



SEMINARIO INTERNACIONAL SOBRE DESARROLLO RURAL EN LA REGIÓN ANDINA Y AMAZÓNICA



Cómo puede contribuir las microfinanzas al desarrollo rural?

David Vela



Arequipa, 19 y 20 de noviembre de 2015

Cómo puede contribuir las microfinanzas al desarrollo rural?

Qué son las microfinanzas?

Son el conjunto de actividades orientadas a la prestación de servicios financieros y no financieros complementarios, para atender a la población de escasos recursos con iniciativas de autoempleo, sin o con limitado acceso al sistema financiero tradicional.

Servicios son el crédito, ahorros, seguros, envío de remesas, otros.

En los servicio no financieros destaca la asistencia técnica productivo y comercial, capacitación y asesoría.



Del microcrédito a la industria de la microfinanzas

Antes:

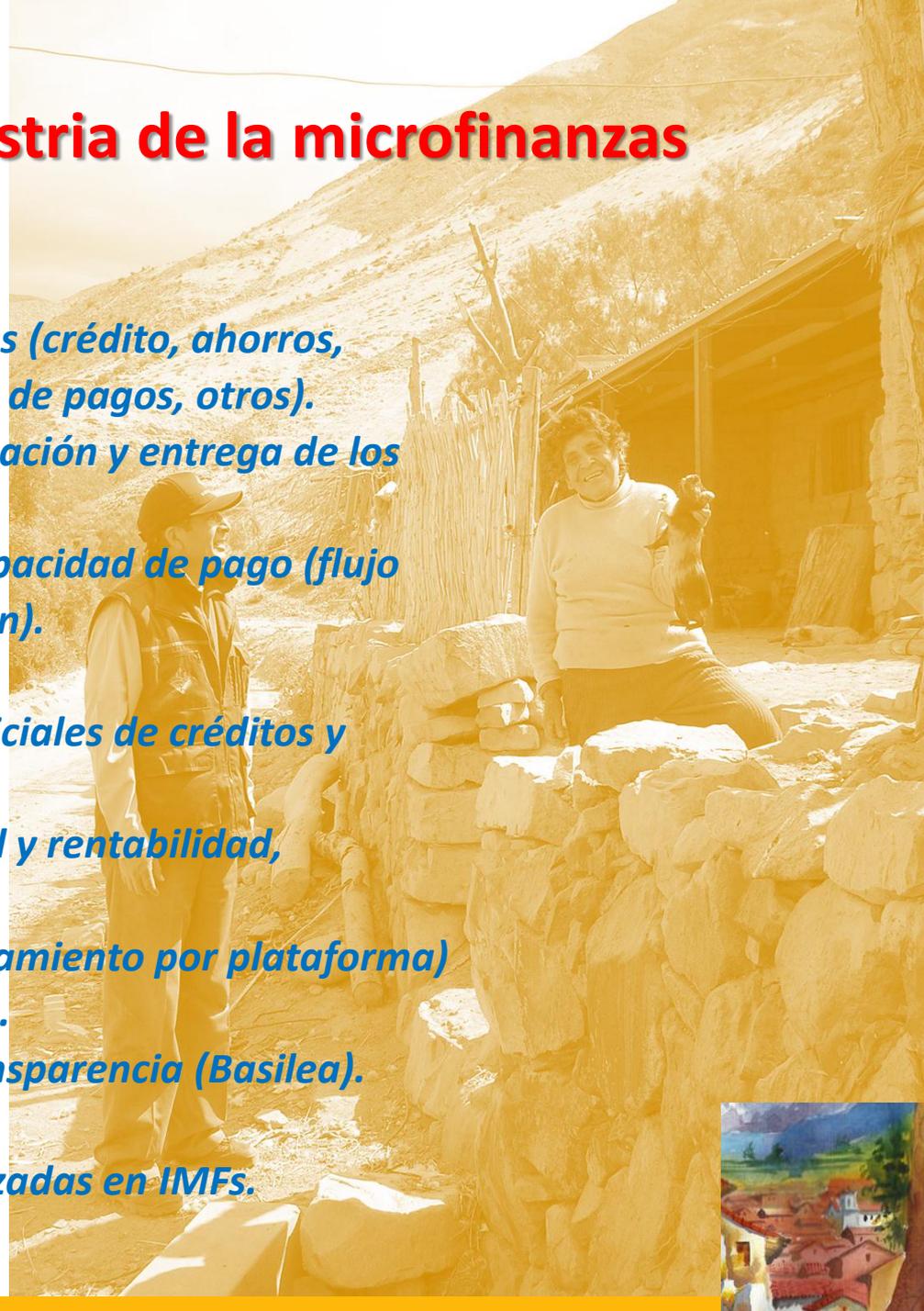
1. *Servicios de créditos de pequeños montos para pobladores de áreas urbano marginales (individual y grupal).*
2. *Principalmente para actividad comercial.*
3. *No se requiere garantías.*
4. *Los fondos provienen de donantes.*
5. *Gestionados por ONGs y programas de cooperación internacional (acción, Finca, IPC, otros).*
6. *Las entidades no eran reguladas.*
7. *Acompañado de capacitación y asistencias técnica.*
8. *Limitado sostenibilidad, eficiencia y calidad de cartera.*



