

# BANCA & DESARROLLO

ABRIL - JUNIO  
2018

## LIDIAR CON EL DESAFÍO TECNOLÓGICO

**ENTREVISTA :**  
**REMY RIOUX,**  
PRESIDENTE, INTERNATIONAL DEVELOPMENT  
FINANCE CLUB (IDFC)  
CEO, AGENCIA FRANCESA DE DESARROLLO (AFD)





## Carta del presidente

Estimados miembros de ALIDE,

En este segundo trimestre del año, la economía global ha mostrado un crecimiento robusto impulsado por la inversión y el comercio. Asimismo, la política monetaria de los Estados Unidos se está normalizando y se espera que los bancos centrales reduzcan el tamaño de sus balances. No obstante, persisten riesgos derivados de medidas proteccionistas que pueden impactar en los flujos de comercio internacional y en un aumento de los precios de materias primas a nivel global.

En el caso de América Latina, se ha registrado un crecimiento económico moderado impulsado por la dinámica del contexto global y por los mayores precios de las materias primas. En gran parte de los países de la región disminuyen las presiones inflacionarias, aunque hay crecientes riesgos como la depreciación de los tipos de cambio. Organismos como el Fondo Monetario Internacional (FMI), la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), coinciden en la importancia de promover un crecimiento más inclusivo, fomentar la integración comercial, impulsar la productividad, y aprovechar aún más los avances tecnológicos y disruptivos. Nuestra región enfrenta aún el reto de integrar estos elementos a sus procesos productivos, en el cual la Banca de Desarrollo deberá jugar un papel de mayor relevancia.

Por ello, en ALIDE, durante la 48ª Asamblea General en Lima, nos enfocamos en discutir los retos del presente y los desafíos del futuro para la Banca de Desarrollo, teniendo como base temas como: la inteligencia artificial y la innovación como herramientas para impulsar

la transformación de los negocios y las economías latinoamericanas, fomentando la incorporación de nuevas tecnologías disruptivas; el fortalecimiento de la resiliencia de las ciudades y zonas rurales frente a eventos extremos causados por la acción de la naturaleza; y la inclusión e integración financiera que incluye a personas, pero también a sectores, proyectos, productos nuevos y territorios.

A través de las distintas actividades de la Asamblea buscaremos encontrar respuestas a algunas inquietudes compartidas, incluyendo la manera en que la inteligencia artificial puede servir en beneficio no sólo de la industria sino también de las actividades agrícolas y rurales, las estrategias a seguir para tener ciudades y zonas rurales más resilientes, y los cambios que tenemos que implementar los bancos de desarrollo para aplicar las nuevas tecnologías en la operación de los productos y servicios que ofrecemos.

En este escenario, resulta fundamental que los bancos de desarrollo nos mantengamos a la vanguardia, aprovechando las innovaciones que la tecnología ofrece para reforzar nuestro rol, y continuar contribuyendo a mejorar las condiciones del desarrollo de la región. Los invito a que consideremos esta 48ª Asamblea como una oportunidad para discutir los temas que nos interesan, aprender de las experiencias y mejores prácticas que nuestros destacados panelistas compartirán, y diseñar, conjuntamente, estrategias en favor del desarrollo de América Latina.

Cordialmente,

Jacques Rogozinski  
Presidente de ALIDE

**BONOS VERDES**  
**COOPERACIÓN FINANCIERA**  
ESTRUCTURAS FINANCIERAS  
INNOVADORAS  
**BLENDING**  
**PROJECT BONDS**  
FONDO EUROPEO PARA  
INVERSIONES ESTRATÉGICAS  
**FINANCIAMIENTO CLIMA**  
ENTREVISTAS BILATERALES  
**ISR / PPPs**

Misión de Instituciones Financieras de Desarrollo  
de América Latina a Europa

# PARTNERING TO SUPPORT SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN LATIN AMERICA

LUXEMBURGO - PARÍS | 3 - 6 de Julio de 2018

EUROPEAN INVESTMENT  
BANK - EIB

**PARTNERING TO SUPPORT  
SUSTAINABLE DEVELOPMENT  
IN LATIN AMERICA**

LUXEMBURGO | 3 - 5 DE JULIO

AGENCE FRANÇAISE  
DE DÉVELOPPEMENT - AFD

**GREENING FINANCIAL ASSETS -  
GREEN BONDS AND SOCIALLY  
RESPONSIBLE INVESTING**

PARÍS | 6 DE JULIO





# Inteligencia artificial: ¿oportunidad o amenaza?

La AI es un componente clave en el proceso de desarrollo económico y social. Su implementación requiere de un sistema efectivo en el que deben participar tanto actores públicos como privados. ¿Qué impacto tendrá y cómo evolucionará en los próximos años?

## La situación en América Latina y el Caribe

América Latina y el Caribe (ALC) han tenido notables avances en materia económica y social en las últimas décadas. No obstante, los resultados de los últimos tres años —0,5% en 2015, contracción de 1,1% en 2016 y 0,9% en 2017— plantean enormes retos, en especial, la disminución de la pobreza, la reducción de la desigualdad y la ampliación de la clase media.

Desde esta perspectiva, distintos foros o reuniones de alto nivel convergen en un mismo punto: para retomar una nueva senda de crecimiento consolidado, es necesaria una nueva ola de reformas estructurales. Por una parte, es necesario el desarrollo de capital humano, cuyo punto clave

es la calidad de la educación, y, por otra, la transformación del papel del Estado.

El Estado ha sido siempre la mano invisible del mercado, pero también debe ser la mano visible que asegure la solidaridad, la equidad, la justicia y las reglas de juego, como indica la Secretaría General Iberoamericana (Segib). En materia económica, es necesario crear una infraestructura mejor y más sostenible, que no opere de modo tradicional, sino más bien conformando una red que interconecte objetos físicos valiéndose de las tecnologías de la información.

Asimismo, se considera que la región debe aumentar su productividad, diversificar el comercio, fortalecer el clima

El conocimiento, la tecnología y la innovación acapararán el espacio que ocupan hoy las materias primas en el mundo.

de negocios y exponer a sus empresas a una mayor competencia tanto doméstica como externa. En ese sentido, la diversificación del comercio y la revolución de la productividad son dos caras de la misma moneda. En efecto, el conocimiento, la tecnología y la innovación acapararán el espacio que ocupan hoy las materias primas en el mundo, a lo que se llegará después de esta crisis.

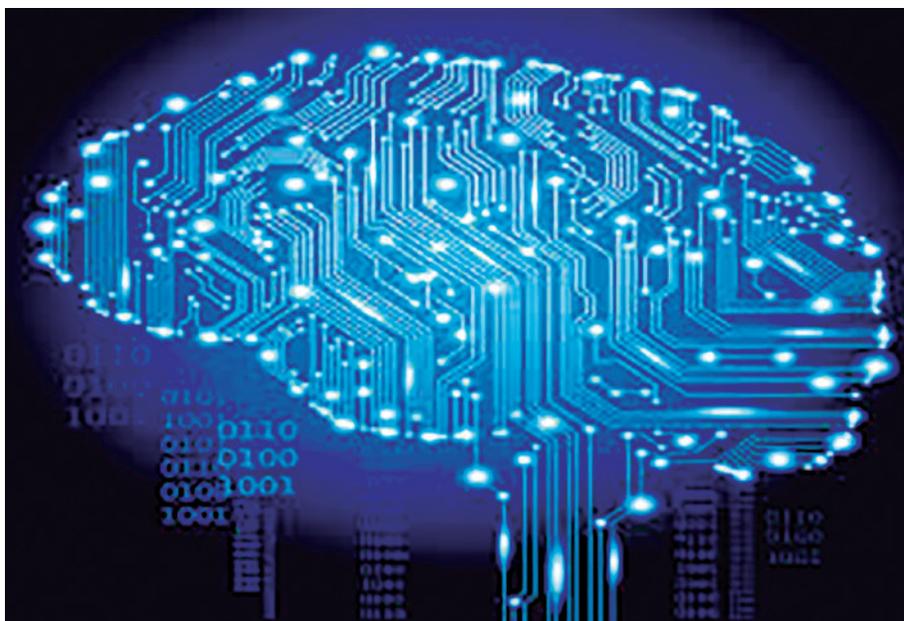
Son cada vez más las opiniones respecto al ingreso a una era de innovación —conocida como la cuarta revolución industrial— como resultado de la convergencia de la robótica, nanotecnología, biotecnología, tecnologías de la información y comunicación, inteligencia artificial y otras tecnologías de última generación, que están transformando por completo los sectores económicos a una velocidad impresionante.

Esta es una revolución basada en el Internet de las Cosas (IoT, por sus siglas en inglés), en el que todos tienen acceso a la información en todo momento, en todas partes y todo el tiempo. Hablamos de recolectar y analizar datos de manera masiva y automatizada (Big Data), para la toma de decisiones y su implementación en tiempo real. En los siguientes años se espera que el alcance y ritmo de la innovación transforme la manera en que producimos, distribuimos y consumimos.

Como consecuencia de todo lo anterior, las agendas de política pública de varios países han comenzado a enfocarse en la industrialización tecnológica, la adopción generalizada de las TIC y el desarrollo de redes de infraestructura de telecomunicaciones avanzadas. Indudablemente, estamos frente a una nueva era que supone un esfuerzo presupuestal importante, tanto del sector

empresarial como de los Estados. Según las previsiones, esta revolución tendrá un impacto menor en las economías desarrolladas respecto de los mercados emergentes —especialmente, América Latina y Asia—, que se verán afectados por la reducción de la ventaja competitiva de la mano de obra barata.

En suma, es indispensable que los gobiernos de la región promuevan la accesibilidad y asequibilidad de las nuevas tecnologías, para prevenir el surgimiento de nuevas disparidades en ingresos, capacidades y oportunidades, ya que la relación entre innovación y desarrollo, nuevos productos, nuevos procesos y nuevas formas de organizar la producción, cambia cuantitativa y cualitativamente la estructura de la economía y de la sociedad. Este proceso no es determinístico ni lineal. Las políticas públicas y las instituciones de apoyo a la tecnología e innovación desempeñan un papel fundamental. Por ende, para que haya un cambio tecnológico y transformación estructural se requieren recursos humanos calificados e instituciones de formación e investigación de excelencia; empresas que desarrollen proyectos innovadores, y una estructura productiva que demande y genere conocimiento; y también, instituciones de apoyo a estas inversiones.



Es indispensable que los gobiernos de la región promuevan la accesibilidad y asequibilidad de las nuevas tecnologías, para prevenir el surgimiento de nuevas disparidades en ingresos, capacidades y oportunidades.

### La relación inteligencia artificial y crecimiento económico

Las potenciales aplicaciones de la inteligencia artificial (IA), entendida como la capacidad de las máquinas para realizar procesos, son infinitas en sectores como el transporte, la medicina y la industria, así como en el sector financiero. De esta manera, resulta atractivo en momentos como los actuales, con un marcado descenso en la capacidad de los factores de producción tradicionales de capital —la tasa marginal de eficiencia del capital viene disminuyendo desde hace 50 años— y en el trabajo. En este contexto, la IA es vista como un tercer factor de producción y podría superar las limitaciones físicas del capital y el trabajo para abrir nuevas fuentes de crecimiento económico.

Al respecto, Mark Purdy y Paul Daugherty indican que «La IA abre al menos tres vías importantes hacia el crecimiento. En primer lugar, puede crear una nueva mano de obra virtual; es lo que llamamos ‘automatización inteligente’. En segundo lugar, la IA puede complementar y enriquecer los conocimientos y capacidades de la actual mano de obra y el capital físico. Por último, y al igual que tecnologías anteriores, la IA puede impulsar innovaciones en la economía. Con el tiempo, todo ello se convierte en el catalizador de una amplia transformación estructural. Las economías que utilizan la IA no solo tienen un modo diferente de hacer las cosas, sino que también hacen cosas diferentes».

