

Procesos Inclusivos para profundizar los servicios financieros

Teresa de Velilla

Vicepresidente

Financiera El Comercio S.A.E.C.A.

IV Congreso Nacional de la ADEFI 2009

Diciembre, 2009

LAS MICROFINANZAS ES SINONIMO DE....

- Inclusión y formalización
- Calidad de vida, vida digna, sueños
- Trabajo arduo, esfuerzo, dedicación
- Sustentabilidad
- Cultura emprendedora
- Empresarios apoyando a Empresarios
- No llorar pobreza, crear riqueza !



INDICE

1. Breve Historia de las microfinanzas.

- Inicios en América Latina y El Caribe
- Inicios en Paraguay
- Retos en la primera etapa
- Actualidad en las microfinanzas
- Banca Comunal

2. Cadena productiva agrícola y rural.

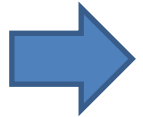
3. Remesas orientadas a las microfinanzas.



Video Ña María

Breve historia de las Microfinanzas

Inicios en América Latina y El Caribe



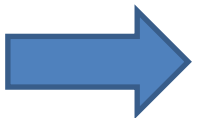
En América Latina y El Caribe:

En Peru:

- Grupo ACP
- Cajas Municipales

En Bolivia

- Prodem ONG - Hoy Banco Sol
- Fie ONG



En otros Continentes

- Banco de los Pobres fundado por M. Yunus

Breve historia de las microfinanzas - Inicios en Paraguay

1. **Fundación Paraguaya** Año 1985 (con fondos de BID y USAID)
con apoyo de asistencia técnica de Acción Internacional

2. **Banco Interamericano de Desarrollo (BID)**

- Fondos de asistencia técnica y para préstamo del BID a través de BCP
(Unidad Técnica Ejecutora de Programas UTEP)

1. **Otros Actores que apoyaron**

- Usaid
- Banco Mundial
- Aecid

4. **Fondeadores**

- Planet Finance
- Blue Orchard
- Oikocredit
- Otros Fondos



Breve historia de las microfinanzas

Retos en la primera Etapa

Se enfrentaron muchos retos

- Reconvertir la Organización
- Capacitación Interna de la Empresa
- Cultura del crédito → Búsqueda de Tecnología
- No existía estadísticas de pagos por cliente
- Diversificación de la producción → Eran Monoproductores
- Condonación de deudas
- Formalización de los clientes



Breve historia de las microfinanzas

NUMEROS DE MICROFINANZAS

Breve historia de las microfinanzas

Hoy en día, las microfinanzas cuentan con **tres diferentes tecnologías** de crédito

INDIVIDUAL

Relevamiento de información en campo:

Balance General

Estado de Resultado

Flujo de caja proyectado

Análisis de la Un. Familiar

Capacidad y Voluntad de Pago.

- **Fundamental:** Análisis de la unidad familiar porque en una micro empresa la unidad familiar forma parte de la plana ejecutiva del micro empresario.

SOLIDARIA

- **Grupos de a 5 individuos** que reciben el dinero en préstamo y cada uno son co-deudores entre si.
- **Con muy pocos requisitos,** pero el grupo entero pierde la posibilidad de nuevos préstamos si uno de ellos no logra cancelar.
- Esto incentiva la **responsabilidad** entre los miembros.

BANCA COMUNAL

- **A través de la creación de *banquitos*,** en grupos de 20 o más personas,
- **Generalmente mujeres** se otorgan los préstamos a los *banquitos* para que a su vez ellos entreguen a sus socias de acuerdo a las capacidades de pago.
- Enfocado a **personas q no poseen acceso al sistema financiero**
- **Con garantía solidaria**
- Estimula **la inversión y el ahorro.**
- Brinda una gran **sostenibilidad.**

Breve historia de las microfinanzas - BANCA COMUNAL

En Entidades Reguladas y No Reguladas de Paraguay, se encuentra en proceso de desarrollo esta tecnología

Ya existen en proyectos pilotos con más de 100 bancas comunales, con 1.500 clientes y un promedio de 80 Dólares.



