

Medioambiente

La Superintendencia de Bancos de Colombia ha presentado recientemente la **Guía de implementación de la Taxonomía Verde de Colombia en la gestión de créditos verdes** como herramienta útil para entidades financieras. La guía incluye una metodología de alineación técnica de las líneas de crédito verdes con la Taxonomía y hace algunas recomendaciones desde el enfoque estratégico, de gobernanza, de riesgos y operativo para las entidades bancarias, dado su rol como canalizador de recursos entre los diferentes actores de la sociedad. El objetivo es promover un desarrollo económico bajo en carbono y ambientalmente sostenible, prestando atención en los posibles impactos ambientales y sociales de las actividades que se financian.

En Panamá, el Gobierno ha elaborado el **Marco de Financiamiento Sostenible**, como marco de referencia que le permita la emisión de bonos temáticos y/o contratar préstamos verdes, sociales y/o sostenibles a fin de financiar, total o parcialmente, proyectos nuevos o existentes que correspondan a una de las categorías ambientales y/o sociales elegibles, y en la medida de lo posible estar alineados con los criterios técnicos establecidos en la Taxonomía de Finanzas Sostenibles del país.



Por su parte, en la Unión Europea entró en vigor la nueva **Directiva sobre delitos contra el medio ambiente** para alcanzar las metas del Pacto Verde Europeo mediante la lucha contra los delitos medioambientales más graves a través del Derecho penal. Los Estados

miembros tendrán que garantizar que estas infracciones constituyan infracciones penales en su Derecho nacional.

La Directiva introduce nuevas categorías de delitos, como el reciclado ilegal de buques, la extracción ilegal de agua, las infracciones graves de la legislación de la Unión Europea sobre sustancias químicas y mercurio, las infracciones graves relacionadas con el tratamiento de los gases fluorados de efecto invernadero y las infracciones graves de la legislación sobre especies exóticas invasoras. También define tipos y niveles concretos de sanciones para personas físicas y jurídicas.

«Más allá del acceso: Evaluando el impacto de las microfinanzas», Karina Broens Nielsen y Xavier Faz, CGAP

Las instituciones microfinancieras tienen interés en que sus productos y servicios tengan un impacto positivo en sus clientes. Está en su ADN contribuir a mejorar la vida de las personas y la salud de las microempresas a las que atienden. Algo que, desde el punto de vista comercial, tiene también sentido porque los clientes que se benefician de los productos es más probable que sigan utilizándolos.

Pero, ¿cómo podemos estar seguros de que los productos y los servicios financieros tienen realmente un impacto positivo? y ¿en qué circunstancias? ¿Cómo sabemos qué tipos de impacto son más probables que otros? Son preguntas que el sector lleva planteándose desde sus comienzos en la década de 1980.

Todos conocemos historias de vida de clientes reales. Historias sobre cómo el crédito permitió a una microempresa invertir en su expansión, proporcionando así puestos de trabajo a la población local. O cómo un servicio de pagos digitales permitió a una mujer tener más control sobre las remesas o los subsidios de protección social a los que ella y las personas a su cargo tienen derecho. A menudo, estas historias se han recopilado cuidadosamente con todo lujo de detalles que no dejan lugar a dudas sobre la veracidad del impacto en estos casos. Por desgracia, estos estudios de casos reales son muy difíciles de recopilar a escala, por lo que cabe preguntarse hasta qué punto son representativos y útiles para orientar las estrategias de impacto de las entidades microfinancieras y las organizaciones que invierten en ellas.

Aparte de los estudios de casos, la mayoría de las instituciones de microfinanzas e inversores sólo recopilan datos a nivel del acceso: cuántas personas, y de qué segmento, utilizan sus servicios financieros. Se trata de información valiosa, pero no nos dice mucho sobre cómo se están beneficiando los clientes. Por supuesto, podemos deducir razonablemente que si las personas utilizan regularmente las cuentas y hacen transacciones, ahorran con regularidad, devuelven los préstamos a tiempo o renuevan los seguros, están experimentando algún tipo de beneficio. Pero no es fácil saber de qué manera y en qué medida.

También existen otras herramientas. Para investigar a mayor escala, la herramienta más común es la encuesta a clientes. Suele utilizarse principalmente para evaluar las necesidades y el potencial de los clientes, pero algunas entidades también la emplean para hacer un seguimiento de los clientes a lo

largo del tiempo y evaluar cómo les ha afectado el uso de sus productos y servicios. Estas encuestas no son baratas y requieren una experiencia considerable. Algunas entidades microfinancieras e inversores subcontratan estas encuestas a empresas especializadas; pero unos pocos, como la Fundación Microfinanzas BBVA, han creado la capacidad interna de hacerlas y analizarlas.

Otro reto que plantean estas encuestas es aislar los cambios experimentados por los clientes que son resultado del uso de los productos financieros de las variaciones que se hubieran producido de todos modos. Los investigadores han intentado sortear este reto haciendo también un seguimiento de lo que ha ocurrido en grupos de comparación o control, es decir, personas o microempresas similares que no han utilizado los productos financieros. Estos estudios se han multiplicado en los últimos años y aunque han hecho avanzar nuestra comprensión de las repercusiones de los distintos productos financieros, tienen limitaciones. Por lo general, no nos dicen cuáles son las diferencias del impacto en los distintos subgrupos de clientes. También son difíciles de generalizar más allá de los contextos en los que se realizaron. Por último, por supuesto, poner en marcha este tipo de encuestas supone invertir tiempo y dinero en todo ese proceso.

CGAP, una asociación mundial de organizaciones de desarrollo alojada en el Banco Mundial, está trabajando en arrojar más luz sobre qué impactos cabe esperar de los distintos productos financieros y en qué circunstancias. En lugar de llevar a cabo más investigaciones, está analizando cientos de estudios existentes para identificar tendencias en el impacto de diferentes productos en distintas circunstancias. Los resultados estarán disponibles próximamente en una plataforma interactiva. CGAP también está estudiando el potencial de las nuevas técnicas analíticas basadas en inteligencia artificial para hacer un mayor uso de los datos de los clientes recopilados por las entidades microfinancieras, con el fin de identificar patrones que puedan apuntar a impactos tales como una mejor resiliencia financiera o una mayor capacidad para aprovechar las oportunidades. A través de su iniciativa Inclusión Financiera 2.0, CGAP colabora con la Fundación Microfinanzas BBVA y otras instituciones en este empeño.

Todos los interesados en el sector de las microfinanzas -proveedores, financiadores, investigadores y, por supuesto, clientes- pueden beneficiarse de una mejor evidencia del impacto. Cada vez hay más datos disponibles. La cuestión principal es cómo garantizar que los datos puedan responder a las cuestiones que realmente importan.

