

Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Perspectiva de la banca de desarrollo latinoamericana: avances y retos





Romy Calderón

Jefe de Estudios Economicos e Información

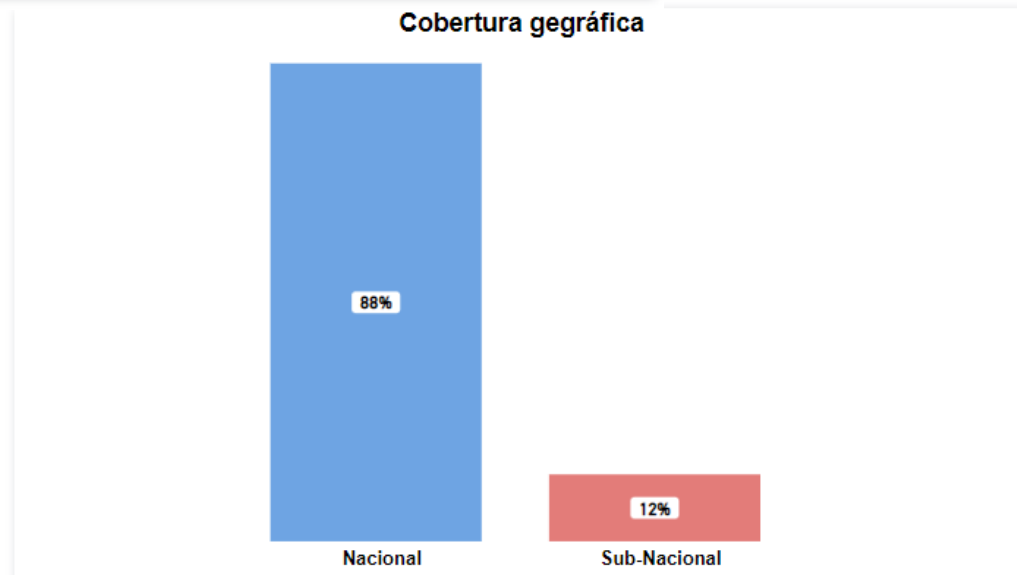
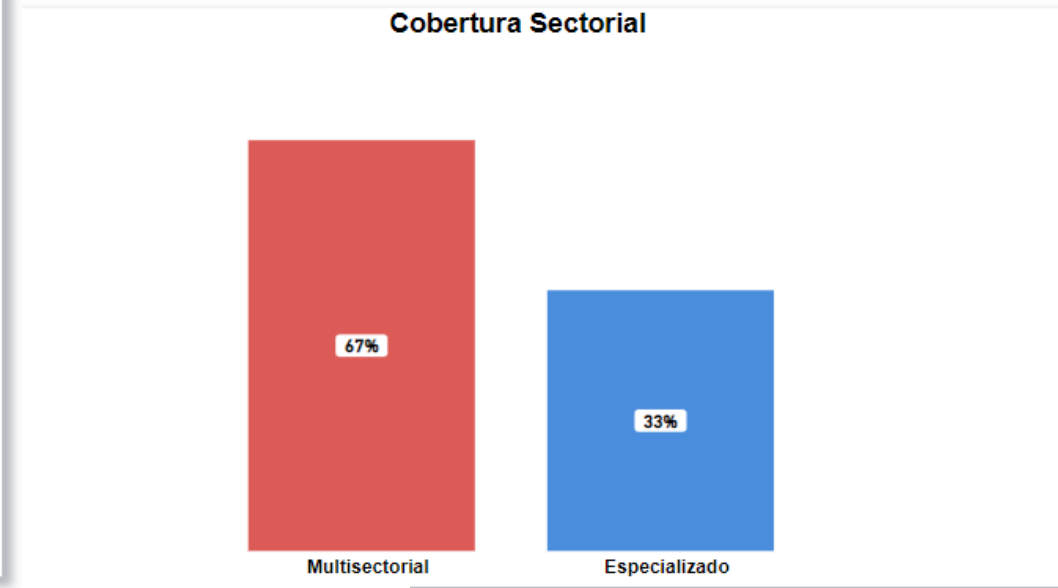
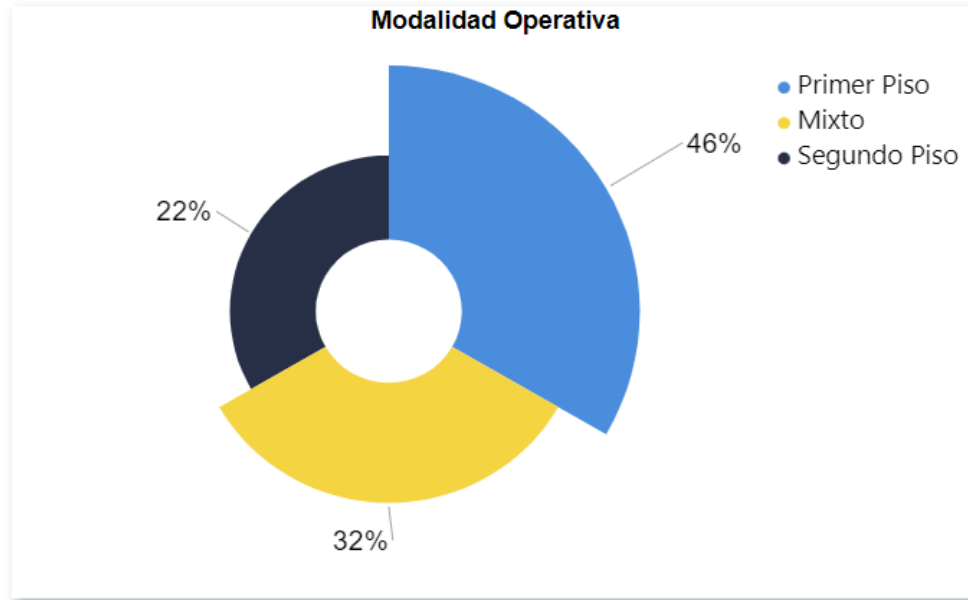
**Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo
ALIDE**



