

**Foro:**

**Innovación e inclusión  
crediticia de la economía popular**

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

# El Papel de la Banca de Desarrollo en el Apoyo a la Economía Social y Solidaria

Dra. Eva Gutierrez  
Economista Financiera Principal  
Latín América y el Caribe  
Banco Mundial



# Agenda

- Como apoyan los bancos de desarrollo a la Economía Social y Solidaria y la inclusión financiera? Ejemplos de Asia
- El potencial de nuevas tecnologías en el microcrédito y la banca de desarrollo
- Lecciones aprendidas y propuestas

# NABARD (India)-Banco de segundo piso apoyando financiamiento rural

## Cadenas de ahorro (Self-Help groups, SHG)

10-20 individuos de la misma aldea con similares características que ahorran y utilizan esos ahorros para prestamos sin colateral a los miembros-

Fomentan la inclusión financiera y desarrollo económico/social -SHG de mujeres produjeron 20 millones de mascararas en COVID.

## Productos de NABARD

- Recursos a fondo perdido para apoyar la creación de SHG de mujeres en aldeas afectadas por violencia
- Líneas de redescuento subvencionadas a entidades financieras que prestan a los SHG
- Programa Eshakti- digitaliza y estandariza los estados financieros y transacciones de los SHG facilitando el acceso a financiamiento de instituciones financieras.

**Resultados: 100 millones de hogares con acceso a productos financieros** vía esta iniciativa.- 11.8 millones de SHG de ahorro y 6.7 millones de SHG con crédito externo.



# NABARD (India)-Banco de segundo piso apoyando financiamiento rural (cont.)



## Crédito asociativo- (Joint Liability Groups, JLG)

4-10 miembros de actividades similares, se juntan para acceder a préstamos bancarios sin colateral (agricultores sin tierra)

Mientras SHG fomentan ahorro el propósito de JLG es acceso a crédito

### Productos de NABARD

- Redescuento a tasa preferente a JLG (responsabilidad conjunta del crédito)
- Apoyo a la creación de JLG con manuales para ser implementados por ONGs, clubs etc.
- Recursos a fondo perdido para apoyar el fortalecimiento de los JLS
- Programas de apoyo para la inclusión de JLS en grupos de productores

**Resultados: mas de 100,000 JLG**

# NABARD (India)-Banco de segundo piso apoyando financiamiento rural (cont.)



## Apoyo a las organizaciones de productores agrarios (Farmer Producer Organizations, FPOs)

Incrementar el poder de negociación de los productores y el acceso a mercados

### Productos de NABARD

- Fondo para el desarrollo de los FOPs (POFD)- apoyo de Re 500,000 (US\$6,630) para la creación y el acceso a crédito/mercado de los POFD
- Líneas de crédito a FOPs a través de una subsidiaria de NABARD, con garantías proporcionadas por ONGs
- Piloto de garantías para FOPs

# Vietnam Bank for the Social Poor (VBSP), Banco de Desarrollo proporcionando microcrédito en primer piso

## Microcrédito subsidiado a los pobres y beneficiarios de programas sociales

- Crédito individual a miembros de grupos de ahorro y crédito (5-60 miembros de la aldea).
- El directorio de los grupos (2 miembros elegidos por el grupo) colecta los pagos por intereses y depósitos de los miembros para entregar a VBSP
- VBSP tiene alianzas con asociaciones (sindicato de mujeres, asociaciones de productores etc) que crean los grupos y los monitorean
- VBSP paga comisiones (ligadas al desempeño de los grupos) al directorio de los grupos y las asociaciones que son su fuerza de ventas y monitorean de crédito. Utiliza oficinas de la comuna para hacer reuniones mensuales con los grupos.
- Microcrédito productivo, reforma de vivienda, agua y residuos, estudios (3-5 años) tasa muy subsidiada
- Baja mora y costos operativos. Se esta aventurando a microcrédito comercial para reducir la necesidad de subsidios fiscales

**Resultados:** Vietnam tiene el 3er mercado de microcrédito mas grande de Asia (numero de prestatarios). Mas de el 90 % de los prestatarios es servido por VBSP. De 34 millones de hogares recibiendo crédito en 2017, 5.1 millones salieron de pobreza



# Bank Rakyat Indonesia (BRI)-Banco publico comercial implementado programa estatal de microcrédito

## Préstamo empresarial de la gente (KREDIT USAHA RAKYAT, KUR)

Negocios viables pero no bancarizables

Programa de crédito subsidiado implementado por bancos públicos o privados, BRI implementa la mayor parte del programa dada su capilaridad.

