



**BANCA DE DESARROLLO EN AMÉRICA LATINA:
SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS**

**Reunión de Grupo de Expertos sobre Bancos de Desarrollo
Nacionales**

(Naciones Unidas, New York, 1-2 de Diciembre, de 2005)

**ROMMEL ACEVEDO
SECRETARIO GENERAL DE ALIDE**

BANCA DE DESARROLLO EN AMÉRICA LATINA: SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS

CONTENIDO

- 1. EVOLUCIÓN Y SITUACIÓN ACTUAL DE LOS BANCOS DE DESARROLLO**
- 2. LIBERALIZACIÓN Y REFORMA FINANCIERA: POLÍTICAS DE COMPLEMENTACIÓN FINANCIERA**
- 3. IDENTIDAD DE LOS BANCOS DE DESARROLLO: FOMENTO, RENTABILIDAD Y EFICIENCIA**
- 4. EL NUEVO PERFIL DE LOS BANCOS DE DESARROLLO**

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

RUBRO	US\$ MILES DE MILLONES	%
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>402</u>	<u>100</u>
Disponibilidades	22	5.5
Total préstamos	223	55.5
Inversión en capital de empresas	11	2.7
Inversiones en títulos y/o valores	110	27.4
Activos fijos	6	1.6
Otros activos	30	7.2
<u>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</u>	<u>402</u>	<u>100</u>
<u>PASIVO</u>	<u>363</u>	<u>90.2</u>
Depósitos en cuenta corriente	30	7.6
Depósitos de ahorro y a plazo fijo	119	29.3
Pasivos por títulos-valores mercado nacional	42	10.5
Otros empréstitos del sistema finan. Nacional	34	8.5
Pasivos en el exterior	45	11.2
Fideicomisos	14	3.6
Otros pasivos	78	19.5
<u>PATRIMONIO</u>	<u>39</u>	<u>9.8</u>

Fuente: ALIDE, 108 IFD, 21 países, año 2004

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

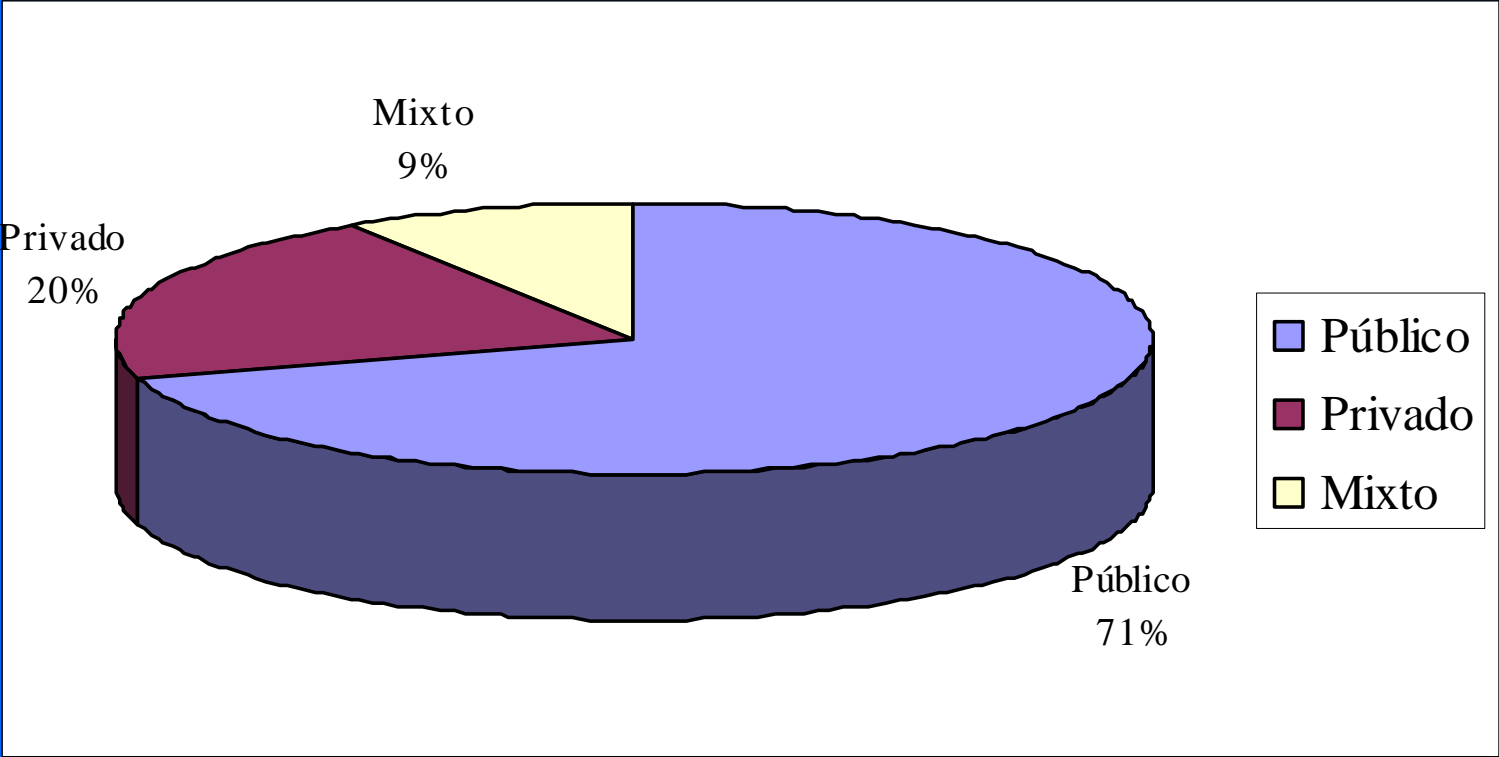
TOTAL ACTIVOS (US\$ millones)

