



REUNIÓN DE ECONOMISTAS JEFE DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO DE ALC
(Lima, Perú, 29 de febrero y 1 de marzo de 202)

PANORAMA DE LA BANCA Y EL FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO EN LA REGIÓN

Romy Calderón Alcas
Jefe, Estudios Económicos e Información de ALIDE

BANCOS DE DESARROLLO

DATOS FINANCIEROS



Bancos de primer piso	Total assets 968.0	Gross loan portfolio 559.1	Net loan portfolio 546.9	Loans and Net investments 745.4	
Bancos de segundo piso	Total assets 123.7	Gross loan portfolio 55.6	Net loan portfolio 52.9	Loans and Net investments 104.5	
Bancos mixtos	Total assets 171.4	Gross loan portfolio 115.6	Net loan portfolio 114.3	Loans and Net investments 157.4	
Total	Total assets 1,263.2	Gross loan portfolio 730.3	Net loan portfolio 704.6	Loans and Net investments 1,007.4	

DESAFÍOS Y RIESGOS

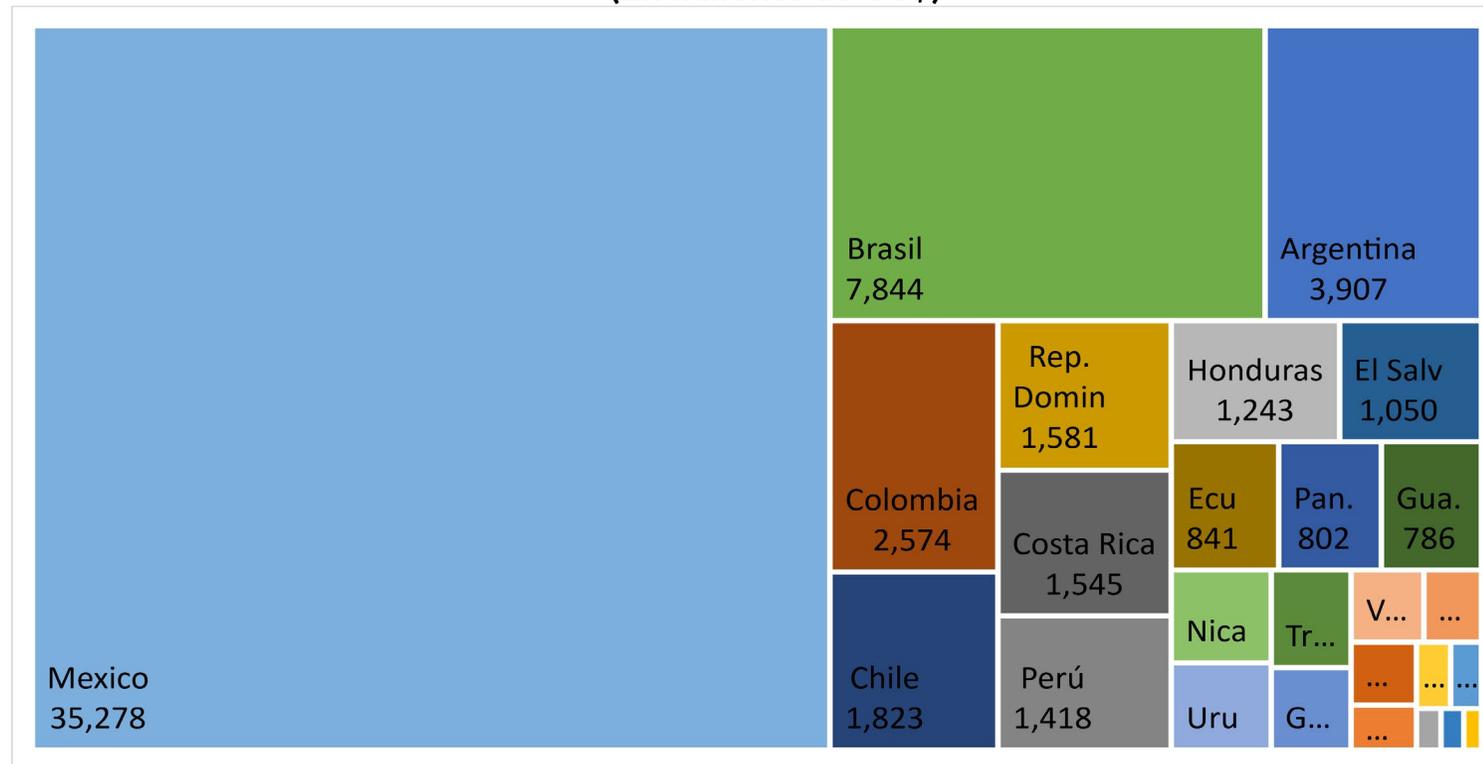


- **Demografía:** menos personas en edad de trabajar, con efectos en crecimiento económico, sostenibilidad fiscal, salud y cuidado a largo plazo, bienestar y cohesión social.
- **Descarbonización:** La transición hacia una economía baja en carbono
- **Desglobalización:** las prioridades actuales están cambiando y se centran en garantizar la seguridad y la estabilidad de los suministros y no solo buscar eficiencia y menores costos.
- **Deuda:** En las últimas 5 décadas, la deuda mundial paso del 46.7% del PIB mundial al 170% en 2020.
- **Tecnologías avanzadas y digitalización**
- **Crecientes tensiones geopolíticas, las alianzas cambiantes** y los cambios en el flujo de IED amenazan con modificar gradualmente los patrones de comercio global.
- **Violencia social**

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC: RECONFIGURACIÓN DE LAS CADENAS DE SUMINISTRO



Gráfico N°17: Oportunidades para ALC: deslocalización cercana total, exportaciones adicionales de bienes
