido a su proceso de formación y fortalecer sus conocimientos, para que tengan más espacios laborales y en toma de decisiones.

Carolina Santos, defensora de derechos humanos, señaló que las mujeres están en una situación de rezago y han sido limitadas en temas de educación, salud, trabajo, finanzas, entre otras. Expuso que el campo no se detuvo en el periodo de la pandemia; se continuó trabajando en condiciones precarias, ya que de ahí se derivan los alimentos que se consumen día a día.

Por su parte, María José Sarmiento enunció que existe un gran reto en la autonomía económica de las mujeres del campo y de las zonas urbanas: que se trabaje en una autonomía económica que permita poder participar y tomar decisiones libres e informadas; asimismo, se deben generar acciones que lo permitan y que esto facilite la igualdad entre las personas.

Añadió que se debe reconocer el papel de las mujeres en distintos ámbitos y así identificar las brechas de género. Compartió que, de acuerdo con el INAES, hay 3 brechas: el acceso a servicios financieros, la participación de las mujeres en las distintas organizaciones y el uso del tiempo. Las

mujeres ocupan alrededor de 27 horas semanales de trabajo; en el medio rural sube a 37 horas de labores de cuidado y domésticas. La representante del INAES señaló que desde el instituto trabajan en dichos temas para cumplir con el objetivo final de visibilizar y llegar a la igualdad.

¿Qué compromisos hay para mejorar el desarrollo económico rural y el campo mexicano?

En respuesta, Ofelio Julián Hernández comentó que han encaminado acciones en las comunidades dependiendo de sus necesidades. Cuando se implementa cierto programa, es necesario tener una visión de las necesidades reales de la comunidad, que esas acciones no generen exclusión para hombres y mujeres, y lo hagan desde sus propios espacios; un ejemplo es su programa de producción de café, en el que participan hombres, mujeres y jóvenes.

Al respecto, Joaquín Jiménez agregó que hace falta una red de alianzas entre Cooperativas y gobierno para trabajar generando oportunidades para grupos vulnerables, los cuales necesitan la oportunidad de sentirse productivos, más que un subsidio.

Gabriela Lucas apuntó que es necesario el sentido de pertenencia en las comunidades, que los jóvenes se queden y que los padres los alienten a quedarse; crear empresas rurales para que puedan trabajar ahí mismo; crear estrategias de gobierno para trabajar juntos y que emprendan gobierno y sociedad; así como apoyar la compra del producto local para generar empleo y apoyo dentro de la misma comunidad.



En su opinión, María José Sarmiento dijo que un gran reto es darle mayor visibilidad al potencial que tiene trabajar en colectivo en los territorios, y de esta forma generar empresas de economía social para la autogestión. Otro reto, señaló, es lograr la concurrencia entre instituciones públicas y particulares para hacer un buen uso de los recursos públicos.

Por su parte, Carolina Santos resumió que es importante tener un trato igualitario entre las personas del gobierno y del campo, ver cómo puede fortalecer el gobierno al campo, legislar en temas de los transgénicos y generar consumo local.

Gabriela Lucas agregó que la manera para lograr un bienestar es generar ingresos y dar acompañamientos a las ONGs por parte del gobierno, para que puedan ofrecer capacitaciones y subsidios.

Para finalizar la sesión, se concluyó que existen comunidades que han logrado actividades con mucho éxito y que deben tener confianza en ellas mismas para construir muchas cosas y salir adelante; tanto ellas como su entorno. Existe una gran riqueza en el campo mexicano que permite crecer e innovar.

Sesión 5: Finanzas verdes, clave para el desarrollo rural sostenible

Esta sesión se llevó a cabo el 31 de agosto de 2021, en un horario de 16:00 a 18:00 horas.



<https://youtu.be/n2evW6llybl>

SESIÓN V

**martes 31
de agosto**

16:00-18:00 hrs.

Finanzas verdes, clave para el desarrollo rural sostenible

Construcción de una estrategia para promover el desarrollo y la implementación de productos financieros verdes en las instituciones financieras que atienden a personas con actividades productivas en zonas rurales de México.

