



# Banca de Desarrollo y apoyo a la Pyme

durante la crisis Covid-19



## BANCA DE DESARROLLO Y APOYO A LA PYME DURANTE LA CRISIS COVID-19

Setiembre de 2020

### Documento elaborado por:

Programa de Estudios Económicos  
e Información

Romy Calderón  
Jefe del Programa

Javier Carbajal  
Economista Principal

### Edición:

Asociación Latinoamericana  
de Instituciones Financieras  
para el Desarrollo (ALIDE),  
Secretaría General.

Paseo de la República 3211,  
San Isidro  
Oficina Postal 3988 | Lima, 100 Perú

Teléfono: +511-203 5520  
secretariageneral@alide.org

### Diseño y diagramación:

Unidad de Comunicaciones de ALIDE

Hanguk Yun  
comunicaciones@alide.org  
Anexo 226

Hector Antonio Bernal  
comunicaciones2@alide.org  
Anexo 227

### Fotografías:

[www.pxhere.com](http://www.pxhere.com)



# Introducción

En América Latina y el Caribe, las micro, pequeñas y medianas empresas constituyen el 99.5% de las empresas de la región y generan alrededor del 60% del empleo productivo formal. Estas empresas deberían tener una particular relevancia para los gobiernos y las políticas públicas que se deban implementar, especialmente en el contexto actual de la crisis generada por el COVID-19, que pone en riesgo la sobrevivencia de un alto número de pymes.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) estima que se cerrarían más de 2.75 millones de empresas formales en la región —2.65 millones de ellas son microempresas y 98.7 mil medianas—; con una pérdida de 8.5 millones de puestos de trabajo, sin incluir las reducciones de empleos que realicen las empresas que seguirán operando. Los sectores más afectados y en los que podrían perderse más empleos por cierre de empresas serían comercio al por mayor y menor; otras actividades comunitarias, sociales y personales; hoteles y restaurantes; actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler; e industria manufacturera, en este orden<sup>1</sup>.

Asimismo, con información recopilada por las cámaras empresariales, la Cepal resaltaba que, en Colombia, el 96% de las empresas tuvieron

una caída en sus ventas; y que 82% de las empresas formales podrían subsistir solo entre uno y dos meses con sus propios recursos. En Brasil, 76% de las empresas industriales redujeron o paralizaron su producción y 55% ha tenido dificultades para acceder a crédito para capital de trabajo. En Argentina, 44% de las empresas industriales no tenían liquidez para pagar el 50% de los salarios de abril; 38% no pudo pagar servicios públicos; 48% no pudo pagar a sus proveedores, y 57% no pagó los impuestos. En Chile, 37.5% de las empresas redujeron su personal entre abril y mayo, y 44% estaba en un estado financiero malo o crítico. En Uruguay, el 59.4% de las empresas de comercio y servicios habían enviado a sus empleados al seguro de desempleo, la situación era aún más grave en las empresas de alojamiento y servicios de comida (81.5%). En Panamá, los sectores que registraron las mayores caídas de sus ingresos fueron los de hoteles (-99.4%), construcción (-86.4%), restaurantes (-85%), comercio al por menor (-83.8%) y servicios turísticos (-78.7%). En Centroamérica, el 50% de las empresas necesitarían de cuatro a nueve meses para recuperar el nivel de facturación previo a la crisis. Esta situación se agrava entre las microempresas, que necesitarían un período que va de siete a 12 meses.

---

1. Cepal (2020), Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación, COVID-19 Informe Especial, N°4, [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf)

---

Algo parecido se observa en los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), donde las pymes representan más del 50% del empleo, con el agravante de que en los sectores más afectados por la crisis, la proporción de pymes en el empleo es del 75%, esto es, en los sectores de fabricación de transporte, construcción, comercio mayorista y minorista, transporte aéreo, servicios de alojamiento y alimentación, inmobiliario, servicios profesionales, y otros servicios personales (por ejemplo, peluquería)<sup>2</sup>.

A su vez, la OCDE alertaba, con información de 41 encuestas a pymes en todo el mundo, que más de la mitad de ellas enfrentaban severas pérdidas de ingresos. Un tercio de las pymes temían quedarse sin apoyo en un mes y hasta un 50% en tres meses. Asimismo, refería con información de otras fuentes en una variedad de países, que entre 25 y 36% de las pequeñas empresas podrían cerrar permanentemente debido a la interrupción en los primeros cuatro meses de la pandemia.

En esta línea el Fondo Monetario Internacional (FMI), a través de su presidenta, señaló que “en algunos países se han perdido más empleos en marzo y abril que los que se han creado desde el final de la crisis financiera mundial”, empleo principalmente creado por pymes. Por esta razón, una parte significativa de la respuesta de los gobiernos se ha enfocado en este sector. Y agregaba que “las quiebras de pymes se podrían triplicar, desde un promedio de 4% antes de la pandemia hasta un 12% en 2020”<sup>3</sup>.

Las instituciones financieras de desarrollo como instrumentos de política pública de financiamiento están alineadas a lo dispuesto por los gobiernos, apoyando a los países a mitigar la crisis, al poner recursos a disposición del sector productivo y social, especialmente de las pymes que han registrado fuertes caídas de sus ingresos y grandes dificultades para mantener sus actividades y cumplir con sus obligaciones salariales y financieras.

---

2 OECD (2020), Coronavirus (COVID-19): SME policy responses, Policy Responses to Coronavirus (COVID-19) Actualizado 15 de Julio. <http://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/coronavirus-covid-19-sme-policy-responses-04440101/#blocknotes-d7e3559>.