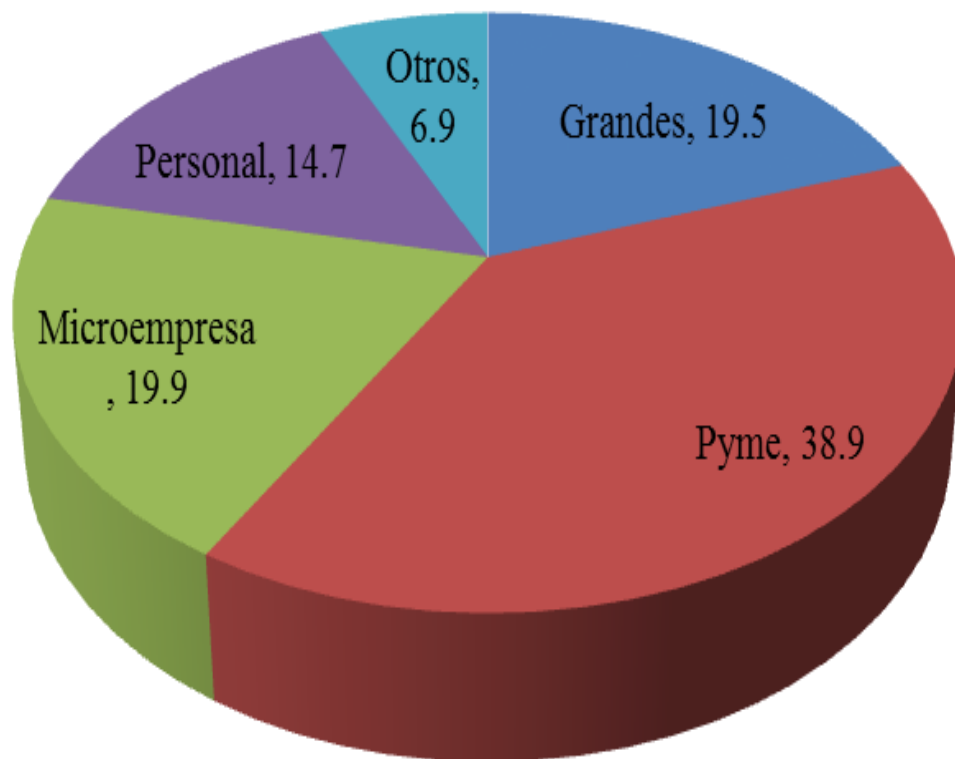
BANCA PÚBLICA Y DE DESARROLLO (USD MM, 2021)

Bancos de Primer Piso	Total activos 916.8	Cartera bruta 534.2	Cartera neta 495.7	Préstamos e inversiones netas 700.1	
Banco de Segundo Piso	Total activos 141.9	Cartera bruta 80.2	Cartera neta 75.1	Préstamos e inversiones netas 124.7	
Bancos Mixtos	Total activos 146.1	Cartera bruta 100.3	Cartera neta 89.6	Préstamos e inversiones netas 125.5	
Total Bancos BPD	Total Activos 1,204.8	Cartera bruta 714.7	Cartera neta 660.5	Préstamos e inversiones netas 950.3	

TIPOLOGÍA



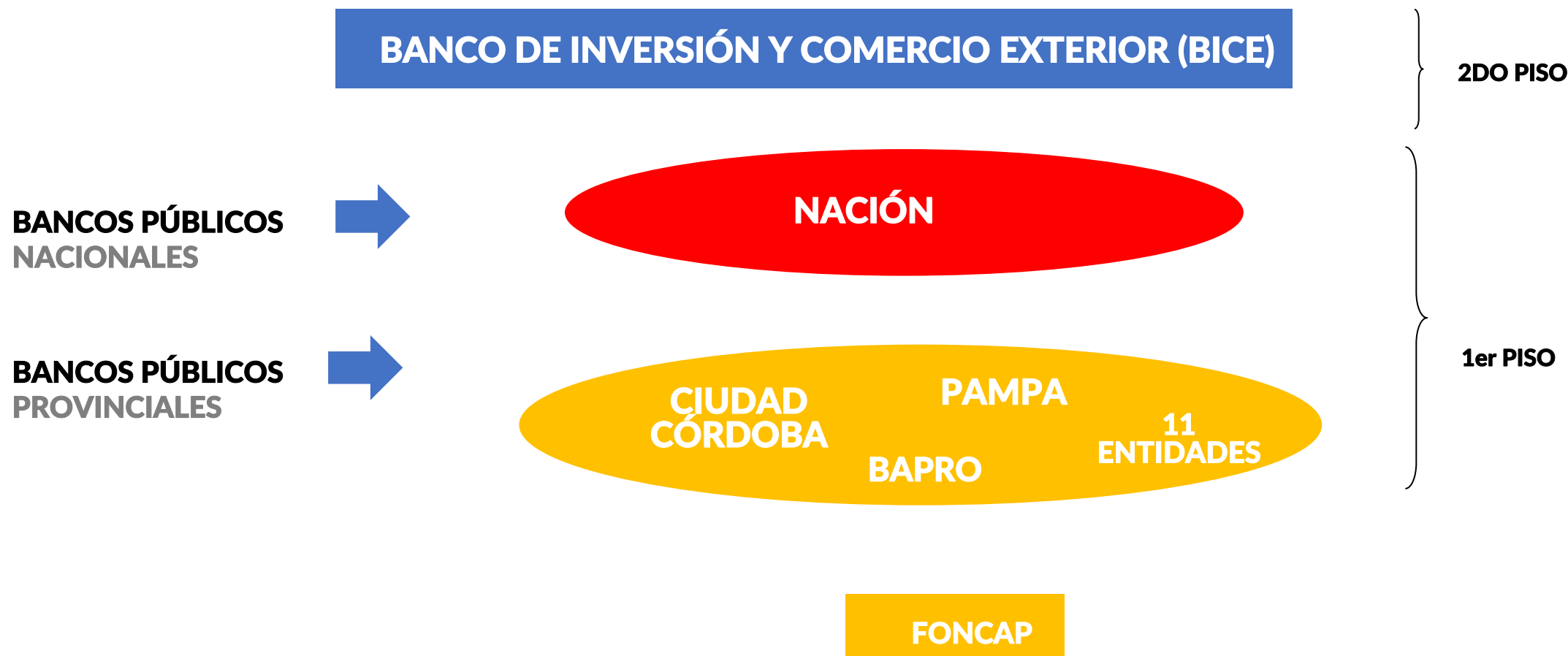
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR TAMAÑO DE EMPRESA