*Karina Broens Nielsen: Senior Financial Sector Specialist / CGAP

*Xavier Faz: Lead, Financial Services for Equality and Growth / CGAP

Finanzas abiertas

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) publicó a comienzos del mes de julio de 2024 la [Norma de Carácter General N° 514 que regula el Sistema de Finanzas Abiertas \(SFA\)](#); un nuevo y significativo hito en el proceso de implementación de la Ley Fintech.

El Sistema es un sistema definido por ley, que permite a los usuarios del sistema financiero compartir sus datos en forma segura con el objetivo de obtener mayores beneficios y mejores condiciones en la contratación de servicios financieros.



La Norma se divide en las siguientes seis secciones: perímetro del SFA, funcionamiento del sistema, seguridad y resguardo del sistema, información del sistema, otras disposiciones relacionadas con suspensiones, sanciones, implementación, requerimientos de información y entrada en vigencia y anexos normativos.

Entre otras cuestiones, regula aspectos como los requisitos de registro e inscripción de los

proveedores y otras instituciones participantes en el sistema de finanzas abiertas, los estándares mínimos de medios de entrega e intercambio de información, la seguridad de la información, las exigencias de obtención de los consentimientos de los clientes o los datos que se van a compartir e intercambiar.

Con la emisión de esta normativa la CMF espera que se puedan concretar los beneficios esperados por la Ley Fintech, publicada en el país a comienzos de año.

Agenda regulatoria del Ministerio de Educación Nacional

Recientemente ha sido publicada la [agenda regulatoria para el año 2024](#) del Ministerio de Educación Nacional. Dentro de los temas objeto de modificación o regulación de relevancia para el sector educativo del país se encuentran los siguientes:

- Modificación y/o reglamentación de las becas: Jóvenes Ciudadanos de Paz, Alfonso López Michelsen y Omaira Sánchez
- Reglamentación de la Ley 2025 de 2020, en relación con la escuela para padres y madres de familia
- Reglamentación de la Ley 2170 de 2021, sobre el uso de herramientas tecnológicas en establecimientos educativos
- Reglamentación de la Ley 2216 de 2022, frente a la promoción de la educación inclusiva y el desarrollo de niños, niñas, adolescentes y jóvenes con trastornos específicos de aprendizaje



- Modificación del Decreto Único Reglamentario en lo referente a la educación para adultos
- Reglamentación de residencias escolares dirigida a población rural localizada en zonas de compleja movilidad
- Reglamentación de criterios que deben tener en cuenta las entidades territoriales certificadas en educación para la creación de sedes educativas
- Modificación de disposiciones relacionadas con el registro calificado de los programas académicos de Instituciones de Educación Superior
- Reglamentación del artículo 125 del Plan Nacional de Desarrollo (PND) frente a estrategias de resignificación del tiempo escolar para el desarrollo integral y la protección de trayectorias de vida y educativas
- Modificación del Decreto 1411 de 2022, en procura de la debida implementación y gestión de la educación inicial en el país

Medición de la pobreza

El [Ministerio de Desarrollo Social y Familia de Chile](#), mediante la publicación del [Decreto 9](#), crea una comisión asesora presidencial denominada «Comisión Asesora Presidencial de Expertos y Expertas para la Actualización de la Medición de la Pobreza», cuya tarea principal será la de asesorar al Presidente de la República en la revisión de los diversos aspectos relacionados con la medición de la

pobreza en el país, incluyendo materias como:

Analizar los distintos aspectos de la actual metodología de medición de la pobreza por ingresos, dados los cambios económicos y sociales del país

Proponer la adecuación de la medición de pobreza multidimensional a partir de la evidencia recogida en los primeros 10 años de implementación de la misma, incluida una revisión de sus dimensiones, indicadores y umbrales

Realizar propuestas para evaluar el instrumento de medición utilizado en ese momento, incluida su frecuencia, formato de levantamiento y sistema de gobernanza institucional.



Para el cumplimiento de la función asesora, recoge que la Comisión Asesora deberá presentar a la Presidencia de la República un informe que contenga las conclusiones de su trabajo. Tanto el informe como el progreso del trabajo de la Comisión serán públicos y se difundirán por medio de la página web del Ministerio de Desarrollo Social en un espacio destinado para estos efectos.

Ciberseguridad y estrategia digital

Ciberseguridad y delitos informáticos

En diciembre de 2023, se publicó en [Chile](#) la Política Nacional de

Ciberseguridad 2023 – 2028, con el propósito de guiar las actuaciones del Estado en el ámbito de la ciberseguridad, estableciendo un plan de acción, metas y objetivos para abordar los múltiples desafíos y obstáculos que enfrenta el país en este campo (delitos cibernéticos, vulnerabilidad de las infraestructuras, entre otros).

La política se centra en las siguientes materias: 1. Infraestructura resiliente; 2. Derechos de las personas y protección de los derechos en Internet; 3. Cultura de ciberseguridad; 4. Coordinación nacional e internacional; 5. Fomento a la industria y la investigación científica.



También en Perú se publicó a finales del pasado año una [modificación a la Ley de Delitos Informáticos](#) respecto al acceso ilícito a sistemas informáticos y a la comisión de

fraude informático, ampliando las multas y penas privativas de libertad aplicables para estos delitos.

Por otra parte, en febrero de 2024 el Senado en Chile aprobó las enmiendas a la **Ley Marco de Ciberseguridad e Infraestructura Crítica**, convirtiéndose así en el primer país de América Latina y El Caribe en tener un proyecto de tal envergadura, que define cuáles son los servicios esenciales, los operadores de instancia vital y crea la Agencia Nacional de Ciberseguridad (ANCI).

Estrategia Nacional Digital

En Colombia, el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones dio a conocer a comienzos de febrero de 2024 la **Estrategia Nacional Digital 2023 – 2026**, que tiene como objetivo incentivar el potencial de la transformación digital para superar los desafíos económicos, sociales y ambientales del país, a través del aprovechamiento de los datos y el uso de tecnologías digitales para alcanzar objetivos sociales, ambientales y económicos. La estrategia se desarrollará a través de los siguientes ejes estratégicos:

Conectividad digital para cambiar vidas

Acceso, uso y aprovechamiento de datos para impulsar la transformación social

Seguridad y confianza digital para la garantía de las libertades y el desarrollo integral de las personas

Habilidades y talento digital como motor de oportunidades

Inteligencia Artificial y otras tecnologías emergentes para la generación de valor económico y social

Transformación digital pública para fortalecer el vínculo Estado – Ciudadanía

Economía digital para la transformación productiva

Sociedad digital para un desarrollo inclusivo, equitativo y sostenible

En línea con lo anterior, el Ministerio también presentó una **hoja de ruta para el desarrollo y la aplicación de la inteligencia artificial**: un documento estratégico que guiará el desarrollo de políticas, acciones y decisiones hacia un futuro impulsado por la tecnología, pero siempre arraigado en principios éticos y sostenibles.