3 Kristalina Georgieva (2020) La próxima fase de la crisis: Se necesitan nuevas medidas para una recuperación resiliente. Julio 16. <https://blog-dialogo-afondo.imf.org/?p=13795>

1

# Acciones y medidas generales de los gobiernos



## Equity Style

Large Core  
42.66%

% Weight

- > 50
- 25 - 50
- 10 - 25
- 0 - 10

## Stock Stats

Price/Prospective Earnings  
11.34

Price/Book Ratio  
Return on Assets (ROA)  
Return on Equity (ROE)  
Proj EPS Growth - 5 Yrs %

Sensitive  
36.76%

- Technology
- Industrials
- Energy
- Comm

## ACCIONES Y MEDIDAS

### GENERALES DE LOS GOBIERNOS

---

Ante la crisis originada por la pandemia del COVID-19, los gobiernos de casi todo el mundo anunciaron una serie de políticas, programas compensatorios y de subsidios, que permitan enfrentarla. Algunos están basados en la ampliación o reorientación de los presupuestos, otros en la toma de nueva deuda, suspensión de pagos de deuda externa o interna; emisión monetaria; y programas de apoyo a sectores productivos y/o que protejan a las empresas y a la población en general, particularmente a los más vulnerables.

En un primer momento, los gobiernos de la región orientaron sus esfuerzos en tratar de estabilizar el avance de la pandemia. No obstante, también se aplicaron algunas medidas específicas como el apoyo al sector productivo y social. Así, adoptaron políticas mucho más extremas, fuertemente expansivas como la reducción de las tasas de interés a un mínimo cercano al 0%; flexibilización de la política monetaria; compra de activos y la provisión de liquidez al sistema financiero;

relajamiento de la regulación o diferimiento de la aplicación de normas regulatorias; garantías a los préstamos bancarios o aumento de la cobertura; autorización a la banca pública para canalizar recursos a través de entidades como las fintechs. En algunos casos, como en el Perú, estas medidas llegan a representar hasta el 12% del PIB.

La respuesta de los gobiernos y las acciones en los ámbitos fiscales y monetarios se han orientado a disminuir los mecanismos de propagación de la crisis, a facilitar liquidez a las empresas, familias, gobiernos locales o subnacionales, a fin de preservar el empleo y evitar el colapso del tejido empresarial, sobre todo de las empresas más pequeñas y sectores estratégicos, como son las proveedoras de los productos básicos para la sobrevivencia de la población —alimentos, salud, servicios básicos—, y de servicios esenciales que mantienen operativa la economía —transporte, combustibles, bancos, etc.

---

A diferencia de crisis pasadas, en esta oportunidad la banca privada también está tomando acciones, aunque no en la magnitud adecuada, ni tampoco con las características y el alcance de la banca pública y de desarrollo. Tanto es así que un papel importante ha recaído sobre los bancos públicos en la sustentación del crédito, la provisión de la liquidez y del financiamiento de corto y largo plazo. En efecto, conjuntamente a las medidas generales de política, los gobiernos de la región han lanzado una serie de medidas específicas para contrarrestar los efectos adversos de la crisis en la economía nacional, y muchas de estas medidas tienen como diseñador y brazo ejecutor a las instituciones financieras de desarrollo nacionales, en cooperación con los sistemas financieros locales y los organismos financieros regionales y multilaterales.

***La respuesta de los gobiernos y las acciones en los ámbitos fiscales y monetarios se han orientado a disminuir los mecanismos de propagación de la crisis, a facilitar liquidez a las empresas, familias, gobiernos locales o subnacionales, a fin de preservar el empleo y evitar el colapso del tejido empresarial.***



An hourglass with red sand is shown in the background, with the sand flowing from the top bulb to the bottom bulb. The hourglass is centered vertically and slightly to the left of the center horizontally. The background is a solid red color.

# 2

## **La Banca de Desarrollo bajo presión de demanda de créditos**

# LA BANCA DE DESARROLLO BAJO PRESIÓN DE DEMANDA DE CRÉDITOS

La caída de los ingresos sumada a la necesidad de atender las obligaciones, salariales y financieras de las empresas, impulsó la demanda por financiamiento y/o el diferimiento de los pagos de obligaciones próximas a vencer. Así, se generó una fuerte presión en las instituciones financieras de desarrollo para atender al sector productivo y social, lo que se refleja en el crecimiento de las colocaciones de estas entidades.

Por ejemplo, en el primer semestre del año, el **Banco do Nordeste** colocó R\$3,400 millones (unos US\$627 millones) en el segmento de negocios, registrando un aumento del 34.8% en relación con el mismo periodo de 2019. Las micro y pequeñas empresas, segmento más afectado por la crisis, recibieron R\$2.230 millones (unos US\$411 millones), beneficiando a 18.000 micro y pequeños empresarios, totalizando 24.214 operaciones de crédito con fondos propios y del Fondo Constitucional para el Nordeste (FNE) en el primer semestre. Este desempeño equivale a un incremento del 28% en valores y del 15.9% en número de operaciones, con respecto al mismo período del año anterior. El segmento absorbió el 86.4% de los recursos de emergencia disponibles durante el período de la pandemia.

En el **Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais (BDMG)**, en el primer semestre del año, los desembolsos a micro y pequeñas empresas superaron los R\$400 millones (US\$72.6 millones), una expansión de más de 280% respecto al mismo período de 2019.

El **Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES)**, según datos del Banco Central, solo en el segundo trimestre de este año, otorgó R\$17.200 millones (US\$3.172 millones) en crédito a empresas de todos los tamaños. La cantidad es un 247.8% más alta que en el primer trimestre del año, cuando el brote de COVID-19 aún no se había intensificado. Solo en las líneas de capital de trabajo el avance fue de 4.040,5%. Las acciones para combatir el COVID-19 ya han beneficiado a 171,000 empresas que emplean a 5,2 millones de personas, de las cuales el 99,7% son micro, pequeñas o medianas.

A nivel global, el **Banco Regional de Fomento del Extremo Sur (BRDE)** se vio de pronto enfrentado a un aumento espontáneo en las demandas de financiamiento, registrando el hito histórico de R\$1,000 millones (unos US\$186.2 millones) en contratos en los primeros cinco meses de 2020. Solo en el Estado de Paraná,



en el periodo de enero a julio registró más de R\$600 millones (US\$110.7 millones) en operaciones de crédito, volumen 60% superior al del mismo periodo de 2019.

La **Financiera del Desarrollo (Findeter)**, de Colombia, hasta junio había entregado más de 3.4 billones de pesos en créditos (US\$921.6 millones), y todo indica que los desembolsos llegarán este año a 12 billones de pesos (US\$3.252 millones), por encima de los 9,7 billones proyectados (US\$2,629 millones), esto es un crecimiento de 23.7%.