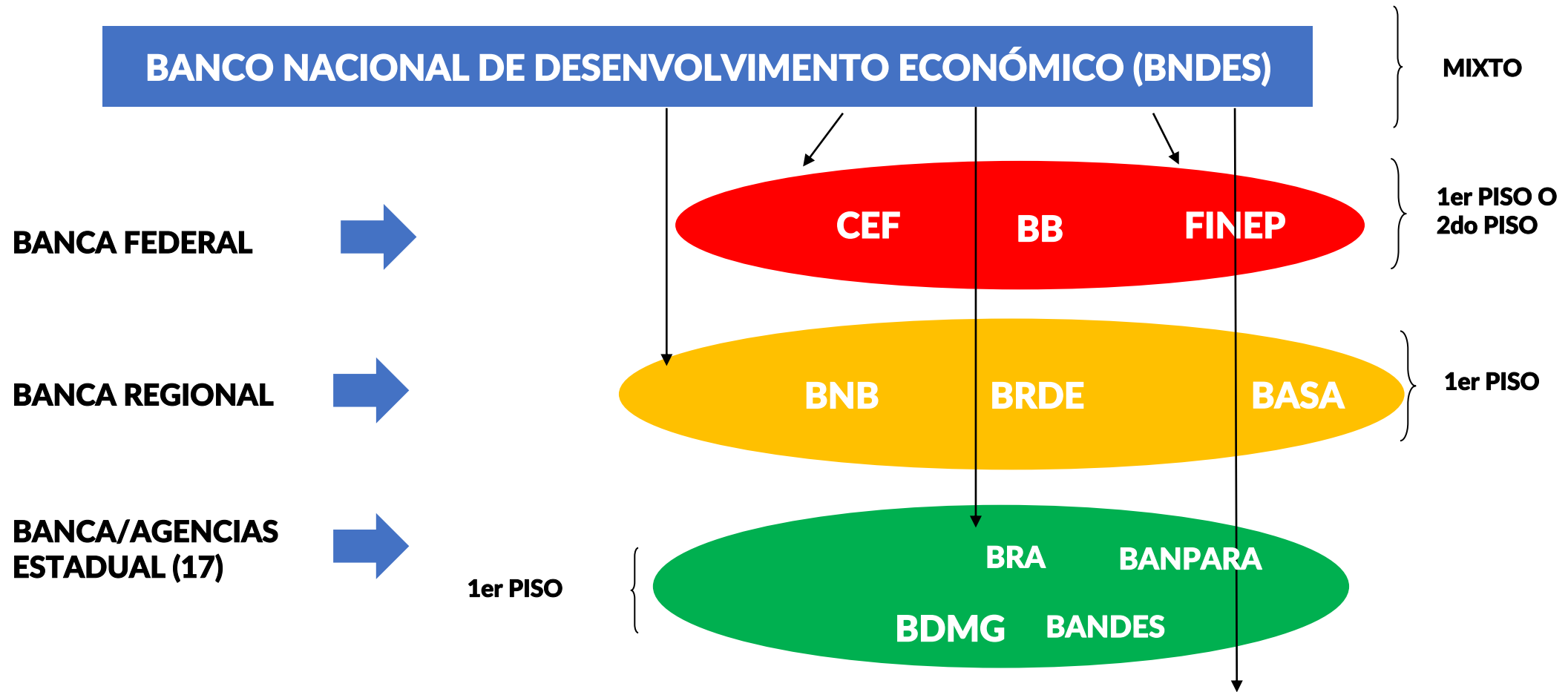
- Micro y pyme: 58.8%
- Mcro, Pyme, personal: 73.5%
- Entre 65% a 70% es de LP y MP