Protección a los consumidores

A comienzos de mayo entró en vigor en Chile el **Reglamento sobre Análisis de Solvencia Económica e Información a los Consumidores**, originado tras las modificaciones introducidas al artículo 17 N de la **ley Nº 19.496**, que establece normas sobre protección de los derechos de los consumidores.

El Reglamento tiene como fin promover un sistema de crédito sostenible y responsable donde se evalúe la capacidad del consumidor para cumplir, en tiempo y forma, con las obligaciones financieras que va a asumir, evitando su sobreendeudamiento y contribuyendo a reducir el riesgo de que incurra en morosidad o insolvencia. Se incentiva de esta manera la protección de los derechos de los consumidores.



El documento establece la forma y las condiciones a través de las cuales el proveedor debe cumplir con la obligación de analizar la solvencia económica del consumidor, previamente a realizar cualquier operación de crédito, así como el deber de informarle del resultado de dicho examen.

En la misma línea con el reglamento chileno, en República Dominicana, la Superintendencia de Bancos emitió a finales de mayo el **instructivo de aplicación del Reglamento de Protección al usuario de productos y servicios financieros**.

El documento regula el servicio de atención al usuario en las entidades, la recepción, registro y solución de las reclamaciones presentadas por los consumidores, así como las tramitadas ante la Superintendencia de Bancos. Igualmente contempla lineamientos y requerimientos para la divulgación de la información por parte de las entidades a los consumidores y al público, en general, sobre los productos, servicios y canales ofrecidos, así como los intereses, comisiones y cargos; la metodología para calcular la tasa anual efectiva de las operaciones activas y pasivas; y la estandarización de la información de carácter cuantitativo a divulgar o publicar.

Asimismo, abarca la divulgación y suministro de información en las distintas etapas de la contratación, el procedimiento para aprobar los modelos de contratos de adhesión, el control de cláusulas abusivas en los contratos financieros y la transparencia de su contenido.

El instructivo confiere a las entidades un plazo de seis (6) meses calendario a partir de su publicación para implementar lo contenido en el reglamento y adecuar sus sistemas si fuera necesario.

Las múltiples caras de la pobreza

La pobreza puede tener tantas caras como factores que la propicien: falta de ingresos, de una vivienda digna, de atención sanitaria, de acceso a la educación... Por eso, el espejo en el que se mira el rostro de una persona vulnerable prácticamente nunca refleja solo una carencia sino muchas y todas difíciles de afrontar. Analizar esos matices, desde dentro, desgranando cada facción de esas caras, es, según los expertos, la mejor manera de poder diseñar un plan capaz de ir diluyendo algunos de esos rasgos para evitar que se perpetúen e ir proyectando una imagen más esperanzadora.

De las 652 millones de personas que viven en América Latina:

28% 190 millones están en situación de pobreza

63% de los adultos está trabajando o buscando un empleo (por cada 100 hombres, 67 son mujeres)

50% del empleo es informal

35% del empleo es por cuenta propia

La Fundación Microfinanzas BBVA, que atiende a más de tres millones de emprendedores con pocos recursos, se afana cada año en analizar la pobreza y los principales rasgos que la determinan, midiendo así un concepto tan amplio como es su vulnerabilidad; bucea en sus vidas y en sus hogares para hacer un diagnóstico de sus carencias económicas, sociales y digitales que permita diseñar soluciones a la carta que les ayuden a avanzar.

En esta edición en su [IDS \(Informe de Desempeño Social\)](#) figura una investigación pionera en el mundo del desarrollo sobre la salud financiera de los microempresarios, que revela que el 48% tienen

ingresos estables y cuando se enfrentan a una situación de estrés por algún imprevisto del tipo que sea, no consiguen cubrir los gastos que acarrea, lo que viene a demostrar la fragilidad de la salud de sus finanzas. La parte positiva, que demuestra el esfuerzo de estas personas por mejorar sus vidas, es que: «A pesar de los retos, el 86% de los hogares consigue ahorrar y más del 90% invierte en sus negocios», según la directora de [Medición de impacto y Desarrollo Estratégico](#) de la FMBBVA, Sthepanie García Van Gool.

Otra importante novedad de la Memoria de este año es un estudio sobre la pobreza digital, del departamento de Research de la fundación, que asegura que el 52% de los emprendedores atendidos padece esta otra cara de la pobreza: la digital. La dificultad para acceder a la tecnología es uno de los grandes retos que plantea superar esta nueva brecha, -una reciente carencia que se asoma imparable a ese espejo para hacerse un hueco a codazos y sumarse a las que ya llevan tiempo incrustadas en el espejo-, como son la brecha social, la económica, la de género o la educacional.

Consciente de este nuevo desafío, la FMBBVA pone la tecnología al servicio de las personas a las que atiende en los cinco países en los que están presentes sus entidades, y lo hace con soluciones acordes a lo que necesitan como aplicaciones fáciles de manejar diseñadas para que sean asequibles y sencillas.



La digitalización: herramienta para el progreso de las comunidades vulnerables (IDS FMBBVA 2023)

Según datos del Informe, el 99% de los créditos se desembolsaron a través de la App que usan los asesores con los emprendedores a los que atienden y más de 845.000 microempresarios utilizaron la aplicación móvil para gestionar sus finanzas. De hecho en 2023 hicieron transacciones digitales por valor de 166 millones de euros; todo esto sin dejar de prestarle atención a la importancia de la formación: 662.555 personas recibieron cursos presenciales y on line. Estos números demuestran que la inclusión digital es uno de los ejes centrales que permite que los emprendedores progresen y con el apoyo de instituciones como la FMBBVA, consigan superar los principales obstáculos que trae consigo: acceso a Internet, a sus servicios a bajo costo y a estar formados en habilidades digitales.

Pero quizás la cifra que más reconforta de este último IDS es la que da el director general de la FMBBVA, Javier M. Flores: “El 61% de los emprendedores que inicialmente estaban en situación de pobreza han logrado salir de esta condición tras cinco años con nuestras entidades, un dato que transmite la dimensión del esfuerzo, talento y perseverancia de las personas a las que atendemos”.

Este año, junto a la Memoria de la Fundación, el PNUD [Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo \(PNUD\)](#) ha contado también los resultados del informe del [Informe de Desarrollo Humano 2023-2024](#), que arroja conclusiones como que la región experimentó la mayor caída en el Índice de Desarrollo Humano (IDH) a nivel mundial entre 2019 y 2021 (disminuyendo de 0,768 a 0,754). Si bien el IDH se recuperó en 2022 para ALC (a 0,763), no alcanzó sus niveles prepandémicos.

