

III Jornadas Anuales de Microfinanzas

Oportunidades en un contexto desafiante

Argentina 2009

TRANSPARENCIA, INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA COMO
PILARES DE LAS MICROFINANZAS QUE VIENEN.
Breves apuntes desde la perspectiva de la industria en
Bolivia .

Mauricio Zambrana Cuéllar, Gerente General de INFOCRED BIC S.A., buró de información crediticia líder en Bolivia especializado en el sector de Microfinanzas

LOS PILARES SE ASIENTAN SOBRE CIMIENTOS

Los cimientos sobre los que las entidades más exitosas de Bolivia han construido su estructura, son:

- Liderazgo
- Tecnología de crédito
- Enfoque social
- Reglas claras

La cooperación internacional, y algunas instituciones estatales de fomento han jugado un rol importante, pero no preponderante.

TRANSPARENCIA

- Fondeo
- Relación de largo plazo con el cliente
- Intercambio de información crediticia.

TECNOLOGÍA

- En principio, la tecnología es transversal a las instituciones. En la práctica, no.
- Importa, y mucho, el escalón que la institución ocupa en el ciclo de vida típico de las IMFs.
- Ejemplo: **Credit Scoring**
 - Información con historia de dos o más años
 - Varios miles de observaciones
 - La muestra debe excluir casos heterogéneos o extremadamente divergentes y que aún después de hacer esta selección queden suficientes casos que permitan obtener un adecuado nivel de confianza.

TECNOLOGÍA

Ejemplo: Credit Scoring (continuación)

- La muestra debe excluir casos heterogéneos o extremadamente divergentes y que aún después de hacer esta selección, queden suficientes casos que permitan obtener un adecuado nivel de confianza.
- Disponer de un número suficiente de casos que no se incluyeron en la muestra, que tengan las mismas características de los casos de la muestra e información de comportamiento de al menos un año, para las pruebas de control, mejor conocidas como “back testing”.
- Al agregar un número cada vez mayor de variables, se hace mucho más evidente la necesidad de contar con un considerable número de casos, pues de lo contrario las variables dejan de tener significación estadística, y por lo tanto, no añaden valor a la score card.

INNOVACIÓN

- Innovar es intrínsecamente bueno pero implica experimentar y “apostar”.
- Innovar es más necesario en Microfinanzas: agilizar procesos, disminuir costos y, si es posible, quemar etapas para alcanzar la sostenibilidad en el menor tiempo posible.
- Ejemplos:
 - Diversificación en la oferta de servicios (IMFs de Bolivia)
 - Estructura tecnológica común para un conjunto de entidades afines (Redes de cooperativas en Brasil)

OTROS PILARES

- La motivación del personal
- Capacitación permanente
- Enfoque en el cliente