



Transformación hacia modelos de crecimiento más sostenibles

“El rol de la Banca de Desarrollo es trabajar de manera anticíclica e impulsar la transformación hacia una economía sustentable, que crezca de forma equitativa”, se destacó en la 51.ª Asamblea General de ALIDE.

INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

o **Realidad de las pymes en el comercio electrónico.** A pesar de representar en América Latina y el Caribe (ALC) el 67% del total de empleos, 28% del PIB y sobre el 75% de las empresas exportadoras, apenas 1% de las pymes participa en el 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 las transacciones. A su vez, el número de transacciones promedio per cápita en la región es 9,2 versus 22,1 en Asia. Esto, sin duda, no favorece el acceso

de las pymes a nuevos mercados; la integración en cadenas de valor globales; el incremento de la productividad; la formalización, ni el acceso a servicios financieros.

o **Baja participación en el comercio electrónico, en parte, puede ser una deficiencia de las propias empresas,** pero también de la existencia de barreras estructurales que son sumamente limitantes, tales como: 1. la deficiente conectividad y limitada penetración de internet. La penetración de banda ancha fija en América Latina y el Caribe es de apenas el 13,6%, esto es 2,5 veces inferior a lo que ocurre en los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y 1,75 veces inferior si se compara la penetración de banda ancha móvil. Para alcanzar esos niveles en la región, la OCDE estima que se necesitaría invertir US\$ 69 000 millones; 2. el limitado acceso al crédito, y 3. la capacitación y asistencia técnica.

o **En el objetivo de superar las limitaciones para impulsar la transformación digital, los bancos de desarrollo deben:** 1. predicar con el ejemplo en la medida que estimados tempranos y preliminares muestran que solo 27% de los bancos públicos de desarrollo empezó la transformación digital; 2. implementar líneas de crédito y garantías para emprendedores y mipymes para impulsar las cadenas globales de valor y las ventas digitales; 3. incluir a las fintechs como instituciones de primer piso; 4. revisar los desarrollos de iniciativas de *startups* y *fintechs* en áreas complementarias de interés y con potenciales alianzas, o las iniciativas de *open banking* para la transformación digital de la banca pública de desarrollo;

El Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais (BDMG) ha estado trabajando activamente en una agenda de digitalización y renovación desde hace más de ocho años, habiendo establecido una plataforma digital (BDMG Digital) para otorgar créditos a mipymes que le permitió operar con normalidad en la actual coyuntura.

5. analizar la transformación de los procesos operativos y la automatización en lo referido a costos, efectos, ventajas y riesgos asociados a fin de gozar de las ventajas de las tecnologías actuales; 6. formular propuestas metodológicas y plan de fortalecimiento con técnicas de evaluación económica, financiera y de desarrollo, y 7. evaluar las capacidades internas de los propios bancos públicos de desarrollo para la transformación digital en términos de personal y recursos. Estas acciones deben ser ejecutadas conjuntamente por los sectores público y privado.

o La transformación digital y la tecnología van siendo incorporadas como parte importante de la estrategia de los bancos públicos de desarrollo. Además, son un elemento transformador de los sectores económicos que financian, por lo que **apoyar la digitalización de las empresas es prioridad de estas instituciones financieras de desarrollo.** En este sentido se destacaron algunas experiencias de la digitalización y su impacto en los bancos y sus clientes. El Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais (BDMG) ha estado trabajando activamente en una agenda de digitalización y renovación desde hace más de ocho años, habiendo establecido una plataforma digital (BDMG Digital) para otorgar créditos a mipymes que le permitió operar con normalidad en la actual coyuntura. Esta tecnología genera agilidad y rapidez reduciendo los tiempos de análisis y respuesta de las solicitudes de crédito. Además, por su flexibilidad permite trabajar con diferentes productos, representando para el banco una importante ganancia en productividad por la optimización de los equipos involucrados, reducción en la estructura administrativa, mitigación del riesgo y una mayor





concentración en el área comercial para trabajar con los clientes. Como resultado de ello, en 2020 el BDMG registró desembolsos récord de más de US\$ 548 millones, lo que significó un incremento de más de 160% respecto a 2019. Este crecimiento fue tres veces más grande en la plataforma digital.

