

MDE

Mecanismo Dedicado Específico para Pueblos Indígenas y Comunidades Locales

GUÍA METODOLÓGICA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE PROYECTOS PRODUCTIVOS SOSTENIBLES EN PAISAJES FORESTALES



identidad y desarrollo
el valor de ser

COORDINACIÓN GENERAL:
Rainforest Alliance México – Alianza para Bosques, A.C.:

Carlos Edgar González Godoy,
Director Senior Mesoamérica

Ricardo Ramírez Domínguez,
Gerente del MDE México

Erika Rodríguez Martínez del Sobral,
Especialista en Desarrollo de Capacidades del MDE México

DESARROLLO, EDICIÓN Y DISEÑO:
Identidad y Desarrollo S.C.

Alejandra Zorrilla Martínez,
Coordinación editorial y pedagógica

Estefanía Sánchez Chávez,
Diseño gráfico y maquetación

Alexandro Dupuis Zorrilla,
Coordinación técnica

Marcela Bautista Grimaldo,
Diseño técnico

Juan Manuel de Luna,
Evaluación para el Desarrollo Rural

Anna Ivette Rodríguez Navarro,
Orientación de igualdad y género

Corrección de estilo:
Jaymie López Post, Carla Sabrina González, Yadira López

Este documento fue desarrollado en el marco del Proyecto Mecanismo Dedicado Específico para Pueblos Indígenas y Comunidades Locales (MDE-México), financiado por el Programa de Inversión Forestal (FIP, por sus siglas en inglés) a través del Banco Mundial, mediante el contrato de donación TF0A5334.

Citación sugerida:
Rainforest Alliance México. 2022.
Guía metodológica para la inclusión financiera de proyectos productivos en paisajes forestales. Mecanismo Dedicado Específico para Pueblos Indígenas y Comunidades Locales (MDE-México). 421 pp



TABLA DE CONTENIDO

LISTA DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS UTILIZADOS	6
ANTECEDENTES	8
¿CÓMO UTILIZAR ESTA GUÍA?	9
Herramientas para facilitar el aprendizaje en materia de inclusión financiera	9
¿A quién está dirigida la guía?	10
¿Cómo atender a cada grupo de manera personalizada?	12
¿Cómo conducimos las sesiones para el aprendizaje personalizado y significativo?	23
MÓDULO 1. Introducción al sistema financiero	32
Objetivos del módulo	34
Temas	35
TEMA 1. ¿Cómo entendemos la inclusión financiera?	35
Ejercicio 1. Declaración incluyente	37
TEMA 2. ¿Cómo avanza un proyecto productivo hacia la inclusión financiera?	41
Ejercicio 2. Colección de estrellas	42
TEMA 3. ¿Cuáles son las principales barreras para la inclusión?	46
Ejercicio 3. Pensamiento de colores	47
TEMA 4. ¿Qué palabras nos ayudan a introducirnos en el mundo financiero?	51
Ejercicio 4. Mercado de significados	52
RECURSOS DIDÁCTICOS MÓDULO 1. Introducción al sistema financiero	56
Cédula de refuerzo 1: Declaración incluyente	57
Formato de práctica 1: Pirámide de niveles para la inclusión financiera	58
Formato de práctica 2: Verificadores del proceso de inclusión financiera	59
Cédula de refuerzo 2: Pensamiento de colores	62
Cédula de refuerzo 3: Lienzo pensamiento de colores	63
Formato de práctica 3: Tarjetas de mercado de significados nivel de Introducción	64
Formato de práctica 4: Tarjetas de mercado de significados nivel de Gestación	66
Formato de práctica 5: Tarjetas de mercado de significados nivel de Formalización	68
Formato de práctica 6: Tarjetas de mercado de significados nivel de Incorporación	70
BIBLIOGRAFÍA	72



LISTA DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS UTILIZADOS

ANE	Agencia Nacional Ejecutora del MDE
RA	Rainforest Alliance México - Alianza para Bosques
BANCOMEXT	Banco Nacional de Comercio Exterior
BANOBRAS	Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos
BEF	Buró de Entidades Financieras
CDN	Comité Directivo Nacional del MDE
CENTRO-CRECE	Centro para el Desarrollo de la Competitividad Empresarial
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CNSF	Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
CONSAR	Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
FIP	Programa de Inversión Forestal (por sus siglas en inglés)
FIRA	Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
FND	Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario Rural Forestal y Pesquero
IMCO	Instituto Mexicano para la Competitividad
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
MDE	Mecanismo Dedicado Específico para Pueblos Indígenas y Comunidades Locales
MiPyMES	Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
NAFIN	Nacional Financiera
PICL	Pueblos Indígenas y Comunidades Locales



PRONAFIN	Programa Nacional de Impulso al Financiamiento
REDD+	Reducción de Emisiones Derivadas de la Deforestación y la Degradación Forestal
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SHF	Sociedad Hipotecaria Federal
UFA	Acceso Financiero Universal 2020 (por sus siglas en inglés)
VIF	Ventana de Inclusión Financiera
VIS	Ventana de Inclusión Social
FONDO	Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura
FEFA	Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios
FEGA	Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios
FOPESCA	Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras



ANTECEDENTES

El Mecanismo Dedicado Específico para Pueblos Indígenas y Comunidades Locales (MDE) es un proyecto especial del Programa de Inversión Forestal que se prueba de forma piloto en más de 10 países y México es uno de ellos.

Este programa apoya los esfuerzos de los países en desarrollo para reducir las emisiones causadas por la deforestación y la degradación de los bosques y selvas a través de la participación plena y efectiva de los pueblos indígenas y comunidades locales mediante la promoción de proyectos productivos sustentables que fomenten el desarrollo económico y el intercambio de conocimientos para el fortalecimiento de sus capacidades en el aprovechamiento sustentable de sus territorios.

El diseño, planeación e implementación del MDE en México está a cargo de representantes de pueblos indígenas y comunidades locales, constituidos en el Comité Directivo Nacional del MDE, quienes consideraron el contexto del país y las situaciones locales para combatir las causas de deforestación y degradación, asegurando a su vez los medios de vida de las personas que dependen de los bosques. En México, el MDE se implementa en zonas prioritarias con fuertes procesos de deforestación y degradación y en territorios de importancia ambiental por su nivel de conservación ubicadas en los estados de Campeche, Jalisco, Quintana Roo, Oaxaca y Yucatán.

Entre los principales desafíos de los proyectos con los que trabajamos, identificamos la necesidad de impulsar procesos de inclusión financiera. En este sentido, el diseño de esta Guía partió de un **diagnóstico integral realizado entre marzo y diciembre de 2021 (MDE-Idyd)**. Como parte de este diagnóstico, se consultaron documentos, investigaciones y materiales didácticos desarrollados por organizaciones e instituciones líderes en la materia y llevamos a cabo un amplio sondeo en el que se invitó a participar a los beneficiarios de la Ventana de Inclusión Financiera¹ y de la Ventana de Inclusión Social del MDE², así como representantes del Comité Directivo Nacional del Proyecto.

A partir de la información obtenida, se identificaron necesidades específicas para el desarrollo de capacidades para la inclusión financiera de los proyectos productivos que apoya el MDE. Este fue el punto de partida para el diseño de los Módulos temáticos que se incluyen en esta Guía, con el fin de ofrecer una propuesta metodológica para orientar a implementadores e implementadoras de proyectos productivos en paisajes forestales, en el camino hacia la inclusión financiera.

¹ Ventana de Inclusión Financiera (VIF). Dirigida a ejidos, comunidades, organizaciones de productores y empresas (forestales y no forestales) para la ejecución de subproyectos productivos sustentables de cualquiera de las actividades productivas que apoya el MDE, mediante fondos de contrapartida. El objetivo clave de estos subproyectos será la inserción de sus productos en el mercado y el acceso a servicios financieros.

² Ventana de Inclusión Social (VIS). Dirigida a grupos vulnerables incluyendo a grupos de mujeres, jóvenes y vecindados que presentan iniciativas de subproyectos productivos sustentables de cualquiera de las actividades productivas que apoya el MDE. La selección de esta ventana se desarrolla en dos etapas: en la primera se presenta una iniciativa o idea de subproyecto que, de ser seleccionada por el Comité Directivo Nacional, serán acompañadas para su transformación en propuestas técnicas y posterior ejecución con recursos del MDE.

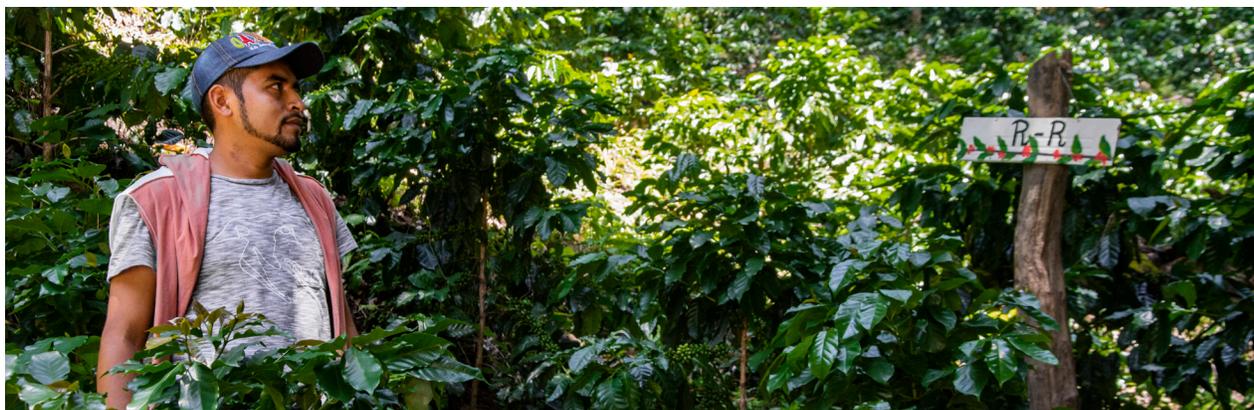
¿CÓMO UTILIZAR ESTA GUÍA?

Herramientas para facilitar el aprendizaje en materia de inclusión financiera

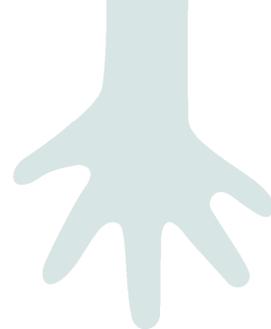
El principal desafío al que nos enfrentaremos en el proceso de aprendizaje para inclusión financiera de proyectos productivos es que cada grupo se encuentra en diferentes condiciones, tanto en el nivel de conocimientos teóricos como en experiencia y cultura financiera. Esto hizo necesario crear una estrategia para diseñar rutas de aprendizaje a la medida, que se adapten a los diferentes niveles de desarrollo de las y los participantes.

La propuesta de la presente Guía se basa en un modelo educativo que se fortalece al comprender que el aprendizaje en comunidad es mutuo, que busca adaptarse a las necesidades de cada grupo y que reconoce que todos tenemos algo que enseñar y algo que aprender. Para facilitar el aprendizaje no tenemos que ser expertos en la materia, pero sí tener elementos para conducir un proceso didáctico significativo. Para lograr esto, es necesario conocer la lógica y la estructura de la Guía, establecer un lenguaje común en torno a las estrategias de aprendizaje para mejorar la comprensión de los requerimientos de cada ejercicio y tener elementos para planificar y conducir a las y los participantes para asegurar resultados óptimos durante todo el proceso de aprendizaje.

En este apartado presentamos a detalle estrategias y recomendaciones para orientar mejor a las y los facilitadores sobre cómo utilizar la Guía para diseñar un programa de formación a la medida, que facilite la inclusión financiera de proyectos productivos en distintos niveles de consolidación. Por lo anterior, **la lectura y comprensión de este apartado es un requisito fundamental para implementar los Módulos que se incluyen en el resto de la Guía.**



¿A quién está dirigida la guía?



Esta Guía está dirigida a facilitadores y facilitadoras interesados en **apoyar procesos de inclusión financiera para proyectos productivos en paisajes forestales**. Los facilitadores pueden pertenecer o no al grupo que implemente el proyecto productivo, pero se recomienda que sea una persona que cuente con la capacidad de conducir un proceso participativo para el desarrollo de capacidades en temas relacionados con la inclusión financiera. En el contexto del MDE, pueden fungir como facilitadores las y los Promotores Comunitarios Locales, las y los Enlaces Operativos Regionales, los equipos de Asistencia Técnica Local, o una persona seleccionada por los implementadores de un proyecto productivo para facilitar el proceso.

La Guía también puede ser utilizada por personas que quieran aprender sobre el tema de manera autodidacta, pues contiene una explicación sobre conceptos y procesos importantes que permitirán familiarizarse con el tema.

Consideraciones y retos para conducir el aprendizaje de las y los implementadores de proyectos productivos

En el diagnóstico MDE-Idyd 2021 encontramos que existen diferencias significativas entre los niveles de madurez financiera de los proyectos productivos en paisajes forestales que se vinculan tanto con la cultura financiera como con la experiencia de cada grupo implementador, por lo que resulta indispensable personalizar el proceso de aprendizaje, identificando en qué nivel de inclusión financiera se encuentra cada proyecto y reconocer las necesidades particulares de cada grupo de trabajo u organización.

Los **factores culturales** que pueden predisponer a las y los participantes para aprovechar el aprendizaje sobre inclusión financiera son:

- Desconocimiento de protocolos y herramientas de administración y finanzas.
- La falta de interés y conocimiento de los servicios financieros o su funcionamiento.
- La preferencia por el uso de efectivo para sus transacciones comerciales.
- Mitos sobre el dinero.
- La cultura de informalidad.
- La desconfianza en las instituciones financieras.