MODELOS/SISTEMAS LATINOAMÉRICA

ARGENTINA



BRASIL



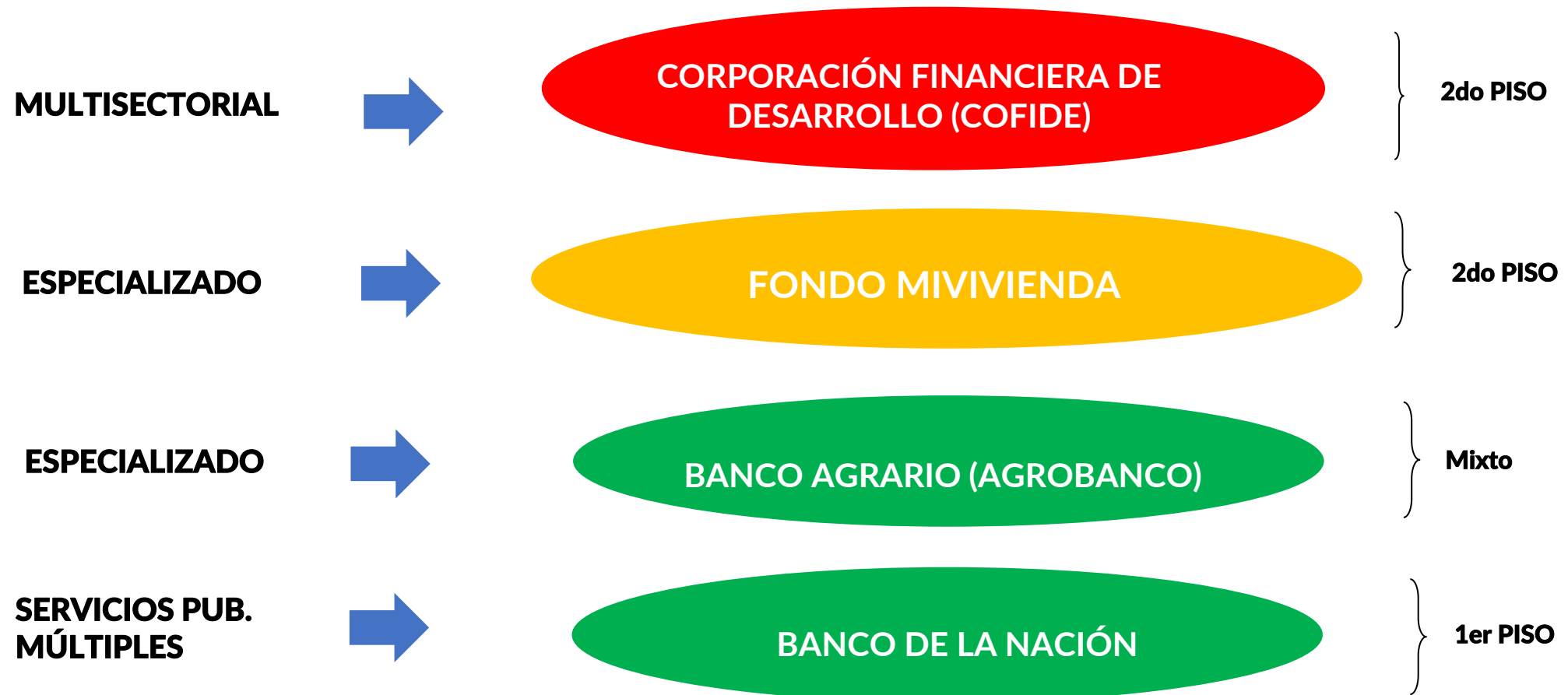
URUGUAY



PANAMÁ



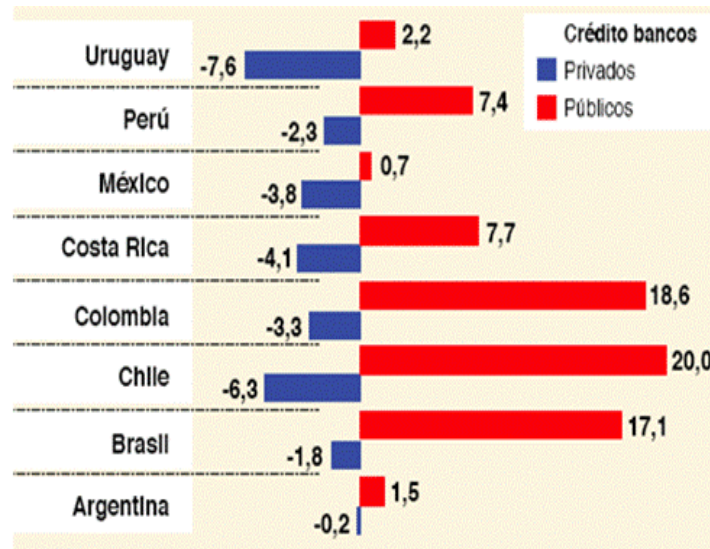
PERÚ



ACCIÓN CONTRACÍCLICA DURANTE LA CRISIS

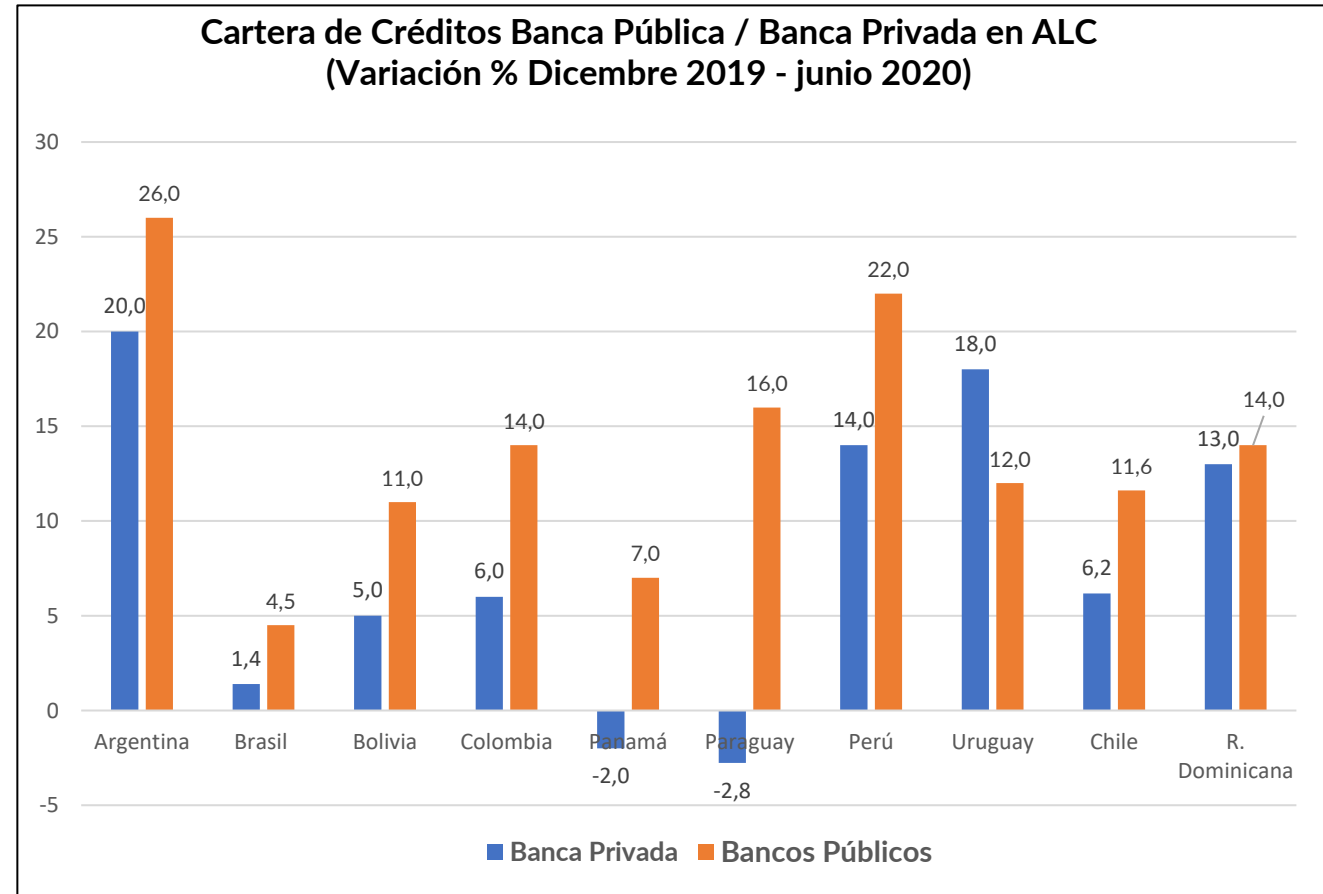
ACCIÓN CONTRACÍCLICA DURANTE LA CRISIS

Crédito de la Banca Pública y Banca Privada en ALC
(Variación % diciembre 2008 - setiembre 2009)



Fuente: Cepal

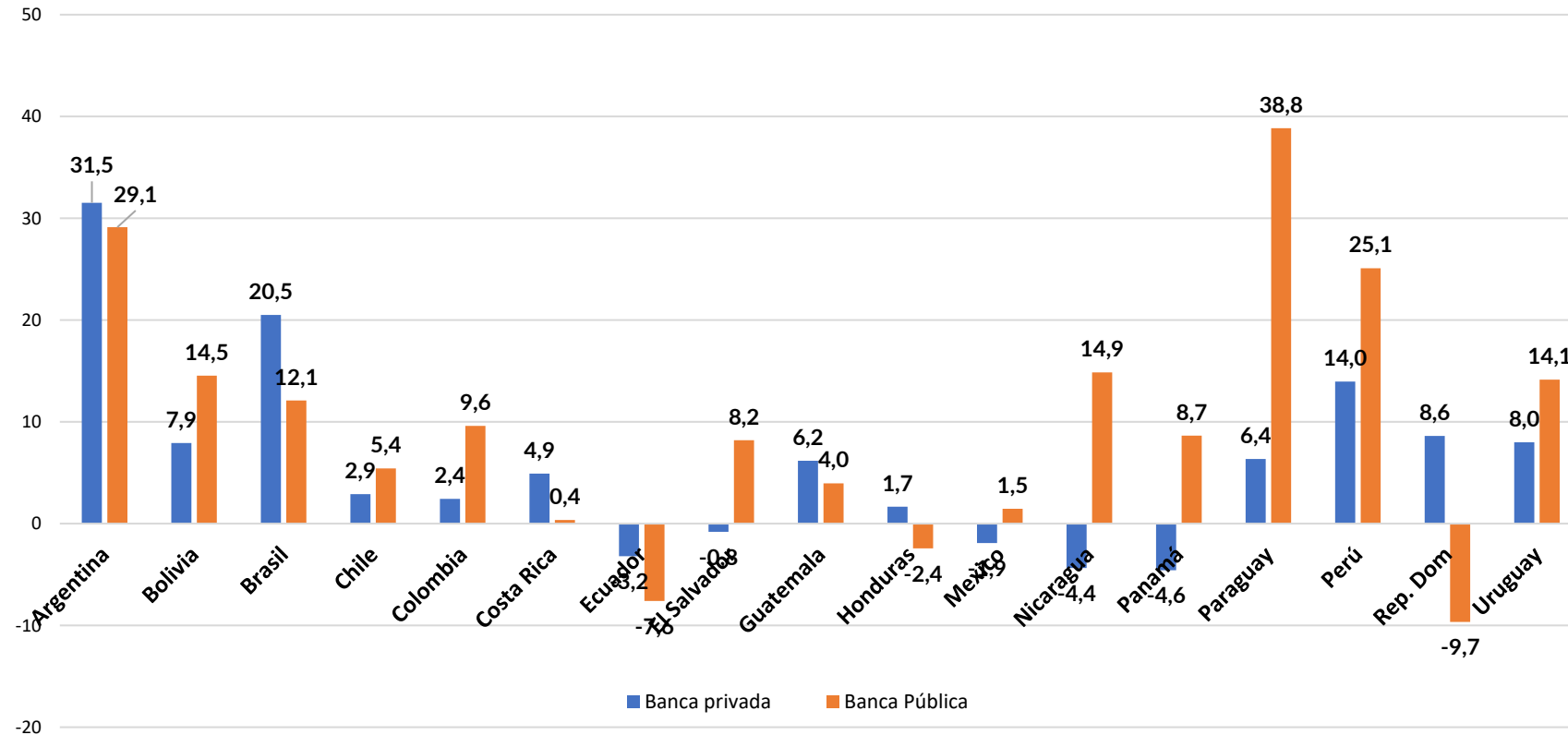
Cartera de Créditos Banca Pública / Banca Privada en ALC
(Variación % Diciembre 2019 - junio 2020)



Fuente: Base de Datos de ALIDE

ACCIÓN CONTRACÍCLICA DURANTE LA CRISIS

**Cartera de Créditos de Banca Pública y Banca Privada en ALC
(Variación % Diciembre 2019 - Diciembre 2020)**



Fuente: Base de Datos de ALIDE

ACCIÓN CONTRACÍCLICA DURANTE LA CRISIS



- Las BPD de ALC desembolsan cada año US\$270 mil a US\$300 mil millones.
- Financiamiento COVID-19 en 2020 llegó a US\$93,000 millones. 55,811 millones créditos; 25,227 millones suspensión de pagos; 10,089 en garantías; 1,650 refinanciación; y 217 millones recursos no reembolsables (Cepal)
- En el análisis de una muestra de 66 BPD, el 71.2 % aumentó su saldo de cartera en promedio 21% y el resto disminuyó en promedio -7.4 % en el año 2020.
- Recomposición de cartera hacia los sectores más complicados con la crisis: empresas
- Financiamiento directo temporal
- Banca privada a diferencia de otros episodios de crisis no fue procíclica