En el primer semestre del año el **Banco Nacional de Fomento (BNF), de Paraguay**, logró aumentar su cartera de clientes un 22% y la de depósitos en 30%, siendo el banco con más crecimiento de cartera en este periodo.

El **Banco República Oriental del Uruguay (BROU)** para atender al segmento de las micro y pequeñas empresas, a través de su filial República Microfinanzas, aumentó su cartera de crédito desde marzo a julio en 50% sobre todo con nuevos clientes

En Chile, al 26 de julio todo el sistema bancario no llegaba a los 200.000 créditos, de los cuales cerca de 100.000, un 50%, correspondían a **BancoEstado**, que solo en los últimos 45 días previos a esa fecha de corte había aprobado 70.000 créditos, esto es, en el periodo más complicado de la crisis.



# 3

## Medidas de los bancos de desarrollo y apoyo a las pymes

# MEDIDAS DE LOS BANCOS DE DESARROLLO Y APOYO A LAS PYMES

---

En general, las medidas adoptadas por los bancos de desarrollo están alineadas a lo dispuesto por los gobiernos, con énfasis en las unidades productivas más pequeñas. A diferencia de crisis pasadas, dada la naturaleza de esta situación inédita, un sector que ha recibido gran atención ha sido el de salud, esto es, empresas u entidades que brindan servicios de salud, empresas que producen materiales sanitarios, así como soluciones tecnológicas para el monitoreo y control del COVID-19.

Esta crisis es todo un desafío para los implementadores de política económica, y en particular para nuestras instituciones financieras de desarrollo, como instrumentos de política de financiamiento de los países. En estos momentos complejos, los bancos de desarrollo demuestran su especial relevancia en los países, en cumplimiento de tres de sus roles importantes: acción contracíclica, descentralización y dispersión de los recursos, y sostenimiento del aparato productivo y el empleo.

Es en este contexto, la presencia y acción de la Banca de Desarrollo en su condición de agente de políticas públicas de financiación adquiere una relevancia mayor en el cumplimiento de

su función anticíclica, sin perder de vista una visión de largo plazo y una política permanente de distribución de renta.

En lo inmediato, los bancos de desarrollo han tendido a apoyar a los países a mitigar la crisis financiera, al poner a disposición del sector productivo y social mayores recursos. Así, las instituciones financieras han otorgado, con recursos propios y con fondos aportados por el Estado, nuevas líneas de crédito para los sectores de industria, agricultura, vivienda social, pymes, comercio exterior, infraestructura, entre otros. Asimismo, han realizado las siguientes acciones: aumentar el límite de endeudamiento de los intermediarios financieros a fin de dotarlos de mayores recursos; otorgar garantías para las emisiones de títulos que realicen las empresas; constituir fondos para infraestructura; renegociar deudas y ampliar los plazos de las deudas; ofrecer créditos preferenciales a segmentos específicos, como las pequeñas empresas urbanas y rurales, y para la adquisición de vivienda social, operar con nuevas entidades como las fintechs.

Las medidas adoptadas por los bancos de desarrollo en correspondencia con lo dispuesto por los gobiernos fueron de dos tipos: transversales a todos los sectores y específicas a sectores. A medida que ha avanzado la crisis, se orientó hacia estas últimas, por ejemplo, a salud, servicios, vivienda social y agricultura.

Entre estas acciones destacan el contacto permanente con clientes con potenciales problemas por afectación de su actividad económica —agricultura, turismo, hotelería, comercio, entre otros—, revisión y modificación

de modalidad de pago de intereses; prórrogas de capital y ajuste a la baja de tasas de interés; valoración de nuevas operaciones, con plazos más amplios, menores tasas y periodos de gracia; revisión de garantías e historial crediticio, para otorgar una línea de capital de trabajo, con condiciones más favorables.

Entre las medidas transversales de los bancos de desarrollo que tienen relación con las necesidades de las micro, pequeñas y medianas empresas, podemos resaltar las siguientes:

## Habilitación de nuevas líneas de préstamo

1

a favor de sus clientes con plazos de hasta 3 años, y hasta un año de gracia. En estos casos los montos generalmente están en relación con el monto de la nómina o planilla y las necesidades de financiamiento de capital de trabajo.

## Postergación y diferimiento del vencimiento

2

de cuotas de créditos personales, trabajadores independientes, y de las micro y pequeñas empresas. Los plazos van hasta los tres meses y a menores tasas de interés respecto a la original. En algunos casos los intereses son parcialmente subsidiados por el Estado de manera temporal. El Banco Nacional de Costa Rica (BNCR) solo en el mes de marzo esperaba readecuar los pagos de 107.305 créditos. En Paraguay, la Agencia Financiera

---

de Desarrollo (AFD), con recursos del orden de US\$93 millones para la renegociación de créditos destinados a capital operativo y/o inversiones, con plazos de hasta siete años, incluidos dos de gracia, espeta apoyar a unas 50.000 Mipymes. El Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), anunció solo en el mes de marzo la suspensión de los pagos del capital principal y los intereses por hasta US\$6.000 millones.

3

Préstamos específicos destinado para la adquisición de **nuevas tecnologías** vinculadas para el acondicionamiento del personal con el **teletrabajo**.

4

## Garantías del crédito para las micro y pequeñas empresas

Hasta por 100% del crédito (caso de Argentina, entre 80 y 98% en Perú, dependiendo del tamaño de la empresa). Para las empresas medianas y grandes el porcentaje de cobertura en Argentina es de 25%. Con el programa de garantías llamado Reactiva Perú, el más grande de la historia del país, equivalente a 4% del PBI, se espera apoyar a 350,000 empresas. En Costa Rica, las empresas cuentan con avales individuales del Fondo Nacional de Desarrollo (Fonade) al 90% de cobertura. En Perú, también se ha creado el Fondo de Apoyo Empresarial a las MYPE (FAE-MYPE), administrado por la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), que cobertura entre 90 y 98% del monto del crédito. Esto es aplicable para refinanciar o reprogramar deuda, o solicitar un nuevo crédito para capital de trabajo, por un plazo que podrá llegar a los 36 meses e incluir hasta 6 meses de gracia. El Fondo inició con recursos de unos US\$88.2 millones y ha sido aumentado a US\$265 millones. inicialmente, se esperaba brindar beneficios a unos 50 mil empresarios de la mype. Con los recursos adicionales su potencial se triplica.