o **En las actuales circunstancias, apoyar la reactivación económica de los países trabajando fuertemente en la innovación para generar empleo a través de la escalabilidad de los emprendimientos de alto impacto**, la adaptación y reconversión de empresas para que puedan sobrevivir a este escenario y mejorar el acceso a las condiciones de financiamiento, como lo viene realizando la Corporación de Fomento de la Producción (Corfo), de Chile, por cuanto la capacidad de emprendimiento de las personas, ahora, más que nunca, abre mayores oportunidades y esta cultura ayuda a tener un desarrollo más sostenible e igualitario.

o Es todo **un reto el desarrollo de los medios de pago digitales en un país como Argentina**, con baja bancarización, a lo que se suma el impacto de las políticas surgidas por la pandemia. Para el Banco Provincia de Buenos Aires (Bapro) este fue un doble desafío al momento de generar soluciones digitales. Se enfrentaba a la necesidad de generar una herramienta digital que permitiera realizar los procesos del banco y, a su vez, permitiera que el Gobierno implementara programas de transferencia de recursos. Para ello, el Bapro reestructuró una de sus aplicaciones con el objetivo de proveer una experiencia plena de inclusión al sistema financiero. Esta aplicación es la billetera denominada Cuenta DNI, herramienta digital que permite la administración integral de las finanzas de manera sencilla y ofrece una solución de pago adaptada a cada tipo de comercio, ya sea microemprendedores y feriantes, comercios, profesionales, pymes o grandes empresas. Se ha convertido en la billetera bancaria más descargada del país con más de 3,2 millones de usuarios (más del 51%

Bapro se convirtió en la **billetera bancaria** con más de **3,2 millones** de usuarios. En **cuenta DNI** se transfirió más de **1,2 millones**; se usó en **6,2 millones** de compras en comercios y se realizaron **22,1 millones** de transferencias, entre otros resultados.

son nuevos clientes). A través de Cuenta DNI se logró transferir recursos de apoyo del Gobierno a más de 1,2 millones de personas; se usó en 6,2 millones de compras en comercios por más de US\$ 131 millones y se realizaron 22,1 millones de transferencias por US\$ 950 millones, entre otros resultados.

- o **Para avanzar en la digitalización en los países de ALC se recomendó valorar algunos puntos críticos.** Primero, estimular el desarrollo de las *fnstechs* y avanzar en la transformación digital. Ello, considerando que ya están operando en la región unas 2300 plataformas que en 2020 han otorgado créditos por US\$ 6500 millones. El 60% del crédito que ellas brindan está dirigido a financiar pymes, habiendo atendido a 217 mil empresas de este tipo. En segundo lugar, desarrollar sistemas de pagos y transacciones digitales en la región mediante el impulso de estrategias de inclusión financiera digital; innovar en el área de regulación y supervisión —*suptech*, *sand-boxes* y centros de innovación *labs*—, e implementar sistemas de pago digitales conectados a servicios gubernamentales y transferencias para comercio electrónico. En tercer lugar, desarrollar conectividad en la región: universalizar el acceso a la banda ancha por medio del fortalecimiento del marco legal y regulatorio, desarrollar habilidades digitales de la población, fomentar la demanda de servicios digitales, desarrollar contenidos y servicios digitales relevantes y avanzar en la logística para el comercio electrónico.



INCLUSIÓN FINANCIERA Y ENFOQUE DE GÉNERO

- o **La situación laboral y de acceso al financiamiento de las mujeres venía de una situación complicada antes de la COVID-19, que se agravó con el advenimiento de la pandemia.** ALC tenía una brecha de financiamiento de US\$ 92000 millones, lo que claramente representaba un problema, pero también una oportunidad. Además, antes de la COVID-19 la brecha de género para financiar capital de trabajo era 19,9% de la inversión en financiamiento en crédito bancario, ahora es 25%. Este es, sin duda, un reto a solucionar para la banca pública, sobre todo considerando la ausencia de información detallada. En ese sentido se requiere, en primer lugar, una correcta definición de empresas de mujeres a fin de poder recolectar datos diferenciados que permitan prestarles la debida atención con los enfoques adecuados. La falta sistémica de datos es un reto general a nivel de los países y, si bien se ha mejorado la recolección de información a nivel de individuo, el reto a nivel de las empresas permanece latente en toda la región.