ACCIONES FRENTE A LA CRISIS

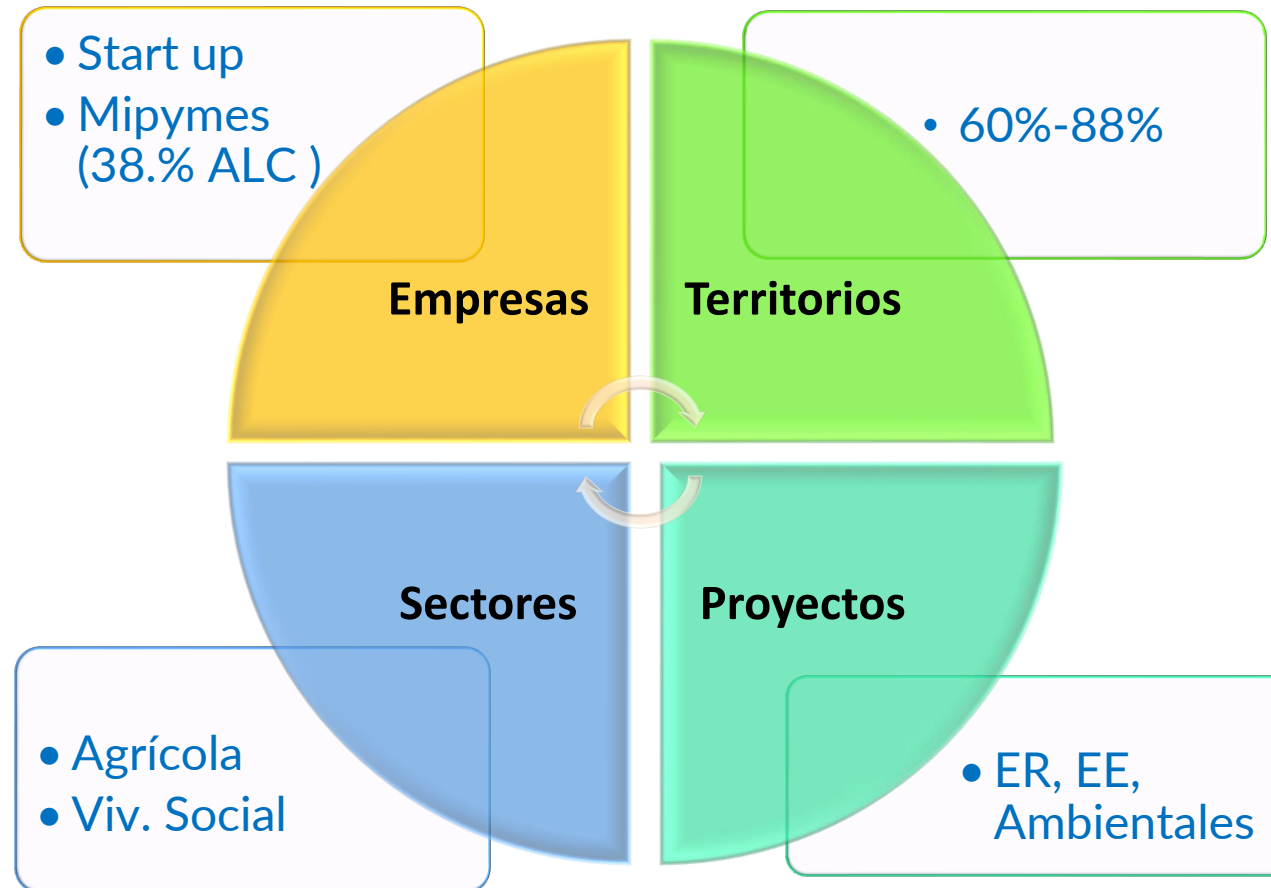
- Postergación y diferimiento del vencimiento de pagos de cuotas de créditos personales, trabajadores independientes, microcrédito, y mipymes.
- Reducen tarifas y comisiones en las operaciones de crédito.
- Habilitación de nuevas líneas de préstamos para proveer liquidez a las empresas.
- Expansión del crédito para mipymes, a través de IFB e IFNB.
- Préstamos específicos destinado para la adquisición de nuevas tecnologías vinculadas para el acondicionamiento del personal con el teletrabajo.
- Aval de emisión de títulos valores para emisiones de deuda que realicen las pymes en el mercado de valores.
- Aumento del valor de los contratos sin la obligación de garantizar con garantías reales.
- Líneas de crédito a tasas preferenciales para emprendimientos de segmentos vulnerables: jóvenes, mujeres, adultos mayores, indígenas, migrantes y discapacitados, entre otros.

ACCIONES FRENTE A LA CRISIS

- Provisión de líneas de crédito con condiciones especiales para ayudar a empresas de todos los tamaños pertenecientes al sector de la salud.
- Apoyo con financiamiento a los profesionales de la economía creativa
- Apertura de cuentas de ahorros para personas que necesitaban recibir la ayuda social del gobierno
- Programas de apoyo a empresas exportadoras: reembolsables y no reembolsables
- Apertura de líneas de financiamiento a gobiernos locales para reactivar los proyectos
- Desarrollo de plataformas para vincular a las empresas con los mercados.
- Transferencia de fondos a través de las Fintech
- Garantías a endeudamiento y emisiones de intermediarios financieros
- Garantías para emisiones de empresas
- Ampliación de la cobertura hasta el 100%