5

Aval de emisión de títulos valores para emisiones de deuda que realicen las pymes en el mercado de valores.

6

### Créditos para el sector turístico

Al ser el sector turismo uno de los más afectados, como medida de contingencia los gobiernos han dispuesto herramientas financieras para mitigar el efecto, buscando preservar los empleos. En Paraguay, el Banco Nacional de Fomento (BNF), podrá otorgar a cada solicitante hasta 10 veces el total de la planilla de salarios mensuales, con un pago único de capital e intereses al final del período, con plazo de gracias de 12 meses.

7

### Garantías de crédito para apoyar a los emprendedores

del sector turismo, bares y restaurantes, uno de los más golpeados, con ventas en su mayoría de casi cero. Los financiamientos son para capital de trabajo con plazos máximos de hasta tres años con seis meses de gracia.

8

Expansión del crédito para micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

9

### Ampliación de la oferta de capital

para las necesidades cotidianas de las empresas, ampliando el alcance de las líneas de crédito existentes. El BNDES, en el mes de marzo, anunció la inyección total de recursos por aproximadamente US\$11,000 millones).

---

## Aumento del valor de los contratos

**10**

sin la obligación de garantizar con garantías reales, que solo pueden ser garantías personales. A la vez, se reducen tarifas y comisiones en las operaciones de crédito, se establecen límites máximos y diferenciados de acuerdo con el tamaño de las empresas o clientes.

## Ampliación automática de los pagos de los microcréditos

**11**

Solo si el cliente no está interesado en la extensión, lo comunica al Banco. Por ejemplo, el Programa Crediamigo del Banco do Nordeste de Brasil (BNB). Actualmente, el Banco presta servicios a alrededor de 200,000 clientes de microcrédito y 5,000 microempresas. En este mismo segmento, la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) destinó US\$83 millones de microfinanciamiento para la mejora de vivienda, a través de intermediarios financieros no bancarios, con producto de financiamiento para créditos de hasta unos US\$1,032, con garantía de Fondo Nacional de Garantías a la Vivienda Popular.

## Creación de alternativas para los programas de mitigación de los efectos del coronavirus.

**12**

En Brasil algunas instituciones de desarrollo nacionales e internacionales, y su entidad asociativa, Associação Brasileira de Desenvolvimento (ABDE), trabajan con el gobierno federal y los gobiernos estaduais, en la creación de alternativas para los programas de mitigación de los efectos del coronavirus, ambos para reducir los efectos en la salud pública y las consecuencias negativas en la economía nacional ya comprometida.

---

Provisión de líneas de crédito con condiciones especiales para ayudar a empresas de todos los tamaños pertenecientes al sector de la salud. Ponen a disposición recursos para capital de trabajo e inversiones para la compra de materias primas para la fabricación de productos de alta demanda — máscaras, gel de alcohol, pañuelos—, refuerzo de existencias, preparación de camas, contratación de mano de obra temporal, entre otros.

En Chile, Corfo y el Ministerio de Ciencia, Tecnología, Conocimiento e Innovación, con el apoyo de Laboratorio de Gobierno, lanzaron el “Reto de Innovación Covid-19”, concurso que busca acelerar la implementación de soluciones de carácter innovador y/o científico tecnológico en torno a la prevención del contagio del personal de salud que atiende a pacientes sospechosos o infectados con COVID-19.

Por su parte, Bancóldex podrá ofrecer créditos directos con tasa compensada para financiar proyectos con el mismo fin. Las entidades que busquen acceder a estos créditos tienen que certificar, también, que se dirigirán a financiar proyectos para enfrentar el COVID-19.

## Creación de grupos de trabajo

13

y trabajo con instituciones sectoriales y en servicio directo a los empresarios, así como la articulación de políticas públicas para la protección de las empresas a fin de que sea posible reanudar la agenda de desarrollo de la economía más rápidamente.

## Apoyo con financiamiento a los profesionales de la economía creativa,

14

quienes se encuentran entre los más afectados por la política de distanciamiento social necesaria. Desde el comienzo de la pandemia, los espacios donde tienen lugar las operaciones de las industrias creativas han sido cancelados y quienes trabajan en áreas como artes escénicas, audiovisuales, publicidad, literatura, patrimonio, entre otros, han perdido la principal fuente de sustento.

---

15

## Líneas de crédito a tasas preferenciales

para emprendimientos de segmentos poblaciones tales como jóvenes, mujeres, adultos mayores, indígenas, afrodescendientes, campesinos, migrantes y discapacitados, entre otros. Un ejemplo de ello es lo realizado en Costa Rica por el Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (Infocoop).

16

## Apoyo a empresas exportadoras

En Costa Rica, el gobierno anunció la puesta en marcha del concurso “Alivio”, una iniciativa con la que brindará fondos no reembolsables por unos (US\$53.3 millones) a 200 pequeñas y medianas empresas con potencial exportador de los sectores agropecuario, alimentario, industrial y de servicios. Por un lado, se facilitará el apoyo de personal técnico, de modo que asesores financieros y comerciales puedan acompañar a las empresas seleccionadas para superar la crisis y fortalecer sus operaciones. Los recursos no reembolsables podrán utilizarse en insumos de producción, alquiler de maquinaria y pagos parciales a salarios; pero no podrán emplearse en salarios para puestos gerenciales o representantes legales, pagos de deudas, compras de vehículos o alquileres de inmuebles. El objetivo es atender únicamente a las empresas con mejores condiciones para sostenerse a pesar de sus complicaciones. En Perú, se autorizó una transferencia por unos US\$294 millones a favor del Fondo Crecer, administrado por Cofide, que otorga cobertura a favor de créditos para activo fijo o capital de trabajo de las mipymes y empresas exportadoras.

