

**SEMINARIO ALIDE-CEPAL
PROMOVIENDO LA INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE POLÍTICAS DE INNOVACIÓN DE LA
BANCA DE DESARROLLO
Lima, Perú
16 y 17 de agosto, 2017**

Breve nota sobre los objetivos, desarrollo del seminario y el proyecto en el cual se inserta

1. Objetivo y resultados esperados del seminario

En este seminario organizado conjuntamente por la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) han sido invitados a participar altos ejecutivos de la banca de desarrollo, funcionarios de gobierno y expertos en inclusión financiera de varios países de América Latina y el Caribe.

Mediante el intercambio de experiencias entre hacedores de política, expertos de la banca de desarrollo y académicos, el seminario persigue avanzar en la temática de la inclusión financiera como una política de desarrollo productivo. De manera más precisa se trata de analizar el papel que la banca de desarrollo puede jugar en el diseño de instrumentos e innovación financiera para promover la inclusión financiera de las PyMEs. También el seminario busca extraer lecciones y recomendaciones de política económica y financiera.

Los bancos de desarrollo desempeñan un importante papel en la generación de innovación orientada al financiamiento, tanto de forma directa como a través de la articulación con otros bancos. Sin embargo, en el contexto de América Latina y el Caribe, la adopción de la innovación financiera plantea retos importantes, ya que requiere desarrollar una gama de instrumentos diseñados en un contexto de heterogeneidad productiva que caracteriza a la región. Estos nuevos instrumentos deben ser diseñados para satisfacer las necesidades de financiamiento de las PyMEs.

Los resultados esperados del seminario incluyen: (i) tener un mejor entendimiento de qué manera distintos tipos de innovaciones financieras pueden ayudar a resolver la problemática de la inclusión financiera de las PyMEs en una perspectiva regional y nacional comparativa; (ii) obtener retroalimentación sobre la utilidad y posible utilización o utilización más frecuente por parte de la banca de desarrollo de los instrumentos presentados; (iii) un intercambio acerca de cómo seguir avanzando en la temática de la innovación financiera para la inclusión financiera.

2. Desarrollo del seminario

La duración del seminario es de dos días. El seminario se organiza en cuatro sesiones de las cuales tres son en forma de paneles a cargo de un moderador con la participación de expertos de distintos países de la región en los distintos temas abordados. Cada panel tendrá una duración de dos horas.

La **primera sesión** consiste en una presentación en la cual se dará a conocer el proyecto de la CEPAL “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo” (Véase anexo para mayor detalles).

Las tres sesiones siguientes se centran en los temas: (i) banca de desarrollo e innovación para la inclusión financiera: innovación en productos; (ii) banca de desarrollo e innovación para la inclusión financiera: innovación en procesos (tecnología); (iii) Banca de desarrollo e innovación para la inclusión financiera: innovación en institucionalidad.

Para cada panel se describe el contexto así como las preguntas claves que se abordarán en cada uno de los paneles y que servirán de base para el moderador para orientar y guiar la discusión e intercambio de puntos de vista.

Sesión 2: Banca de desarrollo e innovación para la inclusión financiera: innovación en productos

Contexto: No obstante los altos grados de dependencia financiera de las PyMEs, se observan porcentajes elevados de exclusión – voluntaria e involuntaria –del acceso al crédito. Esta concurrencia sugiere que el crédito no es el producto de financiamiento más adecuado para muchas de estas empresas. En la sesión 2, se presentan productos alternativos de financiamiento que pueden ayudar a superar los obstáculos que enfrentan las PyMEs, debido en gran parte a las asimetrías de información (que dan lugar a los problemas de riesgo moral y selección adversa) y la falta de activos que se puedan utilizar como garantías. Además, se trata de identificar productos dinámicos que respondan a las necesidades de las empresas en diferentes fases de sus ciclos de vida, tales como garantías, leasing, factoring, tarjetas, capital de riesgo, educación financiera, capacitación empresarial.

Preguntas clave: ¿Qué productos innovadores han demostrado su capacidad de mejorar la inclusión financiera de las PyMEs y en qué sentido? ¿Cómo ha impactado el contexto estructural de la economía y del sector financiero la implementación de estos productos? ¿Cuáles han sido los obstáculos que han impedido un mayor alcance de los productos innovadores, y cómo se pueden superar?

Sesión 3: Banca de desarrollo e innovación para la inclusión financiera: innovación en procesos (tecnología)

Contexto: El desarrollo tecnológico, pero también la creatividad de los actores privados y públicos, han permitido la implementación de nuevos procesos para mejorar el acceso y uso del sistema financiero por parte de las PyMEs. Un aspecto clave para las PyMEs en este contexto es la reducción de los requerimientos burocráticos y una mayor velocidad de los procesos de decisión, además de una reducción de los costos. Las innovaciones de *Fintech* se incluyen en esta sesión, aun si ciertos aspectos se pueden considerar como innovaciones de productos. Las innovaciones en proceso incluyen nuevos procesos para facilitar el acceso físico y a distancia, sistemas de evaluación de la capacidad/voluntad de pago y una mayor automatización de los procesos internos, entre otros.