La recuperación ha sido desigual en la región: algunos países superan o alcanzan los niveles anteriores a 2019 (12 de 33 en la región), mientras que otros se están recuperando más lentamente (21 de 33 en la región). En general, la región no se ha recuperado lo suficiente como para alcanzar los niveles anteriores a 2019 si la pandemia no hubiera ocurrido.

El Informe del PNUD destaca no obstante que América Latina tiene experiencia en aprovechar las crisis para convertirlas en oportunidades, e insiste en la importancia de que los actores del desarrollo trabajen conjuntamente para apoyar el progreso de la región. Un claro ejemplo ha sido la presentación conjunta de los Informes de ambas instituciones, FMBBVA y el PNUD en los actos celebrados en cuatro países en los que la fundación está presente.

Otra clara muestra, es que ambas entidades han establecido [una alianza estratégica para reducir la pobreza](#), enfocada en inclusión financiera, innovación y digitalización de emprendedores de bajos ingresos que impulsan iniciativas conjuntas que promuevan el desarrollo económico y social en la región. El objetivo es que los nuevos proyectos promuevan la igualdad de oportunidades y la inclusión de poblaciones vulnerables (mujeres, mayores, jóvenes, migrantes, desplazados y refugiados).

[Más información](#)

Momentos que marcaron la presentación del IDS 2023

La [Fundación Microfinanzas BBVA \(FMBBVA\)](#) ha presentado su [Informe de Desempeño Social \(IDS\) 2023](#) en Colombia, Perú, República Dominicana y Panamá.

Medir la actividad y el progreso de los emprendedores es básico para diseñar los productos y servicios que mejor se adapten a sus necesidades, para que su crecimiento sea sostenible en el tiempo y genere los excedentes que les ayuden a salir de la pobreza. Por eso es clave para desarrollar la estrategia de la fundación en áreas como Innovación, Crecimiento Inclusivo, Empoderamiento de la Mujer o Sostenibilidad.

La FMBBVA ha presentado su IDS en varios actos organizados en colaboración con el [Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo \(PNUD\)](#). Representantes locales de esta agencia de desarrollo de la ONU han participado compartiendo los resultados de su [Informe de Desarrollo Humano 2023-2024](#). La ronda de presentaciones ha reunido a expertos que han hablado sobre la importancia de la salud financiera para el progreso de los emprendedores.

El IDS de la FMBBVA incluye como novedad un estudio de salud financiera. Esta radiografía revela que “el 52% de los emprendedores tiene ingresos inestables con una alta estacionalidad, esto quiere decir que durante 9 meses concentran la mayor parte de sus ingresos anuales. Si bien los ingresos son pequeños e inestables, la mayoría de los hogares dice poder cubrir los gastos. Acumular patrimonio es clave y los microcréditos son fundamentales para invertir,” explica Stephanie García Van Gool, directora de Medición de Impacto y Desarrollo Estratégico de la FMBBVA.

En Panamá, con el acto '[Desafiando la brecha digital para un desarrollo inclusivo](#)', la entidad de la FMBBVA, [Microserfin](#), ha puesto el foco en la importancia de superar la pobreza digital entre los emprendedores a los que atiende.



Stephanie
García Van
Gool,
directora de
Medición de
Impacto y
Desarrollo
Estratégico
FMBBVA

«El área de Research de la Fundación definió una medida de la pobreza digital en Panamá que se muestra casi el doble en las zonas rurales (62%) que en urbanas (38%)», ha señalado García Van Gool. El acceso al internet, el alto costo de los servicios digitales, la desigualdad económica y las amplias brechas en habilidades digitales limitan que los emprendedores puedan disfrutar de las ventajas de las ventajas de la digitalización en sus negocios.

Lo confirmaba la lideresa de la comarca Emberá, Sara Omi. «Salvo algunos elementos que se han podido desarrollar en nuestros territorios, la tecnología sigue siendo algo lejano de nuestra realidad. Las comunidades indígenas no podemos estar desconectadas», señalaba.

Al otro lado del mar Caribe, la entidad dominicana de la FMBBVA, [Banco Adopem](#), ha compartido los resultados de su actividad en el acto '[De la teoría a la práctica: Resultados de Impacto Social](#)'.



Mercedes
Candalda de
Beras - Goico,
presidenta
ejecutiva de
Banco
Adopem

La presidenta de la entidad ha resaltado las iniciativas de apoyo a la mujer y a la población vulnerable, la mejora de la educación y la salud financiera de los emprendedores y los proyectos para cerrar la brecha digital. Según Mercedes Canalda de Beras-Goico, ver el impacto que han generado “inspira a seguir trabajando por la mujer emprendedora dominicana” y seguir siendo referentes en cómo crear oportunidades para los más vulnerables.

Por su parte, Sócrates Barinas, economista senior del PNUD en el país, destacaba los esfuerzos por elevar las oportunidades de progreso: «En promedio, en 13 años, República Dominicana ha crecido un 21% en términos del Índice de Desarrollo Humano». Este índice multidimensional mide más allá de los ingresos para incluir otras dimensiones del bienestar y analiza las asimetrías territoriales y desigualdades socioeconómicas que limitan el desarrollo humano.

Del Caribe a Colombia, [Bancamía](#), la entidad de la FMBBVA en ese país, ha acogido a aliados, emprendedores, colaboradores y representantes de otras organizaciones afines en el acto ‘[Bienestar Financiero para el Desarrollo de los Microempresarios](#)’, donde han intervenido en un conversatorio, la directora de la Banca de las Oportunidades, Paola Arias, y un emprendedor al que atiende dicha entidad.



Conversatorio.
Colombia

La experta en finanzas ha destacado la importancia de contar con un contexto social y económico

propicios que permitan usar las finanzas como herramientas para progresar. Ha dicho del caso colombiano que: «A día de hoy, el país presenta un nivel de acceso a servicios financieros casi universal. El 95% de la población adulta tiene un producto transaccional (ahorros o productos en el móvil como las billeteras). Este hito ha estado acompañado por el trabajo que la industria ha hecho a lo largo del territorio nacional».

Marlon Ferreira, emprendedor “chocolatero” de Maluwa Chocolate Company, ha subrayado el papel de Bancamía en el avance de su negocio: «Nos ha permitido empezar y crecer. Compramos el primer molino, trabajamos en el desarrollo de la marca y hemos podido ponernos en contacto con más comunidades de productores de cacao».