Es muy importante acotar las expectativas de quienes participan en el proceso de aprendizaje y ayudarles a comprender que la inclusión financiera NO es sólo cuestión de “bajar dinero” o conseguir créditos. Se trata de un camino lleno de decisiones y acciones que nos dan la posibilidad de **generar, intercambiar, administrar y disponer** de dinero (propio y/o ajeno), para generar, intercambiar, gestionar y disponer de bienes y servicios que permitirán el crecimiento y supervivencia de los proyectos productivos.

Considerando lo anterior, es importante que el proceso de aprendizaje que facilitemos contemple tanto la explicación de conceptos y procesos, como la realización de ejercicios prácticos que contribuyan a aplicar los conocimientos para mejorar la cultura financiera de las y los participantes, a fortalecer su capacidad de análisis y a romper mitos que representen para ellos una barrera.

Esto permitirá ayudarles a tomar mejores decisiones para tener negocios saludables y rentables que contribuyan al desarrollo de las personas y comunidades, así como a la conservación de los paisajes forestales.



¿Cómo atender a cada grupo de manera personalizada?

Teniendo en cuenta que cada persona tiene distintas necesidades y preferencias de aprendizaje, esta Guía está estructurada en seis módulos que se complementan y abordan desde los conceptos más básicos para aquellos proyectos productivos que inician el camino hacia la inclusión financiera, hasta nociones más complejas de utilidad para quienes están en etapas más avanzadas.

El aprendizaje a través de la Guía está pensado para ser iterativo, es decir que permite a los facilitadores ir y venir por los diferentes capítulos para elegir la ruta de aprendizaje que mejor cubra a las necesidades particulares de cada proyecto productivo.

Componentes de la guía



Estrategias de aprendizaje

Para reforzar el aprendizaje individual y colectivo, la Guía combina la exploración de **conceptos** básicos y la reflexión crítica, con **ejercicios** en los que las y los participantes practican e intercambian conocimientos para llegar a sus propias conclusiones.

En cada módulo se presenta información conceptual que promueve el pensamiento crítico y motivan a las y los implementadores de proyectos productivos a mejorar su cultura financiera, a incluirse en la formalidad y a agregar valor a los recursos locales. Los ejercicios están diseñados para llevarse a cabo en dinámicas colectivas, explicadas paso a paso para promover la apropiación de conocimientos y la puesta en marcha de lo aprendido.

Facilitar el aprendizaje implica comprender que el aprendizaje en comunidad es mutuo, que busca adaptarse a las necesidades de cada grupo en lugar de tratar de que cada grupo se adapte a un modelo rígido e

inflexible. Las y los facilitadores debemos ser capaces de escuchar, analizar y ajustar las propuestas de los participantes para que los contenidos y los ejercicios se adapten mejor a las necesidades de cada grupo, además de aprovechar ambientes y situaciones formales o informales para colaborar y aprender.

Un buen facilitador o facilitadora no es quien más sabe, sino quien **impulsa la curiosidad, siembra motivos para llevar a la práctica los conocimientos, propicia la reflexión y las discusiones grupales**, además de ayudar a mirar la realidad desde distintos puntos de vista, que favorezcan la generación de mejores soluciones para los retos particulares de las personas, los proyectos y las organizaciones implementadoras que participan en nuestras sesiones de aprendizaje.

En otras palabras, no tenemos que ser expertos en la materia, sino tener elementos básicos para conducir el proceso didáctico.



Foto: Michael Toolan



Evaluación del nivel de inclusión financiera de los participantes

Explorar los contenidos de cada módulo nos permitirá elegir la ruta más apropiada para cada proyecto productivo al que acompañemos, teniendo en cuenta sus características específicas.

La Guía, está conformada por temas y ejercicios para atender a los grupos implementadores de proyectos productivos en cinco diferentes niveles de madurez identificados en el diagnóstico MDE-Idyd 2021:

NIVEL 1. Gestación

NIVEL 2. Formalización

NIVEL 3. Incorporación

NIVEL 4. Crecimiento

NIVEL 5. Madurez

El **ejercicio 2 Colección de Estrellas** que encontrarás en el **Módulo 1** nos ayudará a conocer el estatus de cada proyecto y los requisitos necesarios para pasar al siguiente nivel. Avanzar en los niveles implica un proceso continuo que, en un escenario ideal, permitiría a un grupo de trabajo avanzar hacia la inclusión financiera de su proyecto productivo.

No obstante, en la práctica, es muy probable que encontremos organizaciones que tengan vacíos en niveles inferiores y avances en niveles superiores, por lo cual este ejercicio funciona como un **diagnóstico inicial** que nos permitirá diseñar un programa de aprendizaje a la medida para cada proyecto productivo.

En otras palabras, si un grupo ha cubierto un requisito de un nivel superior al que le corresponde ya no será necesario profundizar en el tema o realizar los ejercicios propuestos, a menos de que lo consideren necesario. Por el contrario, si, en el proceso de aprendizaje, el facilitador observa que a un grupo le falta profundizar en un aspecto de un nivel inferior, valdrá la pena evaluar con el grupo la conveniencia de completar los ejercicios que les ayuden a cimentar su crecimiento.

El reto para facilitar el camino a la inclusión financiera de cada grupo es conformar rutas de aprendizaje personalizadas y adecuada a sus necesidades, para lo cual será necesario estar atentos y utilizar nuestro criterio para lograr avanzar de manera ágil y oportuna.

Ejercicios por nivel de inclusión financiera

En la siguiente tabla presentamos los ejercicios que hemos diseñado para cada módulo, pensando en los distintos niveles de inclusión financiera mencionados en el apartado anterior.

No obstante, es importante tener en cuenta que muchos de estos ejercicios pueden utilizarse con grupos que se encuentren en distintos niveles, dependiendo de sus necesidades y contexto específicos. En este sentido, podemos regresar a este apartado una vez que hayamos explorado los contenidos de la Guía y evaluado el nivel de cada grupo para diseñar la ruta de aprendizaje pertinente en cada caso.

La participación de todos o la mayoría de las y los integrantes de un proyecto productivo en la realización de los ejercicios es lo ideal. Sin embargo, habrá ocasiones en las que esto no será posible. En este sentido, en esta tabla indicamos también aquellos ejercicios en los que será indispensable la participación de las personas responsables de la administración y finanzas (*a) y/o de representantes o líderes del proyecto (*b).

Tabla 1. Ejercicios recomendados para cada nivel de inclusión financiera

Ejercicios por nivel	Nivel aplicable					Resultados esperados
	1	2	3	4	5	
MÓDULO 1. Introducción al sistema financiero						
Ejercicio 1. Declaración incluyente						Reflexionar sobre el concepto de inclusión financiera y sus implicaciones.
Ejercicio 2. Colección de estrellas (*a y b)						Evaluar el nivel de inclusión financiera de los proyectos productivos.
Ejercicio 3. Pensamiento de colores						Analizar y mitigar las barreras culturales para la inclusión financiera.
Ejercicio 4. Mercado de significados						Reforzar los conceptos financieros para fortalecer un lenguaje común entre las y los participantes.



Tabla 1. Ejercicios recomendados para cada nivel de inclusión financiera

Ejercicios por nivel	Nivel aplicable					Resultados esperados
	1	2	3	4	5	
MÓDULO 2. Proyectos en gestación						
Ejercicio 5. La cuna de un proyecto productivo						Identificar el sentido de trascendencia y la propuesta de valor de cada proyecto productivo.
Ejercicio 6. Lienzo del negocio						Identificar los componentes del modelo de negocio del proyecto productivo como base para su inclusión financiera.
Ejercicio 7. Compra de ingresos *a						Identificar los posibles ingresos de un proyecto productivo. (Proyectos sin presupuesto)
Ejercicio 8. Canasta de gastos *a						Identificar, diferenciar y priorizar los gastos de un proyecto productivo. (Proyectos sin presupuesto)
Ejercicio 9. Proyección presupuestal *a						Aprender a realizar un presupuesto previsto para un proyecto productivo. (Proyectos sin presupuesto)
Ejercicio 10. Flujos de efectivo *a						Identificar las temporalidades de los ingresos y egresos de un proyecto productivo.
Ejercicio 11. El arte de comparar						Tener herramientas para comparar y analizar productos financieros. (Proyectos sin cuenta dedicada)
MÓDULO 3. Ser formal						
Ejercicio 12. Las caras de la formalidad						Comprender las ventajas de ser formal. (Proyectos que no cuenten con una figura jurídica)
Ejercicio 13. Preparación de un Acta Constitutiva *b						Preparar los elementos necesarios para redactar un Acta Constitutiva. (Proyectos que no cuenten con una figura jurídica)
Ejercicio 14. Lotería de personas morales *b						Familiarizarse con las características de las principales figuras jurídicas que pueden utilizar los implementadores de los proyectos. (Proyectos que no cuenten con una figura jurídica)
Ejercicio 15. El proceso de formalización de una persona moral *b						Identificar las acciones, tiempos y movimiento para constituir una persona jurídica. (Proyectos que no cuenten o hayan registrado su Acta Constitutiva)

Tabla 1. Ejercicios recomendados para cada nivel de inclusión financiera

Ejercicios por nivel	Nivel aplicable					Resultados esperados
	1	2	3	4	5	
MÓDULO 4. Incorporación de una organización implementadora						
Ejercicio 16. Opinión del Buró						Aprender a obtener un reporte y mejorar la evaluación del Buró de Crédito. (Proyectos que no cuenten con reporte de Buró o que tengan historial negativo en el Buró)
Ejercicio 17. Apertura de una cuenta de transacciones empresarial						Identificar los procedimientos para abrir una cuenta empresarial.
Ejercicio 18 Riesgos y oportunidades.						Identificar las buenas prácticas en el manejo financiero, así como los eventos que generan avances o retrocesos.
Ejercicio 19. Declaraciones cumplidas *a						Reconocer las oportunidades para realizar declaraciones en tiempo y forma. (Proyectos que no hayan hecho declaraciones fiscales)
Ejercicio 20. Factura contra factura *a						Conocer y relacionar las implicaciones del IVA. (Proyectos que no hayan hecho declaraciones fiscales)
Ejercicio 21. Cálculo del ISR *a						Familiarizarse con el manejo de ISR.
MÓDULO 5. Hacia la madurez						
Ejercicio 22. Resultados balanceados *a						Aprender a leer el estado de resultados y balance general.
Ejercicio 23. Producción por unidad						Aprender a analizar y cotizar el proceso de producción de un proyecto productivo.
Ejercicio 24. El plan del plan *a						Conocer las bases para la integración de los componentes de un proyecto productivo.
Ejercicio 25. Mapa mental						Identificar los retos para fortalecer al equipo, diseñar nuevos procesos, conformar alianzas y controlar los riesgos de crecer.

Tabla 1. Ejercicios recomendados para cada nivel de inclusión financiera

Ejercicios por nivel	Nivel aplicable					Resultados esperados
	1	2	3	4	5	
MÓDULO 6. Fuentes de financiamiento y producto financieros						
Ejercicio 26. Un mundo de posibilidades						Conocer las principales fuentes de financiamiento para proyectos productivos.
Ejercicio 27. Costo de oportunidad						Aprender a evaluar lo que perdemos al tomar una decisión.
Ejercicio 28. Los primeros aportantes						Analizar los pasos y requisitos para hacer una petición personal.
Ejercicio 29. Galería de opciones para concursar						Analizar diferentes alternativas de financiamiento y apoyo técnico para proyectos productivos en paisajes forestales.
Ejercicio 30. Elegir toma su tiempo						Tener elementos para priorizar y atender concursos de programas de financiamiento y asesoría técnica.
Ejercicio 31. Conexión por definición						Relacionar conceptos y definiciones de productos y servicios financieros.
Ejercicio 32. Memorama de productos financieros						Conocer las principales definiciones de productos y servicios financieros.
Ejercicio 33. Créditos por categoría						Clasificar los plazos, tipo de interés, garantías y destino de los recursos.
Ejercicio 34. Opción por institución						Clasificar los plazos, tipo de interés, garantías y destino de los recursos.
Ejercicio 35. Semáforo de requisitos para contratar un crédito*a						Identificar los requisitos necesarios para contratar un crédito.
Ejercicio 36. Simulador de créditos *a						Aprender a utilizar un simulador para evaluar las opciones de crédito.
Ejercicio 37. ¿A quién protejo?						Conocer los tipos de seguros y fianzas que ayudan a los proyectos a asegurar sus bienes.
Ejercicio 38. Conociendo los mercados financieros						Familiarizarse con el funcionamiento de los mercados financieros y los factores de inversión.
Ejercicio 39. Simulación de un fondo de inversión *a						Familiarizarse con el funcionamiento de los fondos de inversión y sus niveles de riesgo.

Recomendaciones para preparar las sesiones de aprendizaje

Algunos de los factores que determinarán la pertinencia de las estrategias que utilizaremos, los tiempos y los movimientos más oportunos para conducir cada sesión son:

- El número de participantes.
- El nivel de conocimiento, experiencia y especialidad de cada grupo de aprendizaje.
- La madurez de los proyectos.
- El espacio en el que se lleven a cabo los ejercicios.

En la medida de lo posible, debemos buscar alternativas para compartir con los implementadores de los proyectos productivos a los que apoyamos la responsabilidad de convocar, dar la bienvenida, establecer pautas de convivencia, armar equipos, moderar y escribir. En esta sección incluimos algunas recomendaciones generales para preparar y facilitar las sesiones de aprendizaje y los ejercicios presentados más adelante en los módulos de capacitación.

Seleccionar el espacio de trabajo

Elije un lugar luminoso y ventilado, que sea accesible a todas y todos los participantes que requieres convocar, que cuente con espacios para trabajar en equipos, así como para llevar a cabo sesiones plenarias, con mobiliario.

Idealmente, los salones contarán con el siguiente equipamiento:

- Pizarrón, pantalla, rotafolios y/o paredes o ventanas que permitan pegar tarjetas adheribles y pliegos de trabajo.
- Sillas cómodas y mesas móviles que permitan acomodar a las y los participantes en diferentes formatos de acuerdo con las diferentes fases de los ejercicios.