(En millones de US\$)



Proceso de deslocalización podría generar Xs adicionales de Bs y Serv. De US\$78 mil millones anuales en ALC (BID, 2022)

Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

ÁREAS DE OPORTUNIDAD PARA ALC

MINERALES CRÍTICOS



América Latina y el Caribe: principales reservas de minerales listados como críticos

Mineral	Principales Productores en ALC	Listado de Minerales Críticos	% Reserva Mundial
Hierro	BR, CH, PE, MX	China	20
Estaño	BO, BR, PE	EE.UU., China, Japón	20
Bauxita	JA, BR	EU, EE.UU., China	15
Zinc	BO, MX, PE	EE.UU., Japón	17
Níquel	BR, CO	EE.UU., China, Japón	17
Grafito	BR, MX	EU, EE.UU..	23
Cobre	CH, PE, MX, AR, BR, PN	China, Japón	38
Oro	MX, CO, PE, EC, AR, RD, BR	China, Japón	14
Plata	AR, BO, MX, PE	Japón	39
Litio	AR, BO, CH	EU, EE.UU., China	52

Fuente: USGS, 2022

- La UE importa del 75% al 100% de los metales que necesita, Proveedor China.
- UE tendrá escasez de litio, cobalto, níquel, cobre y tierras raras en unos 15 años (Universidad de Lovaina)
- El plazo del déficit de níquel y litio para 2025 (consultora Mckinsey).
- La producción minera debe crecer 500% para 2050 por objetivos climáticos (BM)
- Los recursos explotados o las minas actualmente planificadas cubren solo 50% del litio y 80% del cobre requeridos (Siroit, 2022).

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC: TRANSICIÓN ENERGÉTICA E HIDROGENO VERDE



- La industria del hidrógeno verde está experimentando un gran desarrollo a nivel mundial.
- En 2019, solo 3 países tenían estrategias nacionales para el hidrógeno verde, pero en 2022 son 17 los países que habían anunciado dichas estrategias y 20 los que las están desarrollando.
- Se estima que para el año 2050, su producción mundial se habrá multiplicado más de 6 veces y representará un 18% de la demanda final de energía.