Estimaciones realizadas en 10 países desarrollados indican que la IA podría duplicar la tasa de crecimiento del PIB y aumentar la productividad del trabajo del 11 % al 37 %.

Con relación a nuestra región, Ovanesso y Plastino indican que «se necesita tiempo para que el impacto de una nueva tecnología comience a reflejarse mejor en la economía». Utilizan el 2035 como «el año de comparación». Según sus estimados de Argentina, Brasil, Chile, Colombia y Perú, la IA produce los mayores beneficios económicos en términos absolutos para Brasil, culminando en US\$ 432 000 millones

adicionales en su valor agregado bruto (VAB) en el 2035. Esto implicaría un impulso de 0,9 % para el crecimiento de ese año. Chile y Perú podrían aumentar su VAB en 1 % gracias a la inteligencia artificial. Mientras tanto, Colombia podría tener una expansión adicional de 0,8 %. Cálculos más globales estiman que la economía mundial será US\$ 16 billones más grande en 2030, gracias a la IA.

Las mejoras en la productividad del trabajo representarán más de la mitad de todas las ganancias económicas de la IA hasta 2030; mientras que el aumento de la demanda de los consumidores, como resultado de mejoras en el producto, hará el resto.

Las ganancias regionales se sentirán más fuertemente en China, que recibirá un aumento del 26 % en su PIB en 2030, seguida de Estados Unidos (14,5 %). En conjunto, ambos países representarán casi el 70 %, o US\$ 10,7 billones, del impacto económico global de la IA. Europa y los países desarrollados de Asia también se beneficiarán significativamente (de 9 a 12 % del PIB, en 2030); en tanto, los países en desarrollo de África, América Latina y Asia tendrán ganancias modestas (menos del 6 %).

Los beneficios de la IA se sentirán de manera diferente en todos los sectores, afirman Ovanesso y Plastino en su informe «Cómo la Inteligencia Artificial puede generar crecimiento en Sudamérica». Los minoristas, los servicios financieros y el sector de la salud recibirán las recompensas a medida que aumenten la productividad, el valor del producto y el consumo.

Estimaciones realizadas en 10 países desarrollados indican que la IA podría duplicar la tasa de crecimiento del PIB y aumentar la productividad del trabajo del 11 % al 37 %.

### Riesgos y amenazas

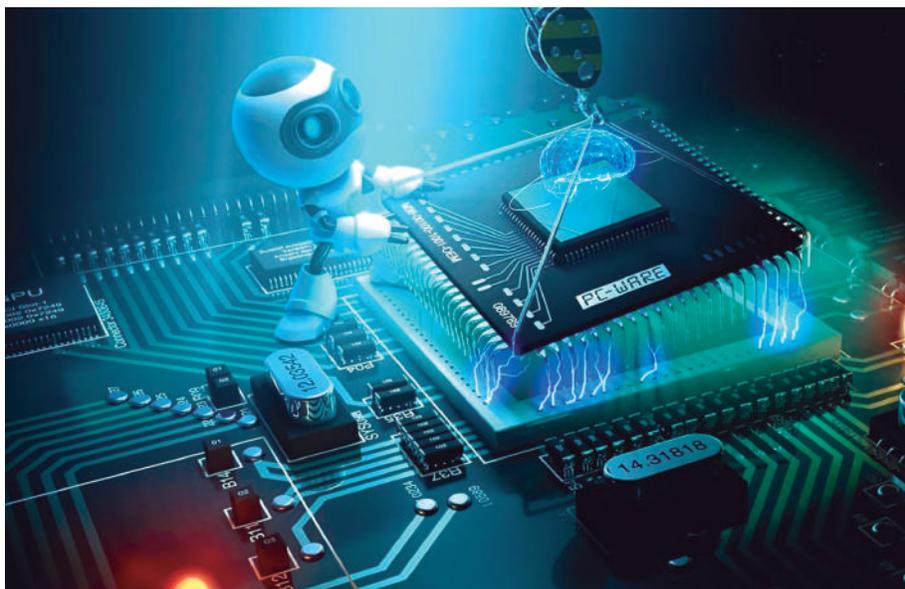
Debido a su naturaleza de uso dual, no todo lo que se nos muestra de la IA es necesariamente positivo. Por esta razón, hay debates respecto a su aplicación. En ese sentido, es importante recordar que, en febrero de 2017, un total de 26 importantes expertos e investigadores en IA, se reunieron en Oxford, Reino Unido, para analizar los posibles impactos maliciosos en el futuro. El resultado de

esta reunión fue el informe «The Malicious Use of Artificial Intelligence: Forecasting, Prevention, and Mitigation».

El informe examina el panorama de posibles amenazas a la seguridad derivadas de usos malintencionados de las tecnologías de inteligencia artificial, y propone formas de predecir, prevenir y mitigar mejor estas amenazas. Analizan, pero no resuelven de manera concluyente la cuestión de cuál será el equilibrio a largo plazo entre los atacantes y los defensores. Se centran, en cambio, en los tipos de ataque que probablemente se verán pronto si no se desarrollan defensas adecuadas. El informe hace cuatro importantes recomendaciones:

- Los responsables políticos deberían colaborar estrechamente con los investigadores técnicos para investigar, prevenir y mitigar los posibles usos maliciosos de la IA.
- Los investigadores e ingenieros en inteligencia artificial deberían tomar en serio la naturaleza de uso dual de su trabajo, permitiendo que las consideraciones relacionadas con el uso indebido influyan en las prioridades y normas de investigación, y estableciendo contacto proactivo con los actores relevantes cuando las aplicaciones dañinas sean previsible.
- Deben identificarse las mejores prácticas en las áreas de investigación con métodos más maduros para abordar problemas de uso dual, como la seguridad informática, y adoptarlas cuando corresponda en el caso de la IA.
- Activamente, buscar expandir el universo de partes interesadas y expertos en el dominio, involucrados en las discusiones sobre estos desafíos.

Asimismo, sostiene que, a medida que las capacidades de IA se vuelven más poderosas y generalizadas, se espera que el uso creciente



de los sistemas de IA genere los siguientes cambios en el panorama de las amenazas:

- Expansión de amenazas existentes. El costo de los ataques puede reducirse mediante el uso escalable de los sistemas de IA para completar tareas que normalmente requerirían trabajo humano, inteligencia y experiencia.
- Introducción de nuevas amenazas. Pueden surgir nuevos ataques mediante el uso de sistemas de IA para completar tareas que, de otro modo, serían poco prácticas para los humanos. Además, los actores malintencionados pueden explotar las vulnerabilidades de los sistemas de inteligencia artificial.
- Cambia al carácter típico de las amenazas. Crean que hay razones para esperar que los ataques permitidos por el uso creciente de la inteligencia artificial sean especialmente efectivos, estén bien focalizados, sean difíciles de atribuir y exploten las vulnerabilidades en los sistemas de inteligencia artificial.

Por otra parte, se estructura el análisis considerando por separado tres dominios de seguridad, e ilustra posibles cambios a las amenazas dentro de estos dominios a través de ejemplos representativos:

China recibirá un aumento del **26 %** en su PIB en

**2030**, seguida de **Estados Unidos (14,5 %)**.

En conjunto, ambos países representarán

casi el **70 %**, o **US\$ 10,7 billones**, del impacto económico global de la IA.



- Seguridad digital. El uso de la inteligencia artificial para automatizar tareas relacionadas con la realización de ataques cibernéticos aliviará la compensación (trade off) existente entre la escala y la eficacia de los ataques. Esto puede ampliar la amenaza asociada con los ataques cibernéticos intensivos en mano de obra. También esperamos nuevos ataques que exploten vulnerabilidades humanas (por ejemplo, mediante el uso de síntesis de voz para suplantación), vulnerabilidades de software existentes o las vulnerabilidades de sistemas de inteligencia artificial.
- Seguridad física. El uso de inteligencia artificial para automatizar tareas relacionadas con la realización de ataques con drones y otros sistemas físicos (por ejemplo, mediante el despliegue de sistemas de armas autónomos) puede ampliar las amenazas asociadas con estos ataques.
- Seguridad política. El uso de AI para automatizar tareas relacionadas con la vigilancia, persuasión y engaño puede ampliar las amenazas asociadas con la invasión de privacidad y la manipulación social. También se esperan ataques novedosos que aprovechen una mejor capacidad para analizar los comportamientos humanos, los estados de ánimo y las creencias sobre la base de los datos disponibles.

Además de las recomendaciones de alto nivel enumeradas anteriormente, también propone la exploración de varias

preguntas abiertas y posibles intervenciones dentro de cuatro áreas de investigación prioritarias:

- Aprender de y con la comunidad de ciberseguridad. En la intersección de la ciberseguridad y los ataques de IA, destaca la necesidad de explorar e implementar potencialmente el trabajo en equipo en red, la verificación formal, la divulgación responsable de las vulnerabilidades de AI, las herramientas de seguridad y el hardware seguro.
- Explorando diferentes modelos de apertura. A medida que la naturaleza del uso dual de la AI y el machine learning se hace evidente, destaca la necesidad de repensar normas e instituciones en torno a la apertura de la investigación, comenzando con la evaluación de riesgos previo a la publicación en áreas técnicas de especial interés, modelos de licencias de acceso central compartiendo regímenes que favorecen la seguridad, y otras lecciones de otras tecnologías de uso dual.
- Promoviendo una cultura de responsabilidad. Los investigadores de IA y las organizaciones que los emplean se encuentran en una posición única para dar forma al paisaje de seguridad del mundo habilitado para IA.
- Desarrollar soluciones tecnológicas y de políticas. Además de lo anterior, estudiar una gama de tecnologías prometedoras, así como intervenciones

de política, que podrían ayudar a construir un futuro más seguro con IA.

Desde otra perspectiva, Kai-Fu Lee señala que, a diferencia de la Revolución Industrial y la Revolución de las Computadoras, la de la IA no tomará ciertos trabajos ni los remplazará con otros. En cambio, traerá consigo la aniquilación de trabajos a gran escala; la mayoría serán trabajos mal pagados, pero también los habrá bien pagados.

Esta transformación dará como resultado ganancias enormes para las empresas que desarrollen la tecnología, así como para las que la adopten. Así que se estará ante dos situaciones que no conviven juntas fácilmente: riquezas gigantescas concentradas en relativamente pocas manos, y cantidades gigantescas de personas desempleadas.

En su opinión, parte de la respuesta involucrará educar y volver a capacitar a las personas en las tareas en las que no destaquen las herramientas IA. Esta tecnología no se adapta bien a trabajos que involucran creatividad, planeación y pensamiento interdisciplinario. Sin embargo, lo más común es que estas habilidades se requieran en trabajos bien pagados, y sería complicado volver a capacitar a los trabajadores desplazados en estos.

Como se indicó en el punto anterior, Kai-Fu Lee sostiene que la mayor parte de las naciones enfrentan dos problemas infranqueables. Primero, la mayor parte del dinero que produzca la IA irá a Estados Unidos y China. La IA es una industria en la cual, la fuerza engendra fuerza: mientras más datos se tenga, mejor será el producto. Es un círculo virtuoso, y Estados Unidos y China ya tienen el talento, la participación en el mercado y los datos para ponerse en marcha.

