

Encuentro Sparkassenstiftung

Latinoamérica y el Caribe 2018



Cooperando para una mayor inclusión financiera



**INCLUSIÓN FINANCIERA DESDE LA BANCA DE
DESARROLLO**
Romy Calderón Alcas

Contenido

1. Inclusión financiera de personas, proyectos, empresas y territorios
2. Líneas de acción estratégica de la BD
3. Formas de actuación de la BD e inclusión financiera
4. Programas y productos para la inclusión financiera
5. Consideraciones finales

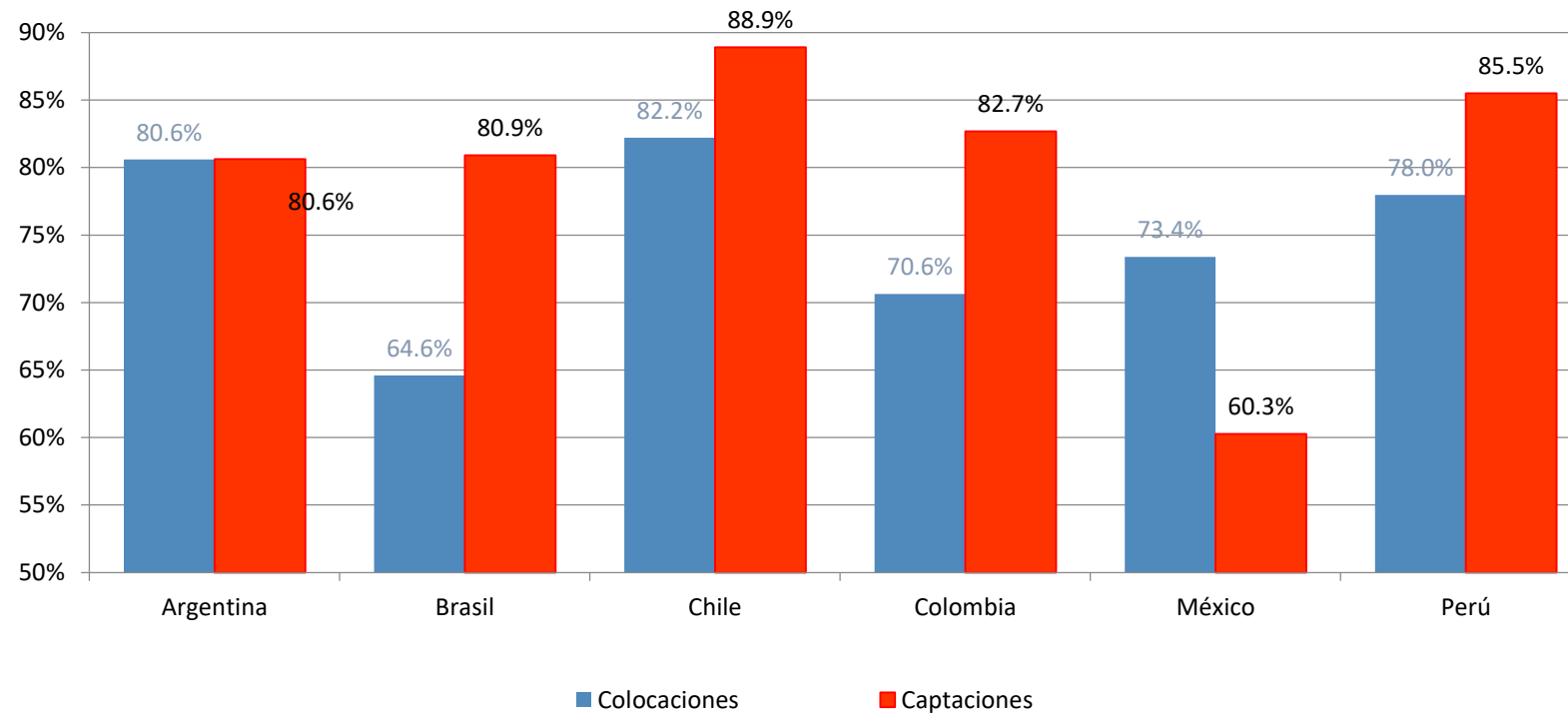
Inclusión financiera de personas, proyectos, empresas y territorios

¿Inclusión financiera solo de personas y empresas?