Es muy importante que, de ser posible, las y los implementadores de los proyectos participen en la selección de la sede, se sientan cómodos y no tengan distracciones para impulsar su creatividad y facilitar su aprendizaje.

Planear y convocar

El perfil y compromiso de las personas que participen en las sesiones es determinante para lograr los objetivos de aprendizaje. Aunque los contenidos y ejercicios de esta Guía están diseñados para que todos los miembros de los grupos productivos puedan aprender sobre finanzas e inclusión financiera, es muy importante asegurar que participen quienes se encargan



Foto: Michael Toolan

de la administración de los proyectos o los representantes legales en algunos casos, pues son ellos o ellas, quienes han de comprometerse a dar seguimiento a los procesos necesarios para que las organizaciones evolucionen en sus procesos de inclusión financiera. Revisa la **Tabla 1. Ejercicios recomendados para cada nivel de inclusión financiera.**

El número y perfil de los participantes que convocaremos de cada grupo productivo dependerá en gran medida de su tamaño y nivel de desarrollo. Decidamos el momento y el lugar más conveniente para que puedan acudir las personas que buscamos que asistan.

Algunos de los grupos que se encuentran en el nivel de gestación necesitarán reconocer que la división de funciones y la especialización de quienes conforman una organización implementadora les permitirá ser más eficientes y efectivos.

Revisa cada paso de los ejercicios, lee con cuidado las recomendaciones y prepara el material antes de cada sesión tomando en cuenta el perfil de las y los participantes para adecuar las sesiones a las necesidades de cada grupo.

Para mejorar la asistencia es indispensable realizar la convocatoria con anticipación y precisión, comunicando la importancia de cada sesión y confirmar la asistencia un par de días antes. Para motivar a las y los participantes y ponerles en contexto, la convocatoria ha de contener los temas y objetivos de cada sesión, así como los requerimientos para realizar algunos ejercicios, por ejemplo: datos, documentación jurídica o administrativa, etc.



Preparar el material de apoyo

En cada ejercicio encontraremos recomendaciones y sugerencias respecto al diseño del material de apoyo y la cantidad de piezas que se utilizarán de acuerdo con el número de participantes y los equipos que se conformarán.

Podemos preparar los materiales, usando lo que tengamos a la mano y adaptarlos a nuestros recursos y posibilidades, pues no hay límites para innovar y adaptarnos a las circunstancias cuando ponemos en marcha nuestra creatividad. En la medida de lo posible, utilicemos materiales reciclados y amigables con el ambiente, así como colores y texturas para estimular la creatividad y el aprendizaje de las y los participantes.

En la **Tabla 2** compartimos la lista de recursos didácticos y materiales de trabajo utilizados con mayor frecuencia en los ejercicios de esta Guía.

Tabla 2. Lista de recursos didácticos y material de trabajo

FORMATO DE PRÁCTICA. Son guías de trabajo para los participantes de cada sesión. Pueden ser formatos para llenar, tableros de juego o cartas didácticas, individuales o para trabajar por equipo. Si no nos es posible imprimir estos recursos con anticipación, podemos preparar el material a mano y personalizarlo o dar las instrucciones para que cada persona o equipo dibuje su formato en hojas de papel de acuerdo con el diseño sugerido para cada ejercicio. **Ten en cuenta el tiempo extra y los materiales que requerirás durante las sesiones.**

CÉDULA DE REFUERZO. Son guías de referencia diseñadas para que las y los participantes tengan a la mano conceptos o secuencias difíciles de memorizar o para orientar a los facilitadores sobre algunos ejercicios específicamente. En cada ejercicio se indica si es necesario que las y los participantes las tengan a la mano o si conviene proyectarlas o colocarlas en un pliego de papel frente al grupo.

PROYECCIÓN. Cuando la información del Formato de práctica o Cédula de refuerzo requiere ser apreciada para su lectura por todo el grupo. Puede ser proyectada, impresa o dibujada en un pliego de papel.

En estos casos, será importante considerar la disponibilidad de un proyector y la infraestructura para su uso.

PLIEGO DE PAPEL. Son materiales que permiten la visualización y facilitan la participación de todas y todos en trabajos grupales. Podemos utilizar hojas de rotafolios o papelógrafo u hojas cortadas de un rollo de papel de envolver. En algunos casos puede utilizarse una pizarra, pizarrón o una pared en la que podamos pegar notas adhesivas, siempre teniendo cuidado de no maltratar el espacio en el que se realizan las actividades.

HOJAS TAMAÑO CARTA. Se utilizan para que las y los participantes tomen notas libres o copien formatos de práctica. Pueden ser blancas, de color, recicladas o de un cuaderno.

TARJETAS DE TRABAJO. Sirven para las reflexiones individuales que se utilizarán posteriormente para compartir en sesiones colectivas. Un área de trabajo pequeña motiva a las y los participantes a ser más puntuales y concretos. Miden aproximadamente cuarto de carta.

NOTAS ADHESIVAS. Las notas adhesivas permitirán anotar ideas, acomodarlas y moverlas de lugar. Podemos utilizar bloques de notas con adhesivo incluido de marcas conocidas como Post-its o cualquier otro tipo de papel cortado de aproximadamente 8 x 8 cm. y tener a la mano cinta adhesiva.

LÁPIZ, SACAPUNTAS Y GOMA DE BORRAR. Se recomiendan para ejercicios individuales en los que las y los participantes requieran ajustar, borrar o modificar los resultados de sus ejercicios. Para algunos ejercicios será necesario utilizar algún o algunos colores en particular.

BOLÍGRAFOS. Se recomienda para ejercicios individuales o en equipos pequeños que utilicen tablas o formatos en los que NO se requiera borrar o modificar la información. Es recomendable que los bolígrafos tengan punto fino y la tinta no se traspase.

PLUMINES. Se recomienda para ejercicios individuales o en equipos pequeños que utilicen tarjetas o notas adhesivas, donde una escritura de punta mediana facilitará la visualización. Para algunos ejercicios será necesario utilizar algún o algunos colores en particular.

MARCADORES. Se solicitan para escribir en los pliegos de papel o tarjetas que serán visibles para todos, por lo que idealmente, serán de punto grueso. También se pueden ocupar crayolas o marcadores de cera o gises si utilizan una pizarra. Si disponen de un pizarrón blanco, recuerden no utilizar indelebles o permanentes para evitar maltratar el equipo.

CÁMARA. En algunos ejercicios se solicita tomar fotografías para usar la información posteriormente. Si es necesario, utilicemos la cámara de nuestros teléfonos móviles. Siempre valdrá la pena tomar fotos de los resultados de los ejercicios y compartirlas para analizarlos posteriormente y seguir aprendiendo.

CARPETA O FOLDER. Que facilite a las y los participantes guardar las cédulas informativas y Formato de práctica para tener registro de los logros alcanzados y poder repasar o utilizar lo aprendido posteriormente.

¿Cómo conducimos las sesiones para el aprendizaje personalizado y significativo?

Para desarrollar una sesión de manera más amigable y efectiva, recomendamos consideres estas seis etapas: bienvenida, acuerdo de pautas de convivencia, desarrollo de las sesiones, trabajo individual y/o trabajo en equipo y conclusiones.

Bienvenida

La primera vez que interactuamos con un grupo, es importante presentarnos y asegurar que todas y todos se conocen. En sesiones posteriores vale la pena iniciar con un ejercicio de interacción para ayudar a los grupos de aprendizaje a conocerse mejor y compartir sus propios objetivos sobre la sesión.



Acuerdo de pautas de convivencia

Las reglas claras fortalecen las relaciones de trabajo y aumentan la productividad de los grupos de aprendizaje, ayudan a establecer una buena estructura de trabajo, a utilizar el tiempo de manera eficiente, evitar malentendidos y generar armonía en la comunidad de aprendizaje.

Sugerimos establecerlas de manera participativa al iniciar el trabajo con un grupo determinado y recordarlas rápidamente en cada sesión; si es indispensable podemos reforzarlas o establecer una nueva pauta cuando sea necesario.

Tabla 3. Características de las pautas de convivencia

Sencillas y comprensibles para todos.

Por ejemplo: uso del celular en silencio, contestar llamadas de emergencia fuera del espacio de trabajo.

Acordadas desde el principio o establecidas en el momento en que se surja la necesidad de establecerlas.

Por ejemplo: evitar la crítica o discusiones que no son parte del tema del taller.

Monitoreadas por el propio grupo para que se asegure su cumplimiento a través de mecanismos respetuosos.

Por ejemplo: detener el trabajo individual cuando es tiempo de incorporarse a una plenaria o establecer un tiempo límite para las participaciones.

Promotoras de una comunicación asertiva.

Por ejemplo: practicar la escucha activa, no interrumpir, evitar la crítica, aceptar que todas las opiniones son válidas y nadie tiene la verdad absoluta.

Prácticas.

Por ejemplo: establecer el camino a seguir y los tiempos y movimientos antes de cada ejercicio, comunicar los usos apropiados de cada espacio de trabajo.



Desarrollo de las sesiones

La etapa de desarrollo en una sesión de trabajo consiste en facilitar el aprendizaje de nuestro grupo, otorgando instrucciones claras, guiando el trabajo y las dinámicas para lograr los objetivos de aprendizaje, orientando la reflexión grupal e individual y motivando a los participantes. Recordemos que la meta del facilitador no es enseñar, sino **facilitar el aprendizaje** siembra motivos para llevar a la práctica los conocimientos, propicia la reflexión crítica, y asegurar que las personas

salgan de cada sesión motivadas para utilizar las herramientas aprendidas e incorporarlas al logro de sus propósitos.

Sabremos si nuestra facilitación es buena, cuando logremos que las y los participantes estén dispuestos a seguir aprendiendo, a trabajar juntas y juntos, a fortalecer sus capacidades para lograr la plena inclusión financiera de sus proyectos productivos.



13 CONSEJOS PARA EL DESARROLLO DE SESIONES

1. Reflexionemos con anticipación sobre lo que buscamos lograr en cada sesión, partiendo de los objetivos de aprendizaje de cada ejercicio. Por ejemplo: transmitir los conocimientos, promover la cultura financiera, el trabajo en equipo, la confianza en las instituciones y productos financieros, la conservación y revitalización de los paisajes forestales, el bienestar comunitario.

2. Imaginemos anticipadamente lo que pueden preguntarnos e investiguemos, no sólo para responder, sino para reforzar nuestro propio aprendizaje y conocimiento.



3. Concentremos nuestra energía antes de comenzar y usémosla para conectarnos mejor con la comunidad de aprendizaje.

4. Variemos nuestra voz, nuestro ritmo y nuestro tono para mantener la atención del grupo.

5. Utilicemos nuestras manos, gestos y movimientos para acompañar nuestra voz y captar la atención de las personas.



6. Hagamos contacto visual con el grupo, mirando a las personas cuando hablan y prestando atención a su lenguaje corporal.

7. Generemos un ambiente confortable y respetuoso de los valores, el conocimiento y la experiencia del grupo.

8. Confiemos en las capacidades de cada persona que participa en las sesiones de aprendizaje y promovamos que cada una sea escuchada para que la comunicación de ideas y sentimientos sea abierta.



9. Invitemos a tener dudas y exponerlas ayudando al grupo a reconocer que nadie es dueño de la verdad y que todas y todos tenemos algo que enseñar y aprender.

10. Animemos a las personas más tímidas a que participen y a los más dominantes a que respeten a los demás.

11. Estimulemos conversaciones reflexivas a través del diálogo e impulsemos el intercambio de información y la co-creación de nuevas ideas.



12. Ayudemos a los participantes a tomar decisiones conjuntas que contemplen la resolución de conflictos en los que se reconozca la propia realidad y se compare con otros puntos de vista.

13. No hagamos por los demás lo que pueden hacer por sí mismos, para que cada persona aprenda practicando.



Trabajo individual y trabajo en equipo

Cada módulo contiene ejercicios prácticos que incluyen espacios para la reflexión individual y el trabajo colectivo, enfocados a fortalecer la cultura financiera de las y los participantes para lograr la inclusión financiera de sus proyectos productivos.

En cada fase de los ejercicios proponemos tres tipos de dinámicas:

- Plenaria
- Trabajo en equipos
- Diálogo y reflexión grupal

Procura que las y los participantes practiquen la escucha activa y respeten los puntos de vista de las demás personas.

Algunas dinámicas funcionarán mejor solicitando a los participantes que hablen en voz moderada para no generar ruido en el ambiente de trabajo y facilitar la reflexión, en otras se requiere entusiasmo, apertura para estimular la creatividad.



Plenarias

Las plenarias se sugieren en tres momentos:

- **Al iniciar:** para la presentación y encuadre de los ejercicios. Es el momento en que se introduce el tema, se presenta el objetivo y se da información general sobre la dinámica a partir de la cual se llevará a cabo la sesión. Cada ejercicio contiene un guion sugerido que las y los facilitadores han de hacer suyo para poder explicar con sus propias palabras y teniendo en cuenta el perfil de cada grupo.
- **En momentos intermedios:** para dar instrucciones al grupo, leer en conjunto las cédulas informativas o recabar información sobre alguna dinámica particular.
- **Al terminar:** para reflexionar en conjunto, concluir y cerrar el ejercicio. En esta fase se sugieren una serie de preguntas detonadoras y recomendaciones para reforzar algún asunto relacionado con el aprendizaje práctico si lo consideramos necesario.

Durante las sesiones en plenaria procura dar la voz a distintas personas para que todas se sientan incluidas.

Trabajo en equipo

El trabajo en equipos se sugiere para asegurar que todas las personas pueden participar en las dinámicas más complejas cuando los grupos son de más de 5 ó 7 personas dependiendo el caso.