---

## 17

## Impulso al desarrollo y operación de plataformas

En Chile, Corfo y Sercotec, pensando en apoyar a los emprendedores y emprendedoras del país, crearon la plataforma web [todosxlaspymes.cl](http://todosxlaspymes.cl), como un canal de comunicación directo entre las pymes y los consumidores. Todosxlaspymes dará visibilidad y contará con un espacio colaborativo en el que las empresas de menor tamaño podrán promocionarse y conectarse con todos sus potenciales clientes, con la expectativa de aumentar sus ventas.

En Costa Rica, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio ha puesto a disposición de las pymes, una serie de plataformas digitales para que ofrezcan sus productos. Así tenemos: 1) Ciudad PYME: creado para disminuir la tasa de mortalidad empresarial y de desempleo del país ([www.ciudadpyme.com](http://www.ciudadpyme.com)); 2) Fygaro: que permite a cualquier persona vender en la web, en una tienda física e incluso automatizar operaciones del día a día de la empresa. Combina la facturación, contabilidad, los botones de pago y las tiendas Web ([www.fygaro.com](http://www.fygaro.com)). Además proporciona integraciones con PayPal, Klap y First Atlantic Commerce, para procesamiento de pagos y con DHL Express y Correos de Costa Rica para logística; 3) Costa Rica Fashion Week: plataforma con pasarela de pago para diseñadores nacionales e internacionales, en el cual se puede registrar cualquier tipo de producto que desee ser comercializado (<https://www.crfashionweek.shop/>); 4) Compre PYME: es gratuita para que todos los empresarios que tengan o no presencia web, cuenten con una vitrina virtual para ofrecer sus productos en línea (<https://comprepyme.com/>); 5) Catálogo Correos de Costa Rica: sin costo de afiliación, integra tiendas virtuales que comercializan productos por medio de Pymexpress de Costa Rica, un servicio de apoyo logístico para toda aquella pyme que cuente con tienda virtual propia o venta en redes sociales (<https://comercioelectronico.correos.go.cr/catalogo-pymexpress/>); y 6) las pymes que no tienen página Web, pueden acceder de forma gratuita y automática a <https://www.kolau.es/costarica>, donde tendrán un sitio web con una tabla de pago de PayPal cuyos ingresos podrán transferir a su cuenta bancaria.

18

## Fondeo a los intermediarios financieros.

En México, Nafin y Bancomext, manejan un programa de aproximadamente US\$2,523 millones a través de intermediarios financieros para el apoyo a la liquidez de empresas. Este programa permite que se alarguen los plazos de los créditos o den mayores periodos de gracia a los acreditados. Se consideran nuevos créditos en apoyo al capital de trabajo, así como para garantías bursátiles y préstamos para mejorar la liquidez de los acreditados.

Avala total o parcialmente el pago de capital o intereses relativo a la emisión de papel comercial, certificados bursátiles o cualquier otro instrumento utilizado en el mercado de valores nacional o extranjero. La garantía bursátil permite mejorar la calificación que asignan las calificadoras a las emisiones bursátiles, que buscan financiar operaciones de equipamiento, proyectos de desarrollo tecnológico, creación y desarrollos de infraestructura, mejoramiento ambiental, reestructuración de pasivos y bursatilización de activos (cuentas por cobrar, pagarés, remesas, hipotecas, entre otros).

19

## Fintech como nuevos canales de intermediación de fondos a Mipymes.

Contando con la autorización del Consejo Monetario Nacional, el Banco Nacional de Desarrollo Social (BNDES) empezó con la transferencia de fondos a través de empresas de tecnología de servicios financieros. Las fintechs se registran en la plataforma de solicitud de crédito en línea del BNDES. Comenzarán a operar con recursos del Banco, aumentando la competencia en este mercado y facilitando la llegada de dinero a los necesitados. Entre las ganancias de esta iniciativa, según el BNDES, están: inclusión financiera de empresas que tienen dificultades para acceder al crédito, desconcentración bancaria, competitividad en el sector financiero, innovación, empoderamiento empresarial y mayor eficiencia en la distribución de recursos financieros.

---

A pair of hands is shown holding a small, light-colored, cat-shaped object. The hands are positioned in the lower half of the frame, with the fingers gently cupping the object. The background is dark and out of focus, with some vertical lines suggesting a window or a doorway. The overall mood is one of care and attention.

**4**

**¿Cómo se están  
financiando los bancos  
de desarrollo para  
atender la demanda de  
mayores recursos?**

# ¿CÓMO SE ESTÁN FINANCIANDO LOS BANCOS DE DESARROLLO PARA ATENDER LA DEMANDA DE MAYORES RECURSOS?

Ante la mayor demanda de crédito, los bancos de desarrollo están recurriendo a diferentes fuentes de fondeo. Así tenemos:

- **Programas de emergencia:** han canalizado recursos públicos de los programas de emergencia impulsados por los gobiernos.

- **Organismos regionales y multilaterales:** En América Latina y el Caribe en situaciones como la actual la cooperación con instituciones como la CAF-Banco de Desarrollo América Latina, Fonplata-Banco de Desarrollo, Caribbean Development Bank, Banco Centroamericano de la Integración Económica (BCIE), Banco Latinoamericano de la Exportaciones (Bladex) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); resulta muy importante para canalizar recursos para el financiamiento de las empresas.

- **Relajación y adecuación gradual de la implementación de Basilea III** dado su efecto procíclico, a fin de limitar su efecto negativo en la entrega de liquidez de corto y mediano plazo.

- Relaciones con **proveedores de fondos** nacionales e internacionales, para permitir

el aplazamiento de los pagos adeudados, así como el aumento inmediato de los límites de las líneas de crédito vigentes, de manera tal que les permita ampliar los recursos ya disponibles para financiamiento y canalizar a los prestatarios de los bancos.

- **Emisión y captación de recursos de bancos comerciales internacionales y de bancos de desarrollo extraregionales,** por ejemplo, el Banco de Desarrollo de Minas Gerais (BDMG) firmó a inicios de agosto un contrato con la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) para la provisión, a partir de este mes y en un plazo máximo de 12 años, de €70 millones. Los fondos se utilizarán para líneas de crédito bancarias para empresas de todos los tamaños y municipios. El Banco Regional de Desarrollo del Extremo Sur (BRDE) inició la segunda etapa de captación de fondos internacionales de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), que ya ha posibilitado inversiones sostenibles en los tres estados de la Región Sur. de financiación, por un valor de €70 millones. Los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) colocó deuda de largo plazo por 10,000 millones de pesos (unos US\$448.5 millones) a través de certificados bursátiles



fiduciarios para canalizar crédito a la pequeña empresa rural. El Banco de Comercio Exterior de Colombia (Bancoldex) recibió un crédito por US\$400 millones, en el que participaron tres bancos comerciales –Banco Santander, el BBVA y JP Morgan–, y el crédito cuenta con la garantía del Banco Mundial a través del Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (Miga, por sus siglas en inglés).