Preguntas clave: ¿Qué innovaciones en procesos ha implementado la banca de desarrollo en el pasado reciente? ¿Hay espacio para una mayor cooperación pública-privada en la innovación de procesos, por ejemplo en el área de *Fintech*? ¿Cuáles han sido/serían las condiciones necesarias para la implementación de estas innovaciones?

Sesión 4: Banca de desarrollo e innovación para la inclusión financiera: innovación en institucionalidad

Contexto: Se observan grandes diferencias entre los países de la región en cuanto a los modelos organizacionales y jurídicos de la banca de desarrollo, su papel en el sector financiero nacional, sus actividades y las fuentes de su financiamiento. Estas diferencias se explican en parte por la voluntad política, pero también por las diferencias estructurales de las economías en cuestión y por efectos de dependencia del camino (*path dependency*). La institucionalidad de la banca de desarrollo puede evolucionar a través de cambios en el estatus legal y en la definición de sus objetivos y su financiamiento. El tema de la institucionalidad incluye la interacción entre innovación financiera y regulación, y la búsqueda de un equilibrio entre las dos que facilite un desarrollo económico sostenido e inclusivo.

Preguntas clave: ¿Cuál es la institucionalidad actual de la banca de desarrollo y cuáles son sus ventajas y desventajas? ¿Cómo se relaciona la banca de desarrollo con la banca comercial – se aprovechan complementariedades o se trata de una relación de competencia? ¿Qué cambios en la institucionalidad serían necesarios para facilitar una mejor inclusión financiera de las PyMEs?

Paneles y debate general

Los panelistas podrán apoyarse en breves presentaciones en *power point* si así lo desean (5 láminas). Se agradecerá un enfoque directo en la cuestión que se aborda en cada panel procurando responder a las preguntas claves que se plantean. Se alienta igualmente una participación activa por parte de todos los participantes para enriquecer el debate general a través de comentarios, preguntas y puntos de vista.

Los panelistas dispondrán de 10 minutos para sus intervenciones seguidas de una discusión en el panel conducida por el moderador y debate general con los participantes.

Anexo

3. Objetivo del proyecto de la CEPAL “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo”

El proyecto de la CEPAL persigue promover el desarrollo de una gama más amplia de instrumentos financieros que permitan a los bancos de desarrollo impulsar la inclusión financiera del sector de las PyMEs de la economía. El proyecto pone el foco en la capacidad de los bancos de desarrollo para desarrollar instrumentos dirigidos a las PyMEs lo que es fundamental para América Latina y el Caribe ya que estas empresas son actores clave dentro de la estructura productiva y también en términos de creación de empleo.

4. Actividades del proyecto

En el marco del proyecto se han elaborado de estudios nacionales sobre la inclusión financiera en siete países de la región (Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, México y Perú) para identificar las mejores prácticas y analizar la posibilidad de transplantarlas a otros países y elaborar recomendaciones de política para fortalecer la banca de desarrollo.

Los objetivos específicos de los estudios nacionales incluyen: (i) una descripción y evaluación del estado de la inclusión financiera a través de indicadores que miden los aspectos básicos de la inclusión financiera (uso, acceso, calidad); (ii) la identificación y análisis de los instrumentos y procesos con los que cuentan los bancos nacionales de desarrollo de los respectivos países para promover la inclusión financiera; (iii) la evaluación del estado de complementariedad entre la banca de desarrollo nacional y la banca comercial en relación al desarrollo y uso de instrumentos financieros; (iv) evaluación del estado de complementariedad entre la banca nacional y sub-regional de desarrollo para potenciar la inclusión financiera de las PyMEs; (v) recomendaciones de política para reforzar la capacidad de la banca de desarrollo para promover la inclusión financiera.

Los estudios nacionales son complementados con estudios técnicos de instrumentos que la banca de desarrollo puede utilizar para potenciar la inclusión financiera.

En base a los casos nacionales y a los estudios sobre instrumentos, el proyecto contempla la elaboración de un estudio regional comparativo de los distintos casos nacionales. El estudio busca, entre otros, (i) identificar las características comunes del estado de la inclusión financiera y los desafíos que enfrentan los países para mejorar el estado de la inclusión financiera; (ii) analizar las políticas públicas de innovación financiera y el rol de la banca de desarrollo; (iii) identificar un conjunto de mejores prácticas para potenciar la inclusión financiera; (iv) explorar las condiciones bajo las cuales estas prácticas pueden ser reproducidas en los países de la región.

Con el fin de difundir los resultados del proyecto sobre inclusión financiera se le ha dedicado una página web en internet

<http://www.cepal.org/es/proyectos/inclusion-financiera-pymes>

A la fecha se han publicado los estudios nacionales de Colombia, Ecuador y México:

- Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia, LC/L.4263, 2016 (<http://www.cepal.org/es/publicaciones/40771-inclusion-financiera-la-pequena-mediana-empresa-colombia>)
- Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador, LC/L.4263, 2016), (<http://www.cepal.org/es/publicaciones/40726-inclusion-financiera-pymes-ecuador>)
- Promoción de finanzas incluyentes mediante prácticas innovadoras de la banca de desarrollo. El caso de las pymes en México, LC/L.4249, 2016; (<http://www.cepal.org/es/publicaciones/40767-promocion-finanzas-incluyentes-mediante-practicas-innovadoras-la-banca>)