En algunos ejercicios se recomienda la conformación de grupos más pequeños, para favorecer la participación de todos.

- En todos los casos es conveniente que los equipos nombren a una o un moderador que asegure que todas y todos tengan la palabra y cumplan con las consideraciones de cada ejercicio.
- En algunos casos, se propone también el nombramiento de una persona que se encargue de leer conceptos, reflexiones o instrucciones o un escribano que anote las ideas de las y los participantes para estimular el pensamiento creativo y la expresión espontánea.





Los roles pueden turnarse para asegurar la participación de todos. Sin embargo, es importante respetar las decisiones de los integrantes de cada equipo, pues notarás que habrá personas con mayores habilidades para leer, escribir, dibujar o moderar. Si alguna persona tiene dificultades para cualquiera de estas actividades, procura que alguien más del equipo le asista y no obligues a nadie a tener un rol que no desea.

Algunas dinámicas en equipo requieren que los participantes sean del mismo proyecto productivo. Es importante tenerlo en cuenta antes de conformar los equipos, por lo

que es necesario leer anticipadamente las recomendaciones y pasos a seguir que contiene cada ejercicio.

Considera integrar a las y los participantes con mayor experiencia a diferentes equipos para que aporten sus conocimientos prácticos.

También es importante tener en cuenta el número de equipos que se conformarán de acuerdo con el número de participantes que participen en cada sesión, tanto para preparar el material como para ajustar los tiempos, particularmente cuando sea conveniente que cada equipo presente su trabajo ante el pleno para reforzar el aprendizaje.

Reflexión individual

El proceso de reflexión trae a la mente los conocimientos y experiencias con los que contamos sobre un determinado tema. Compartir con alguien estas ideas y experiencias facilita el proceso de reflexión y retroalimentación, con ello se enriquece con nuevos elementos la información que tenemos sobre el tema.

Por lo anterior, el proceso de reflexión individual consiste en dos partes: a) un intercambio de ideas respecto a un tema con al menos otra persona (en equipo); y b) el análisis personal del intercambio o diálogo anterior y conclusión personal de las ideas.

- Para conformar parejas las y los participantes se enumerarán 1-2 y conversarán con la persona que esté cerca.
- Para conformar tercias se enumerarán 1-2-3.

Algunos pasos de los ejercicios sugieren papeles específicos para las personas con el número 1 y otros para las personas con en número 2 y otros para quien tiene el número 3. En algunos casos se sugiere que los papeles se turnen. Podrán encontrar la sugerencia en la tabla de tiempos y movimientos.

En la sección de tiempos y movimientos se propone una duración aproximada para cada paso de los ejercicios. Están considerados para grupos de aproximadamente 14 personas (2 equipos). Los grupos más grandes necesitan más tiempo y recursos para sesionar, participar y ponerse de acuerdo. Ajusta los tiempos de acuerdo con el tamaño de los grupos que facilitarás.

Funciones de las y los participantes durante los ejercicios

Moderador.

Asegurar que todas las personas participen de forma ordenada y equitativa, que las conversaciones sean creativas y respetuosas y que sigan las instrucciones de cada ejercicio.

Escribano.

Anotar lo que dicen los participantes en los formatos correspondientes y de acuerdo con las instrucciones de cada ejercicio.

Participante en un debate.

Buscar todos los argumentos posibles para defender el punto de vista que está presentando, compartirlos y estar abierto a escuchar otras perspectivas.

Todos y todas.

Participar en las dinámicas y juegos de aprendizaje, aportando experiencias, casos prácticos, conocimientos y creatividad.



MÓDULO 1

Introducción al sistema financiero

Existen diversas investigaciones que sostienen que la mayoría de los emprendimientos en el mundo y particularmente en el ámbito rural, fracasan en sus primeros años de vida.

Según datos del Centro CRECE, la **esperanza de vida** de las empresas en México es de 7.8 años en promedio; 8 de cada 10 **fracasan y cierran** sus operaciones antes de cumplir los **dos años** de haber iniciado operaciones; el 80 % cierran antes de los **cinco años** y sólo el 10% llegan a cumplir **diez años** de vida por múltiples motivos entre los que destacan la falta de conocimiento en el mercado, mala administración del negocio, problemas con los socios, falta de capital de trabajo, problemas para conseguir financiamiento, falta de clientes, indisponibilidad de tiempo, conocimiento técnico inadecuado y problemas con su equipo de trabajo. Aunque no existe información precisa y desagregada sobre indicadores de sobrevivencia de proyectos productivos en paisajes forestales, estos datos nos muestran que existen problemas estructurales en la manera en que planteamos y desarrollamos iniciativas sostenibles en el tiempo³.

Entre las principales debilidades y riesgos para lograr la sobrevivencia de los proyectos productivos en paisajes forestales durante los primeros años de su operación están:

- Falta de definición de los objetivos y modelos de negocio de los proyectos.
- Contratar un crédito que no pueden pagar.
- Desconocimiento sobre la variabilidad de los flujos de efectivo, que tienen que ver principalmente con la diferencia en la temporalidad de las inversiones y los gastos necesarios para administrar, producir y comercializar, contra los ingresos que generan las ventas.
- No contar con una cultura financiera sólida y personal calificado en materia financiera.
- Inadecuadas estrategias de negociación con clientes y proveedores.
- Dificultades técnicas y tecnológicas.
- Inexperiencia y desconocimiento de oportunidades.
- La falta de un proceso para analizar la viabilidad comercial del proyecto productivo y el acceso a mercados específicos.

El reconocimiento de estas condiciones y desafíos, así como de la importancia de trabajar en los paisajes forestales de manera integral, ha provocado que existan más y mejores alternativas de financiamiento que se acompañan con asistencia técnica y procesos de inclusión financiera. Es por ello que iniciativas como el MDE buscan impulsar proyectos sostenibles que contribuyan al desarrollo local, transformando los procesos, prácticas y estructuras necesarias para reducir las barreras que existen actualmente para la inclusión financiera de proyectos productivos comunitarios.

En el proceso de inclusión financiera para proyectos productivos se identifican cinco niveles o etapas de vida de un negocio: gestación, formalización, incorporación, crecimiento y madurez. Cada nivel se caracteriza por distintos elementos que permiten a los proyectos productivos evolucionar de manera ordenada y eficiente para asegurar su sobrevivencia y mejorar su productividad.

³ Radiografía del emprendimiento en México CENTRO-CRECE, 2020

Objetivos del módulo

- **Comprender** qué es la inclusión financiera.
- **Reconocer** en qué nivel de inclusión se ubica cada proyecto productivo.
- **Identificar** las principales barreras a las que se enfrentan las y los implementadores de proyectos productivos para acceder a productos y servicios financieros.
- **Conocer** las principales categorías de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras.



Foto: Rocío Aguilar

Temas

Este módulo está conformado por cuatro temas que nos ayudarán a establecer las bases para introducirnos en el mundo de la inclusión financiera:

TEMA 1. ¿Cómo entendemos la inclusión financiera?

TEMA 2. ¿Cómo avanza un proyecto productivo hacia la inclusión financiera?

TEMA 3. ¿Cuáles son las principales barreras para la inclusión?

TEMA 4. ¿Qué palabras nos ayudan a introducirnos en el mundo financiero?



TEMA 1. ¿Cómo entendemos la inclusión financiera?

La inclusión financiera es el proceso que nos permite acceder y utilizar los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras formales. En la medida en que cada proyecto productivo logra avanzar en el camino hacia la inclusión financiera y fortalecer su cultura de manejo del dinero, tendrá más **oportunidades de éxito**.

En México, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera, que está integrado por representantes de distintas instituciones gubernamentales y privadas, propone que para lograr la inclusión financiera es necesario promover cuatro aspectos fundamentales: **acceso, uso, protección al consumidor y educación financiera**.

Para los proyectos productivos en paisajes forestales, la inclusión financiera implica un avance paulatino y escalonado que requiere fortalecer nuestra cultura de manejo de dinero, como personas y como organizaciones, al tiempo que realizamos una serie de trámites y gestiones que nos permitan avanzar para asegurar la salud financiera de nuestros proyectos.

Tanto la salud financiera, como los problemas económicos en cualquiera de las etapas de un proyecto, una organización, una familia o una persona, son resultado de la educación financiera de quienes gestionan las finanzas en cada caso.

En la medida en que cada proyecto productivo logra avanzar en el camino hacia la inclusión financiera y fortalecer su cultura de manejo del dinero, tendrá más oportunidades de éxito.

En la medida en que las personas tengamos una mejor cultura financiera, podremos lograr que nuestras organizaciones puedan manejar mejor su dinero y tomen mejores decisiones respecto a los productos y servicios financieros que les conviene utilizar.



Ejercicio 1. Declaración incluyente



Objetivo del ejercicio

Reflexionar sobre el concepto de inclusión financiera y sus implicaciones.



Participantes

Implementadores de los proyectos productivos 1 al 3.



Material de trabajo

- *Cédula de refuerzo 1: Declaración incluyente.* Proyección o pliego de papel frente al grupo.
- Pliego de papel. Mínimo 3 por equipo.
- Notas adhesivas de dos colores. Al menos 3 de cada color para cada participante.
- Lápices o bolígrafos. Uno para cada participante.
- Cinta adhesiva.
- Marcadores de colores. Un juego para trabajo en plenaria.



Duración aproximada

1 hora y 20 minutos



Tiempos y movimientos

ACTIVIDAD	TIEMPO	MÉTODO
Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio	15'	Plenaria
Paso 2. Reflexión en parejas	20'	Trabajo en parejas
Paso 3. Reflexión colectiva	30'	Plenaria
Paso 4. Compartiendo la definición	15'	Plenaria
Paso 5. Reflexiones y conclusiones	15'	Plenaria

Nota: Tiempos estimados que se ajustarán de acuerdo con la madurez de los proyectos productivos y el tamaño de los grupos.



Recomendaciones para facilitar el ejercicio

- Ajusta los tiempos en función de las características del grupo.
- Si hay personas de diferentes proyectos productivos, asegura que los equipos se conformen por personas del mismo proyecto, de manera que puedan opinar y aprender sobre las condiciones de su propio proyecto.
- El trabajo en parejas nos permite comentar y reflejar nuestros pensamientos, promoviendo la reflexión personal y el intercambio de ideas. Si el grupo es muy grande, puedes formar grupos de tres.



Dinámica del ejercicio

Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio (15 minutos)

- Presenta el ejercicio y acota los objetivos. Apóyate en el guion sugerido y hazlo tuyo para exponerlo con tus propias palabras:

“El objetivo de este ejercicio es entender el concepto de inclusión financiera y sus implicaciones.

En la primera fase reflexionaremos en parejas sobre lo que es la inclusión y lo qué entendemos respecto al sistema financiero.

Repartiremos notas adhesivas de dos colores, 3 piezas de cada color para cada persona. En la nota (menciona el color de la nota que utilizarán para inclusión), anotarán palabras que consideren importantes sobre lo que es inclusión.

En la otra (menciona el otro color), anotarán palabras con las que definirían lo que es el sistema financiero.

Para esta dinámica, utilizaremos la escucha activa, que implica: tomar turnos para hablar, escucharnos con atención y sin interrupción, y hablar en voz moderada para no distraer a las demás personas. Recuerden que tener diferentes puntos de vista no significa que alguien esté equivocado y que las ideas diferentes amplían nuestra perspectiva, así que expresémonos libremente.

Después de esta primera reflexión, repasaremos cuáles son los componentes del sistema financiero y cómo nos vinculamos con él. Concéntrense en reflexionar, les avisaré cuando sea tiempo de pasar a la siguiente fase.”

Paso 2. Reflexión en parejas (20 minutos)

- Reparte a cada participante tres notas adhesivas de cada color, así como los bolígrafos o lápices. Reitera que si necesitan notas adicionales te las soliciten.
- Invítalas a numerarse 1-2 para conformar parejas.
- Recuerda al grupo el color de las notas adhesivas que utilizarán para “inclusión” y para “sistema financiero”.

- Otorga a los parejas diez minutos para reflexionar sobre qué es inclusión y anotar las palabras clave que identifiquen en las notas del color correspondiente.
- A los 10 minutos, avisa al grupo que el tiempo ha concluido.
- Concede 10 minutos más para reflexionar sobre qué es sistema financiero y anotar nuevas palabras clave en las notas adhesivas del otro color. Comenta que si en esta fase identifican nuevas palabras que definen inclusión, pueden anotarlas en las notas del color correspondiente.

Paso 3. Reflexión colectiva (30 minutos)

- Pega frente al grupo los dos pliegos de papel como se muestra en el *Cédula de refuerzo 1: Declaración incluyente*, dejando un espacio en medio para el tercer pliego, que se utilizará en el próximo paso.
- Invita a dos personas a pasar al frente. Una se encargará de la pregunta ¿Qué es inclusión?, y otra de ¿Qué es sistema financiero?
- Explícales que recibirán las notas adhesivas de sus compañeras y compañeros y las pegarán sobre el pliego correspondiente, y que, si una palabra se repite, será colocada sobre la que ya está pegada para facilitar el análisis posterior.
- Solicita a una persona del grupo que lea en voz alta una de las palabras clave que identificó durante su reflexión en parejas sobre lo que es inclusión y entregue su nota adhesiva al responsable de la pregunta ¿Qué es inclusión?, quien la pegará en el pliego correspondiente.
- Inmediatamente después elige a otra persona para que lea y entregue una nota adhesiva con su reflexión. ¿Qué es el sistema financiero?
- Continúa turnando las definiciones de inclusión y sistema financiero hasta que todo el grupo haya participado. Esto agilizará el ejercicio y permitirá a los participantes ir vinculando ambos conceptos.
- Invita a las y los participantes a seguir descubriendo y anotando palabras de ambos conceptos durante esta fase, para añadir ideas que no se hayan considerado.
- Una vez que todo el grupo ha participado en la primera ronda, pregunta si alguien tiene una nota con una palabra que no haya sido mencionada y pide que pase a entregarla. No será necesario entregar palabras repetidas.
- Pide al grupo que observe el resultado del ejercicio.