En la última parada del IDS 2023, en Perú, [Financiera Confianza](#) ha tenido la ocasión de compartir el desempeño de su actividad en el acto ‘[Promoviendo la inclusión](#)’. “2023 ha sido un año de innovación, con un compromiso firme con la sostenibilidad, el bienestar de nuestros colaboradores, un gobierno corporativo robusto y el bienestar de nuestros emprendedores», señalaba Ana Cecilia Akamine, gerente general de la entidad. El año pasado, más del 40% de sus créditos se desembolsaron a través de la contratación electrónica, sin que el cliente se desplazara a una oficina y más de cien mil se registraron en la aplicación móvil y/o web.

Oswaldo Molina, director ejecutivo de la Red de Estudios para el Desarrollo, ha destacado que: «El 39% de las mujeres emprendedoras de Financiera Confianza salen de la pobreza al tercer año, definitivamente transforman vidas».



Javier M. Flores
Moreno,
director general
FMBBVA, en la
presentación
del IDS en Perú

La FMBBVA analiza las condiciones de vida de los 3 millones de emprendedores de escasos recursos a los que apoya en múltiples dimensiones. Una labor que, como ha recordado el CEO, Javier M. Flores, «va más allá del progreso de sus negocios, la Fundación trabaja para que los emprendedores tengan mejor acceso a la vivienda, la salud y la educación. Por eso invertimos en conocer su realidad», lo que permitirá ofrecerles soluciones personalizadas que les ayuden a progresar.

Pedro Conceição, Director de la Oficina del Informe sobre Desarrollo Humano (PNUD)

Pedro Conceição es el Director de la Oficina del Informe sobre Desarrollo Humano. Economista de formación, su carrera ha incluido varios puestos de liderazgo en el PNUD, centrándose en la financiación y la formulación de políticas para el desarrollo mediante la promoción de un enfoque de bien público global.

El Banco Interamericano de Desarrollo, en su Iniciativa LACIR sobre desigualdad, señaló hace tan sólo unos meses que América Latina y el Caribe es la región más desigual del mundo, algo que ya habían indicado numerosos estudios. A largo plazo, ¿cómo afecta la desigualdad a América Latina y el Caribe y qué estrategias recomienda para hacerle frente?

Nuestros análisis en varios Informes sobre Desarrollo Humano de los últimos años sugieren que hay tres áreas en las que América Latina y el Caribe tendrían que pensar para avanzar en el desarrollo humano.

La primera tiene que ver con el hecho de que existen segmentos de la población en América Latina y el Caribe que quedan rezagados en lo que se refiere a los indicadores de pobreza multidimensional. En este sentido, la pobreza multidimensional suele concentrarse en comunidades como los pueblos indígenas, en los que los pobres, en un sentido multidimensional, están sobrerrepresentados.

Las desigualdades en el desarrollo humano incluyen indicadores como los ingresos y la riqueza, por lo que las disparidades económicas que, en realidad, en cierta medida y en muchos países, han ido disminuyendo. Pero los niveles siguen siendo muy altos en comparación con otras partes del mundo. Y la desigualdad también es persistente cuando se trata de otros indicadores de desarrollo humano asociados, por ejemplo, con la salud y la educación. Sobre todo cuando se trata de lo que llamamos capacidades mejoradas, es decir, el acceso a la educación terciaria y las tasas de finalización de la educación terciaria, por nombrar algunos.

Así pues, una agenda amplia sobre la corrección de las desigualdades en materia de desarrollo humano sería una de las prioridades para la región, según nuestro análisis, y yo destacaría también la importancia de la corrección de las desigualdades para generar potencialmente ganancias de eficiencia para la región.

A veces, una agenda centrada en la reducción de las desigualdades o en el tratamiento de las desigualdades se ve como algo que debe enfrentarse al crecimiento económico. Pero hay pruebas significativas que sugieren que cuando las desigualdades son altas, y en algunos casos persistentes, la reducción de estas desigualdades, que incluyen también las desigualdades de género, también puede generar ganancias de eficiencia y puede realmente ayudar al crecimiento económico.

Por poner un ejemplo, tenemos datos de los Estados Unidos que muestran que si las desigualdades raciales y de género que persistían en los años 60 no se hubieran reducido desde entonces, el crecimiento del producto interno per cápita en los EEUU sería un 70% inferior al actual. Esto demuestra cómo la reducción de las desigualdades en el desarrollo humano también puede generar

potencialmente beneficios económicos para la región.

Creo que la segunda gran agenda tiene que ver con la manera en que la región afronta los retos relacionados con el cambio climático, la transición hacia las energías renovables y también cómo la región en su conjunto aprovecha el potencial que existe en materia de biodiversidad.

La región es muy rica en biodiversidad y cuenta con inmensos recursos, como el Amazonas, que comparten muchos de sus países. Eso puede mantenerse y aprovecharse una vez más para generar también beneficios económicos para las comunidades que viven allí. Pero esto puede ser beneficioso para la región en su conjunto, teniendo el potencial de aprovechar las soluciones basadas en la naturaleza para ir más allá de la mitigación del cambio climático, y también generar oportunidades económicas asociadas, por ejemplo, con la “economía azul”, aprovechando los recursos que están relacionados con el océano.

En tercer lugar, y este es un reto compartido en muchos países, tiene que ver con el hecho de que muchas sociedades de la región, como en otras partes, se están polarizando políticamente.

Y encontrar formas de corregir esta polarización política también es importante para que los países, pero también la región en su conjunto, puedan mejorar la cooperación para hacer frente a los retos, tanto los individuales como los compartidos.

El Informe de Desarrollo Humano 2023/2024 confirma que América Latina y el Caribe mejora más que otras regiones, pero no logra recuperar niveles prepandémicos, ¿Qué factores han contribuido a que no haya alcanzado los niveles de progreso previos? ¿Cómo está siendo la recuperación?

Uno de los hallazgos sorprendentes de nuestro último informe sobre desarrollo humano es que, aunque el Índice de Desarrollo Humano en la región de América Latina y el Caribe y a nivel mundial está aumentando después de un descenso sin precedentes que se produjo en 2020 y 2021, la trayectoria de mejora está por debajo de la tendencia anterior a 2019. En otras palabras, hay una brecha entre las mejoras que estamos viendo actualmente en desarrollo humano y las que existían antes de la pandemia.

Esto es preocupante porque muestra que lo que podría verse sólo como un shock temporal en 2020 y 2021 puede tener efectos muy duraderos y permanentes, como se mide por esta diferencia entre la tendencia antes de 2019, antes de la pandemia, y la tendencia de mejora en desarrollo humano que se está produciendo actualmente. La segunda tendencia preocupante que observamos a nivel mundial es que los miembros más pobres y vulnerables de la comunidad internacional se están quedando atrás. Esencialmente, existe otra brecha creciente, esta vez entre los niveles de IDH de los países situados en los niveles muy altos del Índice, y los situados en sus niveles bajos.