Del microcrédito a la industria de la microfinanzas

Ahora:

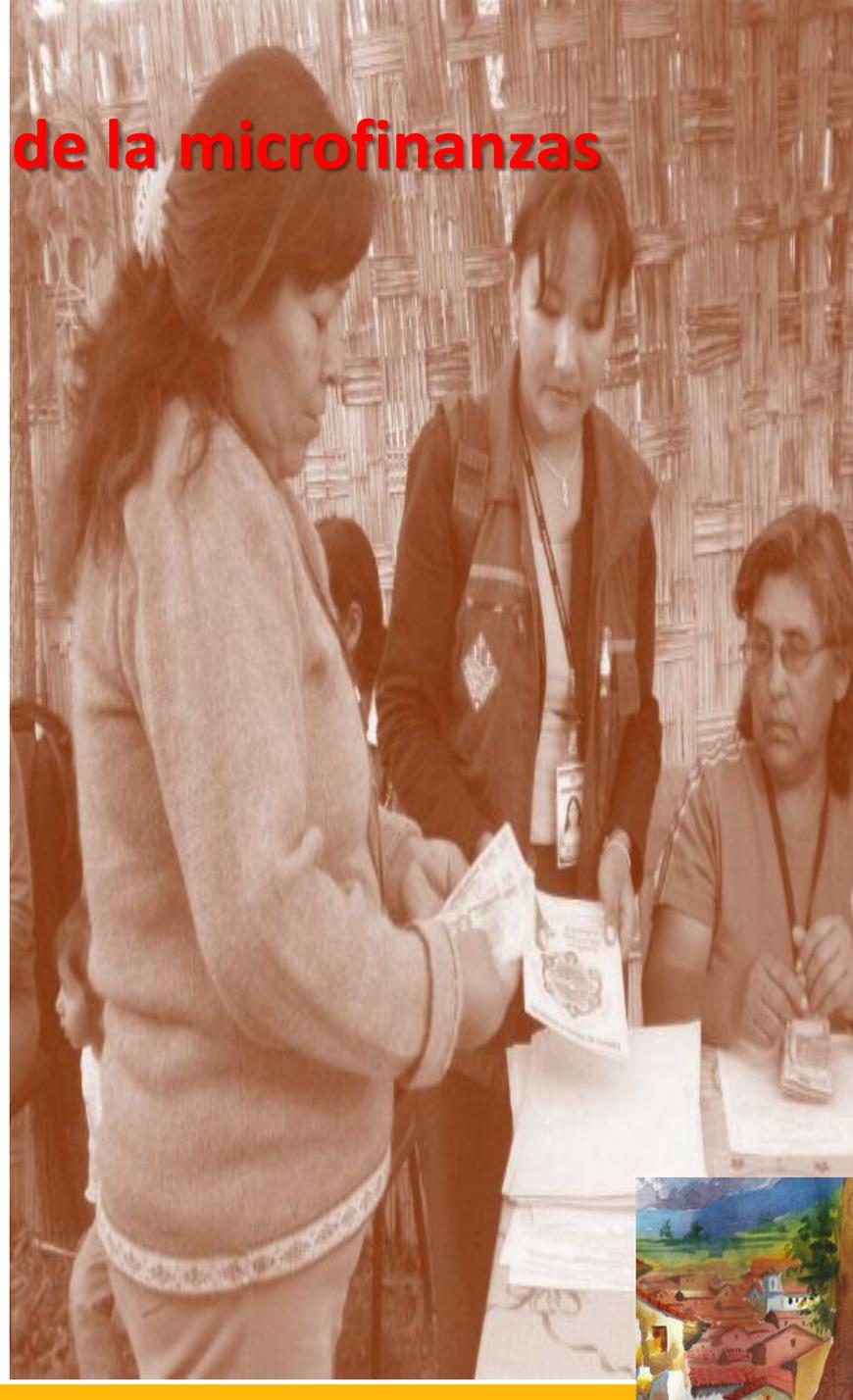
1. *Diversificación de productos financieros (crédito, ahorros, transferencias, microseguros, servicios de pagos, otros).*
2. *Automatización de los procesos de creación y entrega de los servicios y reportes sistemáticos.*
3. *No se requiere garantías, se evalúa capacidad de pago (flujo de caja) y voluntad de pago (reputación).*
4. *Gestión de riesgos y mercado.*
5. *Medición de la productividad de los oficiales de créditos y operaciones.*
6. *Enfoque en garantizar la sostenibilidad y rentabilidad, eficiencia y calidad de cartera.*
7. *Reducción del costo financiero (financiamiento por plataforma) para llegar a determinados segmentos.*
8. *Sujetos a regulación/supervisión y transparencia (Basilea).*
9. *Buros de créditos (central de riesgo).*
10. *Calificadoras internacionales especializadas en IMFs.*