Impacto Buscado:

Breve historia de las microfinanzas - Banca Comunal

Beneficios de La banca comunal a las socias:

PERSONAL	UNIDAD FAMILIAR
<ul style="list-style-type: none">• Mayor capacidad para tomar decisiones.• Incremento de la capacidad financiera y económica• Incremento de la autoestima de la mujer	<ul style="list-style-type: none">• Incremento de los ingresos• Incremento de la calidad de vida• Mejor relación con su cónyuge y sus hijos• Disminución de la migración familiar
NEGOCIO	COMUNIDAD
<ul style="list-style-type: none">• Incremento de las ganancias• Incremento de los activos fijos del negocio• Mayor capacidad empresarial	<ul style="list-style-type: none">• Puntualidad y disciplina en su participación en el banco comunal• Participación de los CLIENTES en actividades de su comunidad• Capacidad de liderazgo de los CLIENTES en el banco comunal y su comunidad

Video de Banca Comunal

Cadenas productivas agrícola y rural



Cadenas productivas agrícola y rural

El Porque apoyar el crédito Rural y Agrícola

- Paraguay, eminentemente agrícola -ganadero
- Genera Impacto Social – Disminuye la migración a las grandes ciudades
- Bancarización de las familias rurales de Paraguay
- Es la principal herramienta para el alivio de la pobreza.
- Capacitación a los agricultores para mejorar su productividad
- Alianzas estratégicas para garantizar la operación.
- Se debe adecuar el producto a los ciclos productivos



Cadenas productivas agrícola y rural

BARRERAS AL INICIO DEL CREDITO RURAL Y AGRICOLA

- Forma empírica del cultivo
- Escasa asistencia técnica
- No existía Cultura del Crédito
- Eran monoprodutores
- Condonación de deudas

Participante	Responsabilidades
<p>Empresa aliada</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entrega de semillas, almacenaje y comercialización • Dar capacitación a los agricultores • Precio fijo mediante Contrato con los productores • Identificar de clientes potenciales • Recuperar monto de préstamo (autorizado por el agricultor y El Comercio)
<p>Financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Oferta de los créditos en dinero en vez de especies • Ejecutar la evaluación de crédito • Desembolsar, Recuperar, y dar seguimiento al crédito
<p>Productor</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La cosecha -> se entrega al silo según el contrato con el mismo • Aplicación de crédito y reembolso a tiempo

Cadenas productivas agrícola y rural

VENTAJAS POR PARTICIPANTE

Empresa Aliada	Productor	Entidad Financiera
La institución financiera cubre las necesidades de financiación de pequeños productores	El acceso al crédito de una institución financiera le brinda historial crediticio para poder bancarizarse	Reducción y diversificación del riesgo.
Se comparte el riesgo con la institución Financiera	Reducción de la dependencia de intermediarios.	Nuevo segmento en el mercado y región geográfica
Acceso a préstamos corporativos	Satisfacción de otras necesidades del productor.	Reducción de costos
	Reducción de costos de transacción	Aumento de know-how en préstamos agrícolas

Cadenas productivas agrícola y rural

Lecciones aprendidas

- La alta dirección y gerentes de la institución deben estar involucrados
- La capacitación y el acceso a tecnologías adecuadas son obligatorias
- Reclutar oficiales de las zonas
- Realizar Alianzas estratégicas para construir la cadena productiva
- Realizar proyectos pilotos
- Desarrollar Soportes adecuados en el Monitoreo
- Documentar las experiencias
- Se tuvieron experiencias no exitosas con otros productos no tradicionales



Remesas y Microfinanzas



Remesas orientadas a las Microfinanzas

Evolución del mercado

- Aquí van los gráficos del BID

Remesas orientadas a las Microfinanzas

Bancarización de Clientes Receptores de Remesas

Existen Proyectos relacionados a la bancarización de las remesas.

El Objetivo es: Contribuir a la profundización del sistema financiero paraguayo, incrementando la bancarización de Inmigrantes Paraguayos y de sus familias receptoras en Paraguay, para así contribuir a lograr un mayor acceso a servicios financieros para los sectores de bajos ingresos que reciben remesas.

Para alcanzar los objetivos se desarrollaron productos específicos :

- Tarjeta de Remesas
- Créditos para la vivienda relacionada a las remesas
- Microseguros: Seguro de Vida para Giros.

Como Conclusión

LAS MICROFINANZAS SON

OPORTUNIDADES PARA LA MAYORÍA!!



**Muchas gracias
por su atención**