INCLUSIÓN / EXCLUSIÓN FINANCIERA

INCLUSIÓN / EXCLUSIÓN FINANCIERA



INNOVACIONES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA BPD



- **BDMG, Brasil:** el 96% de desembolsos por esta vía fue a pymes, aumento del 425% en 2020.
- **Banco do Brasil:** al 2020 los dispositivos móviles e internet, billeteras digitales ya representaban el 86.5% de todas las transacciones
- **Banreservas, RD:** 75.7% de las transacciones se realizó a través de los canales alternos en 2021
- **BancoEstado, Chile:** **CuentaRUT** con unos 14 millones de clientes que, con la introducción masiva de la nueva aplicación móvil y el chip, se ha convertido en un medio de pago digital; 2) servicio de remesas a través de su **App Móvil BancoEstado**; 3) **MercadoAquí**, una vitrina para los microempresarios ofrezcan sus productos.
Entre 2019 y 2021 duplicó sus transacciones por canales digitales.
- **Bancomext, México:** una plataforma conocida como Suppliers Pay Cash (SPC), que digitaliza por completo la incorporación de los proveedores y ofrece servicios de factoraje o descuento de facturas nacional e internacional

INNOVACIONES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA BPD

- Banco Nacional de Costa Rica, Costa Rica: **BN Oficina Virtual**; implementada con el objetivo de incrementar la cobertura y profundización financiera, disminuyendo los costos de transacción para los clientes.
- BNDES, Brasil: 1) **Cartão BNDES**; Es una tarjeta de crédito que cuenta con una línea pre-aprobada para personas jurídicas del sector MiPyme, es usada a través de un portal exclusivo en internet, congregando a empresas MiPymes y proveedores previamente acreditados, para la compra de bienes e insumos. 2) **Bndes Online**, desde su lanzamiento en junio 2017 hasta el 2020, realizaron más de 99% de las solicitudes de operaciones indirectas.
- **BAPRO**, Argentina: 1) Cuenta DNI es una aplicación que funciona como una billetera digital tanto para clientes como para cualquier otra persona que no tiene cuenta bancaria. Es 100% interoperable con otras billeteras del mercado; 2) eCheq, que se utiliza del mismo modo que el cheque físico y tiene valor legal; 3) Préstamos para capital de trabajo en la Plataforma BIP en forma automatizada
- Nacional Financiera S.N.C. (NAFIN), México, **Programa de Cadenas Productivas** brinda liquidez sobre las cuentas por cobrar a los proveedores, llevando a cabo operaciones de factoraje en forma electrónica.

INNOVACIONES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA BPD



- Identificación de Acreditados Potenciales Con Mecanismos Paramétricos – FIRA: facilita el acceso al financiamiento de pequeños productores a través de internet. El productor puede ingresar los datos desde su comunidad o su casa, si cuenta con acceso a Internet.
- Corporación Financiera de Desarrollo S.A. – COFIDE, Perú: **Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER)**; el propósito establecer un proceso sostenido de incubación y desarrollo empresarial de unidades familiares en áreas rurales de pobreza y pobreza extrema.

Para atender créditos en montos pequeños o a zonas más alejados, y reducir los riesgos, han establecido alianzas con IFNB. Además de promover su constitución y desarrollo facilitándoles fondeo y asumiendo algunos costos operativos capacitación a su personal

- Casos de BN Perú con **acuerdos de infraestructura compartida** con las microfinancieras
- **BRDE, Brasil acuerdos con cooperativas** con un programa de fortalecimiento e intermediación de los recursos
- **Estrategia Negocios de Desarrollo Regional Sustentable**: mediante el cual busca promover la generación de empleo e ingreso de forma sustentable, inclusiva y participativa.

INNOVACIONES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA BPD

- Además desde hace tiempo en **microfinanzas** han adoptado diversos modelos: 1) programa dentro de la estructura del banco, 2) programa fuera de la estructura organizacional del banco pero utilizando sus infraestructura para operar, 3) como una subsidiaria.
Republica Microfinanzas (Brou), Provincia Microfinanzas (Bapro), Crediamiago/Agroamigo (BNB),
- Microseguro Catastrófico para los Microempresarios del Sector Agrícola, BANRURAL, Guatemala. El objetivo es brindar oportunidades de protección ante desastres naturales, con tarifas razonables a los pequeños agricultores y propietarios.
- Para inducir a los intermediarios financieros a atender a aquellos sectores que no acceden al sistema financiero por la insuficiencia de garantías, se está volviendo una práctica generalizada en todo ALC la provisión de garantías, para ello han formado fondos o programas de garantías o entidades de garantías.
- Fondos de capital de riesgo a través de operadores especializados que invierten en empresas de innovadoras, de base tecnológica, disruptivas, escalables y con alto potencial de crecimiento. capitalizar mipymes nacientes y Pymes e impulsar el desarrollo del ecosistema emprendedor.

¿QUÉ VIENE?



- Aprovechar el momento para revalorizar la agricultura como un sector estratégico
Se prevé que la demanda mundial de productos agrícolas crezca 1.2% anual en la presente década, y que el aumento en la producción mundial en un 87% provenga del aumento de la productividad (OECD)
- Pasar del crédito para capital de trabajo al financiamiento de la inversión
- Énfasis en el desarrollo de productos y programas para apoyo a la mujer emprendedora
- Tendencia para apostar con mayor intensidad por una agricultura sostenible.
- Relocalización de los proveedores
- Apoyo a la integración en las cadenas de valor
- Uso intensivo de los programas de garantías

¿QUÉ VIENE?

Digitalización de los servicios financieros

- El 50% de los clientes de todo el mundo utilizan ahora una aplicación móvil o un sitio web para conectarse al menos semanalmente con su banco (Accenture, 2021)
- Las transacciones globales sin efectivo se prevé que entre 2020 y 2025 crezcan en promedio 18% anual (Accenture, 2021)
- Las billeteras móviles se han convertido en los principales medios para realizar pagos en varias regiones
- Esta cambiando el modelo de negocios en el financiamiento para el desarrollo permitiendo que los recursos de los programas lleguen de forma más eficiente
- Algunos bancos públicos ya venían desde antes de la crisis avanzando en estos procesos y se vieron en la necesidad de acelerarlos

¿QUÉ VIENE?