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC: SUMINISTRO DE ALIMENTOS



- Hacia el año 2030, el **crecimiento demográfico (8,500 millones de hab)** los cambios en la **dieta generarán** una mayor demanda de alimentos a nivel mundial.
- **Demanda mundial de producto agrícolas crezca 1.2% anual** en la presente década, y que el aumento en la producción mundial en un 87% provenga del aumento de la productividad (OCDE)
- Para **cubrir la demanda en 2050, la agricultura tendrá que producir un 50% más** de alimentos, forraje y biocombustible de los que producía en 2012 (FAO).
- Cuenta con una gran cantidad de biomasa forestal, **abarcando el 50% de su superficie terrestre y casi el 25% de los bosques del mundo.**
- Posee **más del 30% del agua dulce y el 40% de los recursos acuáticos renovables.**
- Con solo el **9% de la población mundial** y el 4% de la población rural, ALC cuenta con el **16% de los suelos agrícolas y el 33% de la superficie** apta para la agricultura.
- Produce el **24% de los alimentos y el 28% de las agroexportaciones** globales.

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC: INDUSTRIA FARMACÉUTICA DE MEDICAMENTOS GENÉRICOS



- El COVID-19 reveló un nicho de mercado de Xs para ALC debido al cierre de fronteras en China, el principal productor de ingredientes activos utilizados en la fabricación de medicamentos genéricos.
- India es uno de los principales exportadores de este tipo de medicamentos con el 22% del total.
- En ALC, los medicamentos genéricos son los más consumidos. Casi 2/3 del total de las Xs y del 50% Ms de productos farmacéuticos.
- La mayoría de estos medicamentos son genéricos y abastecen sobre todo el mercado intrarregional.
- Con las capacidades existentes en la producción de genéricos en ALC, se espera que el número de medicamentos de moléculas pequeñas y medicamentos de marca cuyas patentes están próximas a caducar se duplique en el próximo 5 años. (Cepal, 2022; Hasenclever y otros, 2022).

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC: INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MÉDICOS



- ALC participación en las exportaciones mundiales en este sector **ha aumentado de 6.6% en 2014 a 7.8% en 2018.**
- Países como Costa Rica, México y República Dominicana **se han convertido en centros de fabricación** para empresas transnacionales que exportan instrumentos y equipos médicos, principalmente a los mercados de EE. UU. y Canadá.
- México se ha posicionado como el **segundo proveedor externo de estos productos a China**, siendo superado únicamente por EE.UU.

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC: INTEGRACIÓN REGIONAL



- La **participación de ALC en las CGV es baja, con un 18%**, en comparación con el 28% de Asia y el 34% de Europa (Alvarez, 2021).
- El deficiente desempeño de ALC en las cadenas globales de valor también **puede explicarse mejor con la baja regionalización**.
- El **intercambio intrarregional en ALC se mantuvo estancado a lo largo del tiempo, en torno al 15%** del total de las Xs desde mediados de la década de los noventa (Sanguinetti et al., 2021).
- **Contrasta con otras regiones del mundo**, como Europa, donde alcanza el 60% del total, América del Norte (incluido México) superó el 45%, y en el Sudeste de Asia ascendió al 34%.

