

Estado de las Microfinanzas en Argentina: la mirada de los operadores



**Red Argentina De
Instituciones de
Microcrédito - RADIM**

**Jornadas Anuales
14 de Octubre de 2008**



Red Argentina de Instituciones de Microcrédito - RADIM

- **RADIM** es la **primera organización de segundo grado**, dedicada al desarrollo de las microfinanzas y formalizada en el país
- **Núcleo a 9 IMF's** – tanto ONG's como S.A.
- Cuenta con el apoyo de importantes instituciones



Misión de RADIM

Posibilitar la articulación de las instituciones del sector de las microfinanzas, el fortalecimiento de las mismas y su activa participación en el planteamiento de propuestas al Estado y a la Sociedad Civil



Características de RADIM

- Abarca la diversidad y sobre ella construye
 - Sociedades anónimas y ONG's
 - Pequeñas, medianas y grandes
- Sostiene los principios de creación de:
 - Capital económico en la sociedad
 - Capital social en la comunidad



Valores de RADIM

- **Concordancia de Objetivos:**
 - Promoción Humana y Desarrollo de los Destinatarios
 - Profesionalismo
 - Sustentabilidad
 - Construcción de Confianza basada en la Transparencia
 - Predisposición a la Asociatividad
 - Respeto hacia los otros Miembros de la Red y hacia los Destinatarios



Actividades de RADIM

- **Potenciar organizaciones**
 - Capacitación de RRHH
 - Asistencia Técnica
 - Pasantías
- **Transparencia**
 - Código de Etica
 - Indicadores de desempeño (financieros y sociales)
 - Trabajo en conjunto con el Mix Market
 - Mejoramiento de los sistemas de información
- **Incidencia y Gestión**
 - Marco Regulatorio (sin exclusión)
 - Promoción del financiamiento a IMF's
 - Creación del Bureau de Microfinanzas



Servicios Ofrecidos por los operadores

FINANCIEROS

- **Microcrédito**

- Urbano
- Rural

Destino:

- Capital de trabajo
- Activo Fijo
- Infraestructura:
 - Vivienda: refacción
 - Redes de gas
 - Paneles solares



Servicios Ofrecidos por los operadores

OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

- Cobro de impuestos y servicios
- Microseguros (vida y sepelio)
- Giros y remesas (nacionales e internacionales)



Servicios Ofrecidos por los operadores

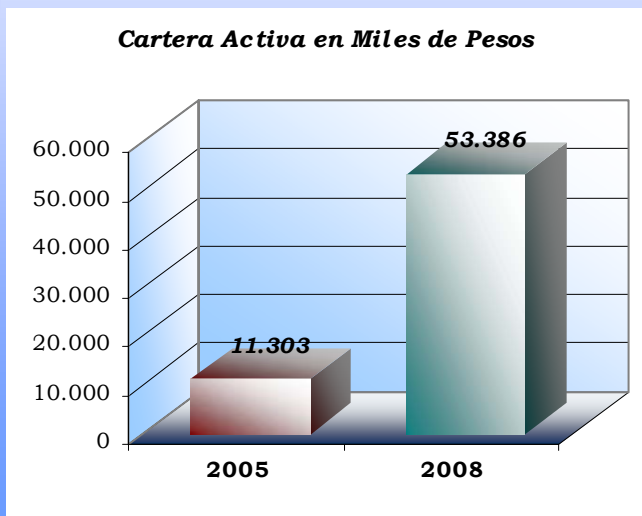
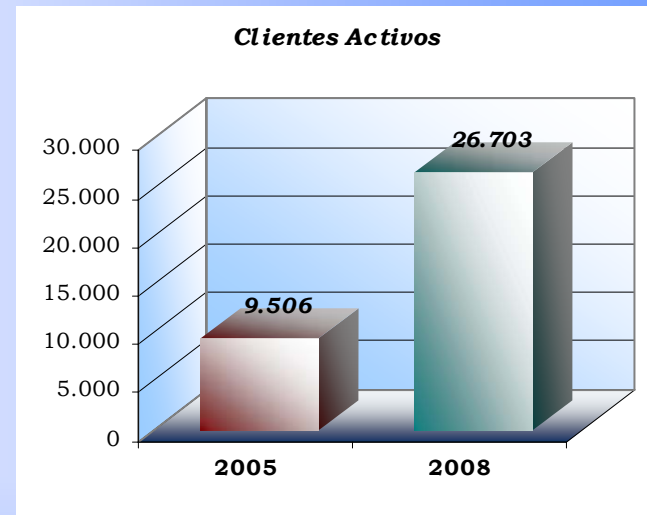
NO FINANCIEROS

