



# **MICROCREDITOS PARA EL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD**

ING. OSCAR NAVA  
GERENTE GENERAL DE FUERZA SOLIDARIA

Villa Carlos Paz, 25 de Noviembre de 2009

# LA EVOLUCION EN LA ARGENTINA



- El sector de la Microempresa y las Microfinanzas es relativamente joven en la Argentina.
- A fines de los 80 comienzan a aparecer Organizaciones urbanas que se dedican a microcrédito.
- Por el crecimiento del desempleo, la informalidad y la pobreza en los 90 se desarrollan instrumentos de política focalizados.
- A partir de los 2000 comienza a estructurarse institucionalmente el Sector con más actores y más know how.

# LOS ACTORES



Microempresas

IFMs

Fondadores (locales e internacionales)

Instituciones de Apoyo

Asistencia Técnica y Capacitación

Políticas Públicas: -Marco Normativo (Comunicación 4891 BCRA)  
-Intervenciones Directas e Indirectas  
-Capacitación y Asistencia Técnica

# LA OFERTA



- Mapa actual diverso y complejo con mas de 300 IFMs en todo el País
- Cartera activa de \$ 104 millones en manos de casi 55000 microempresarios.

- Credito promedio de \$ 2000 con valores entre \$ 300 y \$ 15000

- Según el tamaño de las IFMs:

Instituciones	Cartera %	Clientes %
5 millones	65	50
1 a 5 millones	15	20
< a 1 millon	20	30

- Tipos de Instituciones:

- Internacionales
- Bancos Comerciales
- IFMs chicas y medianas
- ONGs con otras acitividades

# LA DEMANDA



- Existen pocos estudios sobre demanda de crédito
- Reflejan una alta porción de la demanda insatisfecha (solo 5 % atendido).
- Centralmente localizada en el conurbano bonaerense y las grandes ciudades.
- Existe demanda insatisfecha en ciudades mas chicas y zonas rurales.
- Bajo nivel de bancarizacion (en nuestro Pais) deja importante espacio de demanda potencial.

# LOS PROBLEMAS ACTUALES



## A) Financiadores Directos

- Demanda insatisfecha de crédito
- Actores informales
- Déficit de recursos humanos calificados
- Compensación escala-costos (impacto sobre tasa)
- Diversificación de productos

## B) Financiación de 2ª piso

- Fondeo (Moneda, tasa de interés, plazo)
- Falta de capitalización
- Falta de sostenibilidad operativa
- Deficiencia de garantías
- Pocos actores con escala adecuada

# LOS DESAFIOS



- Aumentar la integración de la Política Pública
- Mayor uso de herramientas para mejorar operaciones:
  - Evaluación de riesgos
  - Uso del scoring
  - Tecnología informática
- Ampliación de productos y servicios y/o adecuación de los vigentes:
  - Mayor demanda de fondeo.
  - Líneas con condiciones adecuadas a la demanda (Moneda, Plazo, Tasa)
  - Desarrollo de otros productos y servicios (seguros, ahorro, leasing)
  - Fondo de Garantía Especifico
- Aumentar el desarrollo de las microfinanzas rurales y periurbanas
- Incorporación de tecnología para lograr sustentabilidad operativa

# EL ROL DE LAS COOPERATIVAS ELÉCTRICAS



- El Microcrédito requiere canales de distribución para llegar a distintas regiones y población objetivo.
- Las cooperativas eléctricas cuentan con inserción y una amplia historia de trabajo con comunidades del interior (identificación de demanda genuina de crédito).
- Existen ejemplos de Cooperativas Eléctricas que cuentan con amplia experiencia en financiamiento a población sin acceso a crédito formal.
- Muchas presentan dotación de recursos acordes a los requerimientos del financiamiento.
- Las operatorias actuales: ampliación y refacción de viviendas, créditos para fines determinados (computación, estudios universitarios), instalación de red domiciliaria de gas.



# MICROCREDITOS PARA EL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD

*Muchas Gracias!!!*

ING. OSCAR NAVA  
GERENTE GENERAL DE FUERZA SOLIDARIA

Villa Carlos Paz, 25 de Noviembre de 2009