● **Aporte de capital a los bancos de desarrollo** para potenciar su capacidad de prestatario, por ejemplo, el BancoEstado de Chile fue capitalizado con US\$500 millones por parte del gobierno nacional.



# 5

## **Medios digitales y experiencias de los bancos de desarrollo durante la crisis COVID-19**

# MEDIOS DIGITALES Y EXPERIENCIAS DE LOS BANCOS DE DESARROLLO DURANTE LA CRISIS COVID-19

Antes de la pandemia, el auge de nuevas tecnologías, el surgimiento de competidores disruptivos y las crecientes expectativas de los clientes financieros motivaron a gran parte de los bancos a reformular y evolucionar sus modelos comerciales y operativos, en diferentes dimensiones. Aquellos que realizaron inversiones en plataformas digitales y análisis de datos, con las herramientas y los socios adecuados, están ahora bien posicionados para destacar e incrementar su relevancia en esta nueva realidad.

Debido a la reducción en el horario de atención y el cierre temporal de algunas de sus agencias producto del confinamiento en la mayoría de los países de la región, los bancos están experimentando un aumento en las consultas de los clientes, y es probable que esta tendencia continúe. Más del 86% de los bancos de desarrollo de una muestra de 60 bancos adoptaron estas medidas. Por ejemplo, el Banco do Brasil, ganó más de 1.5 millones de nuevos usuarios en la App BB desde marzo<sup>4</sup> y las interacciones por medio del Whatsapp se incrementaron 400%. Los bancos están actuando para desplegar y escalar su fuerza laboral de manera efectiva y segura. En cuestión de días, los modelos tradicionales de

relación con el cliente bancario se rediseñaron para frenar el contagio, ya que algunos clientes todavía dependen en gran medida del trato personal y los procesos basados en papel, mientras luchan por mantenerse por delante de las expectativas de los clientes y las nuevas regulaciones. Esta situación está sirviendo para que se descubra el poder de la banca digital y la necesidad de incrementar las alianzas con las fintechs.

En medio de la crisis, los bancos tuvieron que moverse rápidamente a digitalizar y automatizar procesos: llevando consigo métodos tradicionales de gestión de relaciones con el cliente —que tuvieron que ser repensados— y servicios prestados en sucursales que muchas empresas valoran. Asimismo, para evitar que la pandemia bloquee su capacidad de adquirir nuevos clientes y colocar nuevos productos, algunos bancos están optando por avanzar rápidamente hacia la incorporación electrónica de clientes, el envío de documentos en línea y el uso de herramientas de identificación digital. Se espera que la necesidad que hoy impulsa a las empresas y familias a usar medios digitales mejore su propensión a continuar interactuando con los bancos de esta manera aun cuando el COVID-19 esté bajo control. Los bancos que

---

<sup>4</sup> Cifra calculada desde el 16 de marzo del 2020 hasta fines de abril del mismo año. Con ello el BB totaliza ahora 15.6 millones de clientes en este canal.

opten por integrarse en un ecosistema digital de plataformas y proveedores de servicios, y que inviertan en la digitalización de sus servicios podrán desplegar rápidamente ofertas nuevas o complementarias e interactuarán con sus clientes de manera más segura.

Así, por ejemplo, el **Banco Provincia de Buenos Aires (Bapro)** anunció la incorporación del cheque electrónico o “echeq” al abanico de productos financieros que ofrece, con lo que facilita la financiación de las pymes. Pero, además, esta coyuntura les está permitiendo aprender sobre los canales digitales, tanto a los clientes como a los bancos. En el caso del Bapro, les permitió terminar de desarrollar CUENTA DNI, su billetera digital, que no estaba siendo aprovechada en la medida de sus posibilidades. A partir de las restricciones que impuso la pandemia, decidieron incorporarle nuevas prestaciones y promover su utilización como una herramienta de bancarización a distancia, que les permitió a cientos de miles de personas abrir una cuenta desde su casa y realizar extracciones por cajero automático sin la necesidad de contar con una tarjeta de débito. Estas posibilidades la convirtieron en una excelente alternativa para alrededor de 500.000 beneficiarios del Ingreso Familiar de Emergencia (IFE) que no estaban bancarizados y pudieron cobrar la asignación con CUENTA DNI. Desde su lanzamiento, el 8 de abril, más de 1,6 millones de personas abrieron una cuenta de ahorro con la aplicación "Cuenta DNI", del

Banco Provincia, que supera al total de cuentas nuevas en el país entre enero 2017 y marzo 2018. Unas 550,000 personas decidieron utilizar la billetera digital que, también, permite comprar en comercios, enviar y recibir dinero al instante, y recargar el celular y las tarjetas de transporte.

El **Banco de la Provincia de Córdoba (Bancor)** lanzó el sistema de “Orden de extracción” (ODE); mediante el cual quienes tengan una cuenta con dinero podrán retirar efectivo de la red de cajeros biométricos (400) que hay en esa provincia sin la necesidad de usar una tarjeta de débito. El sistema también servirá para habilitar a terceros a hacer lo mismo con la cuenta propia; así, cualquiera podrá efectuar pagos a distancia, sin hacer un depósito en otra cuenta bancaria (Infonegocios, 2020).