- Cobertura de salud para el cliente y la familia
- Capacitación – Desarrollo empresario



Microfinanzas en Argentina 2005-2008

- El crecimiento del número de clientes fue del **181%**

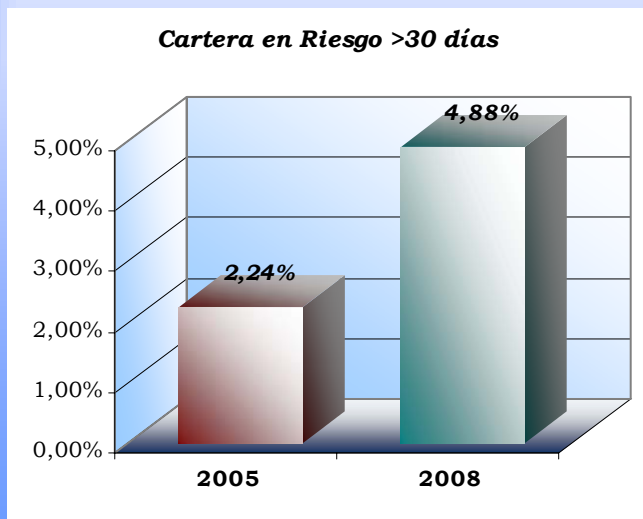
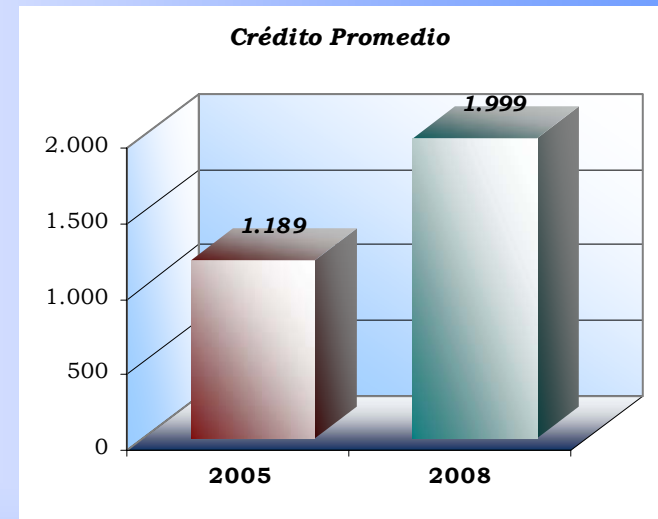


- El crecimiento de la cartera activa fue del **372%**



Microfinanzas en Argentina 2005-2008

- El monto promedio de préstamo se incrementó un **68%** en 3 años

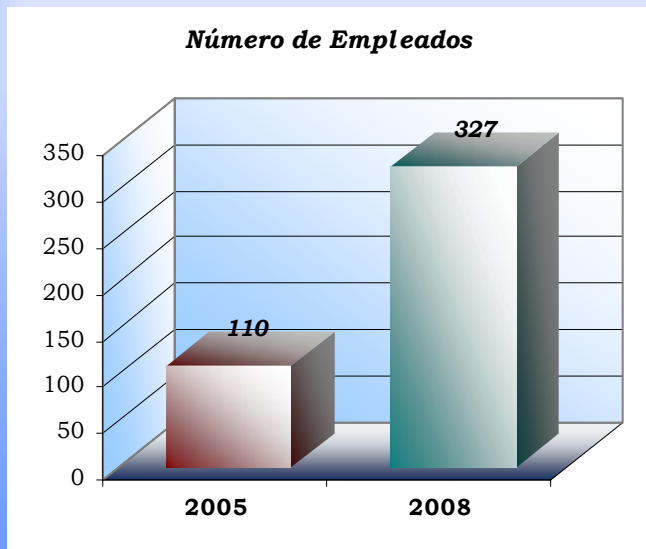
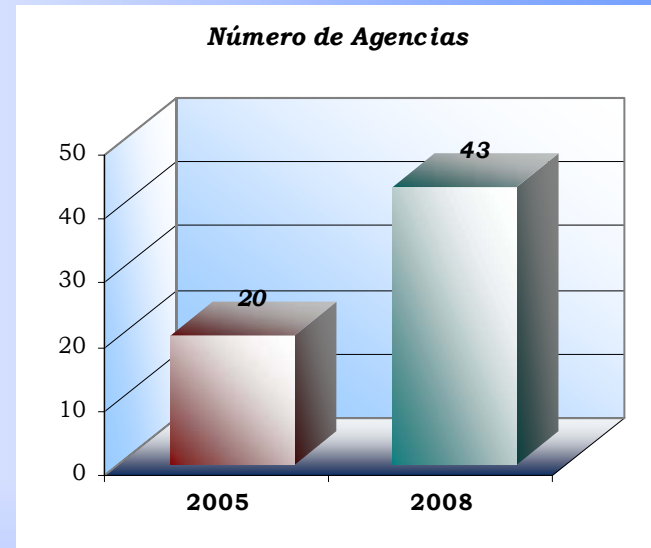


