

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN



¿Cómo ha influido la pandemia del COVID-19 en el uso de la banca en línea de las micro, pequeñas y medianas empresas?



La pandemia del COVID-19 ha acelerado considerablemente la digitalización de las micro, pequeñas y medianas empresas (MPyMEs) en América Latina.



El cambio de las transacciones bancarias presenciales a las transacciones en línea ha sido a la vez significativo y permanente, y ha cobrado importancia no sólo durante los confinamientos sino también después de la recuperación económica.



Esta transformación digital se ha observado en todas las industrias, tamaños de empresas y ubicación geográfica, lo cual indica una respuesta amplia a los retos planteados por la pandemia.

CONTEXTO

La pandemia del COVID-19 ha generado un shock externo negativo grande en la economía global, y ha afectado a las empresas en todo el mundo, incluidas las MPyMEs. Las restricciones económicas, sanitarias y de movilidad han tenido un impacto en la capacidad de los consumidores de tener acceso a bienes y servicios y en la rentabilidad y las tasas de supervivencia de las empresas. Esta situación fue particularmente crítica en América Latina, que tuvo el peor desempeño entre las regiones del mundo en la gestión de la crisis sanitaria y sufrió la mayor contracción de su economía. En estas difíciles circunstancias, es crucial analizar detalladamente y entender la adaptación y el desempeño de las MPyMEs como respuesta a este shock repentino.

PROYECTO

Este estudio analizó el impacto de la pandemia del COVID-19 en las MPyMEs en América Latina, centrándose en el cambio de las transacciones bancarias presenciales a las transacciones en línea. Utilizamos datos financieros de las transacciones de empresas específicas entre 2019 y 2021 en seis países (Brasil, Chile, Colombia, México, Paraguay y Perú) para observar los cambios en el comportamiento financiero de las MPyMEs durante la pandemia. También utilizamos datos transversales sobre características clave de las MPyMEs, entre las cuales el tamaño de la empresa, la ubicación geográfica y los sectores económicos en que operan. El objetivo consistía en entender cómo estas empresas se adaptaron al nuevo contexto económico y el rol de la digitalización en este proceso.

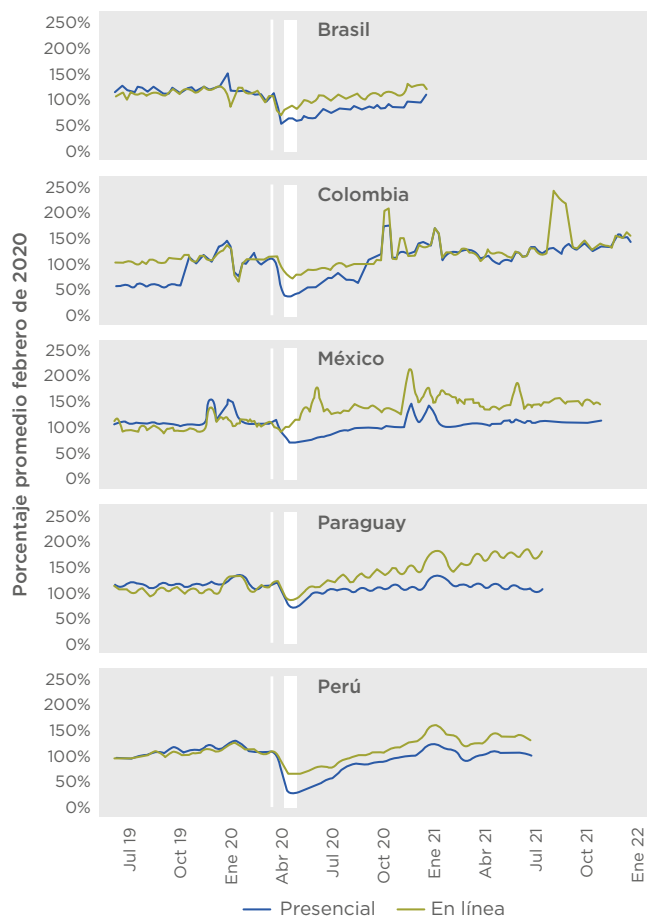
RESULTADOS

Nuestros resultados muestran una fuerte disminución de los ingresos de los depósitos presenciales, en línea y totales inmediatamente después de la implementación de la primera ola de confinamientos por el COVID-19 en América Latina. También hay evidencia de efectos heterogéneos de la pandemia en diferentes sectores económicos. Como se preveía, la pandemia ha afectado negativamente a sectores económicos que dependen más de los encuentros sociales y de un contacto social más estrecho, como las líneas aéreas, los restaurantes y los bares y los lugares de entretenimiento. Al contrario, los sectores económicos que no dependen de un contacto social estrecho para seguir funcionando, como la agricultura y las manufacturas, experimentaron una disminución menor y una recuperación más rápida después de la implementación de los programas de ayuda económica.