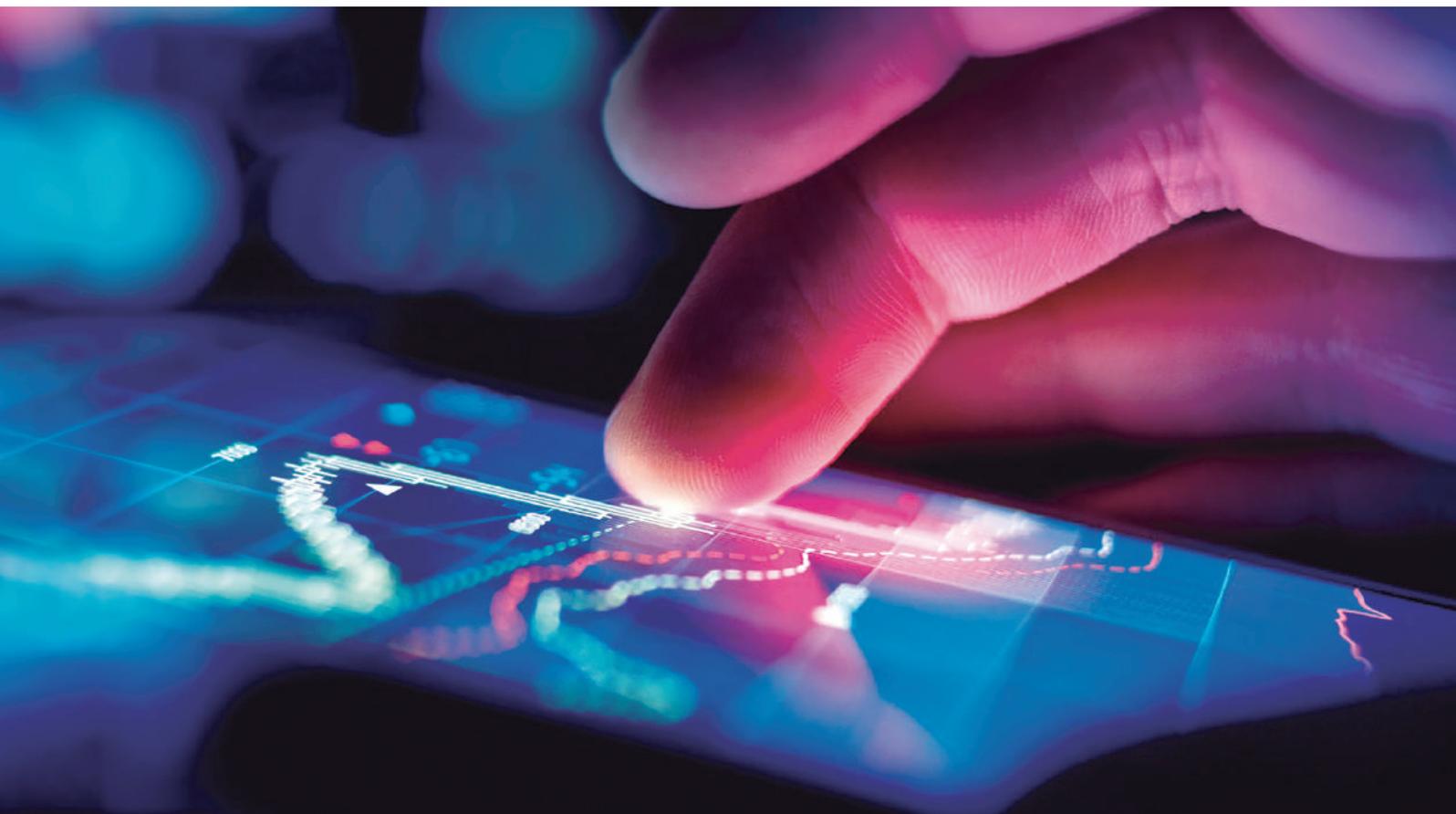
El otro reto que tienen muchos países, menos los ya citados, es que sus poblaciones van en aumento, en especial, los países en vías de desarrollo. A pesar de que tener una población grande y de que el crecimiento

puede ser un activo económico, en la era de la IA quizás pueda ser una carga, porque estará compuesta, principalmente, de trabajadores desplazados.

Entonces, sugiere empezar a pensar en cómo minimizar la inminente brecha que abrirá la IA entre los que la tienen y los que no la tienen, tanto dentro de las naciones como entre ellas. Con una visión optimista, considera que la IA es una oportunidad de repensar la desigualdad económica a escala global. Los efectos de estos desafíos tienen tal alcance para cualquier país, que es imposible aislarse del resto del mundo.

#### BIBLIOGRAFÍA:

- Kai-Fu Lee (2017) "La verdadera amenaza de la inteligencia artificial", junio. <https://www.nytimes.com/es/2017/06/27/la-verdadera-amenaza-de-la-inteligencia-artificial/>.
- Ovanesso, Armen & Plastino, Eduardo. (2017). «Cómo la Inteligencia Artificial puede Generar Crecimiento en Sudamérica». Accenture Reserach. [https://www.accenture.com/t00010101T000000\\_\\_w\\_/cl-es/\\_acnmedia/PDF-49/Accenture-Como-la-IA-Puede-Generar-Crecimiento-En-Sudamerica.pdf](https://www.accenture.com/t00010101T000000__w_/cl-es/_acnmedia/PDF-49/Accenture-Como-la-IA-Puede-Generar-Crecimiento-En-Sudamerica.pdf).
- Purdy, Mark & Daugherty, Paul. (2016). «Inteligencia Artificial, el Futuro del Crecimiento». Accenture Institute For High Performance. [https://www.accenture.com/t00010101T000000Z\\_\\_w\\_/ve-es/\\_acnmedia/PDF-16/Accenture\\_Inteligencia\\_artificial\\_el-futuro-del-crecimiento\\_esp.pdf](https://www.accenture.com/t00010101T000000Z__w_/ve-es/_acnmedia/PDF-16/Accenture_Inteligencia_artificial_el-futuro-del-crecimiento_esp.pdf).
- PWC. (2017) «Sizing the prize What's the real value of AI for your business and how can you capitalise?». [https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKewjk4LvTjuDZAhUJ0IMKHRICD6wQFggmMAA&url=https%3A%2F%2Fwww.pwc.com%2Fgx%2Fen%2Fissues%2Fanalytics%2Fassets%2Fpwc-ai-analysis-sizing-the-prize-report.pdf&usq=AOvVaw2XQjkC6r03JVBwCJ\\_gOkT7](https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKewjk4LvTjuDZAhUJ0IMKHRICD6wQFggmMAA&url=https%3A%2F%2Fwww.pwc.com%2Fgx%2Fen%2Fissues%2Fanalytics%2Fassets%2Fpwc-ai-analysis-sizing-the-prize-report.pdf&usq=AOvVaw2XQjkC6r03JVBwCJ_gOkT7).
- SEGIB. (2016). «América Latina en una Encrucijada Histórica». Diario El País, 1 de julio, 2012.
- Varios autores (2018) "Informe: The Malicious Use of Artificial Intelligence: Forecasting, Prevention, and Mitigation". 19-20 de febrero de 2017, Miles Brundage de The Future of Humanity Institute (FHI) y Shahar Avin del Centre for the Study of Existential Risk (CSER) co-organizaron el workshop llamado "Bad Actor Risks in Artificial Intelligence", en Oxford, Reino Unido. [https://img1.wsimg.com/blobby/go/3d82daa4-97fe-4096-9c6b-376b92c619de/downloads/1c6q2kc4v\\_50335.pdf](https://img1.wsimg.com/blobby/go/3d82daa4-97fe-4096-9c6b-376b92c619de/downloads/1c6q2kc4v_50335.pdf).



# Regulación fintech: breve panorama y desafíos

El crecimiento de las fintech en la región ha llegado a un nivel en el que la necesidad de regulación es insoslayable. Se trata de un importante desafío, pero también de una oportunidad, pues este actor financiero se está convirtiendo en una alternativa en campos como la inclusión financiera de las mipyme.

Sylvia Gabriela Andrade, Diego Herrera y Johan Arroyo  
*Banco Interamericano de Desarrollo (BID)*

En los últimos años, América Latina ha tenido un acelerado surgimiento de nuevas empresas financieras basadas en plataformas tecnológicas conocidas como «fintech», lo que augura un profundo cambio en los mercados financieros pero, al mismo tiempo, presenta un desafío para sus reguladores.

Un nuevo informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Finnovista, denominado «fintech: innovaciones que no sabías que eran de América Latina y Caribe», provee, por primera vez, de información que permite describir de manera sistemática la actividad empresarial de las fintech en la región, al 2016. Entre las principales tendencias destacan:

- Existen más de 700 empresas fintech en 15 países. Se trata de una oferta de soluciones que incluye todos los segmentos y las tecnologías subyacentes que se observan a nivel global, dinamismo que favorece el surgimiento de una industria de servicios financieros digitales más innovadora e inclusiva en la región.
- Tres de cada cinco empresas fintech fueron establecidas entre 2014 y 2016, reflejando el potencial del sector que perciben los emprendedores, pero también que la mayoría de los productos y modelos necesitan madurar y crecer.
- Una de cada cuatro fintech opera como plataforma alternativa de financiación, ofreciendo préstamos, financiamiento colaborativo (crowdfunding) o financiación por medio de la intermediación de facturas. Otra cuarta parte opera como empresas de pagos. Del remanente, el 13% funciona como gestión de finanzas empresariales y 10% como gestión de finanzas personales, entre otros segmentos de negocios, como gestión patrimonial, seguros y bancos digitales.
- Brasil es el país con el mayor número de emprendimientos (230 firmas), seguido por México (180), Colombia (84), Argentina (72) y Chile (65). Estos cinco países concentran casi el 90% de la actividad fintech en América Latina y el Caribe.
- El 41,3% de las fintech encuestadas afirma que su misión es servir a clientes que permanecen excluidos o subatendidos por el sector de servicios financieros tradicionales, ya sean personas, o micro, pequeñas y medianas empresas (mipyme).
- Importante: uno de cada cuatro emprendimientos fintech considera a las mipyme como su cliente principal, facilitando acceso a financiamiento, capital y servicios de gestión de finanzas empresariales, entre otros.

En los últimos años, América Latina ha tenido un acelerado surgimiento de nuevas empresas financieras basadas en plataformas tecnológicas conocidas como «fintech», lo que augura un profundo cambio en los mercados financieros.

El vertical de financiamiento colectivo es particularmente interesante, ya que datos del reporte sobre finanzas alternativas en las Américas, apoyado por el BID, muestra que en nuestra región, a diferencia de casi todo el resto del mundo, estas plataformas financian principalmente a empresas (63%) y no al consumo.<sup>1</sup>

La nueva edición del informe del BID se publicará prontamente y contendrá información actualizada que abarca hasta finales de 2017, observándose que la cantidad de emprendimientos ha aumentado de manera importante en la mayoría de los países, tendencia que se espera que continúe en la medida en la que se desarrolle la regulación relevante y se adapte a estos nuevos modelos.