Por su parte, el **Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais (BDMG)** fue uno de los pioneros en Brasil en establecer una plataforma digital (BDMG Web) para otorgar créditos a mypes hace ocho años. Para que el BDMG pudiera operar en este mercado, en especial sin sucursales físicas, era necesario estar accesible a través de Internet. Así, lanzó BDMG Digital, una plataforma de concesión de crédito y relación con los clientes, que también incluirá el lanzamiento de una aplicación para móviles. Con el éxito de esta iniciativa, el banco avanzó en la digitalización de los procesos de concesión de crédito para medianas y

grandes empresas. Una de las líneas de crédito que se podrán operar a través de esta plataforma es el Programa Nacional de Apoyo a las Microempresas y Pequeñas Empresas (Pronampe). Esta línea está orientada a ayudar a que los pequeños negocios afronten la crisis provocada por la pandemia, con condiciones de mercado excepcionales: intereses de 1.25% anual más la tasa Selic (tipo de interés básico de referencia que al 2 de septiembre era de 2.12%), plazo de 36 meses, 8 meses de gracia. En 2019, el BDMG Digital desembolsó a las mipymes más de US\$43 millones, un crecimiento de 10.5% respecto al año anterior, y en cuanto a los accesos a la plataforma sumaron 600 mil, un aumento de 54%.

Desde principios de año, con las dificultades impuestas por la pandemia en las administraciones municipales, el banco ya ha financiado por unos US\$50 millones a los ayuntamientos a través del Aviso Público de Municipios. Según BDMG, el monto es 37% más alto que el pronóstico inicial para 2020. Al considerar otras líneas de crédito, el número excede en US\$56 millones. Asimismo, en el mes abril, lanzó líneas de crédito a bajo interés para atender a mipymes durante la pandemia. Desde esa fecha, ya se han liberado unos US\$33 millones en préstamos. El valor representa un aumento del 91% en relación con el mismo período de 2019. Estos niveles de canalización de recursos que llevan a superar de lejos lo realizado en años previos, han sido posibles con la ampliación de las ventajas de la plataforma digital BDMG ([\[mg.gov.br\]\(http://mg.gov.br\)\), que otorga créditos a las micro y pequeñas empresas en línea, a los gobiernos municipales. De ahora en adelante, los pasos para preparar proyectos y documentos de licitación para las intervenciones que se llevarán a cabo ya pueden realizarse sin la necesidad de visitar el banco. Hasta el mes de junio, los pasos para monitorear los trabajos \(mediciones\) y cualquier aditivo también se pueden realizar completamente a través de Internet, haciendo que el proceso sea 100% en línea.](http://www.bdmg.</a></p></div><div data-bbox=)

En Brasil, también se destaca la experiencia del **Banco do Nordeste (BNB)**, cuyo enfoque de transformación digital se ha basado en la captura digital de informaciones y la provisión de múltiples canales de atención (omnichannel), basado en la inversión en tres pilares: reestructuración de los procesos internos, transformación cultural de los empleados y participación de los clientes en los nuevos canales de atención. Actualmente, el uso de canales digitales por los clientes del Banco ya predomina en las transacciones realizadas, con 52.5% del total. Para cada servicio o producto digital que desarrolló el banco, se redefinieron procesos y se gestionó los cambios, los empleados recibieron capacitación para estar dispuestos a la innovación y al gran volumen de novedades implicadas.

Para la creación e implementación de productos y servicios se hicieron uso de metodologías ágiles. Considerando que los clientes desean una mejora continua y

rápida, el Banco atiende una variada clientela: Mipymes, grandes empresas, gobiernos subnacionales, grandes y pequeños productores rurales y personas. Cada segmento de cliente requiere una forma adecuada de relación y los servicios digitales se construyen observando las expectativas de cada público. De esta manera, son variadas las soluciones digitales que fueron entregadas, como el registro digital para personas y empresas, la apertura de cuenta digital, aplicaciones (BNB, BNB Cartoes, BNB Agro y BNB Geo), retiros sin tarjeta, concesión de capital de trabajo digital, tarjeta BNB, pagos con códigos de barra, concesión de créditos personales online, entre otros. El producto más reciente ha sido la Oficina Digital, que ofrece atención virtual al cliente, donde las comunicaciones se realizan por teléfono, WhatsApp y chats. Con este producto se espera atender a cerca de 170 mil mypes de todo el Nordeste brasileño, además de 500 mil personas que son clientes.

Solo en 2020, el programa ya ha contratado unos US\$568 millones en nuevas operaciones. Dada la alta capilaridad de Crediamigo en el área de actividad del banco, los nueve estados de la Región y el norte de Minas Gerais y Espírito Santo, BNB ofrece a los clientes un servicio remoto (aplicación Crediamigo, disponible para teléfonos Android) y canales alternativos (Banco 24 Horas, Saque Pague, entre otros), para evitar viajes a agencias o tiendas de lotería.

Otra entidad es el **Banco Nacional de Desenvolvimento Economico e Social (BNDES)** que, como parte de su proyecto de digitalización empresarial, completó un plan de implementación de tres años para las iniciativas de tecnología de digitalización. Proyecto centrado en mejorar la experiencia del cliente y facilitar el acceso a soluciones de financiamiento. En los últimos años ya se han puesto en marcha algunas iniciativas como Canal MPME, Portal do Cliente, BNDES online, BNDES Garagem. Canal MPME es una plataforma digital que conecta a las mipymes a soluciones de financiamiento y servicios, de forma interactiva, con mayor transparencia y agilidad. Usa un algoritmo que optimiza el matching entre demanda y oferta de crédito, que señala hasta tres agentes financieros que se ajustan mejor a cada perfil de solicitante de crédito. A septiembre del 2019, la plataforma había contratado más de US\$180 millones, aprobó más de 3.000 solicitudes y se vinculó a tres fintechs.

Por su parte, la Caixa Econômica Federal está llevando adelante el plan de creación de 45 millones de cuentas digitales para reducir las colas en las sucursales para los brasileños que reciben ayuda de emergencia contra la pandemia.

La plataforma BNDES Online, lanzada en 2017, integra sistemas automatizados del banco y los agentes financieros, a través de ella pueden enviarse las solicitudes de financiamiento,



proporcionando ganancias en eficiencia, rapidez y seguridad en las transacciones. En 2018, se registraron más de 109.000 operaciones, por un monto superior a los US\$2.200 millones. Lanzado en 2018, el Portal del Cliente fue diseñado para reunir los diversos sistemas a los que acceden sus clientes, generando ganancias en la organización de la información, evitando la duplicidad del trabajo y los riesgos operacionales.