Paso 4. Declaración incluyente (15 minutos)

- Pega frente al grupo, en medio de los dos pliegos con los que han trabajado un nuevo pliego de papel que diga ¿Qué es inclusión financiera? como se muestra la *Cédula de refuerzo 1: Declaración incluyente*.
- Toma una nota adhesiva con una palabra que describa qué es inclusión y otra que

describa lo que es sistema financiero, pide a las y los participantes que te ayuden a articular una frase con esas dos palabras y escríbela en el pliego de en medio ¿Qué es inclusión financiera?

- Continúa creando diferentes frases utilizando las palabras que identificaron.
- Lee el conjunto de frases e invita a los y las participantes a que observen que tener diferentes puntos de vista, no significa que alguien esté equivocado.

Paso 5. Reflexiones y conclusiones (15 minutos)

- Invita al grupo a reflexionar a partir de las siguientes preguntas:
 - ¿Qué elementos internos y externos requieren los proyectos productivos en paisajes forestales para iniciar o fortalecer un proceso de inclusión financiera?
 - ¿Qué piensan que necesitan hacer a nivel personal para apoyar el proceso de inclusión financiera de sus proyectos productivos?
 - ¿Cómo piensan que entrar a un proceso de inclusión financiera puede ayudarles a fortalecer su proyecto productivo?
- Rescata los comentarios relacionados con las desventajas o barreras que expresaron los participantes y compáralas con las oportunidades que representa el participar en un proceso de inclusión financiera y su importancia para iniciar, mantener y hacer crecer un proyecto productivo. Invita al grupo a continuar su aprendizaje.

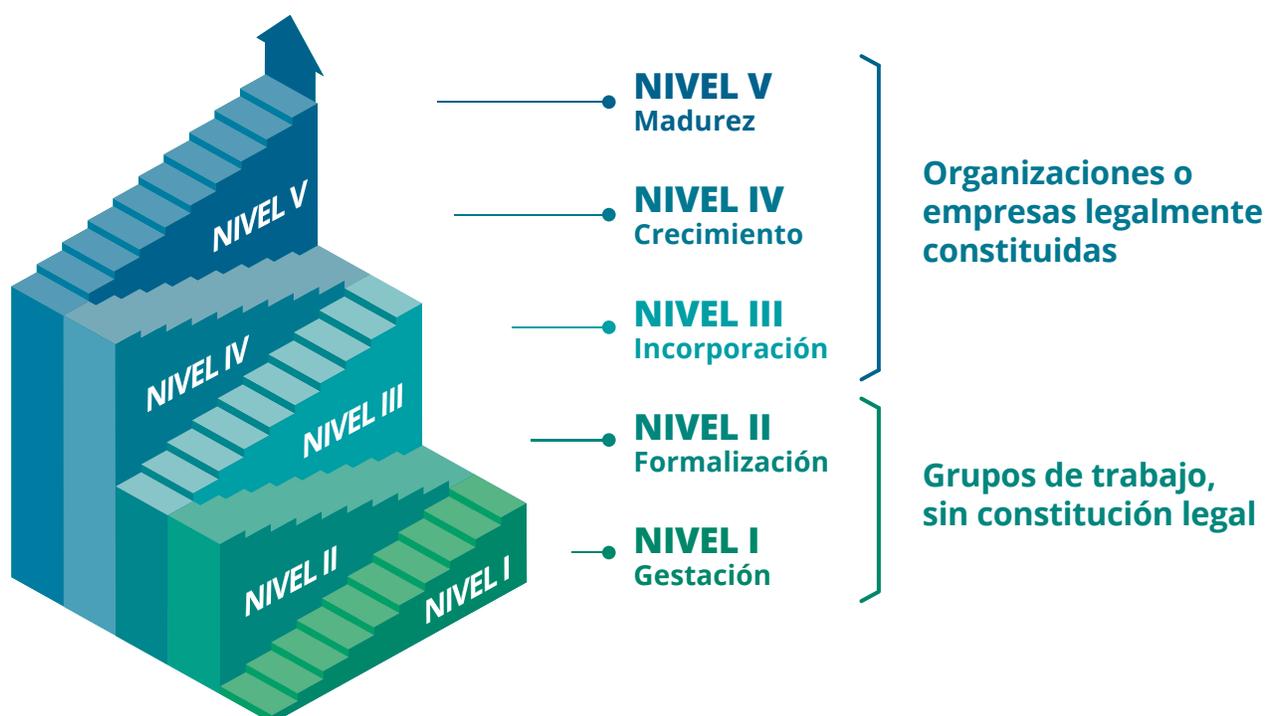


TEMA 2.

¿Cómo avanza un proyecto productivo hacia la inclusión financiera?

En el proceso de inclusión financiera identificamos cinco niveles con base en el desarrollo y nivel de madurez de los proyectos productivos y las organizaciones implementadoras que participan en el proyecto MDE: **gestación, formalización, incorporación, crecimiento y madurez**.

Reconocer en qué nivel se encuentra cada proyecto, nos permitirá articular un programa de aprendizaje personalizado para facilitar su avance y lograr su plena inclusión financiera. Los dos primeros niveles corresponden a los proyectos que están en una etapa inicial y no han concluido su proceso de formalización. A partir del tercer nivel, cuando las organizaciones están constituidas, pueden comenzar a integrar un historial crediticio propio y en la medida en que pueden comprobar su estabilidad financiera, generan confianza frente a las instituciones financieras, para acceder a productos y servicios financieros con mejores condiciones.



El **ejercicio 2. Colección de Estrellas** nos permitirá identificar el nivel de inclusión financiera en el que se encuentra un proyecto productivo, así como los pasos recomendados para continuar su proceso de aprendizaje con el uso de esta Guía.

Ejercicio 2. Colección de estrellas



Objetivo del ejercicio

Evaluar el nivel de inclusión financiera de los proyectos productivos.



Participantes

Implementadores de los proyectos productivos de todos los niveles.

* Es imprescindible que participen quienes realizan funciones de planeación y administración del proyecto productivo u organización implementadora.



Material de trabajo

- *Formato de práctica 1: Pirámide de niveles de la inclusión financiera.* Proyección o pliego de papel frente al grupo. Uno por participante, tamaño carta.
- *Formato de práctica 2: Verificadores del proceso de inclusión financiera.* Pliego de papel para trabajo grupal. Uno por participante, tamaño carta.
- Hojas blancas.
- Bolígrafos o lápices, uno para cada participante.



Duración aproximada

1 hora y media



Tiempos y movimientos

ACTIVIDAD	TIEMPO	MÉTODO
Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio	15'	Plenaria
Paso 2. Exploración de la Ruta de Inclusión Financiera	10'	Trabajo en equipo
Paso 3. Evaluación del nivel de inclusión financiera de cada proyecto	20'	Trabajo en equipo
Paso 4. Acciones necesarias	15'	Trabajo en equipo
Paso 5. Reflexiones y conclusiones	15'	Plenaria

Nota: Tiempos estimados que se ajustarán de acuerdo con la madurez de los proyectos productivos y el tamaño de los grupos.



Recomendaciones para facilitar el ejercicio

- Procura que este ejercicio se realice en la misma sesión que el ejercicio anterior sobre declaración incluyente para aprovechar la cadencia del proceso de aprendizaje.
- Si hay personas de diferentes proyectos productivos, asegura que los equipos se conformen por personas del mismo proyecto, de manera que puedan opinar y aprender sobre las condiciones de su propio proyecto.
- Si consideras que el grupo está en las etapas iniciales del proceso de inclusión financiera, explica que no es necesario que comprendan a profundidad los componentes de los niveles más avanzados, pues tendrán oportunidad de profundizar más adelante.
- En este punto vale la pena que las y los participantes conozcan el proceso completo.
- Familiarízate con los conceptos que no conozcas antes de realizar el ejercicio, pero no dudes en decir “no lo sé”, particularmente en los conceptos que corresponden a niveles más avanzados. Explica que no eres un financiero experto, sino un facilitador del proceso de aprendizaje. Sin embargo, puedes aprovechar para aclarar dudas si has leído y comprendido toda la guía.



Dinámica del ejercicio

Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio (15 minutos)

- Proyecta o pega frente al grupo el *Formato de práctica 1: Pirámide de la inclusión financiera*.
- Presenta los objetivos y la dinámica del ejercicio. Apóyate en el guion sugerido y hazlo tuyo para exponerlo con tus propias palabras:

“En este ejercicio conoceremos las principales características de los cinco niveles de inclusión financiera y reconoceremos en qué nivel se encuentra cada organización productiva. Conocer en qué nivel se encuentra su proyecto productivo les permitirá saber en dónde están parados y cuáles podrían ser los siguientes pasos para su avance en el proceso de inclusión financiera.

Observen que el proceso contempla cinco niveles: gestación, formalización, incorporación, crecimiento y madurez.

Cada nivel se conforma por diferentes componentes que nos permiten tener un avance paulatino y escalonado que nos ayudará a prosperar de manera segura y adquirir una buena cultura de manejo del dinero.

Los dos primeros niveles corresponden a los proyectos productivos que están en una etapa inicial y no han concluido su proceso de formalización. Sin embargo, hay muchas cosas que podemos ir trabajando para avanzar en el proceso. Tomen en consideración que el historial crediticio personal de los implementadores del proyecto será tomado en cuenta por parte las instituciones financieras al solicitar un producto o servicio para su organización una vez formalizada.

A partir del tercer nivel, cuando las organizaciones implementadoras están constituidas, pueden comenzar a integrar su historial crediticio como persona moral. En la medida en que comprueben su estabilidad financiera y generen confianza frente a las instituciones financieras, podrán acceder a productos y servicios financieros con mejores condiciones.

Si hay conceptos de niveles superiores que no conocen, no se preocupen, pues los irán conociendo al ritmo en que avancemos en su propio proceso de aprendizaje”.

Paso 2. Exploración de la Ruta de inclusión financiera (10 minutos)

- Divide al grupo en equipos de máximo 7 personas. Si hay personas de diferentes proyectos productivos, asegura que los equipos estén conformados por integrantes del mismo proyecto productivo.
- Cada equipo debe nombrar a un escribano. Soliciten a la persona responsable de llevar a cabo los trámites administrativos del proyecto o a quien tenga mejor conocimiento administrativo para que asuma ese papel.
- Entrega a cada participante una copia del *Formato de práctica 1: Pirámide de niveles de la inclusión financiera*, y un par de hojas blancas para que anoten sus dudas y consideraciones.

- También reparte una copia del *Formato de Práctica 2: Verificadores del proceso de inclusión a cada participante*.
- Invita a las y los participantes de cada proyecto a analizar juntos los formatos de práctica y reflexionar sobre el proceso completo y sus implicaciones, desde el nivel de gestación hasta la madurez.

Paso 3. Evaluación del nivel de inclusión financiera de cada proyecto (20 minutos)

- Invita al escribano a leer en voz alta los conceptos de verificación de cada componente que se encuentran en el *Formato de práctica 2: Verificadores del proceso de inclusión financiera* y rellenen las estrellas en el *Formato de práctica 1: Pirámide de inclusión financiera* de acuerdo con los pasos que su proyecto ha conseguido, para así determinar en qué nivel de inclusión financiera se encuentra.
- Explica al grupo que es posible que hayan puesto estrellas en componentes de distintos niveles. Sin embargo, para subir a un nivel superior es imprescindible que hayan cumplido con cada uno de los componentes del nivel inferior.

Paso 4. Acciones necesarias (15 minutos)

- Pide a los administradores que comenten con su grupo si se encuentran en algún proceso de avance y en su caso exploren con sus colegas las medidas que pueden tomar para complementar los pasos o acciones que les hacen falta para subir de nivel.
- Solicita al grupo que anoten las acciones necesarias y en su caso, que acuerden quién será responsable de llevarlas a cabo u otras consideraciones que les parezcan útiles para continuar su proceso en la columna de “consideraciones y pasos a seguir” en el *Formato de práctica 2: Verificadores del proceso de inclusión financiera*.

Paso 5. Reflexiones y conclusiones (15 minutos)

- Si en el grupo de aprendizaje se conformaron equipos de diferentes proyectos, da tiempo para compartir sus experiencias y reflexiones con el pleno.
- Invita al grupo a reflexionar a partir de las siguientes preguntas:
 - ¿Qué decisiones son las más importantes para avanzar en el proceso de inclusión financiera de su proyecto productivo?
 - ¿Qué piensan que necesitan hacer a nivel personal para apoyar el proceso de inclusión financiera de sus proyectos productivos?
 - ¿Cómo piensan que entrar a un proceso de inclusión financiera puede ayudarles a fortalecer su proyecto productivo?

TEMA 3.

¿Cuáles son las principales barreras para la inclusión?

Existen diversas razones por las cuales las personas físicas o morales no utilizan los servicios financieros disponibles. Estos motivos constituyen las barreras para la inclusión financiera y representan un obstáculo para el crecimiento y permanencia de los proyectos productivos, y pueden ser agrupadas en:

- **Barreras físicas o logísticas**
- **Barreras culturales**

Las **barreras físicas o logísticas** se pueden presentar tanto del lado de los solicitantes o usuarios, como de los oferentes o instituciones financieras.

Entre las principales barreras que existen **por parte de las instituciones financieras y oferentes se identifican:**

- Escasa infraestructura y sucursales físicas en zonas rurales.
- Complejidad de trámites.
- Exceso de garantías.
- Falta de productos dirigidos a proyectos productivos en paisajes forestales.
- Inadecuada estrategia de subsidio.
- Falta de identificación oficial.
- Mala conectividad digital.
- Informalidad laboral y falta de registros de ingresos.
- Insuficientes garantías líquidas o prendarias.
- Inseguridad de la tenencia de la tierra o condiciones de bosques inalienables cuyo dominio no puede trasladarse.
- Insuficiente información en carpetas y expedientes para documentar el cumplimiento de los requisitos de crédito.