### Sandbox regulatorio

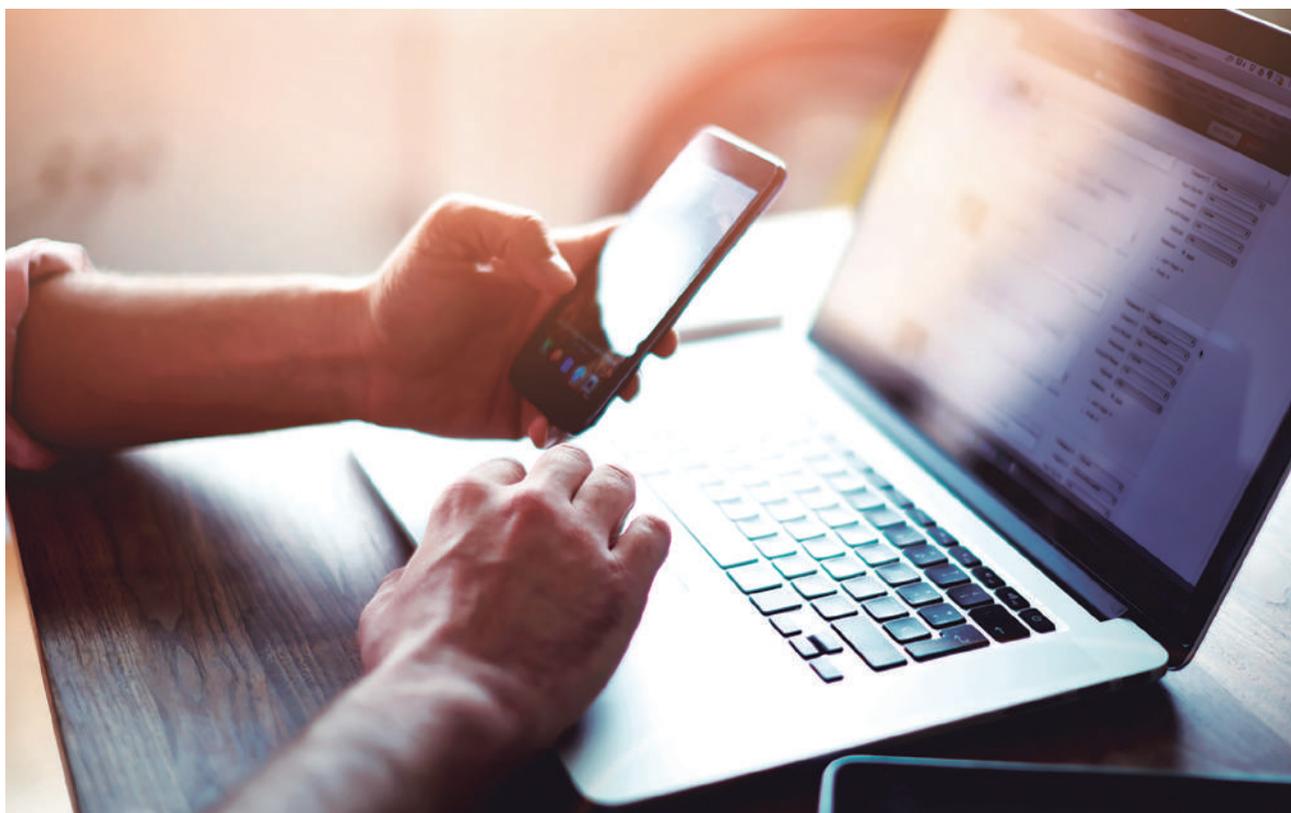
El panorama del ecosistema fintech presenta importantes retos para los hacedores de políticas, reguladores y supervisores financieros de la región. Por una parte, las fintech regionales han venido llenando las lagunas y respondiendo a las asimetrías que persisten en la región para la asignación de crédito, principalmente a las mipyme. En este sentido, se vienen constituyendo como una alternativa viable de política para generar mayores niveles de inclusión financiera en la región. Por otra parte, a medida que el sector crece, llega a un punto crítico a partir del cual deja de ser «demasiado pequeño para preocupar», para convertirse en «demasiado grande para ignorarlo» y es necesario regularlo y supervisarlo apropiadamente.

Se debe lograr el equilibrio entre el fomento de la innovación y la protección de los intereses de todos los agentes y la competencia en el marco de un sistema financiero estable. Una herramienta que permitiría lograr este objetivo son los sandboxes regulatorios: espacios de experimentación que permiten a empresas innovadoras operar temporalmente productos o servicios, bajo ciertas reglas que limitan aspectos como el número de usuarios o el período de tiempo en que se pueden ofrecer; todo, bajo la mirada atenta del supervisor.

Importante: uno de cada cuatro emprendimientos fintech considera a las mipyme como su cliente principal, facilitando acceso a financiamiento, capital y servicios de gestión de finanzas empresariales.

Mediante los sandboxes o Bancos de Pruebas Regulatorios, los supervisores y reguladores pueden evaluar los riesgos asociados a los productos o servicios financieros innovadores. Los productos que pretendan integrarse al Banco de Pruebas Regulatorio deben ser comprobadamente innovadores, estar listos para entrar en producción y favorecer la producción, envío, captura o generación de valor para el consumidor financiero. Una vez adentro del sandbox, la plataforma o entidad financiera deberá compartir información periódica con el supervisor financiero sobre el producto o servicio y sus riesgos. Al final, esta información servirá para licenciar o no el producto.

En caso de que los productos o servicios probados se consideren adecuados para los clientes, se podrá proponer una regulación y autorizar su comercialización a gran





escala. Pero al contrario, si las deficiencias detectadas durante su funcionamiento no son resueltas adecuadamente o si se considera que conllevan excesivos riesgos, las autoridades podrán prohibir o limitar dichas actividades. En todo caso, la información obtenida puede servir para conocer cómo operan estos nuevos sectores y evaluar si es necesario regular aspectos no previstos en las normas o modificar aquellas que puedan suponer un freno a la innovación.

Así las cosas, los Bancos de Pruebas Regulatorios pueden ser una alternativa eficiente y poco costosa para entender cómo funciona el sector fintech y adoptar las medidas regulatorias más adecuadas para explotar todo su potencial, en un entorno controlado, que garantice la estabilidad del sistema y la protección de los intereses de todos los agentes.

Con esto en mente, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Comisión de Bolsa y Valores de Brasil (CVM) y la Asociación Brasileña de Bancos de Desarrollo (ABDE), establecieron en Brasil el Laboratorio de Innovación Financiera «LAB», con lo cual, por medio del grupo de trabajo (GT) «Fintech», se ha iniciado un diálogo entre asociaciones fintech,

La información obtenida puede servir para conocer cómo operan estos nuevos sectores y evaluar si es necesario regular aspectos no previstos en las normas.

actores del sector financiero tradicional y reguladores nacionales, con el fin de estudiar y validar nuevas tecnologías financieras, medir los impactos y oportunidades del mercado y compartir las experiencias de las fintech en Brasil. Para saber más, visite: <<http://www.labinovacaofinanceira.com/>>.

Si desea saber más sobre este tema, no dude en descargar el documento «Sandbox Regulatorio en América Latina y el Caribe para el ecosistema FinTech y el sistema financiero», en donde, además, se propone un sandbox regional. Encuéntrelo en: <<http://bit.ly/LatinSandbox>>.

**Brasil** es el país con el mayor número de emprendimientos (230 firmas), seguido por **México** (180), **Colombia** (84), **Argentina** (72) y **Chile** (65). Estos cinco países concentran casi el **90 %** de la actividad fintech en **América Latina y el Caribe**.

#### NOTAS:

- <sup>1</sup> Ziegler et al. (2017). «The Americas Alternative Finance Industry Report. Hitting Stride». Cambridge, Reino Unido: The Cambridge Centre for Alternative Finance. Disponible en: [http://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user\\_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2017-05-americas-alternative-finance-industry-report.pdf](http://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2017-05-americas-alternative-finance-industry-report.pdf)



# Luchamos contra el cambio climático, la desigualdad y la pobreza

Rémy Rioux ejerce responsabilidades a favor de la economía de Francia, de la política de desarrollo y de África. En la actualidad es CEO de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) y presidente de International Development Finance Club (IDFC), red de 23 instituciones financieras cuyos activos representan US\$ 3,5 billones y US\$ 800 mil millones de financiamientos anuales.

Participó en el esfuerzo de reestructuración de las cuentas públicas y la competitividad de la economía francesa. En 2014, Laurent Fabius lo nombró secretario general adjunto del Ministerio de Relaciones Exteriores y Desarrollo Internacional, donde fue pilar de la política de diplomacia económica. Asimismo, coordinó la agenda «finanzas» para la presidencia francesa de la COP21 hasta la negociación final del Acuerdo de París. Es un gran conocedor de las instituciones financieras internacionales y de los bancos de desarrollo.

## ¿Cómo definiría a la AFD y cuáles son sus prioridades en el ámbito global?

La acción de la AFD se inscribe en el marco de la reactivación de la política de cooperación y desarrollo impulsada por Emmanuel Macron, presidente de la República. La AFD es la plataforma de esta política. Francia se comprometió a dedicar el 0,55 % del Ingreso Nacional Bruto (INB) al horizonte 2022. La AFD, banco de desarrollo público y solidario, presenta un fuerte crecimiento financiero y humano, y se transforma para acompañar a los socios de Francia y de los franceses hacia

un mundo más sostenible, más incluyente, un mundo en común.

El grupo AFD aporta expertise y financiamientos (créditos, donaciones, garantías, participaciones), a todos los actores tanto públicos como privados, en todos los niveles de acción, de los Estados a las entidades territoriales, de las empresas públicas y privadas a las ONG y a las fundaciones. ¿Nuestras prioridades? Luchar contra el cambio climático, la desigualdad y la pobreza, ayudar a estabilizar a los países frágiles o en salida de crisis.

La AFD, banco de desarrollo público y solidario, presenta un fuerte crecimiento financiero y humano, y se transforma para acompañar a los socios de Francia y de los franceses hacia un mundo más sostenible, más incluyente, un mundo en común.

Contamos con activos en 109 países, gracias a un anclaje en el terreno a través de nuestra red de 85 agencias. Hoy, la AFD financia, acompaña y le hace seguimiento a más de 3 500 proyectos de desarrollo. El año pasado se comprometieron más de €11 000 millones en nuevos proyectos, y en los próximos años vamos a incrementar nuestros financiamientos. Gracias a su red de investigadores y expertos, participa también en el diálogo sobre políticas públicas, comparte su know-how y concientiza ante los retos del desarrollo.

#### Explique el lema «Un mundo en común», que AFD tiene como divisa.

Un mundo en común es el horizonte que nos hemos fijado, colectivamente, con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la Agenda 2030, con el Acuerdo de París. De ahora en adelante, todos los países del mundo tienden



Escuela primaria pública construida como parte del proyecto de desarrollo urbano para la ciudad de Kisumu, que desde 2012 financia AFD en Kenia.

hacia el mismo objetivo. Todos somos países en desarrollo sostenible, en transición. Un mundo en común es también una manera de explicar la urgencia de inventar nuevos modelos de desarrollo económico y de gobernanza, para preservar nuestros bienes comunes, aquellos recursos locales o globales que ni el Estado ni el mercado podrán regular solos.

Por último, «Un mundo en común» todavía no es «un mundo común». Todos estamos comprometidos en cinco grandes transiciones que, por cierto, son la matriz de la acción de la AFD: la transición energética y ecológica; la transición territorial; la transición demográfica y social, y la transición política y ciudadana. Esa es nuestra hoja de ruta en la AFD. Para lograrlo debemos respetar la singularidad propia de cada país y la diversidad de las trayectorias de desarrollo, pero también acentuar la acción colectiva, los intercambios y las alianzas.

Un mundo en común es también una manera de explicar la urgencia de inventar nuevos modelos de desarrollo económico y de gobernanza, para preservar nuestros bienes comunes, aquellos recursos locales o globales que ni el Estado ni el mercado podrán regular solos.

La **AFD**, presente desde hace más de **40** años en América Latina y el Caribe, interviene hoy en día en **11** países. Desde el **2009**, nuestra acción representa cerca de **€ 8 000** millones de financiamientos en su región.



Proyecto en la capital de Uganda, que mejorará la calidad y el acceso a la red de agua, especialmente para las personas más pobres.

Las trayectorias de desarrollo deben pasar la prueba de su sostenibilidad ecológica a largo plazo. Francia, con el Acuerdo de París y el 'One Planet Summit', está muy comprometida por el clima, así como numerosos países de América Latina y el Caribe.

**¿Qué participación tienen en América Latina y el Caribe?  
¿Cuáles son los desafíos que han priorizado para su apoyo al desarrollo, y qué estrategias implementan en ese sentido?**

Nuestras sociedades en Francia, en América Latina y el Caribe comparten muchos puntos comunes. Valores de humanismo, libertad e independencia. Una cercanía cultural viva, así como un mismo rechazo de una mundialización salvaje, destructora de las sociedades y del planeta.

La acción de la AFD tiene como finalidad la transición ecológica y la justicia social. Las trayectorias de desarrollo deben pasar la prueba de su sostenibilidad ecológica a largo plazo. Francia, con el Acuerdo de París y el 'One Planet Summit', está muy comprometida por el clima, así como numerosos países de América Latina y el Caribe, y tenemos expertise y experiencias para construir, conjuntamente, soluciones sostenibles. Más aún, estas trayectorias de desarrollo deben promover la justicia social en sociedades amenazadas por el incremento de la desigualdad, el sentimiento de injusticia y el miedo de bajar de estatus.