### KUR supermicro

- Desempleados y amas de casa con actividades productivas. Primer acceso a crédito subsidiado
- Hasta \$700, 3-5 años de plazo, 3% (inicialmente 6%)
- El estado proporciona subsidio a la tasa de interés y garantías a los bancos que implementan programa
- Aplicantes con menos de 6 meses de experiencia en el negocio tienen que formar parte de un programa de capacitación, o tener un pariente con negocio operando.
- Documentación: certificado de los ancianos de la aldea indicando que tipo de negocio opera el individuo.

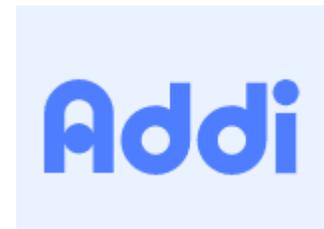
**Resultados:** Programa iniciado en 2020 en vías de expansión. Objetivo añadir 2.4 millones de nuevos prestatarios en 2023. Mora por debajo del 1% en 2021



# Nuevas tecnologías: Potencial de mejorar rendimiento de micronegocios, mejorar la generación de crédito y ampliar acceso al crédito

**Digitalización reducir costes y mejorar análisis de riesgo e incrementar la productividad del negocio**

**E-platforms proporcionan acceso a mercado a los negocios y datos transaccionales a los prestatarios**



**Leasing/microlease back con tecnologías de bloqueo remoto reduce riesgo moral**

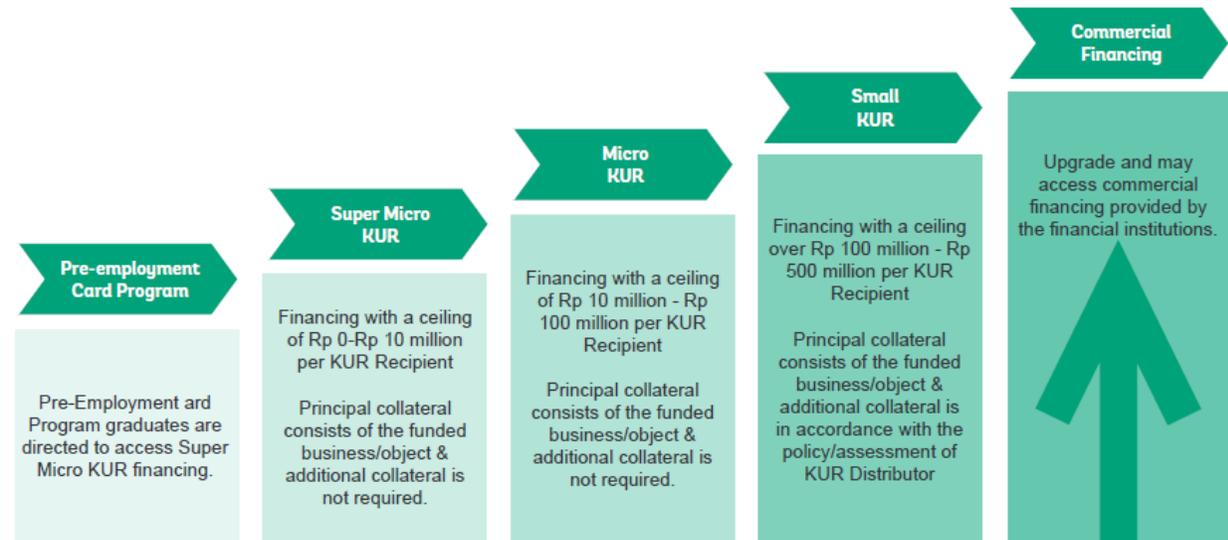
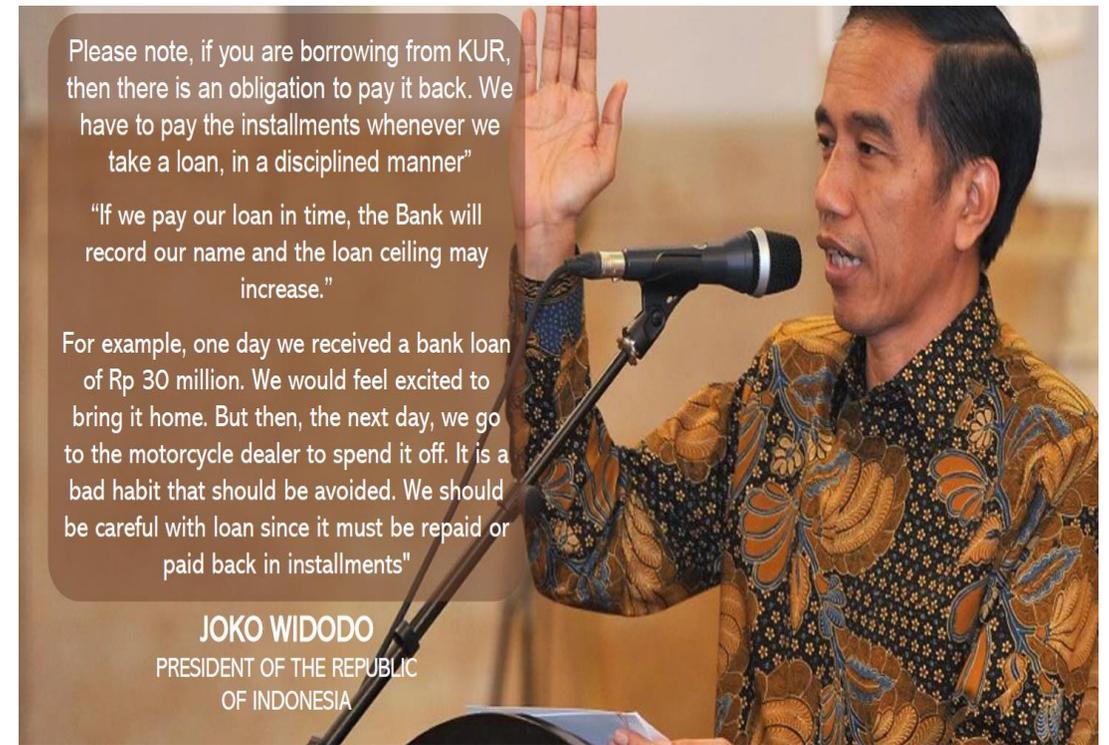


# Lecciones Aprendidas

## ✓ Fundamental aplicar tecnología de microcrédito!

- Riesgo del segmento- profundo conocimiento y monitoreo del prestatario y/o mecanismos de presión social (grupos)
- Créditos pequeños no son lo mismo que microcrédito!! Experiencias de créditos pequeños en Latin América no ha sido exitosas

## ✓ Mensajes políticos y e incentivos al repago vía acceso a mayores créditos son esenciales para la inclusión financiera sostenible



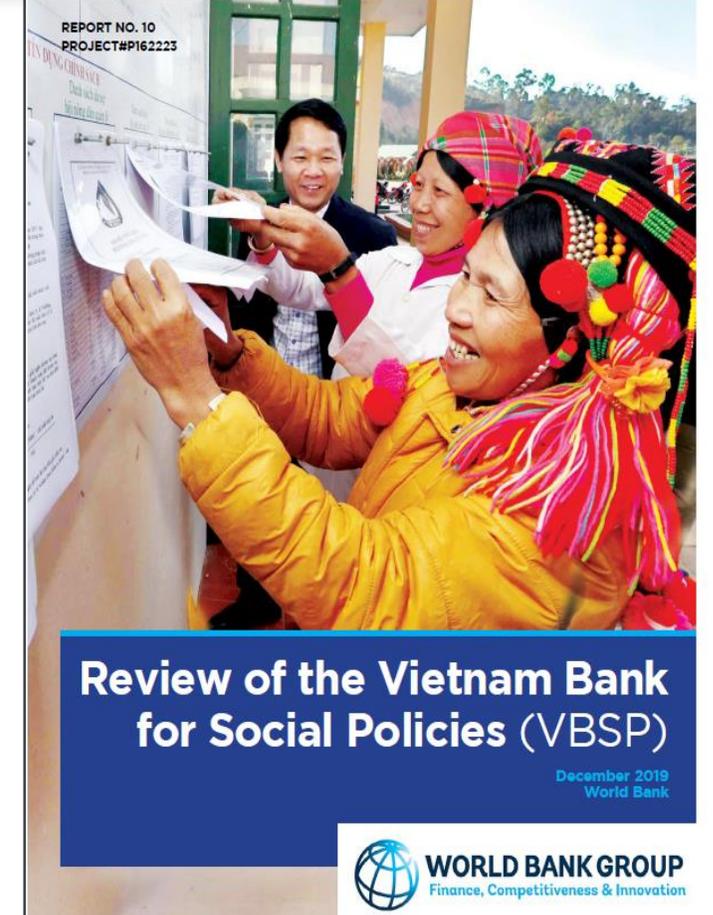
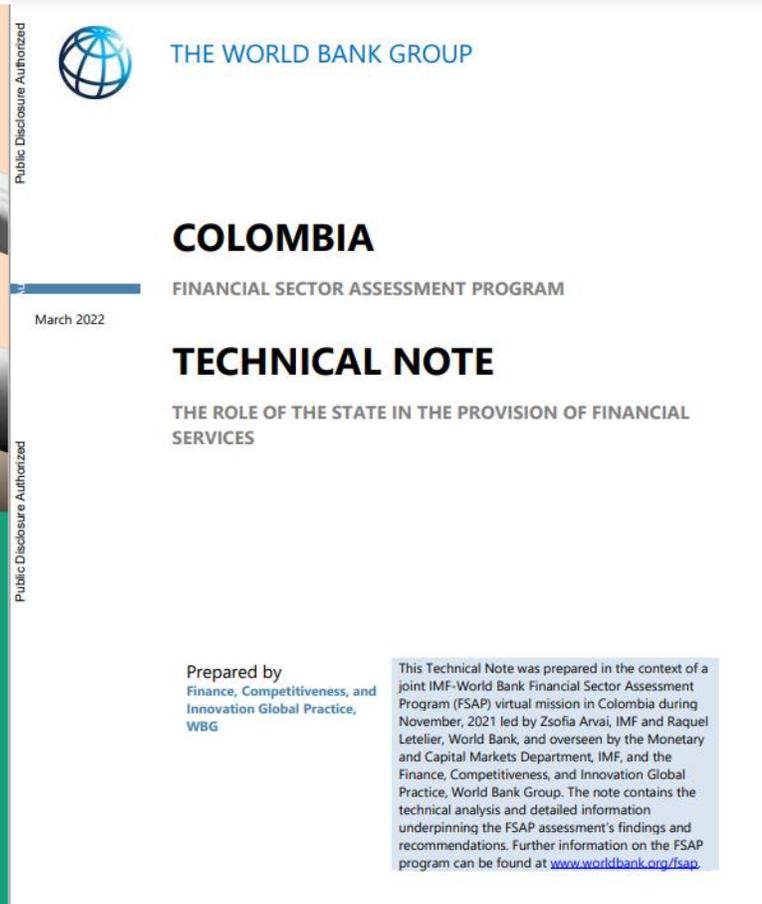
# Lecciones Aprendidas (cont)

- ✓ **Combinar financiamiento con asistencia técnica**
- ✓ **Importancia de pilotear programas públicos y después escalar**
  - JLS en india se pilotearon en 2005 (basados en la experiencia del BAAC de Tailandia) y después se escalo el programa.
- ✓ **Monitoreo de resultados**
  - VBSP recoge datos de ingreso de sus clientes y monitorea su evolución a través de los productos. NABARD realiza frecuentes estudios de impacto de pertenencia a JLS and SHG en pobreza y empoderamiento femenino.
- ✓ **Bancos de desarrollo pueden hacer microcrédito en Segundo piso (NABARD) o primer piso (VBSP) sin una red amplia de oficinas**

# Propuestas

- ✓ **Apoyar a través de bancos públicos el desarrollo de grupos de ahorro y crédito, asociaciones de productores y modelos de crédito asociativo** para viabilizar el crédito a la base de la pirámide
- ✓ **Alianzas con otras instituciones publicas para asistencia técnica** a prestatarios
- ✓ **Bancos de desarrollo podrían realizar un mapeo del ecosistema Fintech/agritech e identificación de posibles asociaciones. También pueden crear sus propias plataformas**
- ✓ **Bancos de desarrollo podrían crear fondos publico-privados de capital para invertir en fintechs/agritechs** que desarrollen soluciones de crédito para la base de la pirámide
- ✓ **Programa de crédito publico con subsidios a la tasa de interés que sea aplicado por instituciones publicas o privadas diseñado con diferentes ventanas** que proporcionen incentivos al repago-mayores créditos con menos subsidio a la tasa hasta graduar al cliente progresivamente a crédito comercial
- ✓ **Necesidad de continuar fomentando digitalización de la economía** (datos y pagos) como punto de entrada de la inclusión y reducción en la dependencia en subsidios de tasa

# Reportes publicados que pueden ser de interés....



**Foro:**

# **Innovación e inclusión crediticia de la economía popular**

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

# GRACIAS!!!!