- La cartera en riesgo mayor a 30 días es de **4,88%** a Junio de 2008



Microfinanzas en Argentina 2005-2008

- El número de agencias aumentó el **115 %**



- La cantidad de empleados totales de las IMF's creció un **197 %**

DATOS OPERADORAS A1 30-06-08



AGENCIAS	EMPLEADOS	CLIENTES ACTIVOS	CARTERA BRUTA
8	99	7.110	30.537.619
5	50	3.949	6.015.840
8	60	4.697	4.515.824
3	32	1.786	3.794.286
4	10	1.894	3.105.685
9	40	4.720	2.200.225
1	18	1.387	562.486
4	5	411	336.193
1	13	549	317.670
43	327	26.503	51.385.828



Indicadores RADIM

A1 30-06-08

Indicador	
Cantidad de créditos otorgados desde el inicio de las operaciones	182.068
Monto del total de las operaciones	\$a 300.839.615
Clientes activos	26.503
Cartera vigente	\$a 53.385.828
% cartera en riesgo > 30 días	4,88 %
Crédito promedio activo	\$a 1.999



Situación de las Microfinanzas en Argentina

- Industria incipiente y escasamente desarrollada
- Mercados potenciales sin explorar
- Complejidad del marco normativo
- Interés creciente del Estado en el tema
- Pocas instituciones especializadas en microfinanzas
- Escasez de recursos humanos calificados
- Déficit en la información del sector
- Demanda de otros servicios financieros (además de crédito)



Situación de las Microfinanzas en Argentina

Mercados “tradicionales” de las microfinanzas

- Sin explotar
- Desconocimiento de la industria
- Atendida por “financieras”
- Uso frecuente de “crédito de consumo”
- Presencia de entidades sin objetivo de autosostenibilidad, ni a las microfinanzas como su actividad principal



Situación de las Microfinanzas en Argentina

Financiamiento

- Muy restringido
- Fundamentalmente del exterior
- Condiciones que limitan el acceso a pocas
- Mas costoso que en otras plazas
- Disponibilidad y oportunidad
- Requerimiento de garantías convencionales o costosas



Situación de las IMF's

- Crecimiento limitado
- Acceso dispar a recursos tecnológicos
- Acceso dispar a financiadores
- Instancias débiles de gobernabilidad
- Estructuras gerenciales embrionarias
- Ausencia de estructuras de capacitación interna
- Acceso limitado a instrumentos de gestión y administración
- Escaso soporte legal y contable con experiencia



Riesgos del Sector

- Concentración de IMFs en un área determinada
- Concentración de mercado y actividades objetivo
- Sobreendeudamiento de clientes



Desafíos para las IMF's

- Lograr crecimiento mayor y sostenido
- Diversificar fuentes de financiamiento (principalmente en moneda local)
- Lograr autosostenibilidad
- Profesionalizar personal en todos sus estamentos
- Establecer y mejorar la “governabilidad”
- Productos crediticios “idóneos” para el medio
- Contar con recursos tecnológicos accesibles
- Proveerse de soportes legal, contable y financiero idóneos



Desafíos para RADIM

- Crecer en membresía
- Incorporar a la mayoría de entidades que se dediquen a microfinanzas
- Lograr autosostenibilidad
- Consolidar gobierno y administración
- Proveer capacitación permanente a sus socias
- Promover la transparencia y buenas prácticas en el sector
- Lograr patrimonio propio
- Articular positivamente con el Estado y el sector privado en sus distintas instancias



**Red Argentina De
Instituciones de
Microcrédito - RADIM**

Gracias por su atención!

**Jornadas Anuales
14 de Octubre de 2008**