Desde esta perspectiva, tenemos tres grandes compromisos. Nuestro primer compromiso: ser la primera

agencia de desarrollo «100% Acuerdo de París». La integralidad de los proyectos y políticas apoyadas deben ser compatibles con trayectorias de desarrollo bajas en carbono y resilientes a largo plazo, tal y como lo prevé el Acuerdo de París. El segundo compromiso: que nuestros proyectos sean «100% lazo social»: nuestros proyectos se esforzarán en contribuir al fortalecimiento de los lazos sociales, mediante la reducción de las desigualdades, la protección de los derechos humanos, la igualdad hombres-mujeres, el acceso a servicios públicos de calidad y la promoción de la participación ciudadana. Nuestro tercer compromiso: actuar siempre con aliados, porque somos más fuertes si actuamos juntos por medio de alianzas con expertise complementarios y vínculos sólidos y concretos. Es lo que construimos por mucho tiempo con nuestros colegas de ALIDE.

**Comente acerca de los programas/iniciativas e instrumentos (financieros y no financieros) vinculados a esas estrategias.**

La AFD, presente desde hace más de 40 años en América Latina y el Caribe, interviene hoy en día en 11 países. Desde el 2009, nuestra acción representa cerca de € 8 000 millones de financiamientos en su región. Desde el 2013 abrimos, cada año, una nueva agencia: Perú (2013), Ecuador (2014), Bolivia (2015), Cuba (2016) y Argentina (2017). Somos el banco bilateral que ha tenido el mayor desarrollo. El año pasado alcanzamos € 1 300 millones en compromisos, o sea 13% de la actividad del Grupo AFD.

Quisiera insistir sobre la articulación entre los instrumentos financieros y el expertise que los acompaña. En efecto, los proyectos y programas que financiamos integran, muy frecuentemente, un componente de cooperación técnica. Es una verdadera ventaja para nuestros socios: reforzar las capacidades, compartir nuestros conocimientos en ambas direcciones del océano Atlántico, intercambiar entre pares. Por ejemplo, el apoyo a la reforma del sector eléctrico en México vincula a los ministerios de Energía y Medio Ambiente, así como al regulador mexicano con el operador francés de transporte eléctrico (RTE) para el fortalecimiento de las energías renovables en el mix energético, a la Agencia de Medio Ambiente y Control del Energía (Ademe) en apoyo a la política de eficacia energética, y al Observatorio Francés de las Coyunturas Económicas (OFCE) para la modelación de los impactos económicos y sociales de la reforma del sector. Estudios,

capacitaciones y talleres organizados muy regularmente alimentan los intercambios y el diálogo político entre pares.

### En ese sentido, ¿cómo percibe la relación con los bancos de desarrollo locales para la implementación de su apoyo al desarrollo?

Somos un banco en el terreno que acompaña a los promotores de proyectos y a nuestros aliados. Entre las instituciones de desarrollo, la AFD hizo del financiamiento de los actores no soberanos su marca de firma. Más de la mitad de nuestros financiamientos conciernen, efectivamente, a las ciudades, los municipios, el sector financiero, público y privado, las ONG. Somos particularmente conscientes del rol que juegan los bancos de desarrollo, incluso, y sobre todo locales, en el financiamiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Una parte importante de nuestra actividad busca desarrollar la intermediación bancaria: hoy en día trabajamos con más de 300 instituciones financieras en el mundo. Los bancos públicos representan el 37% del riesgo no soberano de nuestros compromisos internacionales (es decir €3 000 millones).

En el caso de América Latina y el Caribe, los bancos de desarrollo son numerosos, competentes y activos en su misión, que es financiar la implementación de las políticas públicas. Los bancos públicos, por tener acceso al mercado local, a las PME y a las entidades territoriales, están muy bien ubicados para implementar localmente la agenda internacional de desarrollo. Tenemos en la región un portafolio de créditos de €1 600 millones con 15 bancos de desarrollo.

### Continuemos con el IDFC. ¿Qué es este club de bancos y por qué se creó? ¿Cuál ha sido la prioridad de la red?

El IDFC, presidido por la AFD desde octubre de 2017, es una red de 23 instituciones financieras de desarrollo, de las cuales tres cuartos son originarias del sur. Tiene un peso de más de US\$3,5 billones de activos y dedica más de US\$800 000 millones en financiamientos anuales (cuatro veces más que las instituciones financieras multilaterales reunidas). De hecho, IDFC es el tercer pilar del financiamiento del desarrollo, al lado del sistema multilateral (Naciones Unidas y bancos multilaterales de desarrollo) y del financiamiento privado.

Un ejemplo sobre el clima, en el que tenemos una acción preeminente: en el 2016, IDFC contribuyó colectivamente



Instalaciones de tranvía de la ciudad de Medellín (Colombia).

con US\$160 000 millones en la lucha contra el cambio climático, monto que aumenta significativamente desde la COP21. A título comparativo y según la misma metodología de contabilización, la banca multilateral dedicó US\$30 000 millones.

Nuestro valor agregado es estar profundamente anclados en el tejido económico y social a nivel local, tener un terreno de acción tanto doméstico como regional e internacional, y poder convertir los compromisos internacionales en realizaciones concretas.

Somos particularmente conscientes del rol que juegan los bancos de desarrollo, incluso, y sobre todo locales, en el financiamiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

### Rémy, usted asumió como presidente del IDFC en octubre de 2017. ¿Hay un énfasis o cometido especial que quiera usted imprimir al club durante su mandato de dos años?

Desde su creación en el 2011, IDFC articuló progresivamente sus actividades alrededor del clima, del desarrollo urbano sostenible y de temas de inclusión social y económica.

Para los dos próximos años, mi objetivo es doble. Por una parte, ofrecer más servicios a nuestros miembros. Por otra parte, permitir que la voz de los bancos de desarrollo, y especialmente de aquellos basados en los países en desarrollo, llegue más allá en los debates internacionales sobre el financiamiento del desarrollo.



La AFD prestó a la ciudad de Medellín (Colombia) US\$ 200 millones para desarrollar su red de transporte urbano.

Un ejemplo: durante el One Planet Summit, el 12 de diciembre de 2017, y para volver a movilizar a todos los actores comprometidos en la lucha contra el cambio climático, adquirimos compromisos con nuestros homólogos, los bancos multilaterales, para avanzar juntos hacia una mayor ambición por el clima. Con una declaración común, la primera de este tipo (IDFC y MDB), para «alinear nuestras acciones climáticas con el Acuerdo de París» y, en particular, acompañar a los países en trayectorias de desarrollo a largo plazo bajo en carbono, sostenibles y resilientes.

La ambición colectiva es que IDFC se convierta en la primera red de bancos nacionales de desarrollo involucrados activamente en el financiamiento de la transición ecológica baja en carbono y de la Agenda 2030.

**¿Existe un espacio de colaboración entre los bancos nacionales de desarrollo de ALC en general, y el IDFC, en función de ese cometido? ¿Cree que ALIDE puede jugar un rol en apoyo de esa colaboración con el club y nuestra red de bancos?**

Los bancos de desarrollo nacionales y regionales juegan un papel activo en el financiamiento de la agenda internacional del desarrollo sostenible. Lo hacen, especialmente a través de las voces colectivas de las redes como ALIDE e IDFC. Varias instituciones son miembros de las dos redes (BancoEstado, Bancoldex, Bndes, Cofide y Nafin; pero también BCIE, CAF, CDB, KfW, Vnesheconombank y AFD). Ya son múltiples las colaboraciones para reforzar el reconocimiento de su papel clave en el financiamiento del desarrollo sostenible.

Le doy una importancia muy particular a las finanzas clima. El artículo 2 del Acuerdo de París menciona el objetivo de «volver los flujos financieros compatibles con una trayectoria de emisiones bajas en carbono y un desarrollo que promueva la resiliencia climática». Es un fuerte incentivo y un objetivo que compromete a cada uno a actuar e invertir en proyectos climáticamente compatibles. IDFC ejerce una promoción activa para «incorporar», es decir, integrar la acción climática en las estrategias, pero también en las operaciones cotidianas de las instituciones financieras alrededor de cinco principios voluntarios.

Entre más numerosos seamos en aplicarlas, más el mundo podrá comprometerse en común en una trayectoria de desarrollo sostenible, justa y próspera. La red de ALIDE trabaja desde 1968 en el financiamiento del desarrollo local y nacional. Me complace saber que ALIDE va a formar parte de la iniciativa «Mainstreaming», e invito a todos los miembros de ALIDE, que todavía no lo han hecho, a que lo hagan.

**¿Algún otro tema que desee comentar?**

Me parece que Europa y Francia son percibidas positivamente en América Latina y el Caribe. Y esta región del mundo hace escuchar una voz singular, indispensable y valiosa en la conversación mundial. Fue allí donde se concibieron los ODS (Colombia), donde por primera vez se puso de relieve el vínculo entre el desarrollo y la preservación del medio ambiente en la Cumbre de la Tierra en Río de Janeiro (1992) y promovido fuertemente en el marco de las COP. Por cierto, la COP21 es una herencia franco-peruana, donde se experimentan innovaciones sociales y ambientales que luego se difunden en el mundo. En un momento en que cada país debe encontrar su trayectoria particular de transición y su contribución al esfuerzo global de los ODS, la AFD está a disposición para ser un fermento de cooperación, de acción colectiva de múltiples actores y para favorecer la transferencia de innovaciones entre América Latina y Europa.

**Remy, éxitos en su mandato del IDFC, cuenta con la colaboración de ALIDE y muchas gracias por sus respuestas.**

Un gran agradecimiento a la red ALIDE. Estoy muy complacido y confiado en la alianza que se construye por mucho tiempo entre la red ALIDE, la AFD y los miembros de IDFC.



# Tonatiuh Salinas: Conocer el ecosistema emprendedor y visitar cada rincón de México

---

En 2015, Nacional Financiera (Nafin) creó la Dirección General Adjunta de Banca Emprendedora para desarrollar programas financieros enfocados a emprendedores. Tonatiuh Salinas nos concedió una entrevista para hablar de su experiencia como director general adjunto, de los principales retos que enfrentan y del futuro de la Banca de Desarrollo.

---

## ¿Qué originó la creación de la Dirección General Adjunta de Banca Emprendedora, la más reciente DGA de Nafin?

La razón fundamental para la creación de la Banca Emprendedora es que había sectores de la población que estaban desatendidos y lejanos a la banca: los emprendedores. En ese momento teníamos que destinar esfuerzos para llegar a los jóvenes, encontrar la mejor manera para comunicarnos con ellos y crear confianza hacia

las instituciones gubernamentales en temas financieros. Posteriormente, nos asignaron el programa Mujeres Pyme que, si bien las empresarias están mucho más cercanas a la banca, ahora tenemos un producto diseñado especialmente para ellas. Al mismo tiempo, hemos desarrollado proyectos alternativos para impulsar a sectores en crecimiento, como son las iniciativas fintech y de economía colaborativa, además de proyectos para detección de talento y capacitación.

### ¿Por qué crear programas orientados a grupos específicos de la población, como Crédito Joven o Mujer Pyme?

En México, así como en el resto de América Latina, estamos en un momento clave. Nos encontramos en el nivel máximo de nuestro bono demográfico. Es decir, contamos con la mayor cantidad de jóvenes en edad productiva que jamás hayamos tenido. Esta ventana de oportunidad no se puede ignorar. Es nuestra responsabilidad brindarles herramientas para que puedan desarrollarse, crear empresas y volverse empleadores. De lo contrario, esto que nos supone una ventaja, podría convertirse en un lastre para nuestro desarrollo. Sabemos que en México hay talento y voluntad de emprender: ocho de cada 10 jóvenes en México desean iniciar un negocio propio, ya que la oferta laboral no satisface sus necesidades y deseos. Con Crédito Joven, el financiamiento ya no es una barrera

Hemos desarrollado proyectos alternativos para impulsar a sectores en crecimiento, como son las iniciativas fintech y de economía colaborativa, además de proyectos para detección de talento y capacitación.



para emprender. Bajo un esquema de garantías, la Banca de Desarrollo promueve el financiamiento de la banca privada hacia los jóvenes, que, en su gran mayoría, carecen de historial crediticio.