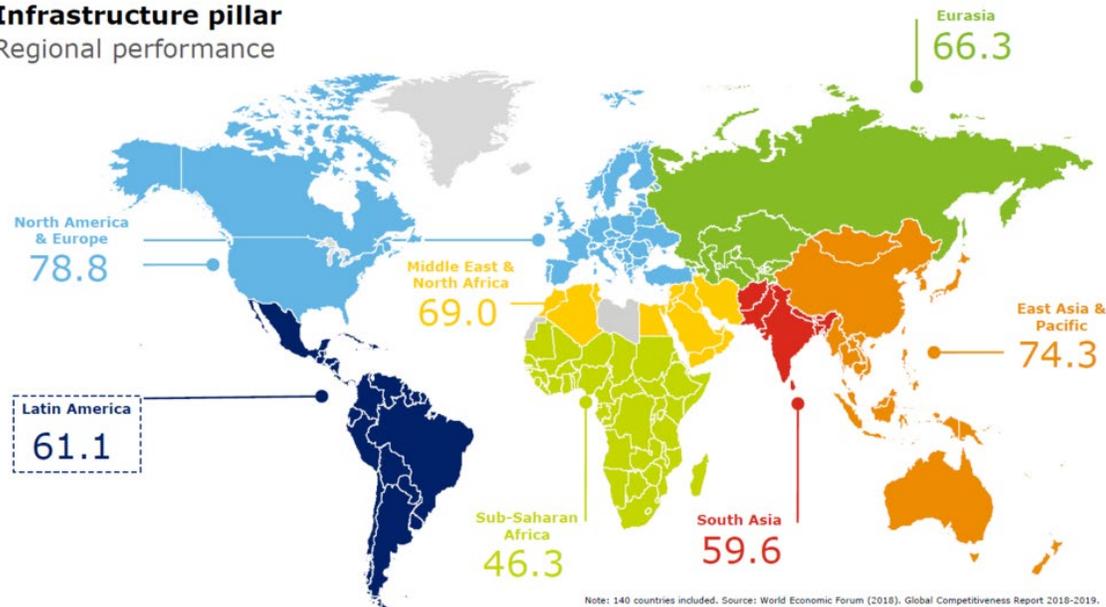
ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC

INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA



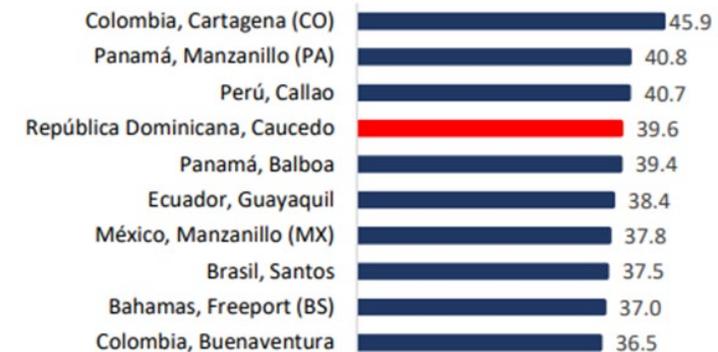
Gráfico N°6: Infraestructura, desempeño regional

Infrastructure pillar
Regional performance



Fuente: Deloitte Centroamérica y Villalobos (2019)

Gráfico N°8: Índice de conectividad portuario. Top 10 de la región ALC 3T-2021 (2006=100)



Fuente: Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD)

El Índice de Conectividad Marítima como el de Conectividad Portuaria de los los países Top de ALC están por debajo de 50 puntos.

ALC ocupa el **quinto lugar** entre siete regiones evaluadas en cuanto al estado general de la infraestructura pública, con una puntuación de 61.1 sobre 100

* ICM: evalúa la capacidad de los puertos de un país para el transporte de contenedores de 20 pies por vía marítima a otros destinos.

* ICP: evaluar el desempeño de los puertos

ÁREAS DE OPORTUNIDAD ALC

INFRAESTRUCTURA DIGITAL



- En ALC, existe una brecha digital evidente, con más del 50% de la población sin conectividad de banda ancha fija y solo el 9.9% de los hogares con fibra óptica de alta calidad.
- Aunque el 87% de la población tiene acceso a una señal de 4G, su uso y penetración siguen siendo bajos (37%),
- En las áreas rurales donde solo 4 de cada 10 habitantes rurales tienen opciones de conectividad, en comparación con 7 de cada 10 en las zonas urbanas (Drees-Gross & Zhang, 2021).