Esto ha estado sucediendo durante los últimos cuatro años, desde 2020, y representa un proceso de divergencia en Desarrollo Humano que contrasta con la tendencia que persistió durante muchas décadas antes, en la que había una convergencia en los patrones de Desarrollo Humano.

Creo que estas dos características de la recuperación tras el shock de 2020-2021 es algo que debemos tener en cuenta y encontrar formas de corregir. Pasar de un proceso de divergencia a un proceso de convergencia que también se está produciendo no sólo entre países, sino dentro de muchos países también, y también ver si encontramos maneras de mover la tendencia de las mejoras en Desarrollo Humano hacia arriba, como para reducir esta brecha entre el potencial medido por la tendencia anterior a 2019 en Desarrollo Humano, y la tendencia que tenemos actualmente.

La Fundación Microfinanzas BBVA fue la primera institución privada del mundo en utilizar la metodología de pobreza multidimensional para medir las carencias de los hogares de los clientes de sus entidades. ¿Cómo el sector privado, y en particular el de las microfinanzas puede contribuir más al desarrollo humano?

Creo que es muy importante que la Fundación Microfinanzas BBVA utilice el Índice de Pobreza Multidimensional, porque complementa indicadores más genéricos de pobreza centrados en los ingresos o en medidas monetarias de privación. Una de las razones por las que esto es importante -y también por las que el sector privado, y en particular el sector microfinanciero, podría apoyar la reducción de la pobreza- es por tener esta lente de la Pobreza Multidimensional que se centra no sólo en aspectos asociados a la salud y la educación que a veces o a menudo se descuidan cuando nos fijamos en la pobreza monetaria, sino que no se fija en los flujos monetarios, sino también en los activos de los hogares.

Estos activos son importantes porque pueden ayudar a los hogares a hacer frente a las crisis de una forma que no se aborda de forma integral si sólo se depende de los ingresos, porque si tienen algo que es más duradero y que puede transmitirse a las generaciones futuras, eso complementa la importancia de los flujos monetarios como los ingresos. Esta es, creo, una de las ventajas de tener un enfoque de Pobreza Multidimensional para la medición de la pobreza. Y una de las contribuciones que el sector privado puede hacer a este respecto es garantizar que los hogares tengan la capacidad de acumular activos con los que puedan no sólo generar ingresos, sino también otros servicios que puedan ser importantes para ellos, algo a lo que puedan aferrarse si sufren un shock que se refleje en una disminución de los ingresos.

El Informe de Desarrollo Humano del año que viene estará dedicado a la transformación digital: ¿Cómo espera que la digitalización y la inteligencia artificial transformen áreas clave del desarrollo humano como la salud, la educación o el empleo en América Latina y el Caribe?

El Informe sobre Desarrollo Humano en el que estamos trabajando actualmente se centrará en cómo la transformación digital y la inteligencia artificial pueden dar forma a las oportunidades para el Desarrollo Humano en el futuro.

Por un lado, sabemos que hay muchas oportunidades asociadas a una mayor disponibilidad de servicios sanitarios y educativos que pueden llegar a poblaciones a las que puede resultar difícil acceder con medios más tradicionales. Las tecnologías digitales también permiten compartir información y acceder a ella en tiempo real. También son una fuente potencial de empleo e ingresos, y hay pruebas que sugieren que también pueden ayudar a reducir algunas desigualdades, como las de género. Pero junto a todo este potencial, obviamente, también hay una serie de riesgos que están particularmente asociados a la inteligencia artificial, dados los desarrollos más recientes.

Existe la preocupación de que, a medida que estas tecnologías se acerquen a las tareas que solían hacer los humanos, exista el peligro de que éstos sean sustituidos por máquinas que utilicen estas tecnologías. Por eso, el reto que abordamos en el próximo Informe sobre Desarrollo Humano es cómo diseñar políticas e instituciones que garanticen que, en lugar de sustituir, las tecnologías aumenten lo que los humanos pueden hacer, y en su lugar eliminen tareas que pueden no generar grandes ganancias en Desarrollo Humano.

Por lo tanto, no se trata tanto de predecir cuál será el camino de la tecnología, sino más bien de qué tipo de condiciones podríamos concebir que nos permitieran aprovechar el potencial de estas tecnologías para aumentar el Desarrollo Humano.

Para obtener más información sobre las últimas novedades sobre Desarrollo Humano, [consulte](#)

Salud financiera en América Latina y el Caribe

América Latina y el Caribe sigue estando entre las regiones con los índices de pobreza más altos del mundo. En la actualidad, más de 35 millones de personas no cuentan con ingresos suficientes para cubrir sus necesidades básicas y, entre ellas, un 30% no consigue tener acceso a una canasta básica de alimentos. En los últimos años, la combinación de un menor crecimiento económico en la región y una mayor inflación, ha impactado particularmente en la población con menos recursos.

Ante este desafío social y económico, la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA) en su último informe de [Medición de Impacto Social](#) que utiliza desde hace más de una década, plantea un marco de impacto que aspira a reducir las brechas de ingresos y las sociales con la ayuda del impulso de una adecuada salud financiera, es decir, que todos los hogares puedan contar con una gestión económica familiar que permita preservar o aumentar sus activos.

Stephanie García Van Gool, directora de Medición de Impacto y Desarrollo Estratégico FMBBVA, ha asegurado que *“en vista de los recientes acontecimientos (inflación, incertidumbre, etc.), nuestros emprendedores se enfrentan a ingresos inestables y gastos imprevistos. Por eso, a lo largo de 2023 realizamos una investigación pionera sobre la salud financiera de los hogares de los emprendedores para entender los recursos económicos que tienen o necesitan. Creemos que esto es clave para crear soluciones que les ayuden a mejorar el bienestar del hogar, reducir imprevistos, poder invertir en la productividad del negocio y fomentar las transiciones a la economía formal”*.



Asesora y emprendedora FMBBVA en una sesión de capacitación

Los resultados de las encuestas publicadas en el [Informe de Desempeño Social \(IDS\) 2023](#), revelan que el 79% de los hogares vulnerables atendidos por la Fundación, tienen capacidad de ahorro, lo que refleja su esfuerzo por construir una buena salud financiera.

Sin embargo, el [IDS 2023](#) detalla que el hecho de tener capacidad de ahorro no significa que lo hagan, puesto que a menudo deben dedicar los excedentes a cubrir imprevistos o, es frecuente que prefieran invertirlos en activos (Ej. inmuebles, maquinarias, vehículos, materia prima). Sólo un 22% puede vivir más de 6 meses con sus ahorros y un 47% podría vivir de ellos sólo por 3 meses. Asimismo, destaca que un 24% de los hogares no tiene ahorro o tiene muy poco, pero sí tiene activos que podría vender para obtener liquidez.