MODALIDAD	NUMERO IFD	%	MONTO	%
Primer Piso	72	67	241.420	60
Segundo Piso	24	22	76.708	19
Mixto	12	11	84.190	21
Total	108	100	402.479	100

Fuente: ALIDE, 108 IFD, 21 países, año 2004

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

REGIMEN DE PROPIEDAD



Fuente: ALIDE, 108 IFD, 21 países, año 2004

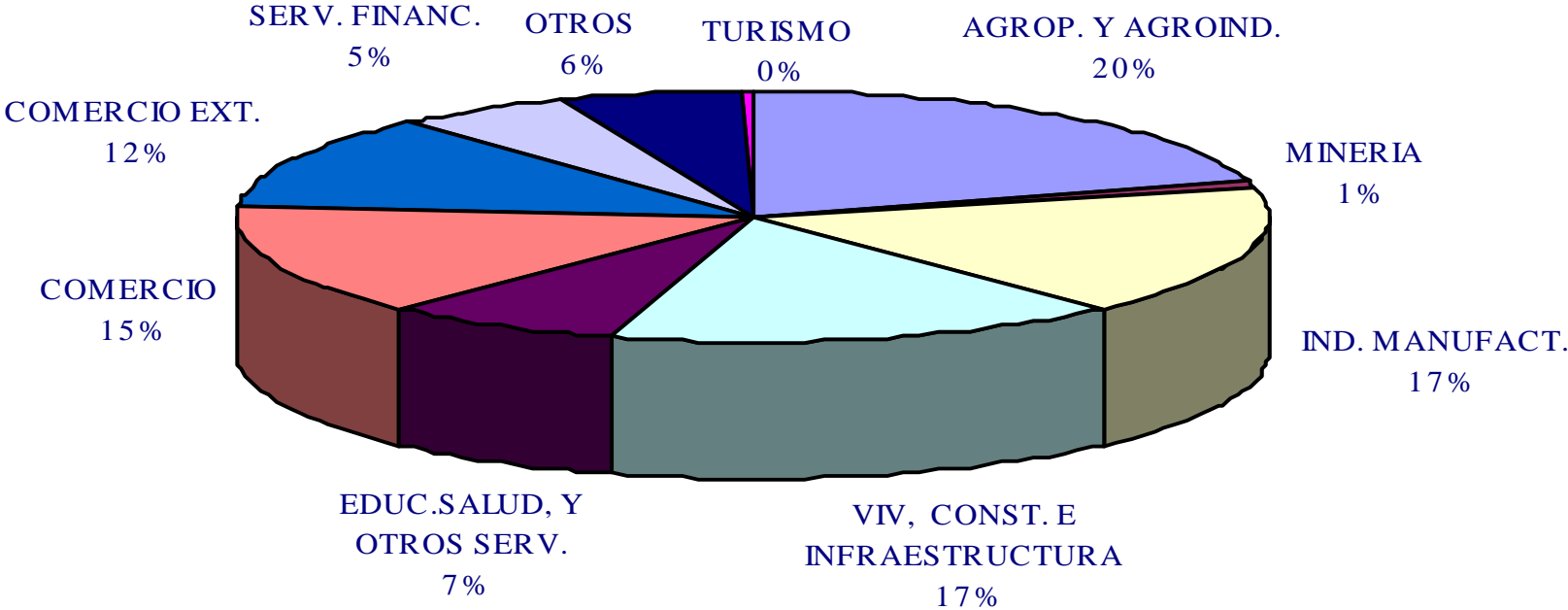
SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