NDT VALOR DE MERCADO

IMPACTO ECONÓMICO



Valor de mercado mundial

- En 2021, se proyectó que el de la IA suba de 2022 a 2029, de US\$387 a US\$1.39 billones.
Crecimiento anual 20.1%
- IA generativa podría agregar a la economía entre US\$2,6 a US\$4,4 billones anuales
- Impacto total de la IA: entre US\$11 a US\$17 billones anuales
- Drones o vehículos no tripulados: entre 2021 y 2026 crecerían de US\$26.3 a US\$41.3 MM
Crecimiento Anual 9.4%

Impacto para el 2030

- IoT: US\$12.6 billones
- IA: US\$15.7 billones
- Blockchain: US\$1.76 billones
- Vehículos autónomos: US\$300 MM

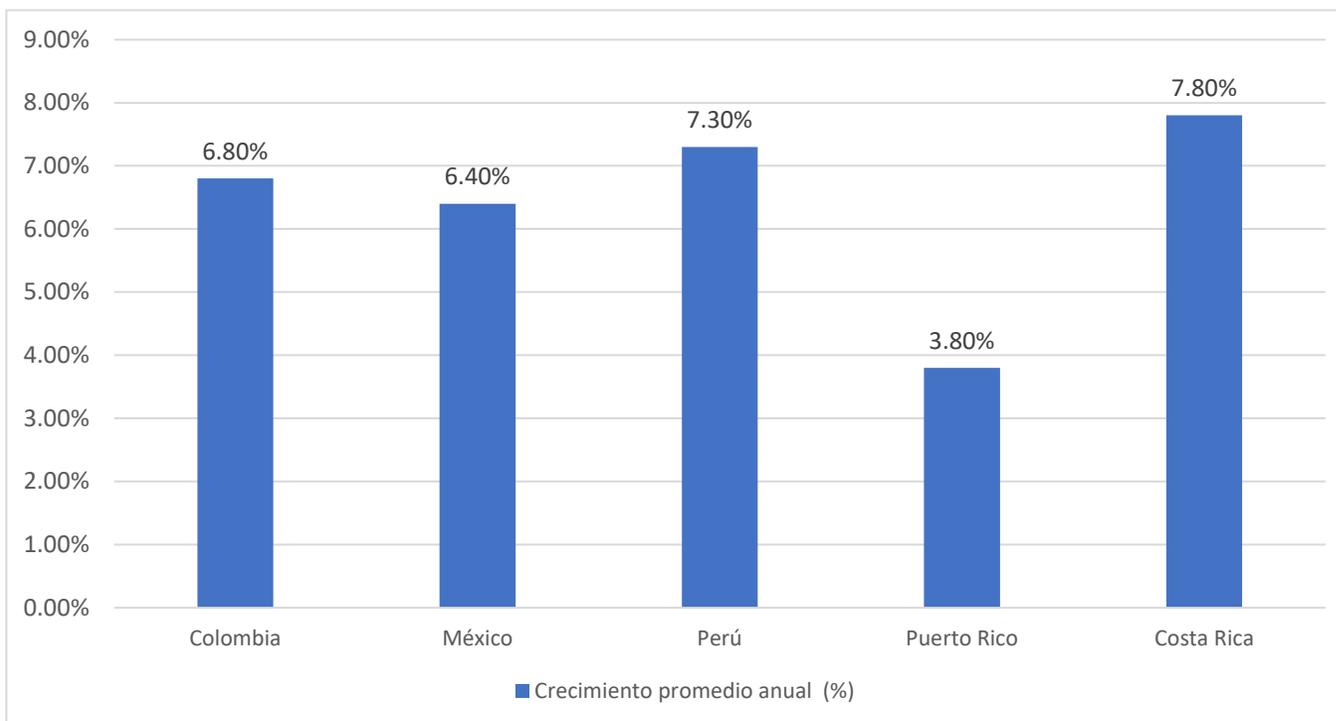
Incremento al PBI mundial US\$30.36 billones. Esto es equivalente a 1.37 el PIB de USA del 2021.

Gran parte de este beneficio se concentra en China y USA, ejemplo, por la IA, juntos se apropian del 40.6% y ALC el 5.4%.