Por otro lado, Mujeres Pyme está orientado a impulsar a las mujeres que juegan un gran papel en la economía de México. Tres de cada cinco nuevas pyme que se crean son lideradas por mujeres. A pesar de los avances importantes respecto a la inclusión de las mujeres en la economía de nuestro país, persisten grandes retos. Por ejemplo, las mujeres pagan mejor sus deudas que los hombres, con el 99% de las mujeres pagando sus deudas. Sin embargo, el acceso a financiamiento es menor, no solo en términos absolutos de número de créditos, sino también de montos. Con Mujeres Pyme buscamos acortar brechas y que exista un terreno más parejo para las mujeres.

### Un gran problema en América Latina es que se ha buscado ampliar la cobertura educativa sin reforzar el vínculo entre educación y mercado laboral. ¿Se podría disminuir esta barrera al fomentar el emprendimiento entre los jóvenes?

México es un país con un alto potencial emprendedor y los jóvenes están tomando esta alternativa como consecuencia de la falta de oferta laboral. Con Crédito Joven se han creado más de seis mil empresas que están brindando empleo y aportando a la economía del país.

### En este sentido, ¿debería haber una vinculación más estrecha entre la Banca de Desarrollo y las instituciones que promuevan el emprendimiento juvenil con el sector educativo para incorporar habilidades y competencias más relacionadas con las necesidades laborales?

Siempre debe de haber comunicación y coordinación. Conocer bien las necesidades de los jóvenes para crear estrategias que puedan brindar soluciones. Desde la

En México, así como en el resto de América Latina, estamos en un momento clave. Nos encontramos en el nivel máximo de nuestro bono demográfico. Es decir, contamos con la mayor cantidad de jóvenes en edad productiva que jamás hayamos tenido.

Dirección General Adjunta de Banca Emprendedora nos hemos dado a la tarea de conocer el ecosistema emprendedor y visitar cada rincón del país. Es así como hoy hemos podido brindar resultados y hay casos de éxito y jóvenes que están creando empresas, desde Tijuana, en el norte del país, hasta Mérida, en el sur.

Desde la Dirección General Adjunta de Banca Emprendedora nos hemos dado a la tarea de conocer el ecosistema emprendedor y visitar cada rincón del país. Es así como hoy hemos podido brindar resultados y hay casos de éxito

### ¿Cómo puede el emprendimiento mejorar la transición de los jóvenes de la escuela al trabajo, para disminuir el número de jóvenes con educación que no están en una actividad económica o productiva?

A través del emprendimiento, los jóvenes pueden crear sus propias oportunidades. El 85% de los jóvenes en México gana menos de seis mil pesos mensuales (aproximadamente, US\$ 320), un joven con educación no aspira a esto. Esta es una de las principales razones por la que deciden emprender, además de que, hoy en día, los jóvenes desean desempeñarse en algo que les apasione y que tenga un impacto social. Cuando emprenden, pueden hacer todo esto posible.

### ¿Cómo incluir una perspectiva de género en los programas de fomento al emprendimiento para lograr que más mujeres emprendan de manera exitosa en sectores no tradicionales, como tecnología?

El hecho de que sectores innovadores de alto impacto, como el desarrollo de tecnología, se encuentren dominados por hombres, va más allá de las barreras de acceso al financiamiento de las mujeres. No existen ni los incentivos ni la narrativa apropiada que fomente la inclusión de la mujer en estos sectores. Por ello, las intervenciones de fomento a la equidad de género deben de ser holísticas y coordinadas.

Por una parte, deben proveer los instrumentos necesarios que reduzcan las barreras de acceso de las mujeres y ofrezcan los incentivos económicos necesarios. Simultáneamente, deben generar un nuevo discurso en el cual se normalice la



Karla Ibarra impulsó su negocio de belleza con Mujeres Pyme.

equidad y se mitigue la toxicidad de narrativas tradicionales que agrupan determinadas actividades y labores a cada género.

A través de Mujeres Pyme, Nafin ofrece la herramienta para reducir esa barrera de acceso. Además, a través de una red de mujeres que hemos creado, buscamos amplificar la voz de aquellas mujeres emprendedoras exitosas para que se conviertan en ejemplo a seguir, y redefinir un nuevo discurso de mayor inclusión.

### ¿Cómo lograr que los modelos de emprendimiento y de negocio sean innovadores, desde un punto de vista tecnológico o financiero, y con una nueva visión social en México y América Latina y el Caribe?

Una nueva visión social, en México y Latinoamérica, implica necesariamente ajustes en su política económica que permitan la movilidad social y, hoy más que nunca, la tecnología es una herramienta que permite la democratización del emprendimiento y la participación en plataformas financieras. Bajo estas premisas, y sumando una visión más social y colaborativa en el mundo del

El hecho de que sectores innovadores de alto impacto, como el desarrollo de tecnología, se encuentren dominados por hombres, va más allá de las barreras de acceso al financiamiento de las mujeres. No existen ni los incentivos ni la narrativa apropiada que fomente la inclusión de la mujer en estos sectores.

emprendimiento, se presenta la posibilidad de innovar creando soluciones adecuadas para las innumerables regiones de México, América Latina y el Caribe, para atender necesidades de mercados que se transforman a velocidades vertiginosas, precisamente por la revolución digital y los cambios en los hábitos de consumo. Crear movilidad social en América Latina y el Caribe a través de emprendimientos innovadores, hoy, como nunca, es posible.

### ¿Cuál consideras que sigue siendo el principal reto para la inclusión económica y laboral de la mujer?

Más allá de la inclusión económica, el reto es ampliar la visión hacia la equidad. Hoy, las mujeres participan activamente en el mundo laboral; sin embargo, su acceso a posiciones directivas es limitado y las remuneraciones siguen siendo dispares, de acuerdo al género, es decir, están incluidas mas no de forma equitativa. En el mundo empresarial, la historia es distinta: 12% de las empresas en México, se reconoce, son lideradas por mujeres; sin embargo, este porcentaje se estima que debería ser mayor, ya que no se visibiliza su participación; en un gran número de empresas familiares hay una mujer llevando el

Más allá de la inclusión económica, el reto es ampliar la visión hacia la equidad. Hoy, las mujeres participan activamente en el mundo laboral; sin embargo, su acceso a posiciones directivas es limitado y las remuneraciones siguen siendo dispares, de acuerdo al género.



Juana, quien se dedica a la maquila de ropa deportiva y uniformes, con Mujeres Pyme pudo ampliar su producción y abrir un local propio donde vende sus productos.

negocio que tiene como propietario formal a un hombre. La visibilización, el otorgar herramientas de capacitación, financiamiento y accesos a mercados son retos que se atienden, pero que debemos mejorar en su perspectiva, en un contexto en el que la empresaria, en muchos casos, también educa y continúa asumiendo tareas familiares. Herramientas de apoyo, en el contexto de un balance profesional familiar, son el reto.

### ¿Cómo se podría lograr pasar de Crédito Joven o Mujer Emprendedora a una política integral que busque eliminar la discriminación, bajo cualquier motivo, en el acceso a servicios financieros en México y América Latina y el Caribe?

Eliminando los sesgos tradicionales, edad, género, estado civil, clase social; entendiendo las características relevantes, comportamiento financiero, proyecto, entorno, e incluyendo elementos tecnológicos, como algoritmos predictivos, que analicen la huella digital, identifiquen talento, premien comportamiento, evalúen proyectos. Dicho de otra forma: analizando y premiando méritos.

### México, como América Latina y el Caribe, enfrenta muchos problemas de desigualdad social. ¿Cómo podríamos aprovechar los cambios y disrupciones tecnológicas que favorecen a las generaciones más jóvenes, sin excluir a grupos que, por distintos motivos, no tienen acceso a la educación tecnológica?

Actuando en paralelo. Por un lado, la digitalización de todo el país debe avanzar, alcanzar una cobertura total y permitir el acceso a dispositivos con conectividad y, por otro lado, propiciar la creación de proyectos que puedan escalar, exponencialmente, llevando consigo los beneficios de creación de empleos, riqueza y movilidad social; soluciones pertinentes para este mosaico de realidades que existe en México y Latinoamérica.

### Los programas como Crédito Joven pueden contribuir a disminuir la barrera de acceso al financiamiento. ¿Cómo podemos fortalecer el ecosistema de manera integral (acceso a infraestructura, seguridad social, mercados, financiamiento para futuras etapas) para lograr consolidar estos emprendimientos?

Un elemento clave es el acceso a mercados, el financiamiento, capital semilla, capacitación, acompañamiento, son

instrumentos que acompañan los emprendimientos; pero hemos dejado de ver el crear soluciones a necesidades de mercado a partir del talento. Un ecosistema debe conocer todos sus elementos, eso ya lo hacemos, pero falla su interacción, es decir, los elementos del sistema no se están comunicando. ¿Qué hacer? Procurar que se comuniquen alineando objetivos del sistema. El impacto social, la generación de riqueza, la movilidad social son objetivos comunes, la rentabilidad y escalabilidad son objetivos privados que pueden y deben ser respaldados por iniciativas públicas.

América Latina y el Caribe es la región más desigual del mundo. Cerrar la brecha que existe entre aquellos que tienen más y aquellos que no tienen nada es el reto más grande que afrontamos.

### ¿Cuál debe ser la principal labor de la Banca de Desarrollo para lograr un crecimiento inclusivo y sustentable, que es uno de los grandes retos en América Latina?

Efectivamente, América Latina y el Caribe es la región más desigual del mundo. Cerrar la brecha que existe entre aquellos que tienen más y aquellos que no tienen nada es el reto más grande que afrontamos. La desigualdad que vive nuestro país es, prácticamente, la misma que existía hace 34 años. El coeficiente de Gini, que indica el grado de desigualdad y concertación de riqueza entre la sociedad, es casi igual al que existía en 1984.

Es importante recordar que la acumulación de riquezas y el crecimiento económico no son fines en sí mismos; son un medio para generar bienestar social, pues el crecimiento económico no siempre viene acompañado de una derrama en la economía que permea hasta la base de la pirámide social. Es necesario, desde la Banca de Desarrollo, establecer las herramientas y estrategias que lo permitan.

Si bien es cierto que el crecimiento económico y la acumulación de riqueza es necesaria para después distribuirla, igual de cierto es que no puede haber crecimiento económico sustentable, o a largo plazo, con desigualdad. Por ello, la Banca de Desarrollo debe diseñar estrategias que generen crecimiento económico desde la inclusión. Tanto Crédito Joven como Mujer Pyme, están alienados a este principio.



Ricardo inició su propio negocio con Crédito Joven. Traviare es una plataforma para reservaciones en línea del ramo turístico.

### A nivel mundial se puede observar un desencanto, principalmente, de los jóvenes, con distintas instituciones tradicionales incluyendo las financieras. ¿Puede la Banca de Desarrollo incidir en la banca comercial para hacerla más flexible?

Es el objetivo de Nacional Financiera con estos programas, brindar un respaldo a los empresarios y emprendedores en México, y, en colaboración con la banca comercial, poder ofrecer productos que respondan a sus necesidades y lograr esta inclusión financiera.