Las **barreras culturales** que se identificaron entre los implementadores de proyectos productivos entrevistados y los documentos analizados están:

- Usos y costumbres o normas sociales que perpetúan y agravan las barreras para la inclusión financiera de los grupos indígenas y rurales, particularmente mujeres y jóvenes.
- La cultura de informalidad.
- La desconfianza en las instituciones oficiales y el sector bancario.
- Alta dependencia cultural de subsidios.
- Falta de conocimiento y experiencia del funcionamiento del mercado, así como de los instrumentos financieros de los que pueden disponer.

Ejercicio 3. Pensamiento de colores



Objetivo del ejercicio

Analizar y mitigar las barreras culturales de la inclusión financiera.



Participantes

Implementadores de los proyectos productivos de primero, segundo y tercer niveles.



Material necesario

- *Cédula de refuerzo 2: Pensamiento de colores.* Uno por equipo.
- *Cédula de refuerzo 3: Lienzo pensamiento de colores.* Proyección o pliego de papel frente al grupo.
- Juego de notas adhesivas de cinco colores: naranja, gris, rojo, azul y verde para cada persona.
- Pliegos de papel. Mínimo 2 por equipo.
- Marcadores de cinco colores: naranja, negro, rojo, azul y verde. Para cada equipo.



Duración aproximada

2 horas.



Tiempos y movimientos

ACTIVIDAD	TIEMPO	MÉTODO
Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio	15'	Plenaria
Paso 2. Preparación	15'	Trabajo en equipo
Paso 3. Compilación de reflexión individual	45'	Trabajo en equipo
Paso 4. Escucha colectiva	30'	Trabajo en equipo
Paso 5. Reflexiones y conclusiones	15'	Plenaria

Nota: Tiempos estimados que se ajustarán de acuerdo con la madurez de los proyectos productivos y el tamaño de los grupos.



Recomendaciones para facilitar el ejercicio

- Ajusta los tiempos en función de las características del grupo.
- Si hay personas de diferentes proyectos productivos, asegura que los equipos se conformen por personas del mismo proyecto, de manera que puedan opinar y aprender sobre las condiciones de su propio proyecto.
- La técnica de pensamiento de colores es muy efectiva para ejercitar el pensamiento lateral, que es una habilidad que nos permite encontrar soluciones creativas, analizando un mismo tema bajo diferentes perspectivas.



Dinámica del ejercicio

Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio (15 minutos)

- Presenta el ejercicio y acota los objetivos. Apóyate en el guion sugerido y hazlo tuyo para exponerlo con tus propias palabras:

“El ejercicio tiene la finalidad de identificar las barreras y oportunidades de la inclusión financiera, utilizando el pensamiento lateral.

Las personas no inician un proceso de inclusión financiera porque no tienen información suficiente, sienten desconfianza en las instituciones, por una mala cultura financiera y de subsidio, así como el miedo al éxito o al fracaso, que llevan a la autoexclusión o exclusión voluntaria.

Reconocer estas barreras y ponerles nombre es el primer paso para enfrentarlas. Vamos a utilizar notas adhesivas de colores para representar distintos estados de ánimo que nos ayudarán a contestar varias preguntas, para poder analizar desde distintas perspectivas lo que provoca en nosotros la idea de participar en un proceso de inclusión financiera.

Cada equipo elegirá a un moderador que se asegurará de que todas las personas tengan la voz y a un escribano que anotará las respuestas de cada participante.”

Paso 2. Preparación (15 minutos)

- Conformar equipos de acuerdo con el número de participantes procurando que cada uno tenga alrededor de 5 personas.
- Ten a la mano la [Cédula de refuerzo 2: Pensamiento de colores](#) y proyéctala.
- Reparte el material, cada persona deberá tener: un juego de notas adhesivas de cinco colores: naranja, gris, rojo, azul y verde y 15 tarjetas blancas.
- Cada equipo necesita: un pliego de papel, para plasmar el [Cédula de refuerzo 3: Lienzo pensamiento de colores](#) y un juego de marcadores o plumones de cinco colores naranja, negro, rojo, azul y verde.
- Pide a cada equipo que elija a un moderador y un escribano que tendrá los pliegos de papel y un juego de marcadores completo.
- Informa que llevarás los tiempos y darás las instrucciones precisas para responder cada pregunta.

Paso 3. Compilación de reflexión individual (50 minutos)

- Pide al escribano que anote las palabras “**GRIS PESIMISTA**” en su pliego de papel.
- Solicita a las y los participantes que peguen en su frente la nota gris, frunzan el ceño y tomen una **actitud pesimista** y respondan uno por uno la primera pregunta: **¿Qué puede salir mal al entrar a un proceso de inclusión financiera?**
- Solicita al escribano que compile las ideas pesimistas en color gris y las pegue en el pliego de papel, debajo de las palabras GRIS PESIMISTA.
 - Otorga 10 minutos para esta fase y da la siguiente instrucción:
- Pide al escribano que anote las palabras “**ROJO EMOCIONAL**” en su pliego de trabajo y compile los motivos emocionales en color rojo.
- Ahora solicita al grupo, incluyendo al escribano, que pongan en su frente la nota adhesiva roja, suelten el cuerpo y respondan **desde la emoción** a la pregunta: **¿Qué siento al escuchar que el proyecto va a iniciar su camino a la inclusión financiera?**
- Otorga 10 minutos para esta fase y da la siguiente instrucción:
- Pide al escribano que anote las palabras “**AZUL INTELECTUAL**” en su pliego de trabajo y compile los motivos racionales en color azul.
- Invita al grupo erguir el cuerpo, adoptar una **actitud seria y sobria**, poner la tarjeta azul en su frente y responder desde la razón a la pregunta: **¿Cuáles son las ventajas y desventajas de la inclusión financiera?**
- Otorga 10 minutos para esta fase y da la siguiente instrucción:
- Pide al escribano que anote las palabras “**NARANJA OPTIMISTA**” en su pliego de trabajo y compile las ventajas que puede tener la inclusión financiera en color naranja.
- Solicita a las y los participantes que pongan en su frente la tarjeta naranja, sonrían, piensen en algo divertido, conéctense con su **humor más optimista** e inicien la reflexión sobre la pregunta: **¿Qué es lo mejor que puede pasar en el proceso de inclusión financiera?**
- Otorga 10 minutos para esta fase y da la siguiente instrucción:
- Pide al escribano que anote las palabras “**VERDE CREATIVO**” en su pliego de papel y compile lo que esperan obtener del proceso de inclusión financiera en color verde.
- Convoca al grupo a imaginar que van juntos en una nave voladora que las y los lleva hacia el futuro, que piensen hasta dónde quieren llegar con su proyecto, pongan la tarjeta verde en su frente y **respondan creativamente** a la pregunta: **¿Para qué quiero llevar a cabo un proceso de inclusión financiera?**

Paso 4. Escucha colectiva (30 minutos)

- Si conformaste varios equipos, pide a cada uno que elijan a una persona para leer en voz alta las respuestas de cada pregunta.
- Comienza por la pregunta: ¿Qué puede salir mal al entrar a un proceso de inclusión financiera?, y continúa con las demás preguntas dando la voz a distintas personas.

Paso 5. Reflexiones y conclusiones (15 minutos)

- Invita al grupo a reflexionar a partir de las siguientes preguntas:
 - ¿Cuáles son las principales desventajas y riesgos de la inclusión financiera?
 - ¿Cuáles son las principales ventajas y oportunidades de entrar en un proceso de inclusión financiera?
 - ¿Cómo piensan que se pueden disminuir los riesgos y aprovechar las oportunidades de la inclusión financiera en sus proyectos productivos?
 - ¿Qué nuevas ideas encontraron al utilizar la técnica del pensamiento de colores?
- Refrenda que está bien tener dudas y opiniones diversas, que pensar desde distintas perspectivas nos lleva a saber lo que queremos realmente y a tomar mejores decisiones.



TEMA 4.

¿Qué palabras nos ayudan a introducirnos en el mundo financiero?

Los conceptos son instrumentos para crear un andamiaje o estructura mental que facilita nuestro aprendizaje. Nos permiten ordenar los nuevos conocimientos y retroalimentar lo que ya sabemos para tomar decisiones mejor razonadas, compararlas, darles seguimiento y continuar aprendiendo.

En la medida en que incorporamos conceptos financieros a nuestro lenguaje cotidiano y nos volvemos conscientes de que las finanzas son esenciales para la prosperidad comunitaria y los proyectos productivos exitosos, es más fácil tener organizaciones financieramente saludables.



Foto: Rocío Aguilar

Ejercicio 4. Mercado de significados



Objetivo del ejercicio

Reforzar los conceptos financieros para fortalecer un lenguaje común entre las y los participantes.



Participantes

Facilitadores e implementadores de proyectos productivos de todos los niveles. Las y los facilitadores se familiarizarán con todos los conceptos expuestos en las tarjetas y podrán utilizar este ejercicio con cada grupo cuando lo consideren pertinente, eligiendo los conceptos que reforzarán el aprendizaje de acuerdo con las etapas de madurez de cada proyecto.



Material de trabajo

- *Formatos de Práctica 3 a 7*: Tarjetas del Mercado de significados.*

*NOTA: Las tarjetas de juego se presentan en cinco tantos:

- *Formato de Práctica 3: Tarjetas del Mercado de significados-nivel de Introducción.*
- *Formato de Práctica 4: Tarjetas del Mercado de significados - nivel de Gestación.*
- *Formato de Práctica 5: Tarjetas del Mercado de significados - nivel de Formalización.*
- *Formato de Práctica 6: Tarjetas del Mercado de significados - nivel de Incorporación.*
- *Formato de Práctica 7: Tarjetas del Mercado de significados - nivel de Crecimiento y Madurez.*

Te sugerimos seleccionar únicamente los conceptos que sean pertinentes, de acuerdo con el nivel de inclusión financiera de los participantes con los que estás trabajando.



Duración aproximada

1 hora y media.



Tiempos y movimientos

ACTIVIDAD	TIEMPO	MÉTODO
Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio	15'	Plenaria
Paso 2. Preparación del ejercicio	10'	Plenaria
Paso 3. Correspondencia	40'	Trabajo en equipo
Paso 4. Repaso y resolución de dudas	30'	Plenaria
Paso 5. Reflexiones y conclusiones	15'	Plenaria

Nota: Tiempos estimados que se ajustarán de acuerdo con la madurez de los proyectos productivos y el tamaño de los grupos.



Recomendaciones para facilitar el ejercicio

- Familiarízate con los conceptos de cada nivel antes de realizar el ejercicio.
- Recorta las tarjetas con cuidado para que todas queden del mismo tamaño y separa las tarjetas que se encuentran en los *Formatos de Práctica 3 a 7: Tarjetas del mercado de significados* que contienen los conceptos y las definiciones. Agrúpalas de acuerdo con el nivel de inclusión financiera al que hacen referencia.
- Mantén una copia de las tarjetas sin recortar para consultarla cuando lo requieras.
- Tendrás que repartir todas las tarjetas del nivel que selecciones entre los participantes, por lo que es posible que tengas que una ronda o más, dependiendo de la cantidad de participantes. Antes de repartir las tarjetas, asegúrate de que en cada ronda estás dejando los parejas completos (concepto y significado).
- Participa en la dinámica para poner el ejemplo.



Dinámica del ejercicio

Paso 1. Presentación y encuadre del ejercicio (15 minutos)

- Presenta el ejercicio y acota los objetivos. Apóyate en el guion sugerido y hazlo tuyo para exponerlo con tus propias palabras:

“En este ejercicio aprenderemos conceptos financieros básicos para establecer un lenguaje común, que nos permita comunicarnos apropiadamente y facilite nuestro camino hacia inclusión financiera.

Vamos a repartir una carta a cada participante. Algunas contienen un concepto y otras contienen el significado. La idea es que ustedes encuentren las definiciones que corresponden a cada concepto y se hagan parejas. OPCIONAL: Por el tamaño del grupo, vamos a hacer dos rondas. (Adecúa según el número de rondas que requieras).

Para encontrar quién tiene el par de cada tarjeta, anunciaremos los contenidos en voz alta, como si fuera un mercado. Cada persona tendrá que buscar el par que corresponda a la definición del concepto o al concepto de la definición. Al encontrar a quien tiene la tarjeta complementaria, revisaremos que ambas tarjetas tengan el mismo número y gritaremos: ¡Listo!

Quienes tienen la definición se quedarán con la tarjeta del concepto y conservarán ambas tarjetas para el siguiente paso del ejercicio.

Cuando hayan encontrado a sus parejas saldrán del mercado y se colocarán en un círculo alrededor de quienes aún se buscan.

Al terminar, cuando todos estemos en el círculo externo, quien tenga una definición la leerá e intentará explicarla con sus propias palabras, y quien entregó el nombre del concepto lo dirá de memoria, por lo que han de estar muy atentos al encontrar su par.

Una vez que terminen la ronda, si aún quedan tarjetas en el paquete, repitan la misma dinámica hasta que éstas se hayan terminado.”

Paso 2. Preparación para el ejercicio (15 minutos)

- Pide a dos personas del grupo que mezclen por separado cada juego de tarjetas correspondiente a su nivel.
- Al terminar la mezcla, solicita que entreguen una tarjeta a cada participante incluyéndoles e incluyéndote.
- Solicita que te entreguen las tarjetas sobrantes y colócalas en un lugar de fácil acceso.
- Vuelve a informar que al encontrar su par tendrán que formar un círculo alrededor de quienes aún están buscando, y esto se repetirá hasta terminar con las tarjetas.