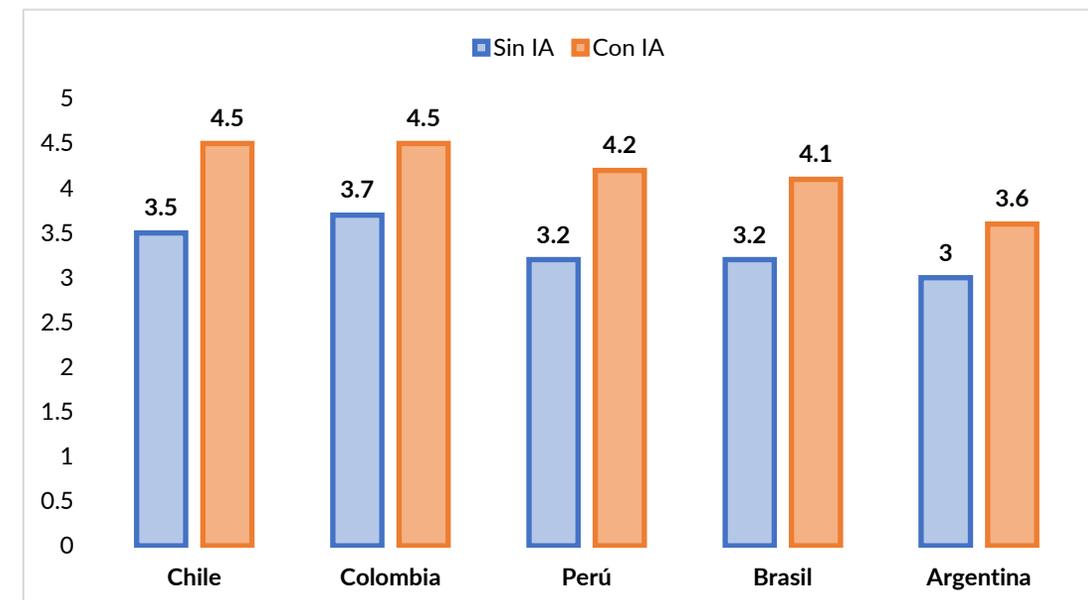
ALC: EFECTOS EN EL PBI



Crecimiento promedio anual de PBI hasta 2030 (%)



Crecimiento del valor agregado bruto en el 2035 con IA y sin IA (%)



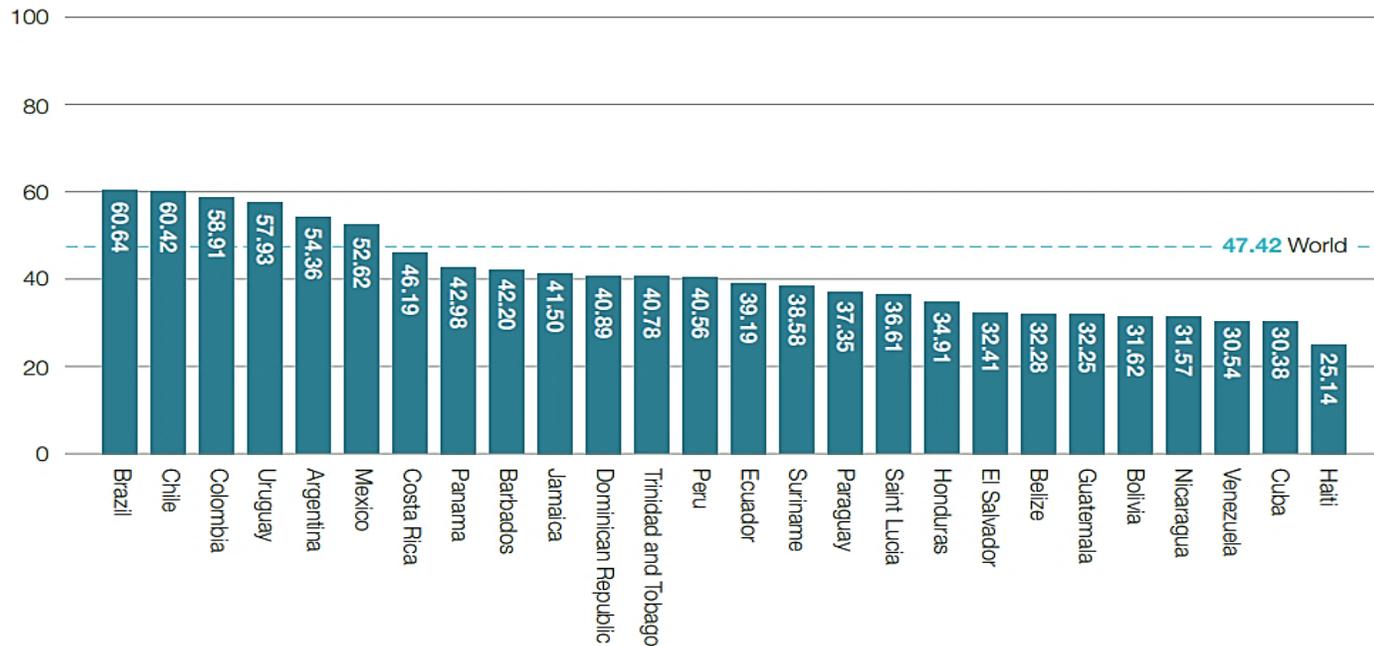
Nota: Adaptado de “Cómo la inteligencia artificial puede generar crecimiento en Sudamérica”, Accenture, 2021.