### ¿Cómo debería ser la Banca de Desarrollo durante la próxima década?

Una banca que siga con su tradición de corregir las fallas del mercado, el entorno digital, los cambios sociales, la modificación de comportamiento de consumo, los nuevos tipos de empleos, las transformaciones educativas, la modificación de expectativas personales, los nuevos modelos económicos y el incremento en la competitividad global. Todos estos elementos, frente a las soluciones aportadas por las entidades financieras que van, por naturaleza, a una menor velocidad, crearán nuevas y desconocidas fallas; la agilidad y velocidad de respuesta de la Banca de Desarrollo plantean el reto y hacen la diferencia.

El crecimiento económico no siempre viene acompañado de una derrama en la economía que permea hasta la base de la pirámide social. Es necesario, desde la Banca de Desarrollo, establecer las herramientas y estrategias que lo permitan.



Intercambio de experiencias prácticas: viaje de la Misión de banqueros de desarrollo de ALIDE a Alemania.

# La importancia de la eficiencia energética

La EE conlleva beneficios potenciales de diverso tipo. Promover su difusión es una tarea que KfW cumple en Alemania y otras partes del mundo, mediante el financiamiento, la asistencia técnica y el intercambio de conocimiento, en colaboración con actores estratégicos como la Banca de Desarrollo.



**Vania Vega Ojopi,**  
*gerente de Programa Senior,  
Desarrollo Urbano y Social,  
América Latina y el Caribe*



**Christoph Tagwerker,**  
*experto senior en Energía,  
Energía y Sector Financiero,  
América Latina y el Caribe*



**Christoph Sigrist,**  
*consultor  
KfW Banco de  
Desarrollo*

La eficiencia energética (EE) se considera la forma más rentable de reducir las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), uno de los objetivos declarados de la comunidad internacional. El fomento de la EE también es una meta importante de las contribuciones previstas y determinadas, a nivel nacional (NDC, por sus siglas en inglés), de la mayoría de los países de Latinoamérica y el Caribe, si no es que de todos ellos.

Las posibilidades de usar la energía de forma más prudente son abundantes. Pero el potencial de estas posibilidades aún está muy desaprovechado debido a limitaciones como las distorsiones en el precio de la energía, los subsidios, los problemas de financiación.

Las posibilidades de usar la energía de forma más prudente son abundantes. Pero el potencial de estas posibilidades aún está muy desaprovechado debido a limitaciones como las distorsiones en el precio de la energía, los subsidios, los problemas de financiación, la falta de reglamentos y de capacidad institucional, o, simplemente, debido a que existen otras prioridades a la hora de invertir.

El ahorro de energía es importante no solo para los objetivos climáticos. La EE también mejora la seguridad energética y fomenta un suministro de energía sostenible. Además, la EE reduce gastos y mejora la competitividad y el bienestar del consumidor.

### La función del KfW

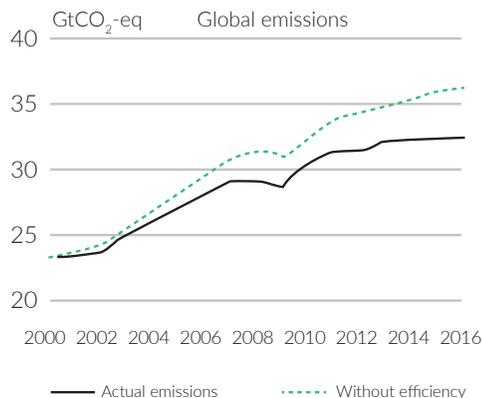
¿Cómo actúa el KfW para fomentar la EE? En sus programas domésticos, en Alemania, KfW colabora con inversiones en EE con montos de más de € 20 000 millones al año. Las áreas principales a las que se destinan estas inversiones son la construcción y la

## Beneficios de EE

EE tiene gran importancia en la mitigación de emisión de GEI



Indispensable para cumplir con los objetivos (NDC) según el acuerdo de París



//Fuente: IEA 2017, IEA Energy Efficiency Market Report 2017,

[https://www.iea.org/publications/freepublications/publication/Energy\\_Efficiency\\_2017.pdf](https://www.iea.org/publications/freepublications/publication/Energy_Efficiency_2017.pdf)

industria. Por esta razón, KfW posee una amplia experiencia en cuanto a qué medidas funcionan y cuáles no.

En Latinoamérica, el KfW Banco de Desarrollo fomenta programas de EE en, prácticamente, todos los países a través de sus instituciones socias, lo que supone unos € 3 000 millones en programas que ya se están implementando, o que se encuentran en preparación.

En lo referente a la demanda, KfW promueve medidas de EE que se aplican tanto en edificios como en industrias, hogares o iluminación pública. Entre ellas puede encontrarse el cambio de electrodomésticos básicos, como refrigeradores o congeladores.

El ahorro de energía es importante no solo para los objetivos climáticos. La EE también mejora la seguridad energética y fomenta un suministro de energía sostenible. Además, la EE reduce gastos y mejora la competitividad y el bienestar del consumidor.

Desarrollo Sostenible

Otras soluciones más complejas, técnicamente, incluyen el cambio de motores o bombas con base en normas de eficiencia de última generación. El programa EcoCasa, de la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF), de México, ganador del Premio ALIDE Verde, sirve como ejemplo de un caso exitoso para la EE en viviendas. Actualmente se está replicando en países como Chile y Colombia.

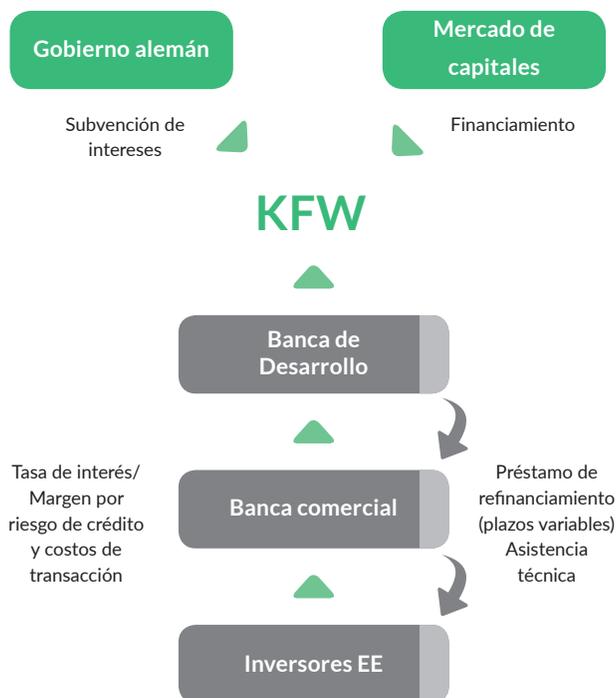
En lo referente al suministro, KfW promueve la generación de energía renovable, así como la transmisión y la distribución eficientes de energía. Esto comprende la rehabilitación y la expansión de los sistemas energéticos actuales y la generación distribuida.

Los programas y las líneas de crédito

En Latinoamérica, KfW colabora con autoridades nacionales, empresas de suministros e instituciones financieras para el desarrollo (IFD) nacionales o regionales. En muchos de los casos, KfW promueve los programas de EE mediante líneas de crédito tras comprobar el éxito de esta práctica en Alemania. Una vez diseñadas y establecidas, las líneas de crédito hacen posible un modo estandarizado y rentable de implementar programas de fomento a gran escala que tengan un impacto importante en el ahorro de energía y la reducción de emisiones de GEI.

¿Cómo trabajamos?

Modelo básico de un programa promocional de financiamiento de EE



¿Cómo actúa el KfW para fomentar la EE? En sus programas domésticos, en Alemania, KfW colabora con inversiones en EE con montos de más de € 20 000 millones al año. Las áreas principales a las que se destinan estas inversiones son la construcción y la industria.

Con la ayuda del Gobierno federal alemán, KfW proporciona financiación en condiciones favorables y asistencia técnica basada en subsidios.

El principal desafío

La eficiencia energética supone, potencialmente, un buen negocio: es provechosa para los hogares, los empresarios y las instituciones públicas, pues pueden beneficiarse del creciente mercado de productos y servicios energéticamente eficientes, así como del ahorro de energía. Asimismo, las IFD pueden verse favorecidas por las nuevas líneas de productos. No obstante, en la práctica, diseñar e implementar los programas de EE supone un desafío. La experiencia de KfW nos ha enseñado ciertas lecciones referentes a las líneas de crédito para la EE, que pueden resumirse en los siguientes puntos:

- Para que un programa de crédito tenga éxito es importante tener, como condición previa, políticas reguladoras eficaces que definan los estándares de eficiencia mínimos.
- Las IFD que se planteen fomentar programas de EE necesitan que, tanto el nivel de gerencia como el operativo, se comprometan firmemente.
- El diseño de los programas debe poder implementarse de manera sencilla. Teniendo en cuenta que la mayoría de proyectos de EE individuales suelen ser pequeños, las IFD deben considerar comenzar con algunas medidas estandarizadas y financiables que complementen programas de crédito existentes, en lugar de iniciar programas nuevos y demasiado ambiciosos.
- Los programas deben definir indicadores fáciles de controlar, como la cuantificación del ahorro energético basada en, por ejemplo, el consumo medio de los últimos tres años.
- Los mecanismos de incentivación, las condiciones de financiación y los períodos de amortización deben ser

atractivos tanto para las IFD como para los inversores particulares del proyecto de EE.

Por esto, la asistencia técnica es crucial y puede ayudar a superar estos desafíos. Sus objetivos son la identificación y la priorización de los proyectos, la realización de auditorías energéticas, las medidas de formación para instituciones financieras e inversores particulares, el marketing de los programas de EE y la mitigación de riesgos. Sin embargo, lo más importante que necesita un programa de éxito para la EE es mucho tiempo y paciencia en su preparación e implementación.

### Misión ALIDE en Werner & Mertz, en Mainz

Para poder intercambiar las experiencias en EE antes citadas, con las experiencias latinoamericanas, la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE) y el KfW organizaron una Misión de representantes de la Banca de Desarrollo de Latinoamérica y el Caribe, que se llevó a cabo en septiembre de 2017, en Alemania.

La misión, que estuvo compuesta por una veintena de representantes de los bancos de desarrollo, conoció una variedad de ejemplos prácticos de programas de Eficiencia Energética que recibieron algún tipo de fomento del KfW. Estos incluyeron visitas a un barrio en Potsdam-Drewitz, así como visitas a las empresas Volkswagen, en Wolfsburg; Trilux y Veltins, en Arnsberg, y Werner & Mertz, en Mainz.

En la empresa Trilux, que se especializa en el desarrollo y producción de sistemas de iluminación integrales, la misión conoció experiencias sobre sistemas de iluminación para producción industrial, en los que la duración de la iluminación y la intensidad de la luz se pueden adaptar a las necesidades individuales y de salud de los empleados. Con estos paquetes integrales es posible obtener ahorros significativos en el consumo de energía y, por ende, monetarios; a su vez, también es posible un incremento de la productividad.



Para poder intercambiar las experiencias en EE citadas, con las experiencias latinoamericanas, ALIDE y el KfW organizaron una Misión de representantes de la Banca de Desarrollo de Latinoamérica y el Caribe.

Los participantes de la Misión conocieron también cómo funcionan los programas de EE tanto para edificios como para la industria que el KfW, como principal financiador de medidas de EE en Alemania, realiza.

El programa, de una semana de duración, fue complementado con presentaciones del Ministerio Alemán de Cooperación y Desarrollo (BMZ) y la Agencia Alemana de Energía (DENA). La combinación de visitas prácticas y presentaciones brindó numerosas oportunidades para el intercambio de experiencias entre los participantes, y para realzar la importancia y el potencial de un trabajo conjunto entre Alemania y los países latinoamericanos y del Caribe para la mitigación del cambio climático y la preservación de la diversidad biológica.



# Agroamigo móvil en Brasil

---

En 2005, considerando la importancia de la agricultura familiar para la región de actuación, el Banco do Nordeste fue pionero en la concepción de la metodología propia de microfinanzas rurales con el Programa Agroamigo, teniendo inicialmente como público objetivo a los agricultores familiares ubicados en la franja de menor renta del Programa Nacional de la Agricultura Familiar (Pronaf).