Van Gool agregó que *“En comunidades y segmentos vulnerables, como lo son los que atiende la Fundación (79% del total son vulnerables), la salud financiera es un eje fundamental para el progreso. Las personas a las que atiende la FMBBVA viven en entornos vulnerables y cada emprendedor tiene unas necesidades diferentes, requiere un control de sus finanzas frecuente, casi diario, unas metas específicas y una liquidez inmediata. Necesitan, por tanto, un acompañamiento constante y una atención ágil, sencilla y que se adapte a su hogar a medida que progresa”*.

En 2023, más de 662.000 personas recibieron asesoramiento financiero o formación en los cinco países en donde tiene presencia la FMBBVA, de ese total el 80,6% de las acciones formativas se realizaron sobre contenidos de educación financiera y un 19,4% incluye temas como la gestión del negocio, bienestar y familia, liderazgo, marketing digital o capital social. Todas estas acciones, contribuyen a la resiliencia económica y social de sus hogares y fortalecen sus conocimientos para cuidar su salud financiera tomando decisiones informadas y responsables en sus finanzas para un futuro.

[Más información](#)

Revive los actos de presentación IDS: [Panamá](#), [República Dominicana](#), [Colombia](#), [Perú](#).

S. M. la Reina recibe a jóvenes de escasos recursos ganadores de las becas universitarias de la FMBBVA

Las historias de superación de los jóvenes colombianos y peruanos ganadores de la beca universitaria de la FMBBVA son dignas de ser contadas. S. M. la Reina ha conocido a estos becados y ha podido escuchar cómo el sueño de ir a la universidad, es ya una realidad.

Son hijos de emprendedores de escasos recursos a los que atiende la [Fundación Microfinanzas BBVA \(FMBBVA\)](#). A pesar de su juventud, -tienen entre 17 y 23 años-, son un ejemplo de motivación y perseverancia, y una demostración de que promover el acceso a oportunidades educativas a quienes menos tienen, contribuye a un mundo más inclusivo.

Proceden de familias en vulnerabilidad. Sus padres están saliendo adelante gracias a sus pequeños negocios: confeccionan ropa, son guías turísticos, transportan mercancías.. y su prioridad es cubrir las necesidades básicas de sus familias. Por eso, estos jóvenes sabían ya desde su infancia que ir a la universidad era una ilusión difícil de cumplir.

La FMBBVA, a través de [Bancamía](#) y [Financiera Confianza](#), sus entidades en Colombia y en Perú, decidió convocar unas becas de estudios como valor añadido al apoyo que prestan a sus padres emprendedores. Así las microfinanzas mejoran el presente de estas familias y también el futuro de sus hijos.



Los seis becados, en la Puerta de Alcalá, durante su visita a Madrid

“Las becas representan una oportunidad. Normalmente vienen de familias donde nadie ha podido estudiar y el tener acceso a educación universitaria es una manera de tratar de romper el círculo de la pobreza en la que han vivido sus familias y las generaciones anteriores. En los 17 años desde que se creó la Fundación hemos visto que cuando un emprendedor es pobre siempre tiene la ilusión de que sus hijos puedan estudiar y tener una carrera universitaria. Y ahí es cuando empezamos hace más de cinco años a vislumbrar este programa de becas con el que tratamos de darles una oportunidad a estos jóvenes que tienen muy buen expediente académico, pero que por desgracia no tienen los medios para ir a la universidad”, explica Javier M. Flores, director general de la FMBBVA.



Audiencia a los becados en el Palacio de la Zarzuela

Durante la audiencia, celebrada en el Palacio de la Zarzuela, S. M. la Reina se interesó por las motivaciones de los becados para estudiar, sus historias personales y sus razones para elegir carrera universitaria.

Los becados destacaban la visibilidad y sensibilización social que este encuentro aporta a los colectivos vulnerables, cuya realidad suele ser desconocida.

“La audiencia fue una experiencia maravillosa. La Reina nos ha tratado de manera muy acogedora. Se le nota el entusiasmo que le da escuchar que hay proyectos sociales que le apuestan a la educación de jóvenes. Fue muy emocionante hablar con ella. Nos sentimos como en familia”, contaba Valery Martínez, ganadora de la beca. Valery vive en Tagachí, en el municipio de Quibdó, una zona marcada por la violencia y la pobreza y donde no había una oferta educativa de calidad. Gracias a la beca *Transformando Realidades* está estudiando Ingeniería Industrial.

Jhonatan Ríos, de 18 años, también procede de una familia humilde. Es el ganador de la beca que la FMBBVA entrega en Perú. Su padre tiene un negocio de venta de biblias y artículos musicales. Estudia Ingeniería de Computación y Sistemas para dedicarse a la investigación en agricultura y mejorar los cultivos de su localidad. “Le hemos contado a la Reina por qué esta beca es tan importante para nosotros. Es muy bueno que haya iniciativas como esta para mejorar la educación de los jóvenes que carecen de los recursos necesarios para estudiar”, explica.

El presidente de BBVA también estuvo en la audiencia. “El esfuerzo y la ilusión de estos jóvenes por progresar y ayudar a mejorar los pequeños negocios de sus padres es admirable. Con ellos, son ya 131 los hijos de emprendedores vulnerables han accedido a la universidad gracias a estas becas. Seguiremos apostando por la educación como motor del desarrollo social”, señalaba Carlos Torres Vila.

Los seis jóvenes que han visitado Madrid para la audiencia con S. M. la Reina son una representación de los becados de la edición 2023. Ese año se entregaron 100 becas en Colombia y 6 en Perú. Las becas cubren la matrícula y los gastos académicos hasta que finalicen su carrera e incluyen manutención, apoyo psicológico, un curso de inglés y un ordenador.

[Más información](#)

Seis historias que demuestran el valor de la educación

Una de las principales motivaciones de los emprendedores de la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA) es que sus hijos reciban la educación que ellos no tuvieron. Según el [Informe de Desempeño Social \(IDS\) 2023](#), el 30% de los emprendedores tiene a lo sumo estudios básicos.

Para que esa brecha educativa desaparezca en las segundas generaciones, la FMBBVA creó dos becas de estudios en Colombia y en Perú para que los hijos de los emprendedores pudieran ir a la universidad.



Becados de la FMBBVA posan en la estatua del Oso y el Madroño de la puerta del Sol

Estos jóvenes son un ejemplo de perseverancia y superación. Actualmente 131 becados estudian las carreras que siempre soñaron en prestigiosas universidades de sus países. Seis de ellos han viajado a Madrid en representación de los 16 ganadores de las ediciones de 2023.

Escuchar sus historias en primera persona, y cómo las becas han transformado su futuro en nuevas oportunidades demuestra que ellos han podido romper esa brecha educativa. Su vida ha cambiado: han dejado sus pequeños pueblos para estudiar en grandes ciudades y ahora se enfrentan a los desafíos de la vida universitaria lejos de casa.