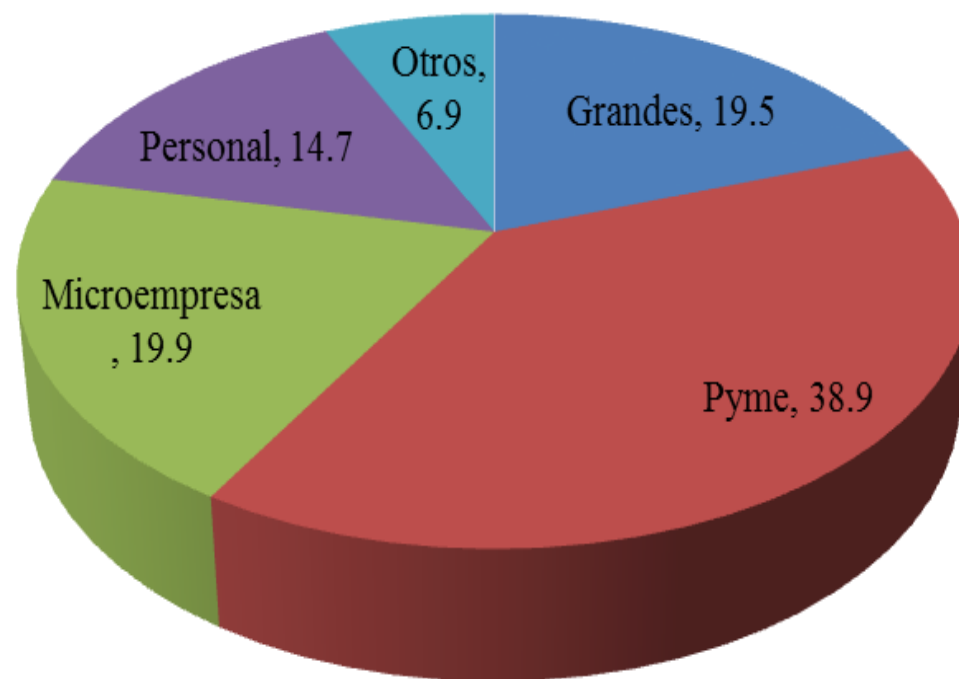
Proyectos y territorios

- Para el Banco Mundial la inclusión financiera *“se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades —como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito— y que son prestados de una manera responsable y sostenible”*.
- La inclusión financiera debe considerar también a Proyectos y Territorios.

América Latina: Concentración Geográfica de las Colocaciones y Captaciones 2017 (%)



BD de América Latina y el Caribe: Distribución por Tipo de Empresa de la Cartera de Créditos (%)



PRINCIPALES ÁREAS DE ACCIÓN ESTRATÉGICA

PRINCIPALES ÁREAS DE ACCIÓN ESTRATÉGICA

INCLUSIÓN FINANCIERA Y BANCA DIGITAL

Innovación tecnológica al servicio de la inclusión financiera y social, economía digital, fintech o plataformas tecnológicas basadas en internet; inclusión financiera de la Mypyme y pequeño productor rural.

INFRAESTRUCTURA ECONÓMICA Y SOCIAL

Infraestructura inteligente, asociaciones público privadas (APP) para el financiamiento de la infraestructura; Infraestructura: estructuración de proyectos, ciudades inteligentes y sostenibles; financiamiento y bancarización de gobiernos locales.

INNOVACIÓN Y DESARROLLO TECNOLÓGICO

Revolución tecnológica y transformación estructural de la región, ecosistemas de emprendedores, capital de riesgo y capital semilla para empresas innovadoras.

MEDIO AMBIENTE Y CAMBIO CLIMÁTICO

Sistemas de administración de riesgos ambientales y sociales, medición de impacto, estructuración de proyectos; banca verde y eonegocios; instrumentos de cobertura de riesgos climáticos; eficiencia energética y energías renovables.

BANCA DE DESARROLLO E INCLUSIÓN FINANCIERA

BD E INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión social y financiera de la BD se da a través del cumplimiento de cuatro de sus funciones principales:

- Actuando en situaciones de crisis o de baja del ciclo económico (rol contracíclico, para evitar que aquellos que ya se incorporaron al sistema financiero puedan perder esa posibilidad y aquellos que están fuera no vean incrementado su riesgo y no acceder
- Diseñando políticas de financiamiento para el desarrollo que favorezcan la inclusión financiera
- Induciendo el desarrollo de intermediarios financieros más propensos a bancarizar nuevos clientes
- Desarrollando mercados financieros allí donde no existen, sobre todo, que faciliten el acceso a grupos de menores ingresos.

INNOVACIONES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA BD

- Desarrollo de productos operados a través de **plataformas** web que permiten la masificación de créditos, direccionar mejor los apoyos, atención a bajo costo, rápida en tiempo real, provisión de paquetes de servicios –capacitación, información, crédito y asistencia técnica, y garantías–, atención oportuna e independiente de la distancia, vinculación y realización de negocios entre los clientes.
- Para llegar los sectores que demandan créditos en montos pequeños o que están más alejados geográficamente, y reducir los riesgos, han establecido **alianzas con IFNB**. Para ello, además de promover su constitución y desarrollo facilitándoles fondeo y asumiendo algunos costos operativos, les brindan capacitación al personal de dichas instituciones.
- Además de las alianzas con IFNB, están desde hace tiempo en las **microfinanzas**. Para ello, han adopta diversos modelos: como un programa dentro de la estructura del banco, como un programa fuera de la estructura organizacional del banco pero utilizando sus infraestructura para operar, como una subsidiaria.