Desde 2019, **BRDE** inició un proceso intenso en el sentido de digitalizar la mayoría de los procesos, reducir la burocracia y acelerar los retornos de las solicitudes realizadas al banco. Ha implementado una serie de mejoras en la banca por Internet, un sistema en línea que permite al cliente del banco monitorear todas las solicitudes y también la posibilidad de que los nuevos solicitantes envíen documentos y certificados digitalmente. Se esperaba que el proyecto se completara al 100% en 2021, pero debido al contexto generado por el nuevo coronavirus, aceleraron su finalización. Si eso no sucediera, habrían tenido más dificultades para dar respuestas rápidas y resueltas a los solicitantes, que buscan a BRDE como alternativa en medio de la crisis.

Entre aquellas instituciones que están bien posicionadas también se destaca el **Banco del Estado de Chile**, que desde 2016 inició un proceso de migración creciente de su

operatoria de canales con atención humana a canales digitales. Incluso creó las gerencias de Innovación y Transformación Digital, como una clara señal de la relevancia que tomó el fenómeno de la disrupción digital. El objetivo de estas nuevas gerencias era transformar la institución desde sus procesos y hasta sus canales. En esa línea surgieron soluciones digitales que apoyan a sus clientes como la App BancoEstado dirigida a banca personal; Factoring on line, que brinda rapidez y facilidad en el servicio en tiempo real; ComprAqui, el nuevo sistema de pago POS móvil presente en el 95% de Chile; y Cuenta RUT, un producto financiero que ha permitido incorporar a una gran cantidad de chilenos al sistema financiero. En el último año más de 7 millones de clientes utilizaron algunos de sus canales digitales, bien sea la web o la App. En particular más de 4.6 millones de clientes han usado la App y 3.5 millones en promedio utilizan la App todos los meses<sup>5</sup>.

El **Banco Agrario de Colombia** lanzó la aplicación MoviCuenta que permite la apertura de cuentas de ahorro de trámite simplificado, facilitando con ello a los habitantes del campo y la ciudad, autogestionar la apertura digital de su cuenta, evitando trámites y papeleo. Desde su puesta en marcha el pasado 13 de abril hasta fines de mayo cuenta con 134,226 usuarios, la mayoría pertenecientes al programa Jóvenes en Acción.

---

5 Digital Bank Latam (2019). Digital Trends: La revolución de los medios de pago de BancoEstado. Revista de Digital Bank Latam, noviembre. pp. 9-13.  
<http://www.digitalbankla.com/wp-content/uploads/2019/11/Revista-Digital-Trends022019.pdf>



En Centroamérica, el **Banco Nacional de Costa Rica**, que en 2001 fue pionero con BN Internet Banking y desde 2014 opera Banca Móvil. Al cierre de 2019, las aplicaciones móviles y Sinpe Móvil muestran reveladores datos de crecimiento. La aplicación BN Mi Banco cada vez más fideliza a los clientes, tuvo 16% de crecimiento transaccional, 24% de crecimiento en afiliaciones, y 14% de crecimiento en usuarios activos del canal. Sinpe Móvil (que convierte su teléfono en una billetera electrónica) mostró 57% de crecimiento en todo tipo de transacciones, 40% de crecimiento en afiliaciones, y 62% de crecimiento en usuarios activos del canal. BN Servicios (corresponsales bancarios), registró 580 nuevos operadores, esta modalidad ha llevado a toda Costa Rica servicios bancarios inmediatos. En el presente

año, como consecuencia de la pandemia las transacciones digitales mensuales aumentaron 120%, de 671.471 en enero a 1.479.719 en junio, de acuerdo con el banco.

Por último, el **Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU)** junto a Antel, facilitaron la entrega de canastas de emergencia alimentaria a través de la aplicación Tuapp. La misma que se encontraba en desarrollo, pero que pudo ser puesta en práctica en tiempo récord, para facilitar la entrega de bonos canasta a más de 110,000 mil beneficiarios, que canjearon el dinero acreditado en la billetera electrónica por productos de primera necesidad, en los más de 1.900 comercios habilitados en todo el país.

---



HSB

# Ahora que sigue: mirando hacia adelante

---

En resumen, estas son algunas de las medidas llevadas adelante por la banca de desarrollo, y que como es de esperarse, continuarán mirando día a día, la evolución de los eventos económicos y sociales, para implementar las medidas que sean necesarias, apropiadas y efectivas frente a la crisis, centrándose en el bienestar de las empresas y de la sociedad latinoamericana como fin último.

En ese propósito, con el objetivo de ayudar a los emprendedores, los bancos de desarrollo están comprometidos con acciones que puedan ser susceptibles de implementar de manera ágil el colocar recursos a disposición de las personas y de las empresas, en particular de las Mipymes y de los sectores de menos ingresos. Es función de los bancos de desarrollo, en estas circunstancias de baja del ciclo económico, actuar de manera anticíclica con alternativas sencillas, rápidas y efectivas.

El objetivo inmediato, además de continuar con sus acciones, de proveer liquidez a las

familias, llevando los recursos asignados por el gobierno con los programas de ayuda social, y al sector empresarial, sobre todo a aquellos que, por su posición, son más vulnerable y con menos respaldo financiero para soportar una crisis tan aguda como la que estamos enfrentando; es pasar a la siguiente fase, que es estructurar facilidades de financiamiento para apoyar a las empresas, sobre todo las pymes, en la recuperación económica.

Ello no puede hacerse de manera aislada, sino de manera coordinada y uniendo esfuerzos con las demás entidades financieras nacionales y los organismos regionales y multilaterales de financiamiento, y así complementar la estructura de fondeo de las entidades de intermediación financiera existentes tanto en el ámbito local como internacional, y posibilitar la ejecución de programas de corto, mediano y largo plazo a través de los distintos intermediarios financieros.





Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo  
Paseo de la República 3211 San Isidro, Lima, Perú  
Teléfono: +511-203-5320 Ext: 228 | E-mail: [secretariageneral@alide.org](mailto:secretariageneral@alide.org)  
[www.alide.org](http://www.alide.org)

Se autoriza la reproducción total o parcial del contenido siempre que se indique la fuente.