---

Antes de la implantación de la aplicación Agroamigo móvil, las propuestas de crédito del Programa Agroamigo en el Banco do Nordeste de Brasil eran elaboradas por los agentes de microcrédito en las sedes de las unidades del Agroamigo utilizando una planilla propia, por medio de la digitalización de la información recolectada de los clientes en el campo, y la consulta de la copia de los documentos solicitados a los productores.

En ese entonces constataron en el flujo operativo la existencia de dos puntos pasivos de mejora, que eran el gran trabajo con la digitalización de la información y la necesidad de obtener copia de los documentos de los solicitantes de crédito.

La solución de ambos obstáculos propiciaría ganancias de productividad y extender la atención a un mayor número

de agricultores familiares, reducción en el tiempo de desembolso del crédito, dispensa de copia de documentos clasificados como prerrequisito para el crédito, además de reducción de fallas en el registro de crédito, dado que la información se registraría en el campo con la participación del solicitante del crédito.

Una vez verificada la necesidad de una solución tecnológica, se decidieron por una herramienta para dar soporte al trabajo de los agentes de microcrédito en la elaboración de las propuestas simplificadas de crédito.

Después del análisis de alternativas aplicables a la microfinanza rural, optaron por el desarrollo, en plataforma Android, de una aplicación para dispositivos móviles dirigida exclusivamente a los agentes de microcrédito de la OSCIP

Una vez verificada la necesidad de una solución tecnológica, se decidieron por una herramienta para dar soporte al trabajo de los agentes de microcrédito en la elaboración de las propuestas simplificadas de crédito.

(Organización de la Sociedad Civil de Interés Público), Instituto Nordeste Ciudadanía (INEC), asociada del Banco do Nordeste.

### Objetivos de Agroamigo

La creación de la aplicación Agroamigo móvil tuvo como objetivo integrar servicios y sistemas y automatizar procesos, permitiendo mayor rapidez en el flujo de tramitación de las solicitudes de crédito y, por consiguiente, agilidad en el proceso de atención al cliente con el desembolso de los recursos en el menor tiempo posible.

La aplicación busca, también, contribuir a la mejora de la calidad de las propuestas de crédito, dando mayor conformidad en los datos digitados, ya que cuenta con campos configurados y orientaciones de llenado de la información.

La implementación del Agroamigo móvil comprendió la distribución de mil tablets, que abarcó todo el equipo de agentes de microcrédito del Programa Agroamigo. Hasta agosto de 2017 ya se habían realizado 231 mil operaciones de crédito del Agroamigo, por medio del uso de la aplicación móvil.

Esta aplicación permite, además, la venta de productos y servicios financieros, como los llamados Seguros de Vida al Agricultor Familiar, que representan un importante aspecto de inclusión e integración financiera para los clientes del Agroamigo. Este producto tiene un pago fijo de solo R\$25, con derecho a cuatro sorteos mensuales, por medio de la Lotería Federal, por el valor de R\$1500.



Si se produce la muerte del asegurado, el beneficiario del seguro recibirá asistencia para el funeral por un monto de R\$ 1050, apoyo de alimentación por un monto de R\$ 1050 y una suma asegurada de R\$ 3750. La vigencia del seguro es de 365 días, pudiendo ser renovada cada año.

### Características de la aplicación

Desarrollada en plataforma Android, la navegación para utilizar las funcionalidades de la aplicación móvil Agroamigo es bastante interactiva, con características que garantizan la funcionalidad y usabilidad de la App.

El Agroamigo móvil fue desarrollado conforme a los estándares de las aplicaciones móviles, promoviendo un ambiente de fácil uso, para dirigir al usuario a fin de que logre una mayor claridad en el llenado de los campos, mejorando la calidad de las propuestas y agilizando el proceso de crédito.

La creación de la aplicación Agroamigo móvil tuvo como objetivo integrar servicios y sistemas y automatizar procesos, permitiendo mayor rapidez en el flujo de tramitación de las solicitudes de crédito y, por consiguiente, agilidad en el proceso de atención al cliente.

La actuación del Agroamigo abarca **227** agencias, que atienden a **1 980** municipios del nordeste brasileño y norte de Minas Gerais, y cuenta con **1 003** agentes de microcrédito.

## Agrícola

El Agroamigo móvil funciona de forma local (off-line), y necesita de conexión a internet solo para el envío de las propuestas a las bases de datos del banco, y/o al actualizar las tablas y versiones de la aplicación.

Al acceder a la App, el usuario encuentra dos opciones: Nueva propuesta, para acceso al registro de propuestas; y Abrir propuesta, para edición, exclusión y envío de la propuesta a las bases de datos del banco.

La opción Nueva propuesta presenta varias funcionalidades para salvar y validar, posibilitando al usuario verificar la conformidad de la propuesta en cualquier fase de su elaboración.

La opción Abrir propuesta presenta como principal funcionalidad, la posibilidad de enviar por partes las propuestas a las bases de datos del banco, lo que da agilidad al proceso de concesión de crédito.

El Agroamigo móvil fue desarrollado conforme a los estándares de las aplicaciones móviles, promoviendo un ambiente de fácil uso, para dirigir al usuario a fin de que logre una mayor claridad en el llenado de los campos, mejorando la calidad de las propuestas y agilizando el proceso de crédito.

### Ventajas y desventajas

La disponibilidad de la aplicación Agroamigo móvil trajo consigo varios beneficios para los actores involucrados en el proceso de concesión de crédito.

- Desde el punto de vista del agente de microcrédito, la aplicación facilitó la ejecución de sus actividades al permitir que la elaboración, transmisión y gestión de las propuestas en trámite se hiciera fuera de la sede de trabajo, la Unidad del Agroamigo, así como permitir la venta del seguro de vida. Con la aplicación también se eliminó mucho trabajo de registro de informaciones obtenidas del solicitante del crédito.
- El agricultor familiar se benefició con la digitalización de los documentos y la realización de la elaboración de la propuesta de crédito en la propia localidad rural, además del contacto con la tecnología llevada al campo.

- Con la implantación de la herramienta, el banco logró mejorar el proceso de concesión de crédito al público del Agroamigo, en cuanto a la agilidad y calidad de las propuestas de crédito, lo que permitió la ampliación del número de clientes.

### Impacto y beneficios esperados

El principal impacto esperado con la implantación de la aplicación móvil Agroamigo consiste en la mejora de la atención a los agricultores familiares, considerando los aspectos operativos siguientes:

- Accesibilidad: atención prioritaria en los lugares más lejanos y al público que más necesita, a través del agente de microcrédito.
- Escala: la aplicación permite la mejora de la atención en escala, y mayor flexibilidad y descentralización en el proceso de concesión de crédito.
- Agilidad: las demandas de los agricultores familiares por recursos financieros son atendidas con mayor rapidez, al facilitar la elaboración de la propuesta de crédito.

Se debe resaltar que la mejora de calidad de vida de los agricultores familiares involucra no solo cuestiones económico-financieras, sino aspectos inclusivos presentes en el desarrollo social, educación, salud y relación con nuevas tecnologías.

### Resultados

El principal resultado proveniente de la creación de la aplicación móvil Agroamigo se refiere a la continua mejora en la atención a los agricultores familiares con el crecimiento y calificación de la cartera de clientes, que se enfoca en la inclusión y la integración financiera de ese segmento.

La actuación del Agroamigo abarca 227 agencias, que atienden a 1980 municipios del nordeste brasileño y

El principal resultado proveniente de la creación de la aplicación móvil Agroamigo se refiere a la continua mejora en la atención a los agricultores familiares con el crecimiento y calificación de la cartera de clientes.

norte de Minas Gerais, y cuenta con 1003 agentes de microcrédito.

Hasta julio de 2017, el Agroamigo había contratado 3,94 millones de operaciones en toda el área de actuación del banco, correspondiendo a un monto de R\$ 11,2 mil millones; esto es, el 68,9% de las financiaciones concedidas a emprendimientos ubicados en el semiárido nordestino.

En el primer semestre de 2017, el Agroamigo (Crecer y Más) contaba en su cartera con 1,31 millones de clientes activos, y aproximadamente R\$ 10 mil millones aplicados.

El Agroamigo promueve el acceso del agricultor familiar a la cuenta corriente, operada por medio de tarjeta de débito, y así es como contribuye a la inclusión e integración financiera, facilitando las negociaciones comerciales de los agricultores familiares. En diciembre de 2016, más de 1,04 millones de clientes contaban con cuenta corriente, lo que representaba el 93,80% del total de clientes activos del Programa.

Hasta junio de 2017 se habían vendido 79 500 Seguros de Vida del Agricultor Familiar a clientes de los Agroamigo.

### Lecciones aprendidas

- Los desafíos del Agroamigo son continuos y siempre corresponden a nuevas vertientes; con eso se concluye que hay un largo camino por recorrer. La experiencia y el aprendizaje de más de una década de actuación, ciertamente, son un conocimiento de soporte para implementar los cambios necesarios.
- Es importante la oferta de subsidios tecnológicos a los agentes de microcrédito para que promuevan la transformación de la realidad local.
- Existe una mayor presencia de identificación con el programa, con propuestas y proyectos elaborados de manera conjunta con el productor rural. Al considerarse el productor como parte de los proyectos y propuestas, se establece la participación activa de la comunidad local para que ella se sienta integrada. El formato potencia, por tanto, la efectividad de las interacciones al establecer un mayor diálogo entre los sectores involucrados.
- También se recomienda consolidar, en la atención a la agricultura familiar, tendencias mundiales como la innovación tecnológica.
- Al alcanzar lo ejecutado y sus resultados el nivel proyectado, se hace necesaria una reprogramación con objetivos más desafiantes, lo que permitirá la continuidad y avances del proceso de transformación. La aplicación móvil Agroamigo forma parte de esta realidad.
- El Banco do Nordeste ha recibido la visita de organismos nacionales e internacionales interesados en conocer la metodología del Agroamigo para su adaptación y replicación en otras regiones.
- También ha sido común la participación de representantes del Banco do Nordeste en eventos nacionales e internacionales, para explicar y exponer la actuación del programa.
- Las políticas públicas adecuadas, el ambiente regulatorio eficiente, la acción articulada con otros actores en territorios de su interés/actuación, conocimiento y habilidades de las personas e información sobre los mercados de bajos ingresos, son requisitos complementarios para el éxito de iniciativas de socialización o replicación de la experiencia de microfinanzas rurales.
- La metodología del Agroamigo, con eficacia comprobada por sus diez años de existencia, se muestra plenamente susceptible de replicación en otras regiones de la región y del mundo, donde se pretenda reducir las desigualdades sociales y añadir a la perspectiva de mejora de la renta y el diferencial de desarrollo sostenible, convergencia entre inclusión social y sostenibilidad ambiental.
- La facilitación del acceso de los clientes a la información, la orientación y seguimiento en el desarrollo de las actividades económicas, son elementos esenciales para la reducción de la pobreza y de la responsabilidad socioambiental.
- La inversión en innovación abre nuevos caminos para el desarrollo y la implementación de soluciones para personas de menor renta, disminuyendo los costos transaccionales y operativos para el banco.



**FINANCING PROGRAMMES AND SERVICES**  
MEETINGS WITH GOVERNMENT OFFICIALS  
DEVELOPMENT FINANCING AND MICRO  
FINANCING INSTITUTIONS OF INDIA  
**INTERACTION WITH INDIAN COMPANIES**  
VISIT TO INDIAN MANUFACTURING FACILITY  
GRASSROOTS PROJECT SUPPORTED BY EXIM BANK  
SIGHTSEEING VISITS & MUCH MORE...



# ALIDE MISSION TO EXIM BANK OF INDIA

**MUMBAI & NEW DELHI | OCTOBER 22-30, 2018**