Nota. Elaborado a partir del documento “Inteligencia artificial Gran oportunidad del siglo XXI Documento de reflexión y propuesta de actuación”, BID, 2020.

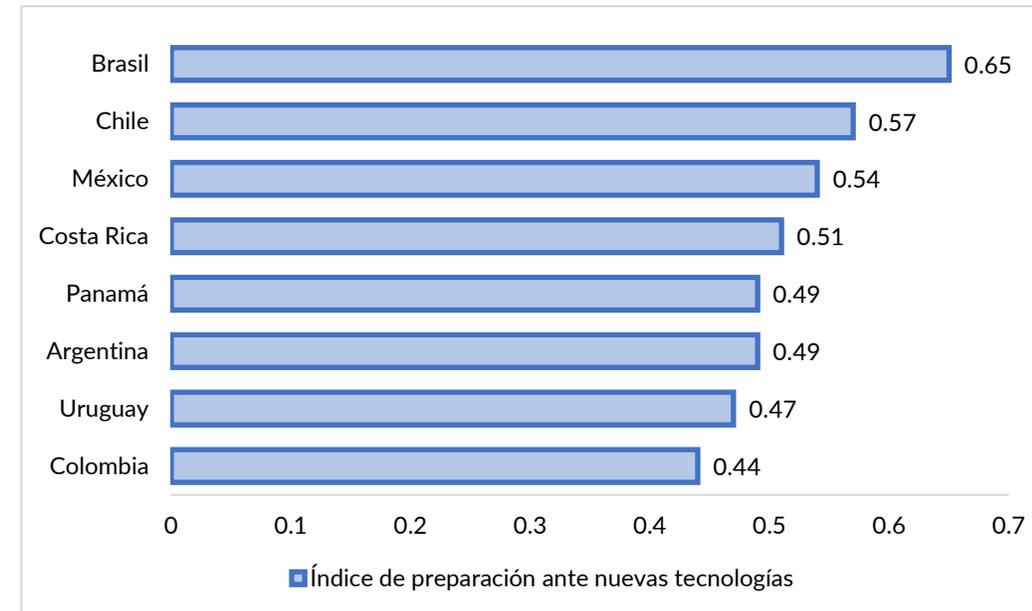
ALC ¿QUÉ TAN PREPARADOS ESTAMOS?