Tenían muy claro desde la infancia qué les gustaría estudiar. Muchos han elegido carreras que puedan aportar modernidad, productividad e ingresos a los negocios de sus padres.

Es el caso de Victoria Sotomayor, que estudia Administración y Marketing para promocionar el negocio de guías turísticos de su padre en la Amazonía peruana. O el de la colombiana Danna Pérez, que quiere llevar la tecnología que aprenda en sus estudios de Ingeniería de Sistemas al taller de confección de ropa de su madre.



Jóvenes
becados
recorren las
calles del
centro de
Madrid

El peruano Jhonatan Ríos también estudia Ingeniería de Sistemas para “ayudar a mi comunidad y a mi país y contribuir a su desarrollo económico, social y tecnológico.. y ¿por qué no? al del mundo”. Y la colombiana Valery Martínez quiere fundar una empresa para traer progreso a su pueblo natal Tagachí, uno de los más afectados por la pobreza y el conflicto armado y con escasas posibilidades profesionales para los jóvenes.

Otras veces su motivación tiene un carácter social. Camila Ortega estudia Psicología para promover programas de prevención de salud mental. Y Luis Arias cursará Filosofía por el apoyo que esta disciplina puede brindar en el desarrollo de los jóvenes en los ciclos de educación media.

Son el orgullo de sus padres y el futuro de sus comunidades. Son seis historias que demuestran el valor de la educación.

[Más información](#)

La Educación, la gran aliada de la inclusión y del progreso

La educación es una de las principales herramientas de la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA) para que los emprendedores mejoren la gestión y el rendimiento de sus pequeños negocios.

Educación en todos sus ámbitos: formación financiera para llevar la contabilidad, enseñanza en habilidades digitales para aprender a vender online y aprovechar el potencial de las redes sociales, créditos de estudio o habilidades como liderazgo o empoderamiento. Con estos conocimientos los emprendedores administran mejor sus finanzas personales y las del negocio. En 2023, más de 662.000 emprendedores recibieron el asesoramiento financiero de las entidades de la FMBBVA.



La clave del éxito de la formación de las entidades de la FMBBVA es la personalización de los itinerarios educativos, adaptados a las necesidades, disponibilidad y acceso de los emprendedores a dispositivos electrónicos. Se compaginan sesiones presenciales y virtuales con plataformas gratuitas para que los emprendedores se conecten cuando tengan tiempo, a su ritmo y desde teléfonos de gama baja. Los formatos son atractivos, de corta duración y muy visuales: podcast, infografías, vídeos o webinar, entre otros. Para estudiar en estas plataformas no es necesario ser cliente de las entidades FMBBVA, que ponen así su material formativo a disposición de cualquier emprendedor que quiera mejorar el rendimiento de su negocio y adquirir formación especializada

Productos que fomentan el acceso a la educación

Los emprendedores y sus familias pueden acceder a formación, a través de créditos educativos en Perú, Colombia o República Dominicana. Son productos que permiten financiar programas de formación, matrículas escolares o la compra de equipos informáticos (ordenadores, tablets, etc.).

Formación interna

La FMBBVA promueve también la formación entre sus colaboradores con itinerarios para mejorar sus habilidades, conocimientos y responsabilidades. La oferta formativa es amplia, con cursos de ciencia de datos, cultura y liderazgo, innovación y tecnología, experiencia del cliente, finanzas, riesgos, gestión de equipos o normativa, entre otros.



Sesión
formativa de la
FMBBVA

A través de una plataforma virtual, llamada *Campus*, accesible vía web y móvil, en 2023 se ofrecieron 181.369 horas de formación. Además, se utiliza la plataforma *Coursera*, que engloba a más de 275 universidades y empresas líderes para ofrecer aprendizaje en línea, flexible y actualizado con cursos prácticos, certificados y programas de grado.

[Más información](#)

Ciberseguridad y nuevas tecnologías

A comienzos de abril fue publicada en Chile la nueva **Ley Marco sobre Ciberseguridad** para establecer los lineamientos, principios y normas para estructurar, regular y coordinar las acciones de ciberseguridad de los organismos del Estado y de los particulares que prestan servicios financieros esenciales para el funcionamiento del país.

La ley introduce varios principios comunes a dichas entidades: control de daños, coordinación con la autoridad, respuesta responsable, seguridad informática, racionalidad y seguridad y privacidad desde el diseño y por defecto.

Igualmente, define los “servicios esenciales” como aquellos que son provistos por los organismos de la Administración del Estado y por el Coordinador Eléctrico Nacional, los prestados bajo concesión de servicio público y por aquellas instituciones privadas que realicen las siguientes actividades: generación, transmisión o distribución eléctrica, transporte, almacenamiento o distribución de combustibles; suministro de agua potable o saneamiento; telecomunicaciones; infraestructura digital; servicios digitales y servicios de tecnología de la información gestionados por terceros; transporte terrestre, aéreo, ferroviario o marítimo, así como la operación de su infraestructura respectiva; banca, servicios financieros y medios de pago; administración de prestaciones de seguridad social; servicios postales y de mensajería; y prestación institucional de salud por entidades tales como hospitales y clínicas.



La consideración de prestador de servicios esenciales lleva aparejados los deberes de: adoptar medidas permanentes para prevenir, reportar y resolver incidentes de ciberseguridad y reportar a la autoridad competente los ciberataques e incidentes de ciberseguridad acontecidos. También se introducen deberes específicos para las entidades consideradas «Operadores de Importancia Vital».

Por otro lado, a comienzos de mayo fue publicado en Perú el **proyecto de Reglamento de la Ley que promueve el uso de la inteligencia artificial** que completa las disposiciones contenidas en la Ley 31.814, publicada en julio de 2023, que promueve el uso de la inteligencia artificial en favor del desarrollo económico y social del país, con la finalidad de fomentar la transformación digital, en un entorno seguro que garantice su uso ético, sostenible, transparente, replicable y responsable.

Entre otras cuestiones, atribuye a la Presidencia del Consejo de Ministros, a través de la Secretaría de Gobierno y Transformación Digital, la dirección, evaluación y supervisión del uso y la promoción del desarrollo de la inteligencia artificial y las tecnologías emergentes; contempla instrumentos para el uso y desarrollo de la inteligencia artificial; incorpora medidas para fortalecer el uso responsable y ético de la inteligencia artificial, de manera que el implementador de un sistema deba cumplir con ciertas condiciones de privacidad y transparencia, así como de seguridad y confianza en el uso y desarrollo de esta tecnología; o recoge que la clasificación de los sistemas basados en inteligencia artificial se haga en función del riesgo de afectación al trato equitativo, transparencia y derechos fundamentales generados por su uso.