INNOVACIONES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA BD

- Para inducir a los intermediarios financieros a atender a aquellos sectores que no acceden al sistema financiero por la insuficiencia de garantías, se está volviendo una práctica generalizada en todo ALC la provisión de garantías, para ello han formado fondos o programas de garantías o entidades de garantías.
- Procurando garantizar que las ayudas sociales lleguen efectivamente a quienes son sus verdaderos destinatarios y, a su vez, facilitar la inclusión financiera, los BD bancos de desarrollo junto con los gobiernos acordaron modificar la modalidad de pago de los beneficios, reemplazando el mecanismo bancario de pago en efectivo –mediante la concurrencia del personal del beneficiario a la entidad designada al efecto-, por la asignación de cada beneficiario de una tarjeta magnética que lo habilite para el retiro de los fondos, o para la adquisición de bienes o servicios mediante su utilización como tarjeta de débito (Bancarización).

PRODUCTOS INNOVADORES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

PRODUCTOS INNOVADORES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, Brasil: **Cartão BNDES**; Es una tarjeta de crédito que cuenta con una línea pre-aprobada para personas jurídicas del sector MiPyme, es usada a través de un portal exclusivo en internet, congregando a empresas MiPymes y proveedores previamente acreditados, para la compra de bienes e insumos.

Corporación Financiera de Desarrollo S.A. – COFIDE, Perú: **Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER)**; tiene como propósito establecer un proceso sostenido de incubación y desarrollo empresarial de unidades familiares en áreas rurales de pobreza y pobreza extrema.

Banco Nacional de Costa Rica, Costa Rica: **BN Oficina Virtual**; implementada con el objetivo de incrementar la cobertura y profundización financiera, disminuyendo los costos de transacción para los clientes.

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), México: **Centros de Desarrollo Tecnológicos (CDT'S)**; son unidades de servicio tecnológico que brindan asesoría técnica e información especializada, la cual permite mejorar las habilidades y competencias de pequeños y medianos productores.

Banco do Nordeste de Brasil, Brasil: Agroamigo: **Programa de Microcrédito Rural**; contribuye al desarrollo de la agricultura familiar en áreas de actuación del banco, mediante la concesión de microcrédito rural.

PRODUCTOS INNOVADORES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Nacional Financiera S.N.C. (NAFIN), México: **Programa de Cadenas Productivas**; brinda liquidez sobre las cuentas por cobrar a los proveedores, llevando a cabo operaciones de factoraje en forma electrónica.

Banco do Brasil, Brasil

Estrategia Negocial de Desenvolvimento Regional Sustentável – DR: estrategia mediante el cual el banco busca promover la generación de empleo e ingreso de forma sustentable, inclusiva y participativa.

Banco do Nordeste de Brasil, Brasil : **Espacios Socioculturales y de Negocios**; producto que vincula los negocios con las actividades culturales, promoviendo no solo la inclusión económica y social, sino también la inclusión cultural de la población con el medio ambiente.

Corporación Financiera Nacional – CFN, Ecuador: **Programa de Renovación del Parque Automotor RENOVA**; incorpora componentes para el desarrollo industrial, por medio de incentivos del gobierno, racionalización del subsidio a los combustibles y desarrollo del mercado de capitales.

Banco do Nordeste de Brasil, Brasil: **Programa Microcrédito Crediamigo**; otorga de manera rápida y oportuna créditos solidarios a emprendedores, asumiendo la responsabilidad conjunta del pago sin exigencia de garantías

Consideraciones finales

- La IF no solo es de personas y empresas
- La IF no es una tarea solo de las entidades financieras, sino también de diversas entidades del sector público y privado, incluyendo la cooperación internacional
- Los servicios financieros móviles son un medio fundamental para dar acceso conveniente a las personas que viven en las zonas más alejadas.
- La tecnología digital favorece el avance de la inclusión financiera en las zonas rurales
- No puede haber inclusión e integración financiera sin educación financiera
- Evaluar de manera permanente los resultados.
- Las BD tienen un doble desafío: llegar a sectores de mayor riesgo y lograr una rentabilidad que les permita tener una gestión sana y crecer.

¡Muchas gracias por su atención!

Romy Calderón Alcas

Jefe de Estudios Económicos e Información

Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo
(ALIDE)