- o **Las mujeres se han transformado en actores del desarrollo,** siendo una necesidad la búsqueda de igualdad de oportunidades y derechos que permita catalizar su participación en los procesos económicos y sociales. En lo que respecta a facilitar el acceso a activos productivos para mujeres, no existen las suficientes políticas e instrumentos de apoyo. Al respecto se enfatizó que la facilitación de garantías podría ayudar mucho en este propósito para superar limitaciones, como el hecho de que las mujeres no tengan la propiedad de los activos, o que no tengan el mismo tratamiento en la concesión de créditos que los hombres.

- o **La emisión de bonos de género es solo la punta del iceberg de una estrategia que brinda acceso al crédito a mujeres. Es una herramienta que busca influir en la sociedad y, sobre todo, que involucra a terceros en la problemática, en este caso a los inversionistas.** Desde la visión de FIRA de México, la estrategia se basa en tres pilares: 1. cuidar de no contribuir a hacer más grande el problema. Para ello se basan en un sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (*Saras*) que en préstamos mayores a US\$ 10 millones mitiga los riesgos medioambientales, laborales o sociales, en congruencia con los Principios

del Ecuador; 2. mejorar y generar programas de crédito utilizados mayormente por las mujeres, y 3. volver prioritario el tema del género e involucrar a terceros que, en su papel de entidad de fomento, deben abrir camino para que terceros en el sistema financiero adopten los marcos de referencia que se han creado para respaldar este bono y hagan lo propio en los mercados de deuda.

- Como la brecha de acceso al financiamiento entre hombres y mujeres es grande y constituye un desafío reducirla y avanzar en la inclusión financiera, el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) **cuenta con una política y una estrategia de equidad e igualdad de género que da la orientación en actividades específicas para financiar proyectos y actividades con enfoque de género.** En 2015, el BCIE lanzó, junto con el Sistema para la Integración Centroamericana (SICA) y el Centro para la Promoción de la Mipyme, el Programa Regional de Financiamiento Empresarial para Mujeres (FEM), para que la banca de desarrollo creara productos financieros específicos para mipymes de mujeres, a fin de darles relevancia dentro de la economía. La coordinación con sus aliados ha sido bastante importante para compartir experiencias de cada institución y a partir de allí focalizar mejor este programa de inclusión financiera, que a mayo de 2021 había desembolsado US\$27 millones en todo Centroamérica a través de los intermediarios financieros que otorgan los préstamos a las mipymes considerando ciertos criterios: que la mujer sea dueña de la mipyme, que el patrimonio de la empresa sea mayoritariamente de mujeres, o que la mipyme tenga más de 50% de mujeres en su planilla.

FINANCIAMIENTO Y DESARROLLO SUSTENTABLE DESDE LA BANCA DE DESARROLLO

- **Se vuelve fundamental que los países lleven a cabo acciones para mitigar los efectos**



del cambio climático y, en este sentido, el sector financiero es un actor clave. El papel de la Banca de Desarrollo consiste en facilitar recursos para poder impulsar el desarrollo de infraestructura sostenible. El efecto transformador que busca la Banca de Desarrollo se puede resumir en tres puntos: 1. contribuir a integrar los efectos del cambio climático en los Objetivos de Desarrollo; 2. incentivar la inversión de la banca comercial para poder multiplicar el financiamiento al desarrollo de proyectos sustentables, y 3. alinear sus carteras de inversión con el Acuerdo de París y de esta manera limitar las emisiones de gases de efecto invernadero.