Ranking de los países de ALC en el “Índice de preparación para la IA”



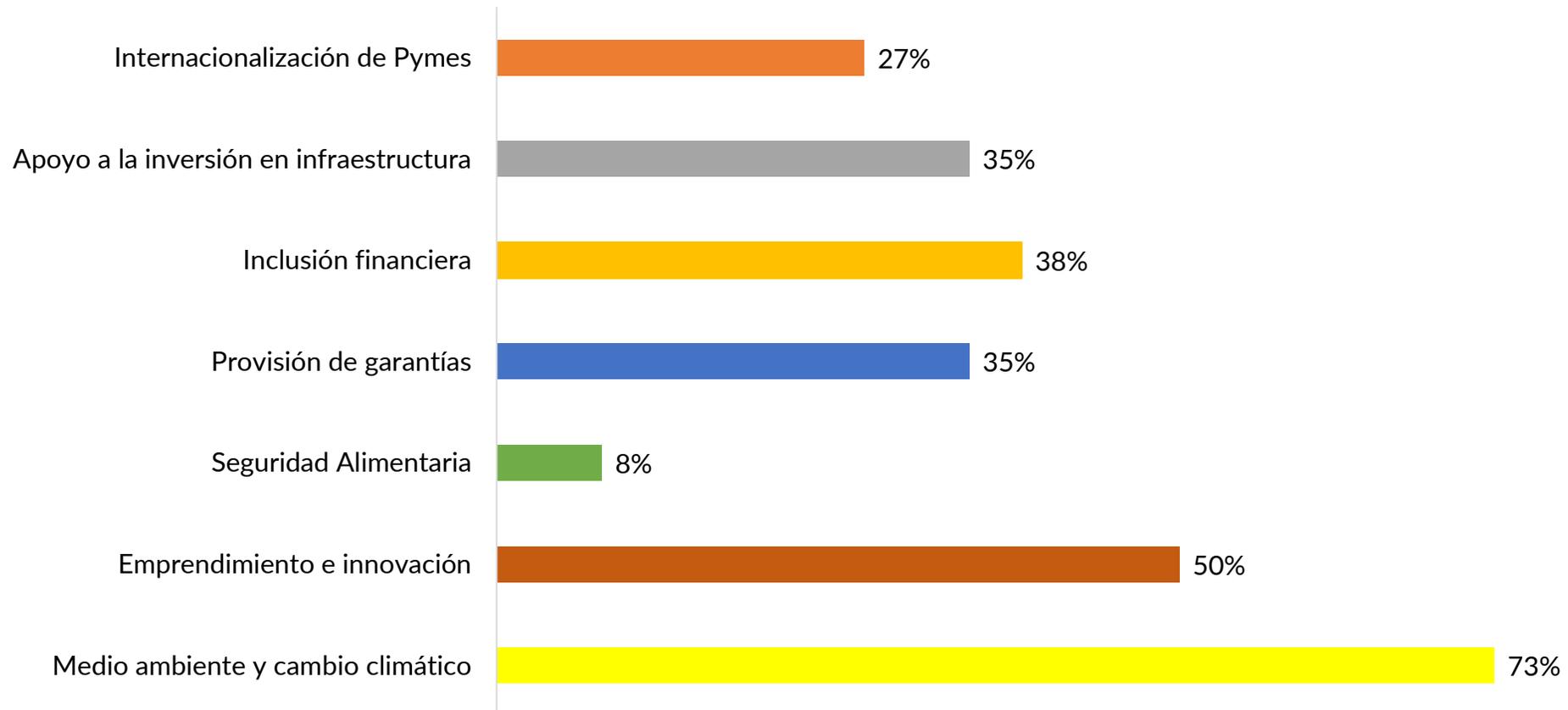
Índice de preparación ante nuevas tecnologías para países de la región



Nota. Tomado de “Government AI Readiness Index 2021”, Oxford Insights, 2022.

Nota. Adaptado de “Los países latinoamericanos más preparados para las tecnologías”

¿HACIA DONDE VAN LOS BD EN EL FUTURO?





ALIDE



Asociación Latinoamericana
de Instituciones Financieras
para el Desarrollo



www.alide.org