Paso 3. Correspondencia (40 minutos)

- Invita a las y los participantes a ponerse de pie e iniciar el juego, anunciando los contenidos de sus tarjetas, a manera de mercado.
- Pon el ejemplo para motivar al grupo leyendo el significado o concepto de tu tarjeta y preguntando quién tiene el par que corresponde.

Paso 4. Repaso y resolución de dudas (30 minutos)

- Cuando veas que las tarjetas están terminándose, sal del juego para observar y conducir.
- Al terminarse las tarjetas, solicita a quienes se acerquen a recibir un nuevo par que pasen a formar un círculo alrededor de sus compañeros y compañeras que aún buscan a sus parejas.
- Espera a que todos hayan encontrado el par de sus tarjetas y se hayan colocado en círculo.
- Cuando todos hayan encontrado sus parejas, pídeles que acomoden juntas las definiciones y los conceptos que recabaron.
- Invita a la primera persona que encontró a su par, a que lea la definición, espere que el otro mencione de memoria el nombre del concepto y te entreguen ambas tarjetas.
- Si aciertan, te entregarán el par y regresarán a su lugar. Si quien tenía el concepto no lo recuerda o comete un error, el lector leerá el concepto y la definición antes de entregarte el par y regresar a su lugar.
- Invita a las personas a expresar sus dudas sobre el concepto leído y a aclararlas entre ellas. Participa si lo consideras necesario y ayuda a aclarar cualquier duda que surja.
- Pide a la persona que está a la derecha que repita el procedimiento y continúa la dinámica hasta que se hayan leído todos los conceptos.

Paso 5. Reflexiones y conclusiones (15 minutos)

- Invita al grupo a reflexionar a partir de las siguientes preguntas:
 - **¿Qué conceptos reconocieron para avanzar en el proceso de inclusión financiera de su proyecto productivo?**
 - **¿Qué dudas les surgieron con los nuevos conceptos aprendidos?**
- Anota las dudas que surgieron durante el ejercicio y revisa si están en las tarjetas de niveles más avanzados. Aprovecha la oportunidad para compartirlas.
- Sugiere a las y los participantes que investiguen y amplíen sus conocimientos.



RECURSOS DIDÁCTICOS
MÓDULO 1
Introducción al sistema financiero



Cédula de refuerzo 1: Declaración incluyente

Paso 3. Reflexión colectiva:

Pliego de trabajo 1.1

¿Qué es inclusión?



Pliego de trabajo 1.2

¿Qué es sistema financiero?



Paso 4. Declaración incluyente:

Pliego de trabajo 1.1

¿Qué es inclusión?



Pliego de trabajo 1.3

¿Qué es inclusión financiera?



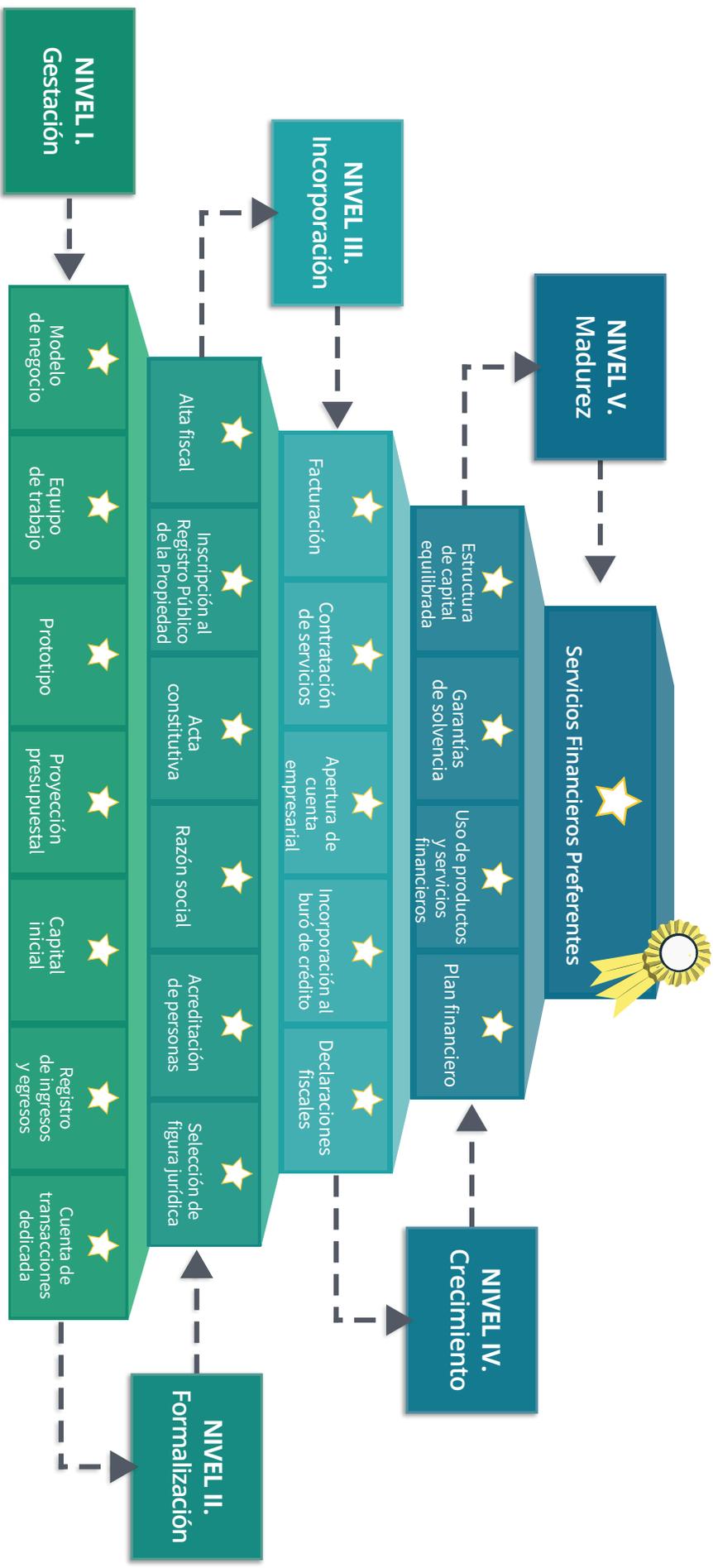
Pliego de trabajo 1.2

¿Qué es sistema financiero?





Formato de práctica 1: Pirámide de niveles para la inclusión financiera





Formato de práctica 2: Verificadores del proceso de inclusión financiera

	Verificador	Descripción	Consideraciones y pasos a seguir
I. Gestación	Modelo de negocio	Documento en el cual se indica la propuesta de valor, los clientes, canales y sus relaciones, la forma de operar, las fuentes de ingresos y gastos de un proyecto productivo.	
	Equipo de trabajo	Personas comprometidas y dispuestas a invertir tiempo, esfuerzo y/o recursos en el proyecto productivo.	
	Prototipo	Modelo replicable del producto o servicio que se va a vender.	
	Proyección presupuestal	Matriz que desglosa los ingresos y gastos previstos por rubro.	
	Capital inicial	Recursos mínimos para iniciar operaciones y realizar trámites de apertura.	
	Registro de ingresos y egresos	Presupuesto en curso que compile y reconozca todas las entradas y salidas de dinero desde que inicia la operación del proyecto, y permita detectar desviaciones respecto al presupuesto proyectado para tomar decisiones oportunas.	
	Cuenta de transacciones dedicada	Contrato de cuenta bancaria que permita recibir y transferir dinero de uso exclusivo para ingresos y gastos del proyecto. Esta cuenta estará a nombre de una persona física, integrante del proyecto productivo (preferentemente del representante legal).	



II. Formalización	Selección de figura jurídica	Haber tomado la decisión sobre el tipo de persona moral que utilizarán para formalizar el proyecto.	
	Acreditación de personas	Socios, apoderados y encargados de la administración cuentan con identificación oficial vigente, CURP, y RFC. Es un requisito para tramitar el acta constitutiva.	
	Razón social	Autorización de la razón social por parte de la Secretaría de Economía.	
	Acta constitutiva	Documento notariado o protocolizado ante fedatario público o autoridad local que describe los estatutos de la organización y su objeto social.	
	Incorporación al Registro Público de la Propiedad/o ante el Registro Agrario Nacional (RAN)	Hoja de registro con el sello correspondiente anexada al Acta Constitutiva.	
III. Incorporación	Alta fiscal	RFC y firma electrónica (e.firma) tramitadas ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT).	
	Facturación	Emisión de facturas por ventas realizadas. Recepción de facturas de los gastos incurridos.	
	Contratación de servicios	Recibo de agua, luz o teléfono fijo a nombre de la persona moral que implementará el proyecto (misma razón social).	
	Apertura de cuenta empresarial	Número de cuenta y CLABE Interbancaria a nombre de la persona moral.	
	Incorporación en el Buró de crédito	Reporte positivo de buró de crédito.	
	Declaraciones fiscales	Reporte de cumplimiento del SAT, según el régimen fiscal que corresponda a la figura jurídica seleccionada.	



IV. Crecimiento	Plan financiero	Documento plan financiero que contenga estrategias de inversión, manejo de flujos e indicadores de viabilidad que permita calcular el desarrollo y crecimiento del negocio en términos de: Valor Presente Neto (VPN), tasa interna de retorno (TIR), retorno o recuperación de la inversión (ROI).	
	Uso de productos y servicios financieros	Contrato de al menos un servicio financiero a nombre de la empresa.	
	Garantías de solvencia	Documento que permita constar la capacidad de la organización o empresa para cumplir con los compromisos financieros adquiridos, estableciendo, considerando los créditos contratados y pagados, así como el ratio de solvencia.	
	Estructura de capital equilibrada	Mezcla equilibrada de recursos propios y créditos. Hay que cuidar que los créditos no sobrepasen los recursos propios.	
V. Madurez	Servicios financieros preferentes	Establecer contacto con un ejecutivo de cabecera. Obtener tarjeta de servicio preferente, línea de crédito y acceso a productos financieros con mejores condiciones que las publicadas.	



Cédula de refuerzo 2: Pensamiento de colores

Tipo de pensamiento	Pregunta
<p>GRIS PESIMISTA: Para pensar desde el pesimismo y descubrir lo que podría salir mal.</p>	<p>¿Qué puede salir mal al entrar a un proceso de inclusión financiera?</p>
<p>ROJO EMOCIONAL: Para expresar nuestros sentimientos, sin necesidad de justificación.</p>	<p>¿Qué siento al escuchar que el proyecto va a iniciar su camino a la inclusión financiera?</p>
<p>AZUL INTELECTUAL: Para relatar los hechos y pensar de manera más objetiva y neutral posible.</p>	<p>¿Cuáles son las ventajas y desventajas de la inclusión financiera?</p>
<p>NARANJA OPTIMISTA: Para buscar los aspectos positivos sobre un determinado aspecto.</p>	<p>¿Qué es lo mejor que puede pasar en el proceso de inclusión financiera?</p>
<p>VERDE CREATIVO: Para abrir las posibilidades creativas y concluir.</p>	<p>¿Para qué quiero llevar a cabo un proceso de inclusión financiera?</p>



Cédula de refuerzo 3: Lienzo pensamiento de colores

Paso 1.

Gris pesimista



Paso 2.

Gris pesimista

Rojo emocional



Paso 3.

Gris pesimista

Rojo emocional

Azul intelectual



Paso 4.

Gris pesimista

Rojo emocional

Azul intelectual

Naranja optimista



Paso 5.

Gris pesimista

Rojo emocional

Azul intelectual

Naranja optimista

Verde creativo





Formato de práctica 3: Tarjetas de mercado de significados nivel de Introducción



<p>1 Finanzas</p> 	<p>1 Rama de la economía que estudia cómo se obtiene y administra el dinero.</p> 	<p>2 Sistema financiero</p> 	<p>2 Conjunto de instituciones y mercados que otorgan seguridad al movimiento de dinero.</p> 
<p>3 Inclusión financiera</p> 	<p>3 Poner a disposición de las personas, productos y servicios que fortalezcan sus finanzas.</p> 	<p>4 Educación financiera</p> 	<p>4 Permite a las personas tomar decisiones proactivas e inteligentes.</p> 
<p>5 Instituciones financieras</p> 	<p>5 Organizaciones formales que ofrecen productos y servicios financieros.</p> 	<p>6 Productos y servicios financieros</p> 	<p>6 Instrumentos que ofrecen las instituciones financieras para satisfacer necesidades de financiamiento, ahorro o inversión.</p> 
<p>7 Buró de crédito</p> 	<p>7 Empresa privada, autorizada para recabar y proporcionar información del historial crediticio de personas u organizaciones.</p> 	<p>8 Historial crediticio</p> 	<p>8 Todos los recursos físicos y financieros que posee una empresa u organización.</p> 
<p>9 Dinero</p> 	<p>9 Conjunto de activos que se utilizan como medio de pago para comprar y vender bienes y servicios.</p> 	<p>10 Capital</p> 	<p>10 Todos los recursos físicos y financieros que posee una empresa u organización.</p> 



<p>11 Ahorro</p> 	<p>11 Reservar dinero o algo valioso para utilizarlo en el futuro.</p> 	<p>12 Inversión</p> 	<p>12 Asignación de recursos con la finalidad de obtener una ganancia en el futuro.</p> 
<p>13 Crédito</p> 	<p>13 Producto financiero que otorga una cantidad de dinero que hay que devolver con una tasa de interés.</p> 	<p>14 Apalancamiento</p> 	<p>14 Pedir un crédito como palanca para crecer.</p> 
<p>15 Acreadores</p> 	<p>15 Personas u organizaciones a quienes se debe dinero.</p> 	<p>16 Deudores</p> 	<p>16 Personas u organizaciones que deben dinero.</p> 
<p>17 Costos financieros</p> 	<p>17 Las comisiones, intereses y otros cargos que pagan por el uso de productos financieros.</p> 	<p>18 Garantías</p> 	<p>18 Mecanismos para asegurar el cumplimiento de una obligación.</p> 
<p>19 Clientes</p> 	<p>19 Personas u organizaciones que compran un producto o contratan un servicio</p> 	<p>20 Proveedores</p> 	<p>20 Personas u organizaciones que ofrecen un producto o servicio a cambio de una remuneración.</p> 