- **Existe una urgencia y presión muy grandes debido a la crisis actual de recuperar las economías, que se agregan a las urgencias de mediano o largo plazo.** Esta es una gran oportunidad en la medida en que exista un financiamiento que genere sostenibilidad para tener inversiones de menos riesgo con mayor gobernanza y transparencia. Los mercados de bonos verdes temáticos han crecido a US\$1,2 billones y el año pasado en Latinoamérica, a pesar de la crisis, fue de US\$13000 millones, refirieron los representantes del BID. Hay una gran oportunidad para la banca pública al seguir un rol anticíclico y ayudar a la recuperación

Los mercados de **bonos verdes temáticos** han crecido a **US\$1,2 billones** y el año pasado en **Latinoamérica**, a pesar de la crisis, fue de **US\$13000 millones**, refirieron los representantes del BID.



económica sostenible, en momentos en que la región tiene muchos problemas de falta de inversión. Se calculan unos US\$ 150 000 millones de inversiones necesarias, al año, para infraestructura, que faltaban incluso antes de la crisis. Existen millones de recursos, pero muchas veces estos no están disponibles para que se realicen estas inversiones. La interrogante es cómo los organismos financieros regionales y multilaterales pueden trabajar con la banca pública para apalancar estas inversiones e involucrar al sector privado para encontrar soluciones y afrontar estas inversiones a fin de apuntalar la recuperación económica de la región.

- o **El cambio climático es un problema dramático y un inmenso reto para la Unión Europea, por lo cual adoptó un plan de acción conocido como Green Deal.** Uno de los objetivos de este plan es la reducción de las emisiones en 55 % para el 2030 y cero emisiones al 2050. Para ello es precisa la financiación para actividades que contribuyan sustancialmente a los objetivos citados. La UE publicó una legislación denominada *taxonomy regulation* con objeto de crear un marco regulatorio. Publicada en 2020, define seis objetivos fundamentales: mitigación y adaptación al cambio climático, transición a una economía circular, prevención y control de polución, uso sostenible y protección del agua y recursos marinos, protección y restauración de la biodiversidad y ecosistemas. Las actividades incluidas

en la taxonomía deben contribuir sustancialmente, de manera positiva, a uno de estos objetivos y no dañar en forma significativa a ninguno de los otros cinco. Esta taxonomía será empleada por aquellos mercados en la UE que ofrezcan productos denominados sostenibles. Está previsto que la taxonomía sea adoptada en 2023 y que los seis objetivos estén publicados para reorientar a los inversores a tecnologías más sostenibles. Por ejemplo, el Banco Europeo de Inversiones (BEI) aprobó la hoja de ruta para el cambio climático en 2020, en la cual se comprometió a que de todas las inversiones que realiza, al menos 50% de ellas tengan en 2025 una contribución sustancial al cambio climático y la sostenibilidad medioambiental.

- o **Incorporar productos, estrategias y adelantarse a identificar los retos.** En este sentido, la apuesta verde y por la sostenibilidad en el Banco de Comercio Exterior de Colombia (Bancoldex), Colombia ya lleva casi una década. El hito que realmente lo marcó como un banco sostenible fue la emisión de bonos verdes en el año 2017. El banco fue la primera institución en emitir este tipo de instrumentos en Colombia. La primera emisión fue por 400 000 millones de pesos (unos US\$ 134 millones). Entendieron que, si del lado del pasivo emitían bonos verdes, debían también construir una cartera verde. Entonces se enfocaron en una cartera dirigida a las mipymes con énfasis en eficiencia energética, mejoramiento de procesos y reducción de emisiones de CO₂, entre otros. Incorporaron líneas de apoyo a actividades como la economía creativa y cultural, donde ya tienen una cartera que supera a la cartera verde. En cuanto a inclusión financiera, disponen de líneas de crédito con tasa descontada para mujeres, líneas de crédito para personas en situación de discapacidad y líneas para los municipios con personas afectadas por la violencia. En 2020 Bancoldex actuó de manera contracíclica creando una diversa gama de productos, teniendo un año histórico en desembolsos con gran impacto. Como parte de la política de *funding*, además de la emisión de bonos verdes, sociales o naranjas, este año crearán bonos de reactivación económica para las empresas.

- o El informe completo de la reunión puede consultarlo en: <https://www.alide.org.pe>