Por otro lado, nuestro principal hallazgo es el cambio significativo y persistente de las transacciones bancarias presenciales a las transacciones en línea. Este cambio comenzó justo después de la implementación de la primera ola de confinamientos en marzo de 2020. La transición a las transacciones digitales parece ser permanente dado que la proporción de transacciones en línea en relación con las presenciales se ha mantenido estable un año y medio después de que se implementó el primer confinamiento (ver gráfico 1).

Este patrón de sustitución y la adopción de tecnología financiera están presentes en todas las industrias, tamaños de empresa y ubicaciones geográficas. Las industrias que se enfrentan a una mayor exposición física al público, como el comercio minorista, experimentaron una disminución considerable y una recuperación más lenta. El estudio también observó que las MPyMEs situadas en las capitales de los países estudiados han obtenido un porcentaje de sus depósitos a través de canales en línea iguales o mayores que los de las MPyMEs regionales. Esto indica que la transformación digital fue más pronunciada en las zonas urbanas.

Gráfico 1. Número total de depósitos por país y tipo de transacción



Nota: Este gráfico muestra las medias móviles de dos semanas del número total de depósitos de las MPyMEs por país y tipo de transacción, como un cambio porcentual de la media de febrero de 2020. La línea gris indica la fecha de los primeros confinamientos en la muestra y el rectángulo gris indica el intervalo de fechas de los paquetes de ayuda económica para las MPyMEs en la muestra.

IMPLICACIONES PARA LAS POLÍTICAS

Creemos que nuestras conclusiones ayudarán a los responsables de las políticas públicas a comprender el impacto heterogéneo de los programas de ayuda económica de modo que en el futuro los programas puedan mejorar mediante una focalización más eficiente. Los programas de ayuda económica deberían centrarse en sectores económicos específicos y en la ubicación de las empresas, dependiendo de la naturaleza y el alcance de los shocks adversos. Las restricciones de la movilidad tienen diferentes efectos según las industrias y las ubicaciones, de modo que su impacto debe tenerse en cuenta con el fin de apoyar efectivamente a las pequeñas y medianas empresas en tiempos de crisis económicas. En segundo lugar, pensamos que la evidencia presentada en este documento muestra que el aumento de la adopción de la tecnología financiera y una infraestructura digital adecuada son cruciales para ayudar a las pequeñas empresas en las economías en vías de desarrollo a adaptarse a las crisis económicas temporales. La mayoría de estas empresas siguen siendo empresas frágiles y se enfrentan a frecuentes restricciones financieras a corto plazo. Facilitar el acceso a los recursos financieros digitales les permitirá ajustarse más rápidamente durante el próximo shock económico negativo.

Concepto clave



DIGITALIZACIÓN

el uso de tecnologías digitales para modificar, mejorar o transformar los procesos empresariales, las actividades, modelos o competencias existentes.



ESTUDIO COMPLETO

[Cerda, Maikol, David Cervantes, Paul Gertler, Sean Higgins, Ana María Montoya, Eric Parrado, Carlos Serrano, Raimundo Undurraga y Patricia Yáñez-Pagans. 2023. "COVID-19 Pandemic and SMEs' Performance in Latin America." Documento de trabajo del BID No. 1335. Washington, DC: Banco Interamericano de Desarrollo.](#)

DEPARTAMENTO DE INVESTIGACIÓN Y ECONOMISTA JEFE

El Departamento de Investigación y Economista Jefe es un generador de ideas innovadoras que apoyan la agenda de políticas estratégicas del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y sus países miembros con el fin de lograr un desarrollo económico sostenible y equitativo de la región. Para maximizar el impacto de su investigación, el Departamento de Investigación lleva a cabo actividades que sirven de insumos a otros departamentos del Banco, los gobiernos, la comunidad académica y la sociedad civil en la región.

Autores: Maikol Cerda, David Cervantes, Paul Gertler, Sean Higgins, Ana María Montoya, Eric Parrado, Carlos Serrano, Raimundo Undurraga y Patricia Yáñez-Pagans.

Copyright © 2023 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObrasDerivadas (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo al BID. No se permiten obras derivadas.

Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI (UNCITRAL). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia CC-IGO y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta publicación son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del Banco Interamericano de Desarrollo, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