MODALIDADES OPERATIVAS	NUMERO DE IFD	%
Préstamos a mediano y largo plazo	45	100.0
Préstamos a corto plazo	41	91.0
Inv. en capital de empresas	25	56.0
Inv. en valores y/o títulos	37	82.0
Administración de fideicomisos	26	58.0
Part. en soc. de cap. de riesgo	13	29.0
Provisión de garantías	27	60.0
Arrendamiento financiero	17	38.0
Cofinanciación y coinversión	17	38
Underwriting	11	24
Otros	13	29.0
Asistencia técnica y capacitación	28	62.0
Suministro de información	30	67.0
Programas especiales de fomento	30	84.0

Fuente: ALIDE, 45 IFD, 18 países, año 2004

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

DISTRIBUCION SECTORIAL DE LA CARTERA



Fuente: ALIDE, 41 IFD, 17 países, año 2004

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

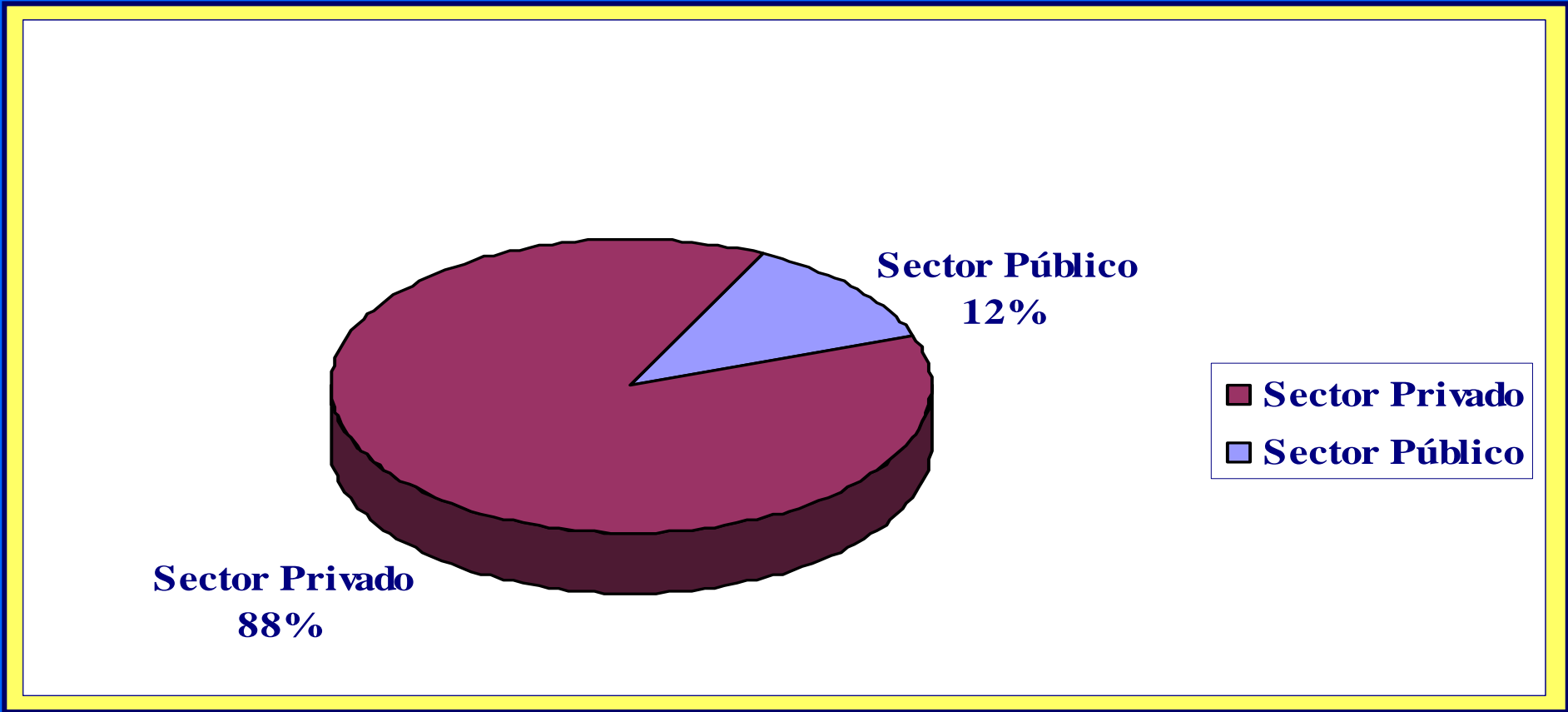
PRESTAMOS CONCEDIDOS A LA PYME

INTERVALO DEL PORCENTAJE	TOTAL	%
Hasta 20%	6	37,5
20% -- 40%	2	12,5
40% -- 60%	2	12,5
60% -- 80%	1	6,3
80% -- 100%	5	31,3
Total	16	100

Fuente: ALIDE, 16 IFD, 11 países, año 2004

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

DISTRIBUCION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS



Fuente: ALIDE, 21 IFD, 13 países, año 2004

SITUACION ACTUAL DE BANCOS DE DESARROLLO AMERICA LATINA

INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA DE DESARROLLO 1997-2003

Ratios	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
ROA (%)	0.67	0.63	0.48	0.63	0.26	0.92	0.60
ROE (%)	7.0	7.4	5.3	6.9	2.7	9.8	7.1
Pasivo / Activo (%)	90.4	91.6	91.0	90.8	90.4	89.8	90.8
Pasivo / Patrimonio (n° de veces)	9.4	10.9	10.1	9.8	9.4	9.6	10.7
Utilidad / Ingresos (%)	3.4	3.7	2.5	4.1	1.6	3.0	3.9
Personal / Gastos (%)	17.5	16.5	12.3	17.7	16.3	8.6	12.8
Personal / Ingresos (%)	16.9	15.9	12.0	17.0	16.0	8.3	12.2
Gastos / Ingresos (%)	96.5	96.3	97.5	95.9	98.4	96.0	94.8

Fuentes Base de Datos de ALIDE

Comprende 40 IFD's pertenecientes a 13 países de la región.

POLITICA DE COMPLEMENTACION FINANCIERA

1. Apoyo Sistemático a Formación de Capital

Pequeña y Mediana Empresa
Proyectos rentables de Nuevos Empresarios
Familias de Menores Ingresos

2. Principios de Política

“Movilizar Ahorros” ligando ahorro previo con acceso al financiamiento de proyectos rentables y altamente valorados por los propios agentes económicos.

Promover acceso al sistema financiero a tasas reales positivas pero moderadas de interés


Subsidio público directo focalizado a la demanda:

- **Proyectos de pequeña y mediana empresa con fuertes “externalidades” positivas.**
- **Proyectos de vivienda y educación que satisfacen “necesidades básicas” de familias de menores ingresos.**

INSTRUMENTOS DE COMPLEMENTACION FINANCIERA

Agente	Restricción de acceso al sistema financiero	Instrumentos de política
Pequeñas y medianas Empresas	Préstamos para capital trabajo - Bajo monto operación - Falta transparencia flujos de caja - Alto riesgo crediticio - Mercado incierto	 Subsidio a la “bancarización de la pequeña empresa Extensión tarjeta de crédito PYME Subsidio al seguro de crédito Acceso a fondo de garantía Servicios de información (internet) para acceso a mercados (ventas)

INSTRUMENTOS DE COMPLEMENTACION FINANCIERA

Agente	Restricción de acceso al sistema financiero	Instrumentos de política
Nuevos empresarios sin historial de pago	Préstamos para inversión en capital fijo - Bajo monto operación - Alto riesgo crediticio	Subsidio a costo de transacción financiera  Subsidio al seguro de crédito Acceso a leasing de bienes de capital Acceso a fondos de capital de inversión y de riesgo

INSTRUMENTOS DE COMPLEMENTACION FINANCIERA

**Familias de
menores
ingresos**

**Préstamos para vivienda y
educación profesional**

- Bajo monto de operación

Subsidio a costo de transacción

- Alto riesgo crediticio

Ahorro previo

Subsidio público directo

Subsidio a seguro de crédito

Acceso a fondo de garantías

IDENTIDAD DE BANCOS DE DESARROLLO

1. Variedad de entidades y mecanismos: bancos, corporaciones, institutos de fomento y financiación, etc.
2. Es diverso el grado en que participan de la condición de intermediario financiero en sentido estricto (operaciones simultáneas de fomento y de bancos comerciales)
3. Objetivo general es promover y financiar proyectos y actividades congruentes con prioridades de desarrollo y, a su vez, financieramente viables.
4. Configuración operativa: especializadas sectorialmente o multisectoriales; bancos mayoristas y/o minoristas; dimensión de clientes (atributo de especialización)
5. Financiación a mediano y largo plazo; servicios no financieros

RENTABILIDAD Y EFICIENCIA EN LA BANCA DE DESARROLLO

Bancos de Desarrollo deben:

- Atender objetivos que tienen proyección macroeconómica (externa a la entidad)
- Satisfacer condiciones de carácter microeconómico (interna a la entidad)

Medición de eficiencia

(doble dimensión)

Eficiencia institucional

- proporcionar acceso al crédito a sectores de alta prioridad económica y social,
- promover creación de nuevas empresas,
- generación de empleo,
- promover inversiones,
- promover innovación y adaptación tecnológica.

Eficiencia operacional

- Cumplimiento de patrones bancarios similares a intermediarios financieros privados,
- adecuados niveles de rentabilidad y solvencia (Basilea, CAMEL)

NUEVO PERFIL DE BANCOS DE DESARROLLO

- a) la diversificación de operaciones;
- b) el desarrollo de nuevas formas e instrumentos de captación de recursos;
- c) una mayor selectividad en la elección de los proyectos a financiar, adoptando criterios más estrictos en su evaluación;
- d) la orientación hacia programas bien definidos, evitando una excesiva dispersión de los proyectos financiados;
- e) la supervisión más efectiva en la marcha de las operaciones;
- f) el monitoreo más cuidadoso del riesgo en sus distintas manifestaciones;
- g) el seguimiento de la evolución de la economía, sobre todo en aquellos sectores y segmentos en los que la concentración de las actividades del banco es mayor;
- h) la mayor aproximación al mercado de capitales;
- i) la búsqueda de un equilibrio adecuado entre la participación del banco en cada financiamiento y los recursos propios comprometidos por el cliente;
- j) la promoción del agrupamiento de prestatarios individuales en asociaciones o grupos afines destinatarios del financiamiento, con el consiguiente efecto de aprovechamiento de economías de escala;
- k) la búsqueda de una estrecha complementación con la banca comercial y otros intermediarios financieros no bancarios; y
- l) la especialización interna de sus funciones y el ajuste de la estructura organizacional.

PAUTAS PARA FINANCIAMIENTO EFICAZ DE LOS BANCOS DE DESARROLLO

- a) ajuste de los lineamientos y objetivos de política de los bancos en concordancia con la política económica;
- b) adecuación de la calidad de la administración y del nivel de competencia profesional en la organización;
- c) evaluación satisfactoria de los criterios para la asignación selectiva de los recursos, y diligencia en su aplicación;
- d) condiciones crediticias que aseguren la plena recuperación de los préstamos;
- e) observancia de normas claras y eficaces en los campos de la administración de préstamos e inversiones, adquisiciones, desembolsos y garantías;
- f) información y supervisión dinámica de la cartera y aplicación de medidas eficaces en el caso de los proyectos que plantean problemas;
- g) existencia de una auditoría independiente y aplicación de prácticas contables que permitan determinar claramente el valor de los activos;
- h) aplicación de normas y políticas financieras en materia de endeudamiento, manejo de la liquidez, estructura de capital y diversificación de riesgos, acordes con prácticas bancarias sanas.

BANCA DE DESARROLLO Y COOPERACION FINANCIERA Y EMPRESARIAL

- 1. IDENTIFICACIÓN DE OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN Y NEGOCIOS DEBE PERMITIR UN MAYOR RELACIONAMIENTO ENTRE EMPRESARIOS Y BANCOS DE DESARROLLO.**
- 2. ATENCIÓN A LAS NECESIDADES DE PREINVERSIÓN.**
- 3. OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN Y NEGOCIOS CUYA PRODUCCIÓN SE ORIENTE A MERCADOS EXTERNOS.**
- 4. APOYO AL PROCESO DE DESARROLLO TECNOLÓGICO.**
- 5. COOPERACIÓN A TRAVÉS DE VARIADAS OPERACIONES: FONDOS DE COINVERSIÓN, COFINANCIAMIENTOS, LÍNEAS DE CRÉDITO RECÍPROCAS, PRIVATIZACIONES.**