

Inclusión financiera en microfinanzas

Carlos Enrique Herrera C

Consultor en Microfinanzas

Director de la Cámara de Microfinanzas de Guatemala.

Septiembre 28 de 2015



Que implica la Inclusión Financiera?

La Inclusión financiera (IF) permite que los servicios financieros (SF) atiendan las necesidades de la población, especialmente las personas pobres.

Para una adecuada IF se requiere de una diversidad de instituciones (IMFs, Cooperativas de ahorro y crédito, Bancos), eficientes y sostenibles financieramente, con visión estratégica y capacidad organizacional, talento humano especializado, capacidad de innovación y diversidad de productos y servicios especializados y de calidad.

Como esta el sector de microfinanzas en Guatemala?

- Población: **15 millones (43% Rural, 60% Indígena, 51% Ubicados bajo el umbral de pobreza, 12% en extrema pobreza)**
- **Estabilidad Macroeconómica**
- **Baja inflación: 3,5%**
- **Crecimiento PIB 2011: 3.9%**
- *Nº de Personas-Categoría Ocupacional: Patrón y cuenta propia: 1.803.555 (BID/FOMIN 2012)*

Fuente: Estudio BID/MINECO 2014 (Fernando Fernández)

Como esta el sector de microfinanzas en Guatemala?

Guatemala en los últimos 20 años ha avanzado en la profundización de sus SF y en particular en los últimos 10 años ha logrado una mejor IF ampliando la participación del sector microfinanciero. El producto “**Bancos Comunales**” ha sido en Guatemala el principal producto adoptado por las IMFs para acelerar los avances en la IF y llegar inclusive a zonas rurales, remotas. En la actualidad existe una importante oferta de una variedad de instituciones (Bancos, instituciones de microfinanzas “IMFs” y Cooperativas).

15 Instituciones de Microfinanzas afiliadas a REDIMIF, están atendiendo 133,000 microempresas, (Fuente Memoria de Labores REDCAMIF 2014)

15 Instituciones de Microfinanzas afiliadas a RED FASCO están atendiendo 37,000 microempresas (fuente Memoria de Labores 2014)

Las Instituciones afiliadas a la Cámara de Microfinanzas, están atendiendo 263,000 microempresas.

BANRURAL, se estima que atiende 300,000 clientes micro.

Otras Instituciones que no están afiliadas a ninguna RED o Cámara, se calcula que están atendiendo 250,000 microempresas.

Para un total de microempresas atendidas de 983,000 el cual representa un 55%, lo que se estima como un mercado potencial para los servicios microfinancieros productivos.

Retos y Oportunidades

Acciones de corto plazo

- Aprobación de la Ley de Entidades de Microfinanzas
- Implementación del Registro de Garantías mobiliarias en línea
- Mejora de la legislación de los Sistemas de información crediticia (Burós)
- Campaña nacional de Educación Financiera y protección al consumidor de servicios financieros

Retos y Oportunidades

Acciones de mediano plazo

- Analizar la necesidad de crear un Consejo Nacional de Inclusión Financiera
- Concluir los esfuerzos del MINECO para la creación de una entidad financiera de segundo piso.
- Corregir asimetrías regulatorias (Bancos, IMFs, Cooperativas).
- Supervisión especializada para ayudar a garantizar la solidez de las Instituciones.
- Mayor compromiso por la transparencia y las estadísticas

Retos y Oportunidades

TICs

- Fondo MINECO podría estimular adopción y uso de TICs para inclusión financiera:
- Reducir costos a los clientes
- Reducir costos operativos y mejorar la productividad
- Comunicación más cercana de donde viven y trabajan los clientes
- Mejorar la gestión de riesgos y control interno
- Incrementar la cobertura geográfica o facilitar la entrada a nuevos segmentos
- Facilitar la adaptación/diseño para conocer las necesidades de los clientes

Fuente: Estudio BID/MINECO 2014 (Fernando Fernández)

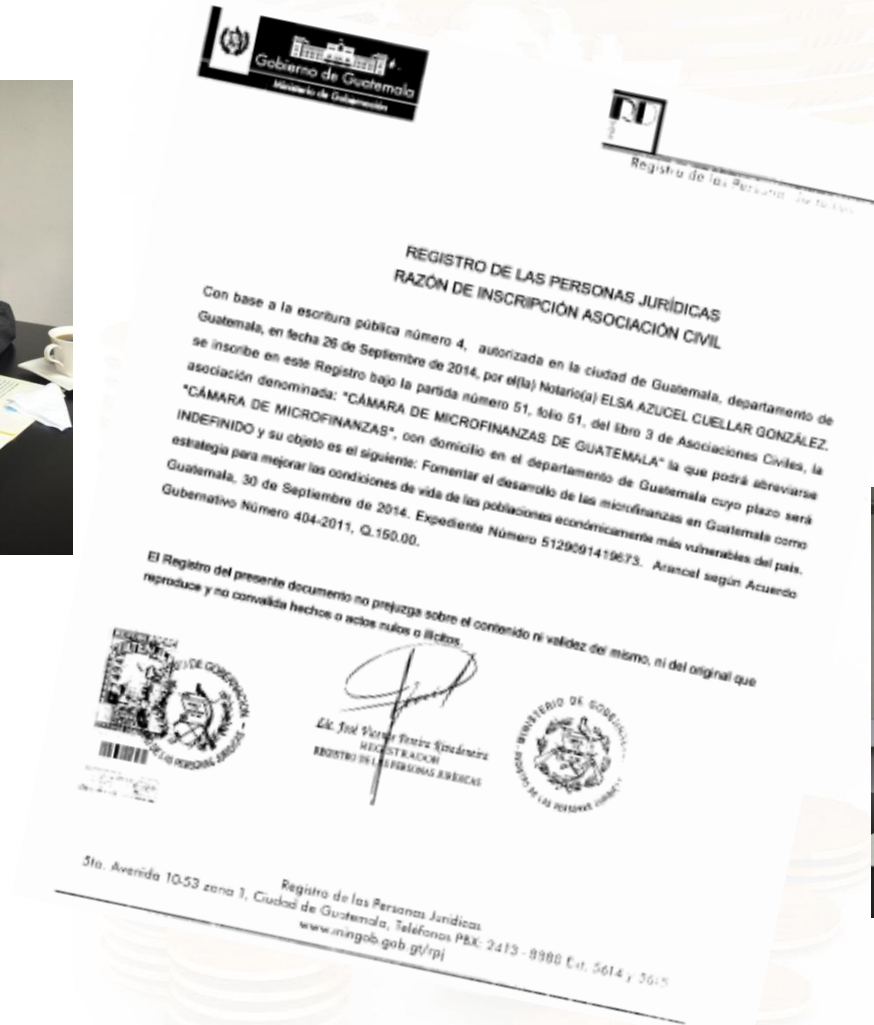
Una Nueva Propuesta para la Organización Gremial

- Una Cámara Microempresarial.
- Integrada por todos los actores que hacen Microfinanzas independientemente de su forma jurídica.
- Que fortalezca al sector en beneficio de los clientes finales a los que se debe.

Constitución Legal

- La personalidad jurídica fue reconocida el 30 de septiembre de 2014.
- Con una Junta Directiva Fundadora integrada por personas individuales, profesionales de las microfinanzas interesadas en el desarrollo del sector y de Guatemala.

Constitución de la Cámara



Los Fundadores



Objetivos de la Cámara de Microfinanzas de Guatemala

- a) Promover la organización y representatividad gremial de sus asociados para la solución de problemas y necesidades comunes;
- b) Fomentar el desarrollo de las actividades de microfinanzas en el país para mejorar las condiciones de vida de las poblaciones económicamente más vulnerables;
- c) Promover políticas públicas, programas y proyectos en materia de inclusión financiera;

Objetivos de la Cámara de Microfinanzas de Guatemala

- d) Propiciar procesos de asistencia técnica y/o financiera a sus asociados para fortalecer el desarrollo organizacional de las entidades de microfinanzas;
- e) Propiciar programas de investigación y difusión de mejores prácticas internacionales en materia de microfinanzas;
- f) Promover la inversión pública y privada, nacional e internacional en programas de microfinanzas dirigidos a las poblaciones de menores ingresos de la sociedad guatemalteca.

Los Pasos Siguientes

- Culminar la Etapa Fundacional
- Ingreso de Socios Institucionales
- Nueva Junta Directiva Institucional
- Establecimiento del Soporte Administrativo
- El Plan Estratégico y los Nuevos Proyectos para el Sector

Algunos Proyectos a Desarrollar

- Integración Gremial a través de Almuerzos Regulares de sus Miembros con Temas relacionados del Sector y su atención.
- Integración de Comisiones de Trabajo
- Agenda Estratégica con el MINECO en temas Política Pública y Legislación para el Sector.

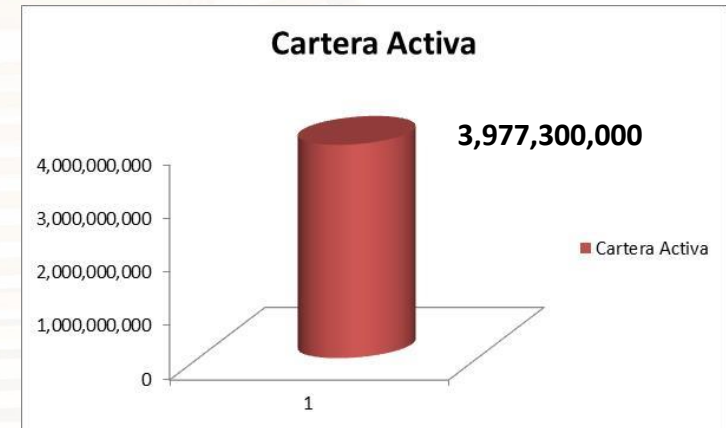
Algunos Proyectos a Desarrollar

- Congreso de Microfinanzas 2016
- Programa de Capacitación y Maestría en Gerencia de Finanzas para el Desarrollo
- Investigación en los Temas del Sector
- Alianza con la Superintendencia de Bancos para consultar el Buró de Créditos.
- Promover capacitaciones de Educación Financiera y protección al consumidor de servicios financieros

Instituciones afiliadas a la Cámara

- Banco G&T Continental
- Banco de Antigua
- Banco CHN
- Asociación FUNDEA
- FINCA Guatemala
- ADICLA
- COMPARTAMOS, S.A.
- MICOOPE (26 CACs afiliadas)

Total Afiliadas 33



***Locura: Esperar resultados diferentes
haciendo lo mismo.***

Ben Franklin

**Es tiempo de hacer las cosas
diferentes para las Microfinanzas en
Guatemala.**