Del microcrédito a la industria de la microfinanzas

Ahora:

- 11. Aparición de banca de segundo piso, banco de desarrollo, banco del estado (políticas públicas).*
- 12. Fondos de inversionistas especializados que buscan rentabilidad.*
- 13. Se busca gestión de desempeño social para asegurar misión (surge el PPI)*
- 14. Inicio de “credit scoring”*
- 15. Educación financiera.*
- 16. Políticas de protección al cliente.*
- 17. Maduración del mercado competitivo y ensayos de diversas estrategias.*
- 18. Surgimiento de las microfinanzas verdes.*



Retos de la especialización de la microfinanzas rurales?

1. *La familia y el negocio constituyen una unidad socio-económica.*
2. *Con diversas actividades que generan ingresos (cultivo, crianza de ganado, comercio, servicio, salario, otros).*
3. *Actividades económicas propias en fase de acumulación y vulnerables al cambio climático.*
4. *Ingresos estacionales.*
5. *Población con bajo nivel educativo.*
6. *Informalidad en la gestión de la actividad económica.*
7. *No posee registros confiables.*
8. *Requiere de montos pequeños adecuados las necesidades de la familia.*
9. *Necesidad permanente de capital de trabajo.*
10. *Sin garantías reales. Se evalúa capacidad de pago (flujo de caja) y voluntad de pago (reputación).*



Retos de la especialización de la microfinanzas rurales?

11. Los ingresos del negocio y familiar garantizan el repago.
12. Tiene oportunidad mercado.
13. Necesita servicios financieros con rapidez, fáciles requisitos y accesibilidad (cercanía).
14. Altas utilidades sobre el patrimonio, pero capitalización limitas (pocos activos fijos)
15. Enfrentan riesgo Climático, riesgo de producción, mercado y de gestión.
16. Flexibilidad en el pago, adaptado al flujo de ingresos.
17. Créditos simultáneos (paralelos, microwarrants).
18. Reestructuración de la deuda.
19. La IMF's requiere hacer seguimiento.
20. Gradualidad en los préstamos (monto, plazo, tasa. otros)
21. Necesitan diversos servicios básicos para reducir su vulnerabilidad (créditos, ahorros, transferencia, remesas, seguros, etc.).



Mitos:

1. *Asociatividad.*
2. *Titularidad (títulos de la propiedad de la tierra para garantías).*
3. *Políticas de estados para garantías.*
4. *Actividades económicas con cadenas de valor sólidas.*
5. *Tasa de interés bajas (menores a 1%)*



Cómo ayuda las microfinanzas al desarrollo rural?

Testimonio:

Un estudio del servicio de crédito de Fondesurco muestra que:

- 1. El 73.7% de clientes afirma que sus ingresos se han incrementado debido al crédito.*
- 2. El 37.8% de los ingresos se destinó para gastos del hogar y*
- 3. 43.6% para educación de los hijos.*
- 4. Además destacan los siguientes resultados:*

Aumento del Trabajo	77.40%
Facilidad del Trabajo	80.00%
Aumento de Productividad del Trabajo	88.00%
Aumento de motivación en el trabajo	81.20%
Aumento de Rentabilidad de la Actividad	71.40%
Aumento de la calidad de los alimento de la familia	75.20%
Aumento de escolarización de los hijos	61.70%
Solicitará un nuevo crédito	84.20%



Conclusiones:

1. *Las microfinanzas llegan solas al campo.*
2. *Las microfinanzas rurales son sostenibles tanto ambientalmente como social y financieramente en el largo plazo.*
3. *Requieren alta especialización (productos adaptados, innovación de procesos, control de riesgos, organizaciones responsables).*
4. *Bien gestionadas contribuyen al desarrollo rural (Ayuda a elevar la productividad, incrementos de ingresos, capitalización)*



Gracias