PANELISTAS:



Ramiro Barragán
Gerente General
Caja Popular Agustín de
Iturbide



Yazmín Ramírez
Directora de Sostenibilidad
Bancamía (Colombia)



Claudia Patricia Vinasco
Directora de Sostenibilidad
Contactar (Colombia)



Pablo Antón Díaz
Director para México
Water.Org (México)

Panelistas:

- Ramiro Barragán, gerente de Caja Popular Agustín de Iturbide.
- Yazmín Ramírez, directora de sostenibilidad de Bancamía Colombia.
- Claudia Vinasco, directora de sostenibilidad de Contactar Colombia.
- Pablo Anton Díaz, director para México de Water.org.

Moderadora:

- Anna Lena Lochman, consultora de la Sparkassenstiftung Alemana.

Para dar inicio a la última sesión del foro, Anna Lena Lochman explicó que se hablaría sobre casos de estudio exitosos de finanzas verdes de la región y de su posible aplicación en México. Con este fin se invitaron a diferentes instituciones financieras y organizaciones para que pudieran exponer las acciones que implementaron para promover el desarrollo y el uso de productos financieros verdes. La consultora de la Sparkassenstiftung Alemana invitó a cada uno de los y las panelistas a comentar sobre qué es lo que han hecho en temas de finanzas verdes desde el lugar donde laboran.

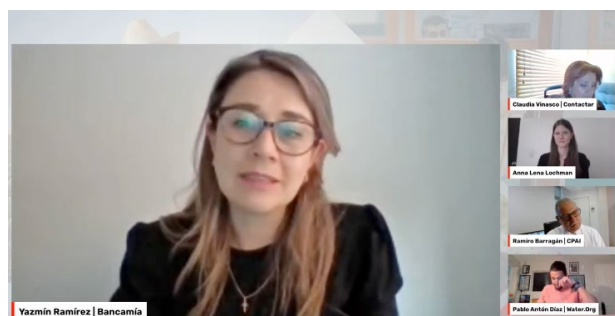
Por su parte, Ramiro Barragán, gerente de la Caja Popular Agustín de Iturbide, señaló que al interior de CPAI han implementado una oficina verde donde están reduciendo el consumo de agua y energía,

empezando por rechazar los plásticos y usar vasos de materiales como hueso de aguacate; comentó que son más costosos, pero ayudan a reducir el desecho del plástico. Asimismo, compartió que tienen un edificio ecológico que dura 6 meses sin utilizar agua del sistema público, también trata el agua y sirve para consumo humano.

Además, dijo, buscan culturizarse en temas de protección al medioambiente para posteriormente hacerlo con la sociedad; por tanto, en conjunto, la CPAI y Sparkassenstiftung Alemana desarrollaron finanzas verdes. Esto a través de motivar a las personas a invertir en tecnología para dejar de consumir energías sucias, y que así les beneficie en el ahorro en su bolsillo. Esta concienciación, apuntó, ha sido difícil, ya que muchas personas no tienen fe en estos productos; sin embargo, se espera que con el paso del tiempo se logre y más personas opten por estas iniciativas. Además, compartió que planean adquirir vehículos híbridos o eléctricos; lanzarán esta campaña para que haya más interesados y así elevar la conciencia del cambio climático.



Por su parte, Yazmín Ramírez contó que Bancamía nació de la necesidad de incluir financieramente a las personas, ya que no son objeto de crédito para los bancos grandes, pero sí son importantes para la economía. Ese fue el objetivo de crear el primer banco de microfinanzas para Colombia.



La directora de sostenibilidad de Bancamía explicó que desarrollaron una estrategia de sostenibilidad dividida en valor social (mide la pobreza, vulnerabilidad y el género), valor económico (mide el desempeño económico y educación financiera) y valor ambiental (productos financieros verdes, ecoeficiencia y medición de huella de CO2).

Dentro de la estrategia de cambio climático, expuso Ramírez, tienen tres líneas de acción: la primera es SARAS; el segundo, el mapa de vulnerabilidad climática, que es la predicción mensual que permite tomar decisiones preventivas frente a riesgos por el clima; la tercera es una línea verde que se llama CrediVerde Adaptación, enfocada en ofrecerles productos a sus clientes que se adapten a las necesidades y la medición del impacto directo, donde se tienen estrategias de mitigación.