Formato de práctica 4: Tarjetas de mercado de significados nivel de Gestación



<p>21 Fuentes de financiamiento</p> 	<p>21 Toda vía que permite conseguir recursos para financiar una actividad.</p> 	<p>22 Financiamiento colectivo</p> 	<p>22 Método para recaudar fondos a través de múltiples donaciones o compras anticipadas.</p> 
<p>23 Presupuesto</p> 	<p>23 Herramienta que sirve para conocer y planificar ingresos, gastos y saldos.</p> 	<p>24 Saldos</p> 	<p>24 Diferencia entre ingresos y egresos.</p> 
<p>25 Egreso</p> 	<p>25 Todos los gastos o salidas de dinero.</p> 	<p>26 Ingreso</p> 	<p>26 Todas las entradas de dinero.</p> 
<p>27 Gastos fijos</p> 	<p>27 Gastos que se deben realizar forzosamente cada cierto tiempo.</p> 	<p>28 Gastos variables</p> 	<p>28 Gastos que dependen del volumen de producción y ventas.</p> 
<p>29 Gastos esenciales</p> 	<p>29 Gastos indispensables para operar un proyecto productivo.</p> 	<p>30 Gastos no esenciales</p> 	<p>30 Gastos de los que se puede prescindir.</p> 



<p>31 Cuentas por cobrar</p> 	<p>31 Representan un crédito que la empresa concede a sus clientes para financiar la actividad económica.</p> 	<p>32 Cuentas por pagar</p> 	<p>32 Las deudas que tiene la empresa con diferentes entidades financieras y proveedores.</p> 
<p>33 Flujo de efectivo</p> 	<p>33 La variación de las entradas y salidas de dinero en un periodo determinado.</p> 	<p>34 Liquidez</p> 	<p>34 Capacidad que tiene un proyecto productivo para convertir sus inversiones en dinero en efectivo.</p> 
<p>35 Activo</p> 	<p>35 Bien o derecho que se utiliza para producir y obtener beneficios.</p> 	<p>36 Pasivo</p> 	<p>36 Deudas y obligaciones contraídas para adquirir un activo.</p> 
<p>37 Déficit</p> 	<p>37 Cuando nuestros gastos están por arriba de nuestros ingresos.</p> 	<p>38 Superávit</p> 	<p>38 Cuando nuestros ingresos superan a nuestros gastos.</p> 
<p>39 Punto de equilibrio</p> 	<p>39 Cuando el nivel de ventas o ingresos es suficiente para cubrir todos los costos fijos y variables</p> 	<p>40 Rentabilidad</p> 	<p>40 Capacidad de un proyecto productivo para generar ganancias o utilidades.</p> 



Formato de práctica 5: Tarjetas de mercado de significados nivel de Formalización



<p>41 Figura jurídica</p> 	<p>41 Identidad o modalidad con derechos y obligaciones, puede ser un individuo, institución, organización o empresa que tiene un fin social con o sin fines de lucro y está compuesta por personas físicas y/o personas morales.</p> 	<p>42 Razón social</p> 	<p>42 El nombre oficial de una persona moral.</p> 
<p>43 Sistema de administración tributaria</p> 	<p>43 Oficina de gobierno que recauda impuestos.</p> 	<p>44 Responsabilidad limitada</p> 	<p>44 Cuando en una empresa los socios pueden perder solo lo que han aportado a su empresa, no más.</p> 
<p>45 Responsabilidad ilimitada</p> 	<p>45 Cuándo en una empresa, en caso de quiebra, los socios pueden perder lo que han aportado a la empresa más su patrimonio personal.</p> 	<p>46 Responsabilidad suplementada</p> 	<p>46 Compromiso de aportar un porcentaje adicional, independiente de la aportación de capital para responder por deudas y compromisos de la empresa en caso necesario.</p> 
<p>47 Estatutos</p> 	<p>47 Reglamento, o conjunto de normas legales por las que se regula el funcionamiento de una corporación o asociación.</p> 	<p>48 Acta constitutiva</p> 	<p>48 Documento notariado en donde se reconocen los datos que corresponden a la formación de una organización.</p> 
<p>49 Persona física</p> 	<p>49 Instancia unitaria con capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.</p> 	<p>50 Persona moral</p> 	<p>50 Grupo de personas que se unen bajo una misma Razón Social con un fin común y que tiene domicilio, nombre y patrimonio propio.</p> 



<p>51 Poder legal</p> 	<p>51 Facultad que una persona tiene para ejercer actos de representación, de administración y/o de dominio, avalada por una autoridad.</p> 	<p>52 Protocolización</p> 	<p>52 Cuando un notario público autoriza un documento o un acto dentro de un instrumento notarial y lo incorpora a su escritura matriz, (libro en el que actúa y resguarda todas las escrituras y actas originales), denominado protocolo.</p> 
<p>53 Objeto Social</p> 	<p>53 Fines a los que se dedica una empresa u organización.</p> 	<p>54 Capital social</p> 	<p>54 Está formado por las aportaciones patrimoniales de los socios. Actúa como garantía frente a las deudas de una persona moral contraídas con terceros.</p> 
<p>55 Reservas legales</p> 	<p>55 Fondo destinado a la protección de una sociedad que le ayuda a hacer frente a contingencias.</p> 	<p>56 Corredor público</p> 	<p>56 Abogado autorizado, auxiliar de comercio, brinda a las pequeñas, medianas y grandes empresas servicios jurídicos para agilizar y dar certeza en sus negocios comerciales.</p> 
<p>57 Fedatario público</p> 	<p>57 Autoridad que tiene la potestad de confirmar la autenticidad o la validez de un documento.</p> 	<p>58 Participación social</p> 	<p>58 Partes en las que una empresa de Responsabilidad limitada divide su capital. Cada parte es indivisible.</p> 
<p>59 Acción</p> 	<p>59 Activo financiero que representa una parte o cuota del capital social de una sociedad anónima.</p> 	<p>60 Lucro</p> 	<p>60 Ganancia o beneficio que se obtiene en un asunto o en un negocio.</p> 



Formato de práctica 6: Tarjetas de mercado de significados nivel de Incorporación



<p>61 Historial crediticio</p> 	<p>61 Informe emitido por un Buró de crédito que lleva el registro del comportamiento de pago de todos los créditos que una persona física o moral ha solicitado.</p> 	<p>52 Protocolización</p> 	<p>62 Acción o convenio por el cual dos personas realizan un acuerdo de compraventa.</p> 
<p>63 e. firma</p> 	<p>63 Conjunto de datos y caracteres que identifican a una persona física o moral al realizar trámites y servicios por internet ante el SAT u otras dependencias de gobierno. Tiene la validez de una firma autógrafa.</p> 	<p>64 Apoderado</p> 	<p>64 Persona que tiene poderes de otras para actuar en su nombre y representarla.</p> 
<p>65 Denominación social</p> 	<p>65 Nombre que identifica a una empresa.</p> 	<p>66 Notario</p> 	<p>66 Funcionario público con autoridad para dar fe de actos públicos realizados ante él y redacta y garantiza documentos.</p> 
<p>67 Estados financieros</p> 	<p>67 Es un resumen de la contabilidad de una empresa que muestra su estructura económica.</p> 	<p>68 Plan de negocios</p> 	<p>68 Documento en el que se describe un nuevo proyecto.</p> 
<p>69 Garantías de solvencia</p> 	<p>69 Capacidad que se tiene para generar fondos suficientes para pagar deudas a tiempo.</p> 	<p>70 Estructura de capital equilibrada</p> 	<p>70 Es aquella que mantiene deudas por debajo de su capacidad de pago.</p> 



<p>71 Ejercicio fiscal</p> 	<p>71 Periodo de tiempo que se considera para hacer el resumen de la actividad de una empresa. Generalmente comprende un año calendario.</p> 	<p>72 Balance general</p> 	<p>72 Estado financiero que informa sobre los activos, pasivos y patrimonio de una empresa durante un periodo de tiempo.</p> 
<p>73 Estado de resultados</p> 	<p>73 Estado financiero que recoge los ingresos y gastos de una empresa durante un tiempo determinado para establecer pérdidas o ganancias.</p> 	<p>74 Declaraciones</p> 	<p>74 Acto mediante el cual una persona física o moral transparenta el cumplimiento del pago de impuestos que le corresponde.</p> 
<p>75 Acuse de recibo</p> 	<p>75 Comprobante de recepción que certifica la entrega de documentos o requisitos.</p> 	<p>76 Facturas</p> 	<p>76 Comprobantes fiscales que amparan una transacción.</p> 
<p>77 Contribuyente</p> 	<p>77 Persona que paga impuestos.</p> 	<p>78 Acreditar</p> 	<p>78 Sumar una cantidad a un rubro de contabilidad.</p> 
<p>79 Salario neto</p> 	<p>79 Salario que percibe una persona después de retenciones.</p> 	<p>80 Salario bruto</p> 	<p>80 Salario antes del pago de impuestos y retenciones.</p> 

BIBLIOGRAFÍA

- Adams, T. (22 de Oct de 2018). Why Financial Inclusion Matters. Obtenido de Center for Financial Inclusion:
<https://www.centerforfinancialinclusion.org/why-financial-inclusion-matters>
- Banco de México. (2020). Información General de Créditos. Obtenido de Banco de México: <https://comparador.banxico.org.mx/ComparadorCrediticio/informacion-general-de-creditos.jsp#>
- Banco Mundial. (4 de Octubre de 2016). Gateway to Financial Inclusion Infographic:
<https://www.worldbank.org/en/news/infographic/2016/10/04/gateway-to-financial-inclusion>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). Inclusión Financiera. Recuperado el febrero de 2021, de Banco Mundial:
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Banco Mundial. (Junio de 2019). SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (SMES) FINANCE . Obtenido de World Bank:
<https://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance>
- BBVA. (10 de noviembre de 2020). bbvaresearch.com. Obtenido de Mexico | Perspectives for financial inclusion and education in 2020:
<https://www.bbvaresearch.com/en/publicaciones/mexico-perspectives-for-financial-inclusion-and-education-in-2020/>
- BID, Triple Jump, PRONAFIM, IFC. (2017). Estudio sobre las tasas de interés de las microfinancieras en México. México.
- CEPAL. (2018). Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina. Santiago, Chile.
- CGAP. (2020). CGAP. Obtenido de Consulting Group to Assist the Poor:
<https://www.cgap.org/about/member-organizations>
- CITIBANAMEX. (2020). Índice de Inclusión Financiera 2020. Ciudad de México: CITIBANAMEX.
- Comisión Nacional de Inclusión Financiera & Comité de Educación Financiera. (2020). Política Nacional de Inclusión Financiera. México: Gobierno de México.
- Deloitte. (12 de Junio de 2019). El futuro de las transacciones en México no acepta efectivo. Obtenido de www2.deloitte.com:
<https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/dnoticias/articles/el-futuro-de-las-transacciones-en-mexico.html>

Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2017). La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Washington D.C.: Banco Mundial.

Entre la igualdad legal y la discriminación de hecho.

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/43220-la-igualdad-legal-la-discriminacion-hecho>

<https://imco.org.mx/el-rompecabezas-de-la-inclusion-financiera-en-mexico/>

Forbes. (17 de marzo de 2021). México en el Top 5 de Países Menos Bancarizados.

Obtenido de Forbes.com.mx:

<https://www.forbes.com.mx/mexico-en-el-top-5-de-paises-menos-bancarizados/>

G20. (26 de Marzo de 2021). 1st G20 Global Partnership for Financial Inclusion Meeting. Obtenido de G20.org:

<https://www.g20.org/1st-g20-global-partnership-for-financial-inclusion-meeting>.

GPII. (2018). G20 Financial Inclusion Indicators. Obtenido de Datatopics World Bank:

<https://datatopics.worldbank.org/g20fidata/home>

JPMorgan. (2019). E-commerce Payments Trends: Mexico. Obtenido de JPMorgan:

<https://www.jpmorgan.com/europe/merchant-services/insights/reports/mexico>

León Vite, E., & Saavedra García, M. (2019). FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MIPYME EN MÉXICO. Jour, Vol 44.

Martínez-Domínguez, M., & Mora-Rivera, J. (Feb 2020). Internet adoption and usage patterns in rural Mexico. El Sevier, 60.

Milesi, D., & Aggio, C. (2008). Éxito exportador, innovación e impacto social Un estudio exploratorio de PYMES exportadoras latinoamericanas. BID - Fundes.

Rojon, G. (30 de septiembre de 2019). Monederos electrónicos en México. Obtenido de Instituto del Derecho de las Comunicaciones:

<https://www.idet.org.mx/opinion/columnas/monederos-electrhttps://www.idet.org.mx/opinion/columnas/monederos-electronicos-en-mexico>

Tewari, P. S., Skilling, D., Kumar, P., & Wu, Z. (2013). Competitive Small and Medium Enterprises A diagnostic to help design smart SME policy. Banco Mundial: Banco Mundial.

Tomilova, O., & Valenzuela, M. (2018). Formulación de políticas para un sistema financiero inclusivo. Washington D.C.: Consulting Group to Assist the Poor (CGAP) de Grupo Banco Mundial.

UFA2020 Overview: Universal Financial Access by 2020.

MDE

Mecanismo Dedicado Específico
para Pueblos Indígenas y Comunidades Locales

GUÍA METODOLÓGICA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE PROYECTOS PRODUCTIVOS SOSTENIBLES EN PAISAJES FORESTALES



Identidad y desarrollo
el valor de ser