- **Pymes, digitalización y comercio electrónico**

Apenas **1%** de las pymes participa del comercio electrónico en plataformas como Amazon, E-bay, Mercado Libre, etc

Un escaso **2%** de las ventas de las pymes de la región son de tipo **B2C** y se concentran principalmente en tres países —Argentina, Brasil y México—, que en conjunto representan **70%** del valor total de transacciones.

EL número de **transacciones promedio per cápita en ALC es 9.2 versus 22.1 en Asia**. Esto **no favorece**: **1)** al acceso de las pymes a nuevos mercados, **2)** la integración en cadenas de valor globales; **3)** el incremento de la productividad; **4)** la formalización; y **5)** acceso al crédito y otros servicios financieros.

8 RETOS

de la Banca de Desarrollo
de América Latina y el Caribe

1

Inclusión e integración Financiera y banca digital

- **Realizar** algunos ajustes en su estructura, en su organización y en su tecnología, para poder implementar las oportunidades de negocio.
- **Propiciar y canalizar** el financiamiento para la creación de conocimientos, sistematización y disseminación de plataformas tecnológicas.
- **Aprovechar** las oportunidades ofrecidas por las innovaciones en el espacio digital.
- **Adaptarse** a los avances de la nueva tecnología.
- Operar por medios digitales

2

Apoyo a la PYME y al empleo

- **Apoyar** al mejoramiento de la gestión y acceso a financiamiento de las empresas de menor tamaño.
- **Creación** de empleos.
- **Apoyo** a la adopción y uso de tecnologías de la información y comunicación con pymes.
- **Internacionalizar** a las empresas para que accedan a mercados no tradicionales o nuevos.
- **Utilizar** una variedad de instrumentos financieros y no financieros, que apoyen al empresario en cada etapa de madurez de su empresa.
- **Identificar** e implementar modelos de financiamiento efectivos para pymes lideradas por mujeres.

3

Infraestructura y social

- **Movilizar** el capital privado.
- **Impulsar** los esquemas de APP, y otras fuentes de financiamiento (bonos para infraestructura, etc.).
- **Apoyar** el desarrollo de programas nacionales de infraestructura.
- **Tomar** riesgos que el mercado no está dispuesto a asumir.
- **Viabilizar** proyectos con rentabilidad social o económica.
- **Obtener o mejorar** las condiciones de financiamientos de largo plazo, para el desarrollo de proyectos con el otorgamiento de garantías.
- **Jugar** un rol clave como catalizadores de proyectos para la transformación estructural de la región.
- **Apoyar** el desarrollo de fondos de mercados de capital con énfasis en proyectos de infraestructura.

4

Medio ambiente y cambio climático

- **Movilizar** mayores inversiones para proyectos de adaptación al cambio climático.
- **MECANISMOS** para proveer garantías a proyectos.
- **Viabilizar** identificación y generación de proyectos público-privados y la coordinación con actores en las agendas nacionales de cambio climático.
- **Proveer** fondeo que incentive la toma de riesgo por parte de los intermediarios financieros.
- **Otorgar** garantías parciales de crédito, financiamiento sindicado con intermediarios financieros y agencias nacionales con fondos *ad hoc*.
- **Proveer** apoyos que reduzcan costos, asistencia técnica no reembolsable desde entidades locales o extranjeras para estructuración de proyectos.

5

Innovación y desarrollo tecnológico

- **Liderar** el diseño de ecosistemas que fomenten innovación y productividad.
- **Desarrollar** ecosistemas de innovación que faciliten el surgimiento de empresas innovadoras.
- **Apoyar** en volver más productivos a los productores.
- **Desarrollar** productos y servicios innovadores acordes a las necesidades de los clientes y formar alianzas estratégicas con entidades especializadas.
- **Aprovechar** el peso que tiene el Estado como demandante de bienes y servicios para incentivar el desarrollo de industrias innovadoras o de alta tecnología.

6

Asesoría e inteligencia de oportunidades de inversión y negocios

- **Continuar** participando activamente en la política de desarrollo y diversificación de la estructura productiva definida por los gobiernos nacionales.
- **Articularse** con diversas estructuras de los gobiernos nacionales para potenciar el impacto de las estrategias de un país.
- **Actuar** en momentos oportunos de modo contra cíclico y con acciones de impacto a largo plazo.
- **Alinearse** con las políticas públicas para asesorar a los gobiernos y actuar como identificadores de oportunidades.
- **Mantener** la incursión a nivel internacional para avanzar en sus estrategias de posicionamiento.
- **Actuar** de manera integrada en medidas y acciones complementariamente con el sector privado.
- **Estimular** el aprendizaje sobre ideas y prácticas de desarrollo.

7

Equilibrio entre la sostenibilidad institucional y los objetivos sociales

- **Respetar** los lineamientos de buenas prácticas de gobernanza corporativa.
- **Alcanzar** un diseño equilibrado, que permita conciliar su rol social o de fomento con la preservación de su solidez económica y financiera.
- **Actuar** en un marco de eficiencia, gestión transparente y sostenibilidad en el largo plazo.
- **Definir** indicadores para la medición de impacto de su actividad.
- **Eficiencia** en el uso de los recursos escasos de los Estados.

8

Regulación, supervisión bancaria, gobernanza

- **Entender** los nuevos escenarios de desintermediación y desarrollarse en ellos.
- **Establecer** objetivos estratégicos y definir valores corporativos a seguir por toda la organización.
- **Fijarse y controlar** que existan líneas claras de mandos y responsabilidades, que permitan una correcta rendición de cuentas.
- **Llevar** de manera transparente la conducción corporativa.
- **Informar** sobre los logros sociales basados en los mandatos de sus estatutos o de los gobiernos en materia de políticas públicas.



ALIDE



Asociación Latinoamericana
de Instituciones Financieras
para el Desarrollo



www.alide.org