Durante su intervención, Claudia Vinasco señaló que Contactar es una microfinanciera que integró el producto verde; esto significa que son inversiones financieras que facilitan la implementación de acciones de mitigación y adaptación frente a los efectos del cambio climático. Trabajan con un boletín agroclimático que mandan a sus clientes en zonas de riesgo climático; en éste dan recomendaciones para mitigar el riesgo.

La directora de sostenibilidad de Contactor Colombia dijo que es importante el tema de las finanzas verdes porque conlleva una disminución de costos en la producción de los clientes, mejora la calidad de productos y diversificación de la fuente de ingresos de éstos y reduce el riesgo de la cartera de crédito agropecuaria ante el cambio climático. Además de ofrecer una oportunidad comercial, mejora la reputación e imagen de la entidad, mejora la relación entre clientes y sociedad, entre muchos otros beneficios. Lamentablemente, el 73.3% de la población no conoce los productos verdes ni sus beneficios. Comentó, por ejemplo, que al 3.3% de los clientes le gusta los paneles solares, que son los más conocidos.



En su momento, Pablo Díaz explicó que Water.org es un producto financiero verde, destinado al financiamiento de agua y saneamiento para la vivienda. Señaló que brinda asistencia técnica y asesoría a instituciones financieras de todo tipo para transformar vidas; sobretodo, con las que ya son aliados.

En México, comentó el director del proyecto, comenzaron a trabajar con cinco SOCAPs en 2019, y hasta ahora han logrado beneficiar a 3 mil 500 personas. Detalló que ayudan a financiar soluciones de almacenamiento, que son las que contribuyen a que un hogar pueda mantener el agua libre de bacterias (tinacos, cisternas, filtros, etcétera), ya que en ocasiones no hay agua o no tiene mucha presión; esas son sus soluciones de saneamiento. Esto se ocupa en colonias que no cuentan con red de alcantarillado o que la vivienda no cuenta con baños escusados, como biodigestores, fosas sépticas, etcétera. También trabajan en el sistemas de captación de agua pluvial y remodelación de baños.



Pablo Díaz compartió que manejan un modelo de saneamiento llamado WaterCredit, con esto ayudan a mostrarle a las instituciones financieras que los productos de crédito para agua y saneamiento son nobles y con alta tasa de repago. Buscan llevar a las instituciones financieras con los proveedores de agua y saneamiento que requieren sus clientes para subsanar brechas de acceso que están

experimentando en temas de agua y saneamiento. De esta forma, vincularlo con fuentes de capital que inviertan en sus carteras de agua y saneamiento para que crezcan, así como con agentes locales que ayuden con la instalación.

Afirmó que los préstamos para agua y saneamiento proporcionan beneficios sociales y financieros para las instituciones financieras, como el poder entrar en nuevos mercados y así tener nuevos clientes; tener clientes saludables con capacidad para pagar los préstamos; y el aumento del impacto social en el bienestar de las familias, entre otros.

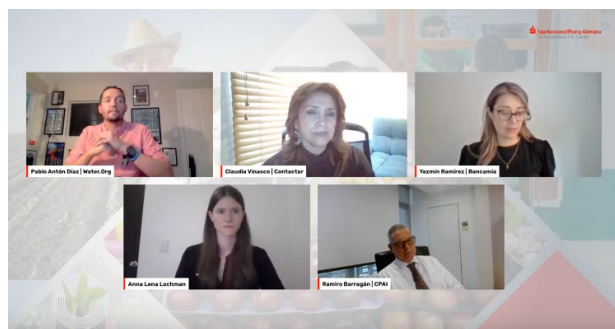
Una de las preguntas, entre varias que se les hicieron a las y los panelistas por parte de la audiencia, fue sobre qué retos afrontaron sus instituciones para ofertar los productos verdes entre sus clientes. Yazmín Ramírez, de Bancamía, comentó que el lenguaje fue el reto más grande, pues es diferente hablar de cambio climático con los clientes que con los presidentes del banco; el discurso debe ser diferente y enfocado a las necesidades que se tienen.

