

Documento de Cooperación Técnica

I. Información Básica de la CT

▪ País/Región:	MEXICO
▪ Nombre de la CT:	Inicio de una Estrategia para la Digitalización y Financiamiento de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)
▪ Número de CT:	ME-T1476
▪ Jefe de Equipo/Miembros:	Riquelme Arriola, Leticia (IFD/CMF) Líder del Equipo; De Olloqui, Fernando (IFD/CMF) Jefe Alternativo del Equipo de Proyecto; Barragan Crespo, Enrique Ignacio (LEG/SGO); Barrios Nunez, Uriel (CID/CME); Fernandez Diez, Maria Carmen (IFD/CMF); Fonseca, Daniel Fernando (IFD/CMF); Guaipatin, Carlos (IFD/CTI); Lugo, Gloria (CID/CME); Marquez, Claudia (IFD/CMF); Martinez Lopez, Cynthia Guadalupe (IFD/CMF); Nieto Ituarte, Enrique (IFD/CMF); Zarate Moreno, Ana Maria (IFD/CMF)
▪ Taxonomía:	Apoyo al Cliente
▪ Operación a la que la CT apoyará:	.
▪ Fecha de Autorización del Abstracto de CT:	3 Ago 2022.
▪ Beneficiario:	Bancos Nacionales de Desarrollo y Reguladores Financieros de México
▪ Agencia Ejecutora y nombre de contacto:	Inter-American Development Bank
▪ Donantes que proveerán financiamiento:	OC SDP Ventanilla 2 - Instituciones(W2C)
▪ Financiamiento solicitado del BID:	US\$200,000.00
▪ Contrapartida Local, si hay:	US\$40,000.00 (En-Especie)
▪ Periodo de Desembolso (incluye periodo de ejecución):	36 meses
▪ Fecha de inicio requerido:	Enero 2023
▪ Tipos de consultores:	Firmas y consultores individuales
▪ Unidad de Preparación:	IFD/CMF-División de Conectividad, Mercados y Finanzas
▪ Unidad Responsable de Desembolso:	CID/CME-Representación México
▪ CT incluida en la Estrategia de País (s/n):	Si
▪ CT incluida en CPD (s/n):	Si
▪ Alineación a la Actualización de la Estrategia Institucional 2010-2020:	Inclusión social e igualdad; Productividad e innovación; Capacidad institucional y estado de derecho; Igualdad de género

II. Objetivos y Justificación de la CT

- 2.1 **Objetivo.** El objetivo de esta Cooperación Técnica (CT) es apoyar a los Bancos de Desarrollo Nacionales y a los reguladores del Sistema Financiero Mexicano (SFM) a diseñar mecanismos que agilicen la digitalización en Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPyMES). Las instituciones que podrán ser apoyadas bajo esta CT serán el Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Nacional Financiera (NAFIN), Bancomext y Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA).

- 2.2 **Justificación.** Las MIPyMES mexicanas son las menos productivas de los países de la OECD¹ y la productividad laboral se encuentra en su nivel más bajo en 12 años². Este panorama se presenta debido principalmente a tres restricciones muy importantes: (i) acceso al financiamiento; (ii) madurez tecnológica; y (iii) baja inserción en cadenas globales de valor.
- 2.3 La baja madurez tecnológica que presentan las MIPyMES se asocia a un nivel de adopción tecnológica insuficiente, sobre todo en lo digital. Y se ha observado que cuanto más pequeña la empresa es, será menos probable que adopte nuevas prácticas comerciales digitales debido a restricciones de recursos y capital humano. La adopción digital de las MIPyMES se limita en gran medida a servicios básicos, y las brechas de adopción en comparación con las grandes empresas aumentan en la medida que las tecnologías se vuelven más sofisticadas³.
- 2.4 La crisis de la COVID-19 ha aumentado la importancia de la digitalización de las PyMES y ha servido como acelerador. Las empresas trasladaron sus operaciones en línea e implementaron soluciones de trabajo inteligentes para permanecer en el negocio durante los bloqueos y superar las interrupciones en las cadenas de suministro, con plataformas en línea que desempeñan un papel fundamental para conectar a los usuarios con nuevos mercados, proveedores o recursos. Las primeras pruebas de encuestas empresariales en todo el mundo apuntan a que hasta el 70% de las PyMES han intensificado su uso de las tecnologías digitales debido a la COVID-19.
- 2.5 El comercio electrónico en México alcanzó los \$401.3 mil millones de pesos en 2021, habiendo experimentado un crecimiento de 27% en comparación con el año anterior. (el año de la pandemia el incremento fue del 81%) Sin embargo, el comercio electrónico solamente representa el 11.3% de las Ventas Totales al menudeo⁴. El uso de plataformas digitales en el país sigue siendo menor que en Colombia, Chile, Brasil o Argentina⁵.
- 2.6 Las diferencias en la madurez digital afectaron la capacidad de las MIPyMES para adaptarse y aprovechar las oportunidades emergentes durante la crisis. Se observó que las empresas que ya se estaban involucrando con herramientas digitales, o con una adopción acelerada, tenían la capacidad para responder de manera más eficiente a las condiciones comerciales de la pandemia. Las empresas que se involucraron en el comercio electrónico o la publicidad digital informaron un mayor nivel de ingresos durante la pandemia. La evidencia de la encuesta que llevó a cabo la OCDE sugiere que las MIPyMES altamente digitalizadas antes de la pandemia tenían más probabilidades de identificar nuevas oportunidades de negocio durante la crisis. Sin embargo, el tamaño de las empresas aún afectó la adopción digital, y las empresas más pequeñas tenían menos probabilidades de adoptar nuevas herramientas digitales⁶.
- 2.7 Las tecnologías digitales emergentes como la inteligencia artificial, uso de la nube, APIs, *blockchain*, etc, pueden ayudar a reducir los costos de operación a lo largo de

¹ La productividad laboral en las microempresas mexicanas representa 14%, mientras que el promedio de la OECD es 55%.

² Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).

³ SME and Entrepreneurship Outlook 2019, OECD.

⁴ Estudio de venta online 2022 AMVO.

⁵ CAF (2021).

⁶ SME DIGITALISATION TO "BUILD BACK BETTER" OECD 2021.

la cadena de valor interna de la empresa y generar ganancias de productividad. Las tecnologías digitales pueden ayudar a aumentar la capacidad de las PyMES para la diferenciación de productos y la segmentación del mercado. También pueden aumentar la base de clientes de las MiPymes y su alcance regional y global a través de los efectos de red o ayudar a reducir la asimetría de la información en los mercados.

- 2.8 **Brecha digital, acceso al financiamiento y negocios de mujeres.** Los datos disponibles de las encuestas a empresas⁷ sugieren que el 30% de las MiPyMES en México son propiedad de mujeres (WMiPyME), cifra que duplica el promedio de 13% para ALC⁸. Además de las dificultades sistémicas que enfrentan las empresas en el país, las mujeres emprendedoras, más presentes en los sectores de comercio y servicio del país, enfrentan un impacto más severo debido a que la crisis del COVID-19 afectó desproporcionadamente a dichos sectores⁹. De cara a las oportunidades de la digitalización, es importante destacar que las WMiPyME parten de una propensión a presentar menores niveles de productividad, salarios más bajos, y un menor acceso a herramientas digitales que ayuden a sus negocios a crecer o a acceder a nuevos mercados, aunado a las restricciones de financiamiento mencionadas y a un menor acceso a la capacitación.¹⁰ De acuerdo con los Censos Económicos 2019 el 10% de las WMiPyME hacen uso de equipo de cómputo y 9% de internet, frente al 20% y 17% respectivamente en el caso de sus pares de hombres. Además, sólo el 18% de las ventas por internet reportadas para el Censo Económico de 2019 las realizaron WMiPyMES, cuando sus pares de hombres realizaron el doble de ventas (36%)¹¹. Para que herramientas digitales mejoren la competitividad de las empresas y su acceso a las cadenas de valor de las grandes compañías, al mismo tiempo que ayuden a cerrar las brechas de género, se requiere promover el acceso con un enfoque de igualdad de oportunidades.
- 2.9 Respaldada por una estrategia de negocios e implementada con perspectiva de inclusión, la tecnología posee un inmenso potencial para habilitar la inclusión y para cerrar tanto las brechas de género como las que existen entre las empresas por su tamaño o entre las empresas tradicionales y de base tecnológica¹², agregando valor y mejorando la eficiencia y productividad. Sin embargo, para que las herramientas digitales efectivamente tengan un impacto positivo en la competitividad de las empresas de mujeres y en su acceso a nuevos mercados o su integración en cadenas de mayor valor agregado, es elemental que las estrategias de transformación digital incorporen la perspectiva de género, con diagnóstico, soluciones y ejecución que reconozcan e incorporen las características y necesidades particulares de los negocios de mujeres¹³, más aún cuando las WMiPyMES representan el 30% de las MiPyMES en el país. Una de las brechas en el uso de tecnología por parte de las MiPyMES es el de los recursos limitados. Las pequeñas empresas siempre han tenido restricciones al acceso al financiamiento derivado principalmente por asimetrías en la información. Sin

⁷ Si bien México es uno de los países líderes en términos de datos desagregados por sexo para la inclusión financiera a nivel individual, el país aún carece de datos adecuados desagregados por el sexo del propietario o líder de las empresas.

⁸ MSME Finance Gap, World Bank, 2017.

⁹ *Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las MiPyME*, Banco de México, 2019.

¹⁰ WEConnect International (2021). Diversidad y Digitalización: Pilares para la competitividad de las cadenas de suministro en México.

¹¹ INEGI (2021). Censos Económicos 2019. [Características de los establecimientos de propietarios y propietarias](#).

¹² Ídem

¹³ SAP España (2020). [¿Qué es la digitalización y cómo puede aplicarla a su negocio?](#).

embargo, se ha observado que las Fintech que utilizan modelos de negocio apoyados por la tecnología y datos masivos, facilitan el acceso al crédito a las micro y pequeñas empresas. Esto motivado por nuevos mecanismos de intermediación y modelos más sofisticados para calcular el riesgo crediticio de estos segmentos. Cabe señalar que las limitaciones financieras son aún más acuciantes para las WMIPyMES, donde el 35% de las WMIPyME declaran limitaciones crediticias parciales o totales, frente al 28% de sus contrapartes hombres; y tan sólo el 3.9% reportar recurrir a los bancos para financiar inversiones, frente al 17.4% de sus contrapartes hombres. La literatura disponible muestra que las mujeres emprendedoras enfrentan barreras tanto del lado de la demanda de financiamiento-con menos propiedad de activos para ofrecer como garantías y menos acceso a colateralizables por la propia naturaleza de los sectores en donde las WMIPyME se concentran, i.e sector servicios-, como de la oferta de financiamiento -como los sesgos de género (conscientes e inconscientes) en el otorgamiento a crédito, y la falta de productos y servicios financieros con una propuesta de valor adecuada para las mujeres empresarias¹⁴- para el desarrollo de sus negocios¹⁵.

- 2.10 La CNBV, SHCP y Banxico, tienen las facultades regulatorias del sector FinTech y están encargados del *sandbox* de innovación, lo que les permite facilitar mecanismos para formar un ecosistema que promueva la innovación de las pymes a través del acceso al sector financiero.
- 2.11 Actualmente está en ejecución la operación ME-L1308 con NAFIN y la ME-L1300 con Bancomext, y se está diseñando un “Programa de Competitividad en Pequeñas y Medianas Empresas con la Secretaría de Economía” (ME-L1307). Estas operaciones estarán apoyando el financiamiento a MIPYMES, por lo que esta cooperación técnica, estará sumando a la ejecución y diseño de dichas operaciones, elementos sobre tecnología, digitalización e innovación; a fin de que dichas empresas puedan ser más productivas, eficientes y resilientes
- 2.12 **Alineación Estratégica.** Esta CT respondería a las necesidades de promocionar un sistema financiero más incluyente, que asegure el acceso al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, para la compra y adquisición de productos y servicios tecnológicos para la innovación y digitalización de procesos. Las actividades propuestas en esta CT están alineadas con la estrategia de trabajo que CMF viene realizando con el Sistema Financiero de la Región.
- 2.13 Asimismo, la CT es coherente con la Segunda Actualización de la Estrategia Institucional 2020-2030 del Banco (AB-3190-2), y se alinea con el ámbito prioritario de “aumento de la movilización de recursos” y los desafíos de desarrollo: (i) Inclusión Social e Igualdad ya que la CT busca apoyar la inclusión financiera en MIPyMES; (ii) Productividad e innovación, ya que busca dar acceso a las MIPyMES, a productos y servicios tecnológicos para la innovación y digitalización de sus empresas; y (iii) Capacidad Institucional y Estado de Derecho, mediante el apoyo al fortalecimiento institucional de la BD y Reguladores del SFM. Adicionalmente, la CT se alinea con el tema de transversal de Igualdad de Género, ya que buscará diseñar estrategias de transformación digital que incorporen la perspectiva de género, contribuyendo así con el cierre de las brechas existentes, promoviendo el acceso con un enfoque de igualdad de oportunidades.

¹⁴ Comisión para el Mercado Financiero de Chile, 2020.

¹⁵ Género y Acceso al Financiamiento Empresarial, IDB, 2020.

- 2.14 Cabe destacar, que la CT se alinea con los objetivos del Área prioritaria 3: Instituciones eficaces, eficientes y transparentes del Programa Estratégico para el Desarrollo Financiado con Capital Ordinario (GN-2819-14), respaldando sus esfuerzos a través del fortalecimiento de las capacidades del Sector Financiero Mexicano.
- 2.15 Finalmente, la operación es consistente con la Estrategia del Grupo BID con México 2021-2023 (GN-2982), en específico con el área prioritaria “alentar el dinamismo de la inversión”. Asimismo, es congruente con el Documento de Marco Sectorial de Respaldo para Pequeña y Mediana Empresa (PyME) y Acceso y Supervisión Financieros (GN-2768-3) y con el Marco Sectorial de Género y Diversidad (GN-2800-8).

III. Descripción de las actividades/componentes y presupuesto

- 3.1 **Componente 1. Programa para impulsar el financiamiento de proyectos de innovación, tecnología y transformación digital (ITTD) en las MIPyMES (US\$145.000).**
- 3.2 **Actividad 1.1 Elaboración de un diagnóstico.** Revisión de las mejores prácticas y principales iniciativas que existen a nivel internacional con el propósito de identificar posibles intervenciones para la Banca de Desarrollo, así como los lineamientos regulatorios para habilitar un ecosistema que promueva el financiamiento de proyectos de ITTD en las MIPyMES. Este diagnóstico debe presentar un enfoque de género, que tome en cuenta las condiciones de partida de las MIPyME, sus características particulares y los retos a los que se enfrentan, así como las oportunidades que presentan.
- 3.3 Identificar los distintos actores en México, que se encuentran involucrados, así como la gobernanza para poder llevar a cabo una intervención integral que apoye el financiamiento de estos proyectos, tomando en consideración la inclusión de actores públicos y privados que busquen el empoderamiento económico de las mujeres para que tomen parte de la toma de decisiones y gobernanza de la intervención.
- 3.4 **Actividad 1.2. Diseño de productos, servicios, mecanismos y otras herramientas.** Apoyo en el diseño de productos, servicios y mecanismos que puedan promover el financiamiento de proyectos de ITTD en las MiPymes, incluyendo el uso de APIs, y con enfoque de género, identificando los que puedan dar una mejor respuesta a las necesidades de los negocios de mujeres. Lineamientos regulatorios que pueden implementarse para facilitar y promover el financiamiento de proyectos de ITTD para la CNBV, CNSF, Banxico y SHCP, de conformidad con las facultades de cada uno.
- 3.5 **Actividad 1.3. Plataforma tecnológica sobre madurez digital de las empresas.** Adaptar la plataforma que diseñó el BID sobre el “diagnóstico de la madurez digital de Empresas” al mercado mexicano.
- 3.6 **Componente 2. Fortalecimiento Institucional (US\$45.000).**
- 3.7 **Actividad 2.1. Análisis de las estructuras orgánicas de la BD y los reguladores.** Identificar cuáles son las estructuras orgánicas necesarias para promover más proyectos de ITTD dentro de la Banca de Desarrollo, así como dentro de los reguladores.
- 3.8 **Actividad 2.2. Capacitación.** Establecer un plan de educación en lo referente a las tecnologías necesarias para poder llevar a cabo el programa para impulsar el

financiamiento de proyectos de ITTD. Cursos sobre los temas identificados en el inciso anterior.

3.9 Componente 3. Plan de comunicación, intercambio de experiencias y disseminación de resultados (US\$10.000).

3.10 Actividad 3.1. Desarrollar contenidos comunicacionales para promover entre los intermediarios financieros, que incluyan tanto las características, necesidades y oportunidades del financiamiento de ITTD para las MiPyMES como las estrategias de captación de dicha demanda, incluyendo el adecuado enfoque de género.

3.11 Actividad 3.2. Talleres, seminarios y/o webinars para disseminar y comunicar las herramientas, productos, diagnósticos y servicios identificados para apoyar el diálogo en la región, así como de las redes temáticas.

3.12 Presupuesto. El costo total de la operación es de US\$200.000 que serán financiados por la Ventanilla 2, Área Prioritaria 3: Instituciones Eficaces, Eficientes y Transparentes (W2C) del Programa Estratégico para el Desarrollo financiado con Capital Ordinario (OC-SDP), adicionalmente se prevé una contrapartida local de US\$40.000 que serán financiado (en especie) por las Entidades beneficiarias. El cuadro a continuación expone el presupuesto indicativo por componente.

Actividad / Componente	Descripción	BID/W2C	Contrapartida Local*	Financiamiento Total
Componente 1	Programa para impulsar el financiamiento de proyectos de innovación, tecnología y transformación digital (ITTD) en las MiPymes.	145.000	29.000	174.000
Componente 2	Fortalecimiento Institucional	45.000	9.000	54.000
Componente 3	Plan de comunicación, intercambio de experiencias y disseminación de resultados	10.000	2.000	12.000
Total		200.000	40.000	240.000

* Cada entidad colocará contrapartida en especie.

IV. Agencia Ejecutora y estructura de ejecución

4.1 Por solicitud del beneficiario, la operación será ejecutada por el BID, a través de la Representación de México (CID/CME), con supervisión administrativa y técnica de la División de Conectividad, Mercados y Finanzas (IFD/CMF). Además, el hecho de que el BID sea la institución ejecutora de esta CT asegura independencia y transparencia al respecto de la elaboración de estudios y análisis que serán desarrollados dentro de las actividades de esta cooperación. Como parte de la ejecución se coordinará con las iniciativas que está llevando a cabo CTI/CME.

4.2 Asimismo, se considera que el Banco cuenta con los sistemas adecuados para garantizar la correcta ejecución de la operación y asegurar la sostenibilidad de la ejecución del proyecto en línea con las "Directrices Operativas para Productos de Cooperación Técnica" (GN-2629-1) y los Procedimientos para la Tramitación de Operaciones de Cooperación Técnica y Asuntos Relacionados (OP-619-4, Anexo II, C 2.2).

4.3 El Banco será responsable de la selección y contratación de los servicios de consultoría. se contratarán de acuerdo con las políticas del Banco, como se indica a

continuación (a) AM-650 para consultores individuales; (b) GN-2765-4 y Directrices operacionales OP-1155-4 para empresas consultoras para servicios de naturaleza intelectual; (c) GN-2303-28 para servicios logísticos y otros servicios que no sean de consultoría. La CT será monitoreada a través de: (i) la programación de actividades; (ii) el plan de adquisiciones; y (iii) visitas *in situ*.

V. Riesgos importantes

- 5.1 Esta cooperación técnica requiere liderazgo por parte de entidades beneficiarias. Se espera que dichas entidades comprometan recursos técnicos y/o financieros para asegurar los resultados esperados de esta CT, y se apropien de sus resultados. CMF asegurará que los beneficiarios comprometan los recursos de contrapartida en especie como una condición para recibir el apoyo de esta iniciativa, siendo los más importantes aquellos que se refieren a la dedicación de tiempo de staff para la implementación y seguimiento de los resultados de esta CT, incluso como forma de garantizar la apropiación de los resultados.

VI. Excepciones a las políticas del Banco

- 6.1 No hay excepciones a la política.

VII. Salvaguardias Ambientales

- 7.1 Esta CT no financiará estudios de viabilidad o prefactibilidad de proyectos de inversión ni estudios ambientales y sociales asociados. Por lo tanto, no tiene requisitos aplicables del Marco de Política Ambiental y Social del Banco (ESPF).

Anexos Requeridos:

[Solicitud del Cliente - ME-T1476](#)

[Matriz de Resultados - ME-T1476](#)

[Términos de Referencia - ME-T1476](#)

[Plan de Adquisiciones - ME-T1476](#)