



*Red Argentina de Instituciones de
Microcrédito - RADIM*

Taller: El ABC del Microcrédito

Magdalena Frigerio

Jornadas Anuales de Microfinanzas en Argentina 2007
"Trabajando juntos para que los servicios financieros
incluyan a la mayoría"

Objetivo del Taller

Compartir algunos principios rectores
y elementos necesarios para
desarrollar un programa de
microcrédito en Argentina

Contenidos del Taller

- Los valores a considerar
- Las IMF: los enfoques y el tipo de institución
- Los actores intervinientes en microfinanzas, sus roles, el entorno
- Los primeros pasos al constituir una IMF: definiciones de misión, objetivos, población objetivo, lugar donde se implementará el programa, aspectos legales, etc.
- Estudio de prefactibilidad
- Planificación estratégica
- Diseño de procesos, herramientas y productos crediticios
- Definición roles y perfiles de los RRHH. Proceso de búsqueda y selección, contratación, capacitación
- Infraestructura necesaria.

Las Microfinanzas

Son servicios financieros especialmente diseñados para personas de bajos recursos excluidas del acceso a la banca formal.

Incluyen pequeños préstamos o microcréditos (MC), servicios de ahorro, seguros, remesas, etc.

Pueden complementarse con servicios no financieros: capacitación, asistencia técnica, apoyo en comercialización, etc.

Enfoques en Microfinanzas

Institucionalista o minimalista

- Masificación de los servicios financieros y sostenibilidad institucional
- Microfinanzas para “los menos pobres”.
- Especialización financiera, abarcando todos los servicios financieros posibles
- CGAP/BM, USAID; Acción, entre otros

Enfoques en Microfinanzas

Welfarista o Integral

- MF para “los más pobres de los pobres”
- Oferta de microcrédito junto a otros servicios no financieros
- Cumbre de Microcrédito, Grameen Bank

Enfoques en MF

Finanzas Solidarias

- Tienen en cuenta categorías como lo local, el territorio, las estrategias público-privadas, la protección del medioambiente ...
- Las microfinanzas son *una* modalidad entre varias, y son consideradas herramientas
- Corriente europea

Valores

- El enfoque determina el diseño integral de la IMF
 - Misión institucional: guía, orienta
- Objetivos y metas: respetarlos y revisarlos periódicamente, enfoca

Valores

Objetivos del programa

Impacto

Eficiencia

Sostenibilidad - Permanencia

Importante

Es Crédito – El convencimiento marca la estrategia posterior

Valores

Apertura a la demanda

Escuchar

Flexibilidad

Operatividad

Actores en Microfinanzas - Argentina

- **Instituciones de Microfinanzas (IMF)**
 - ONGs sólo MF
 - ONGs que desarrollan otros servicios
 - S.A. que sólo desarrollan MF
- **Programas de Bancos**
- **Cooperativas y mutuales**
- **Programas Públicos (MDS – Ley de Promoción del Microcrédito, PSA)**
- **Entidades reguladoras de MC o de la Microempresa (IGJ, DGI, Banco Central, etc.)**
- **Redes de IMF**
- **Organizaciones de hecho o personas que dan MC**

Marco legal e impositivo - Argentina

- MC: actividad no regulada, depende de la forma legal de la IMF
- Ahorro no esta permitido para IMF (ONGs y SA)
- Sistema legal e impositivo costoso y complejo
- Ley de Promoción del Microcrédito - Ley 26117
– MDS (desde 2006)

**¿Qué tener en cuenta para
iniciar una IMF?**

Aspectos Institucionales

- Lineamientos filosóficos: misión, objetivos
- Contexto local (político, legal, económico, social, etc.)
- Forma legal
- Desarrollo de fondos
- Organigrama. Gobernabilidad
- Política de articulación

Aspectos estratégicos

- **Zonificación**
- **Población objetivo**
- **Servicios a brindar, costos**
- **Estructura de RRHH**

Estudio de factibilidad

Análisis del contexto local

- Demanda: datos cuantitativos y cualitativos
- Marco económico, social y cultural
- Oferta

Aspectos operativos

Infraestructura

- Ubicación adecuada: buen acceso
- Lugar adecuado para el trabajo a desarrollarse
- Medios de transporte para el equipo de trabajo

Comunicación y Promoción

- Diagnóstico de los actores zonales/locales
- Definición de política de comunicación institucional y promoción de los servicios. Imagen

RRHH – Equipo de trabajo

- Definición de roles y perfiles: actitudes y aptitudes necesarias
- Búsqueda y selección. Contratación, política salarial
- Política de capacitación

Aspectos metodológicos

Definición del ciclo del crédito (flujograma: responsables, tiempos, actividades)

- Promoción
- Visita al prestatario, evaluación del asesor
- Preparación y presentación de carpeta
- Comité de crédito
- Proceso administrativo (doc. respaldatorios y desembolso)
- Seguimiento administrativo y de impacto

Aspectos metodológicos

Diseño de documentos/formularios

- Reglamento de crédito y/o Manual
- Requisitos de documentación al usuario
- Formularios de solicitud de crédito
- Documentación legal respaldatoria (recibo, boletas, pagaré, etc.)

Sistemas de información

- **Indicadores a considerar, en relación a objetivos estratégicos del programa**
- **Definir el equipamiento informático - hardware y el soporte – software – adecuado para procesar la información seleccionada**
- **Indicadores de impacto del programa en el microempresario + indicadores de desempeño financiero de IMF + indicadores de desempeño social de IMF**

**¿Y al poner la IMF en
marcha?**

Dificultades al iniciar Programa de MC

- Antecedentes de políticas de subsidio: reforzar promoción Crédito
- Inexperiencia IMF en relevamiento de datos financieros y económicos
- Resistencias ante cambios culturales y de paradigma

Dificultades al iniciar Programa de MC

- Costos operativos altos en los inicios, sostenibilidad lenta
- Alta inversión en infraestructura
- Riesgo de desvíos metodológicos
- Ausencia de información confiable sobre la población objetivo

¿Qué facilitan los Programas de MC?

- Instrumentos financieros accesibles y permanentes
- Contienen las necesidades básicas de la familia
- Mantienen fuentes de trabajo y crean empleo
- Elevan la autoestima de los usuarios

¿Qué facilitan los Programas de MC?

- Promueven el ejercicio democrático – acceso al crédito
- Fortalecen la participación comunitaria (sobre todo los de garantías solidarias)
- Generan capacidad instalada local

Para seguir pensando ...

El crédito no es una solución mágica para salir de la pobreza

Sólo si el capital es el último factor escaso, el impacto de los préstamos puede ser alto

Con convencimiento y decisión se puede ...

¡Muchas gracias!