Por su parte, Claudia Vinasco, de Contactar, señaló que fue un reto el poder llegar a sus socios y socias a través de la tecnología y el desconocimiento real que tienen éstos; dijo que se debe dar a conocer y luego implementar productos.

Otro de los cuestionamientos se enfocó en qué recomendaciones darían a las instituciones financieras que deseen implementar productos financieros verdes.

Como respuesta, Pablo Díaz, de Water.org, opinó que primero se deben conocer las necesidades de los usuarios/clientes, diseñar productos que se adecuen al cliente e identificarlos a través de una investigación en campo; y en función de esas necesidades, diseñar el producto.

La representante de Bancamía explicó que dentro del proyecto de sostenibilidad manejan todos los temas de educación financiera y empiezan a implementar la generación de capacidades a los clientes en adaptación y mitigación al cambio climático; significa que conozcan a qué se están enfrentando y cómo pueden solucionarlo.



Ante las preguntas de cuáles son los siguientes pasos de CPAI en temas de finanzas verdes y cuáles son las garantías que utilizan para otorgar los créditos verdes, Ramiro Barragán comentó que se debe elevar la conciencia en los socios y socias y que continuarán con el crédito en tecnología verde. Dijo que la segunda fase es la educación como un principio cooperativo, que es la preocupación por el medioambiente. En CPAI no existe la garantía, primero existe el candidato o candidata confiable y luego existe el crédito. Solo se utiliza en montos muy grandes.

Por su parte, Pablo Díaz respondió a las preguntas de cuáles son las garantías que utilizan para otorgar los créditos verdes y cómo marchan los modelos de financiamiento para los WaterCredit.

Comentó que ellos buscan incentivar que las instituciones financieras no incluyan garantías, para que puedan ser más accesibles a todo el público. Los montos a financiar van de 2,500 pesos mexicanos hasta 50,000; para, por ejemplo, la remodelación de un baño.

Asimismo, surgió la pregunta de cuáles son los beneficios que conllevan estos productos verdes para las entidades financieras a largo plazo. A lo que Claudia Vinasco, representante de Contactor, respondió que algunos de los beneficios es mostrar la contribución real de las instituciones financieras a nuestro entorno ambiental mundial y la reputación de la marca, que es lo que reclaman los aliados de cada entidad financiera. Asimismo, comentó que debe existir una responsabilidad en materia ambiental para contribuir positivamente al planeta.

Por su parte, Yazmín Ramírez, de Bancamía, complementó que las organizaciones internacionales pueden hacer inversiones en el banco si se muestran los logros de la financiación de estos proyectos. Dijo que el lenguaje es de mucha ayuda y que buscan entidades que tengan coherencia en este sentido y qué impacto han tenido para invertir en ellas.

En conclusión, Anna Lena Lochman señaló que es importante conocer las necesidades de la población objetivo, para así diseñar un producto. Agregó que en temas de tecnología aún hace falta mucha capacitación. Se debe empezar dentro de la propia institución, con cambios pequeños que generen grandes impactos en la sociedad en temas de cuidado al medioambiente.

Es importante señalar que las intervenciones, recomendaciones, metodologías, casos de éxito, aprendizajes y demás experiencias compartidas en este espacio han sido recopiladas de manera sintetizada en este documento, por lo que, para mayor detalle, les invitamos a consultar los vínculos donde se podrán ver nuevamente las sesiones de dicho Foro.

Finalmente, agradecemos a las más de 1,100 participaciones que tuvimos a lo largo de las 5 sesiones que conformaron este Foro, así como a las personas que contribuyeron con sus ponencias, así como, al equipo de trabajo responsable de la organización y ejecución de este exitoso evento, ¡muchas gracias!.

FORO NACIONAL de DESARROLLO ECONÓMICO RURAL 2021

24, 25, 26, 27 Y 31
DE AGOSTO 2021



implementada por:

 **Sparkassenstiftung Alemana**
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE