

# ***TECNOLOGIA CREDITICIA PARA MICROREDITO***

***Fidel Durán Pitarque***  
***Vicepresidente Ejecutivo de Negocios***  
***fduran@enlace.fin.ec***  
***Marzo 2.005***

## **MICROFINANZAS**

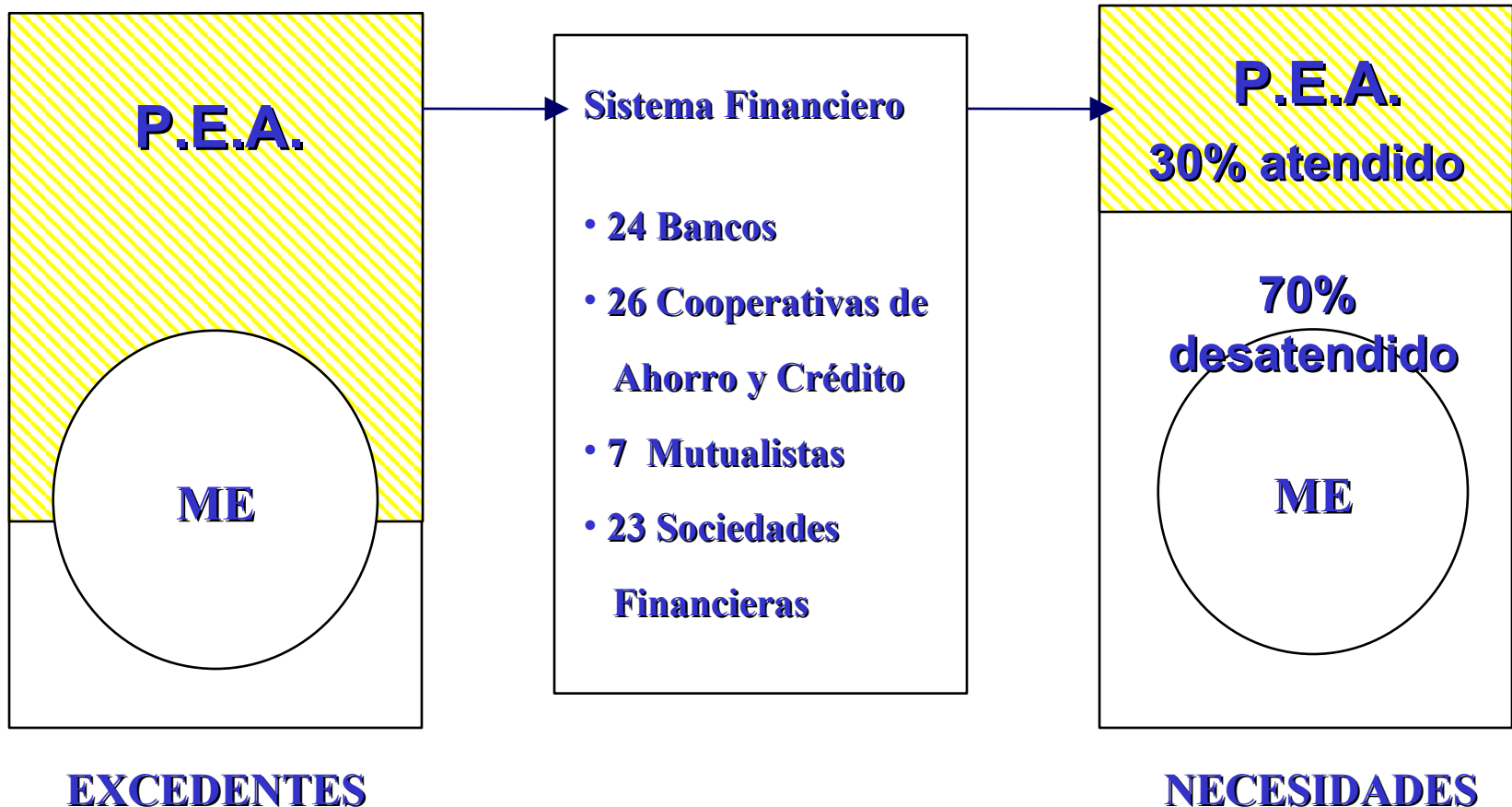
Dar **acceso**, de manera **sostenible**, a **productos y servicios financieros** (ahorro, crédito, garantías, seguros, transferencias, jubilación), en **condiciones justas**, a micro y pequeñas empresas **no atendidas** por la banca convencional.

## **ALGUNOS DATOS IMPORTANTES**

**Siendo el sector micro empresarial  
tan importante,**

**¿Cómo comprender la  
inaccesibilidad de este segmento al  
sistema financiero?**

# INTERMEDIACION FINANCIERA TRADICIONAL



## **CREDITO A MICROEMPRESA**

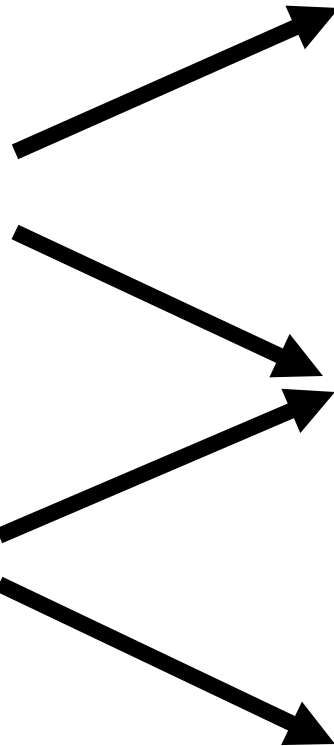
**Alto riesgo  
crediticio**

**Altos costos  
operativos**

**Falta de  
garantías**

**Falta de  
información**

**Montos  
relativamente  
pequeños**



# **TECNOLOGIA CREDITICIA**

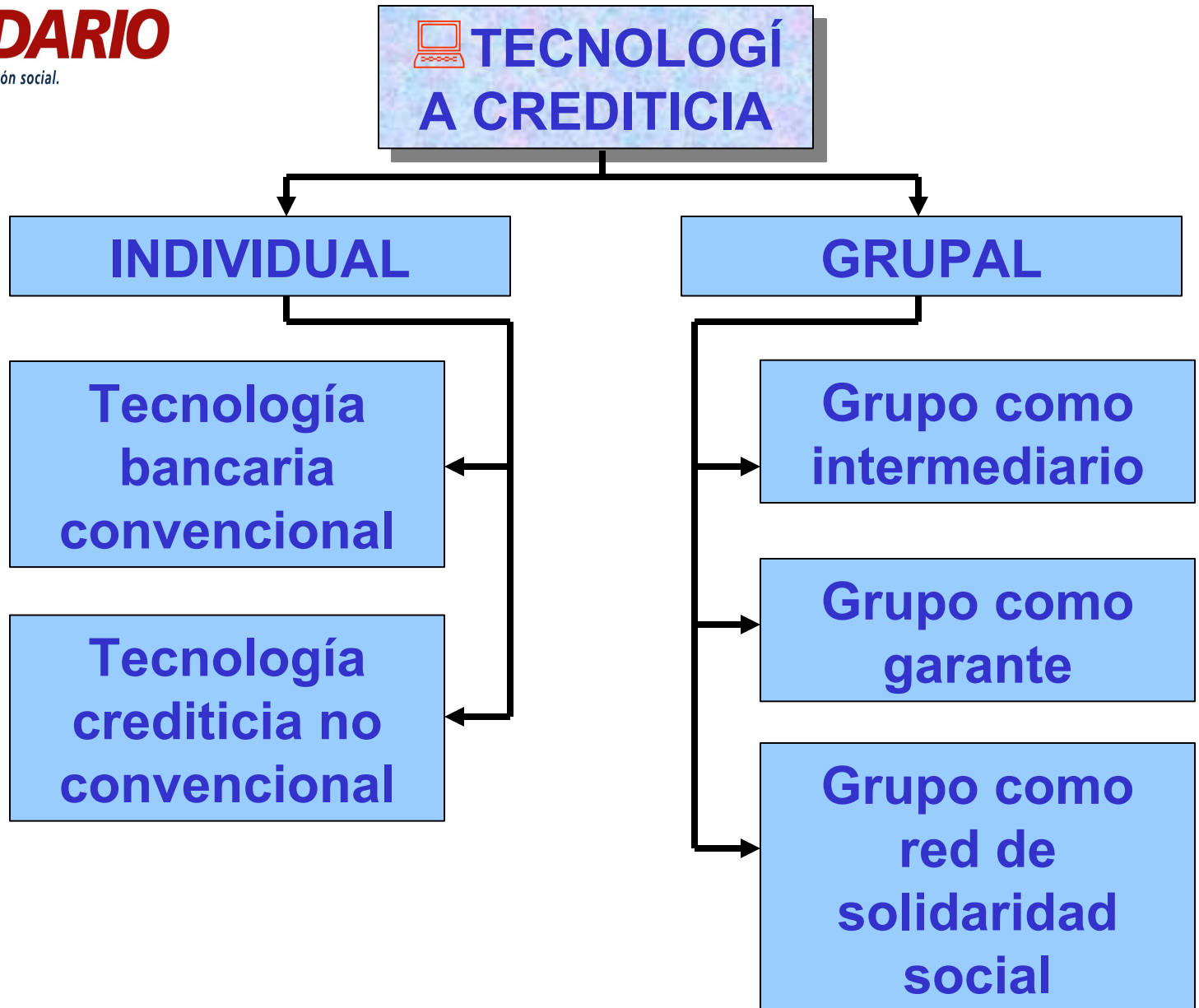
El Concepto "tecnología crediticia" incluye los siguientes elementos:

**Criterios de acceso de los prestatarios.**

**El proceso de evaluación y aprobación.**

**La determinación de las condiciones del crédito.**

**El seguimiento y recuperación del crédito.**



# **CARACTERISTICAS DE LAS TECNOLOGIAS DE MICROREDITO**

**El analista de crédito recopila mayor información sobre el potencial prestatario a través de visitas directas a su empresa y unidad familiar, lo cual le permite obtener información sobre la verdadera situación económica del solicitante.**

# **CARACTERISTICAS DE LAS TECNOLOGIAS DE MICROREDITO**

## **Evaluación in situ de la solicitud y aprobación del crédito.**



**Se da mayor énfasis al análisis de la capacidad y voluntad de pago.**



**Se considera conjuntamente su negocio y su hogar.**



**Se elaboran estados financieros del cliente y del negocio en base a información levantada en campo por el Asesor de Crédito**

# **CARACTERISTICAS DE LAS TECNOLOGIAS DE MICROREDITO**

Con el propósito de permitir el acceso al crédito a los pequeños y microempresarios:



**Agilidad en trámite de los préstamos.**



**Facilidad de acceso.**



**No se discrimina por montos, aunque sean pequeños.**

# **CARACTERISTICAS DE LAS TECNOLOGIAS DE MICROREDITO**

**Con el propósito de permitir el acceso al  
crédito a los pequeños y microempresarios:**



**No se prioriza la cobertura y calidad de las garantías.**



**No se exige la presentación de estados financieros.**



**No es requisito imprescindible la inscripción en registros comerciales, impositivos, etc.**

# **CARACTERISTICAS DE LAS TECNOLOGIAS DE MICROREDITO**

## Seguimiento y recuperación:



**Generalmente no es posible un seguimiento formal y sistemático, sino más informal.**



**Seguimiento es fundamental inmediatamente después de que un crédito entra en mora.**

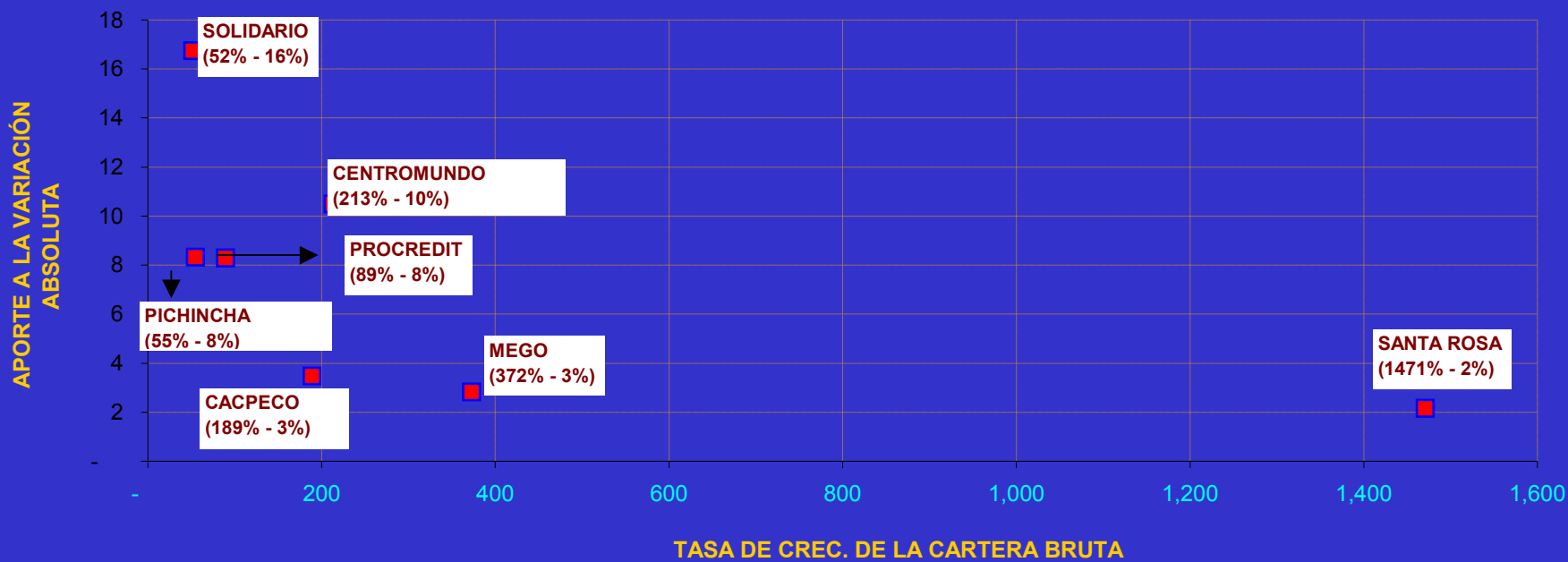


**El oficial de créditos asume una responsabilidad integral en todo el proceso de crédito.**

# **TECNOLOGIAS DE MICROREDITO. REDUCCION DE COSTOS DE RIESGO**

**El riesgo de incobrabilidad es reducido a través de la aplicación de un método no convencional de análisis de la capacidad de pago del prestatario y ofreciendo un producto adaptado a los requerimientos del grupo.**

### MICROEMPRESA: CRECIMIENTO Vs. APORTE, POR ENTIDAD ENE 04 - ENE 05 (en porcentajes)



# **TECNOLOGIAS DE MICROREDITO. REDUCCION DE COSTOS OPERATIVOS**

**Existe una relación contradictoria entre los costos de riesgo crediticio y los costos operativos.**

**Las tecnologías de microcrédito permiten, sin embargo, reducir los costos de transacción incurridos por el prestatario.**

# ANALISIS COMPARATIVO DE COSTOS DEL PROCESO CREDITICIO

ACTIVIDAD	BANCOS ESPECIALIZADOS <sup>1</sup>		ONG'S <sup>1</sup>		BANCO SOLIDARIO	
Promoción	US \$	21.00	US \$	21.00	US \$	10.20
Solicitud	US \$	16.00	US \$	11.00	US \$	6.00
Investigación	US \$	25.00	US \$	21.00	US \$	62.20
Aprobación	US \$	22.00	US \$	13.00	US \$	11.60
Desembolso	US \$	32.00	US \$	15.00	US \$	35.00
Reembolso	US \$	84.00	US \$	23.00	US \$	18.80
<b>COSTOS TOTALES</b>	<b>US \$</b>	<b>200.00</b>	<b>US \$</b>	<b>104.00</b>	<b>US \$</b>	<b>143.80</b>
<b>Para un crédito de US\$ 500</b>						
<b>% costo / crédito</b>		<b>40.00%</b>		<b>20.80%</b>		<b>28.76%</b>

<sup>1</sup> Estudio realizado por la Oficina de Evaluación del Banco Interamericano de Desarrollo, Agosto, 1999.

## **FIJACION DE TASA DE INTERES**

$$I_A = I_P + C_{op} + Prov + Ut$$

**$I_A$  = Tasa de interés activa**

**$I_P$  = Tasa de interés pasiva**

**$C_{op}$  = Costos de operación**

**$Prov$  = Provisión**

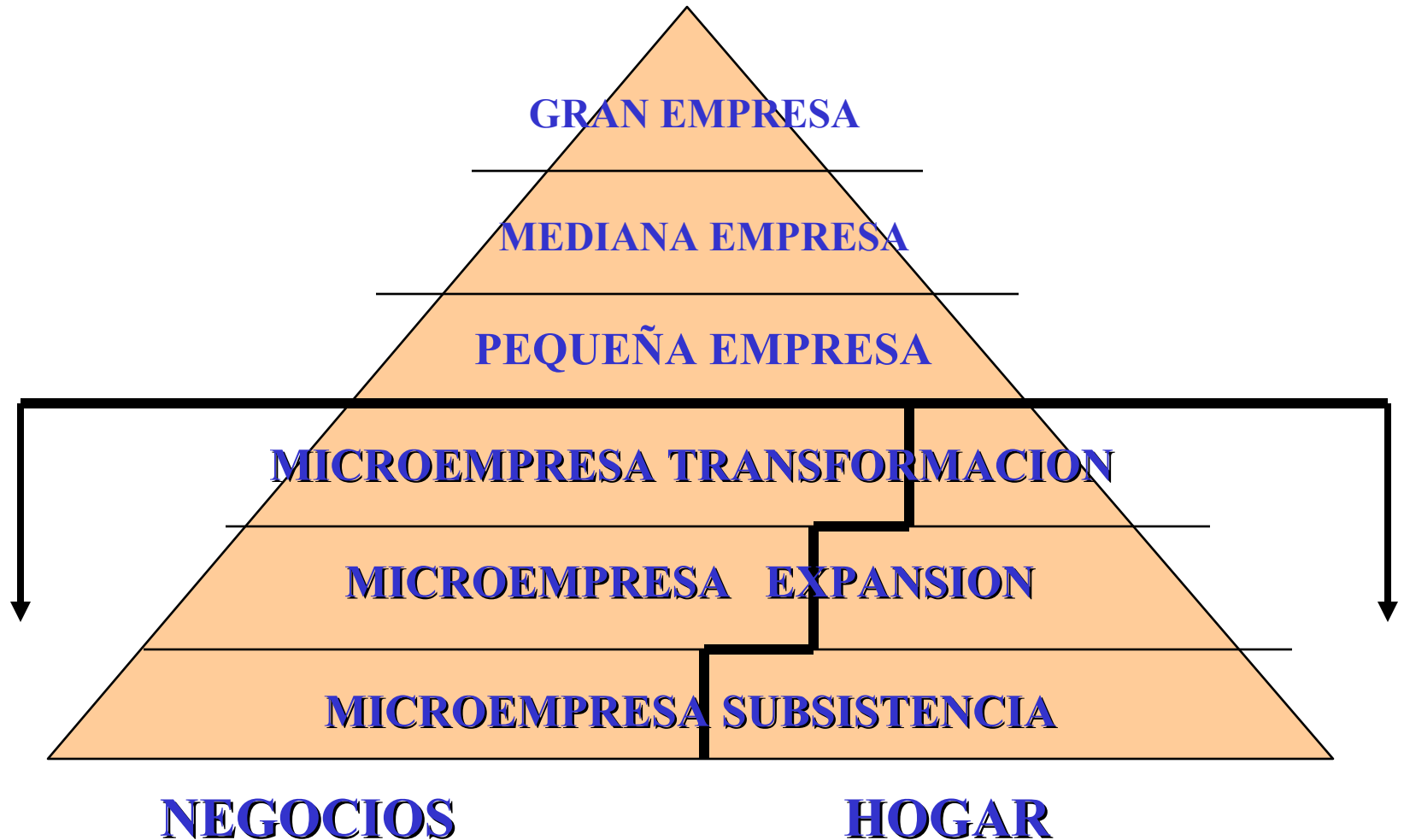
**$Ut$  = Utilidad**

## **FIJACION DE TASA DE INTERES**

<b>Monto promedio</b>	<b>Costo operativo</b>	<b>Costo financiero</b>	<b>Costo Provisión</b>	<b>Costo total (*)</b>
<b>US \$ 200</b>	<b>71.9%</b>	<b>6.8%</b>	<b>3.0%</b>	<b>81.7%</b>
<b>US \$ 400</b>	<b>35.9%</b>	<b>6.8%</b>	<b>3.0%</b>	<b>45.7%</b>
<b>US \$ 800</b>	<b>17.9%</b>	<b>6.8%</b>	<b>3.0%</b>	<b>27.7%</b>

**(\*) Tasa de interés más comisión.**

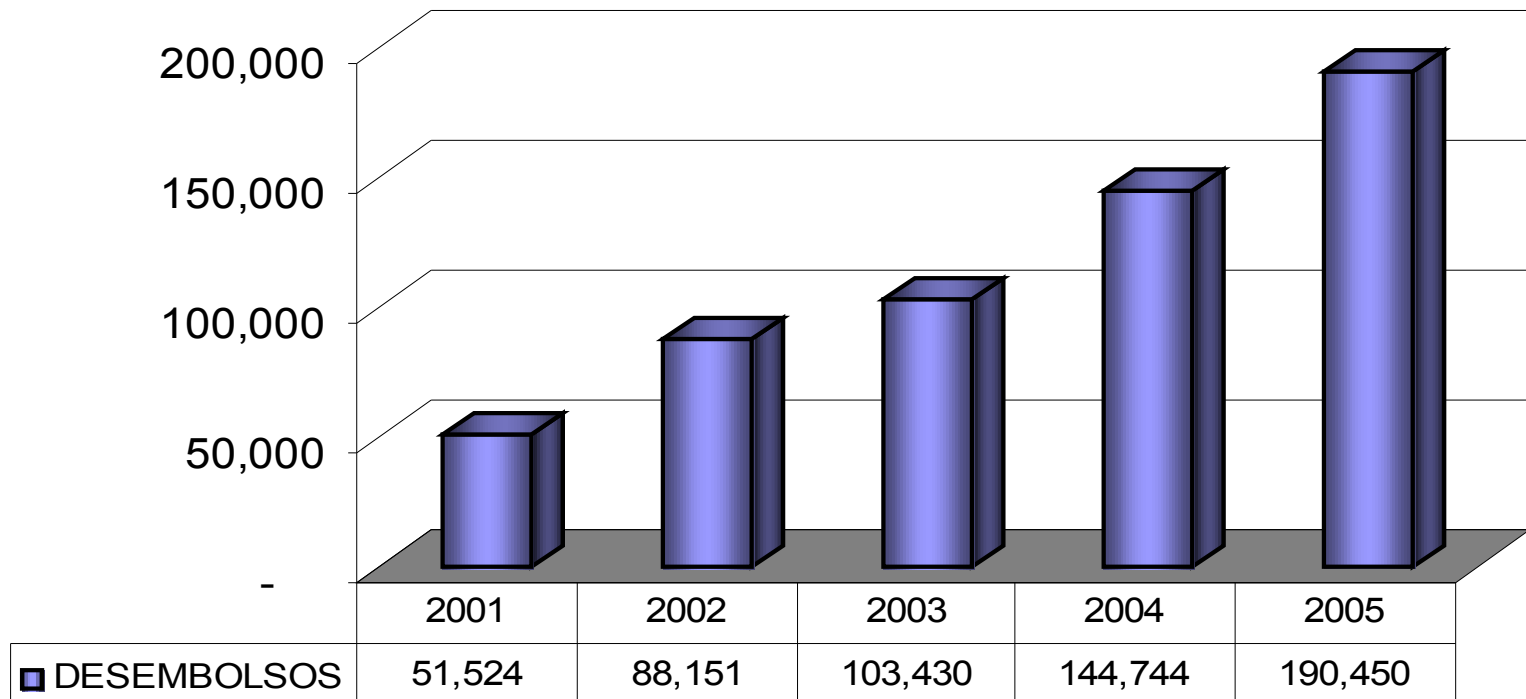
# GRUPO OBJETIVO



# **TECNOLOGIAS DE MICROREDITO EL PUNTO DE VISTA DEL CLIENTE**

- ✓ **Facilidad de acceso**
- ✓ **Oportunidad**
- ✓ **Costo financiero**

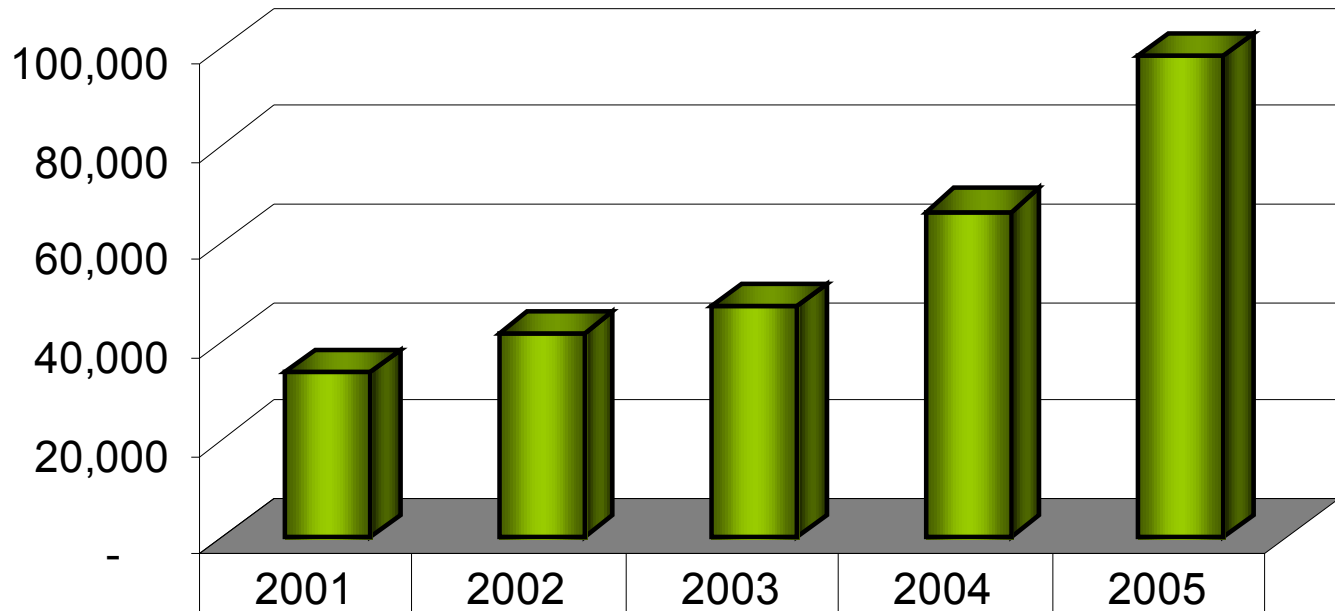
# CREDITO A MICROEMPRESA MONTO DESEMBOLOADO (MIL US\$)



Hasta el 2004 = 387,850

Hasta el 2005 = 578,300

# CREDITO A MICROEMPRESA NUMERO DE OPERACIONES

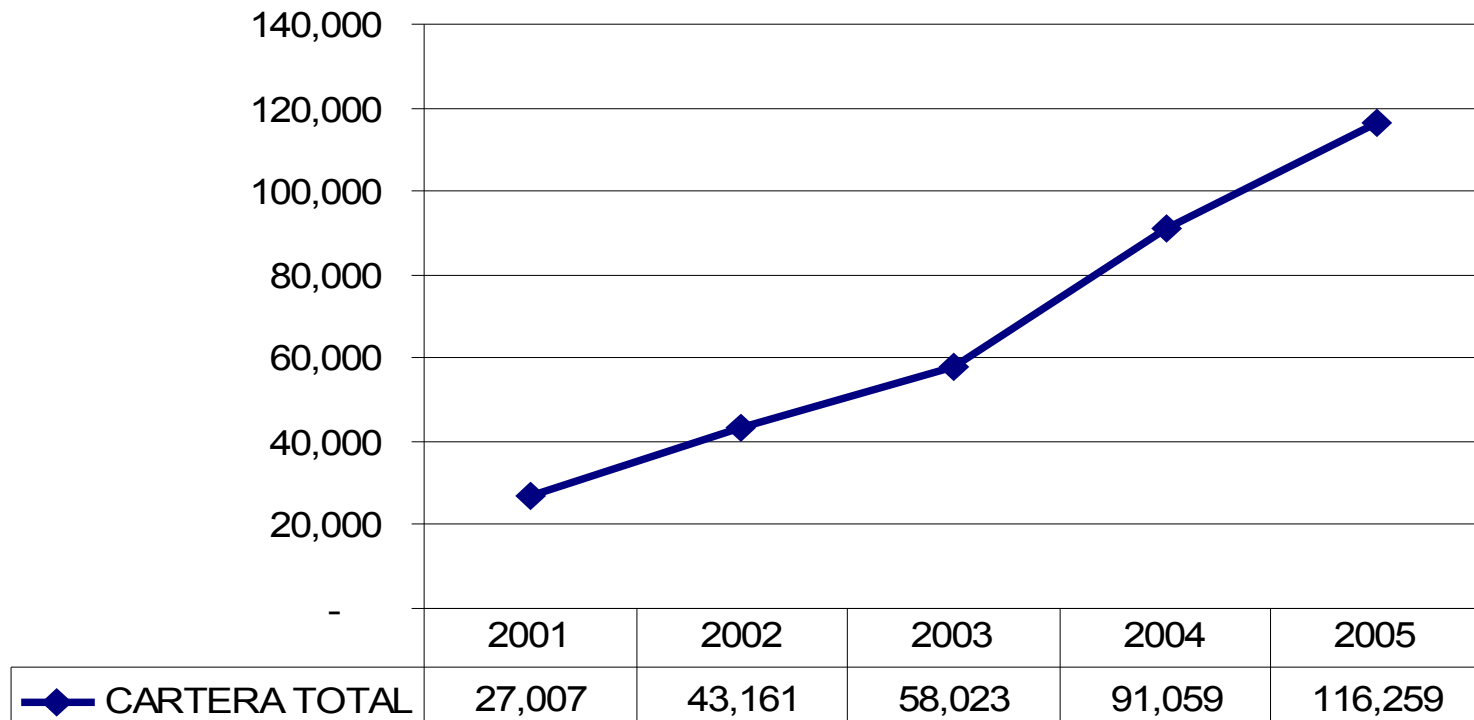


<b># DE CREDITOS</b>	33,460	41,681	47,269	66,551	98,097
----------------------	--------	--------	--------	--------	--------

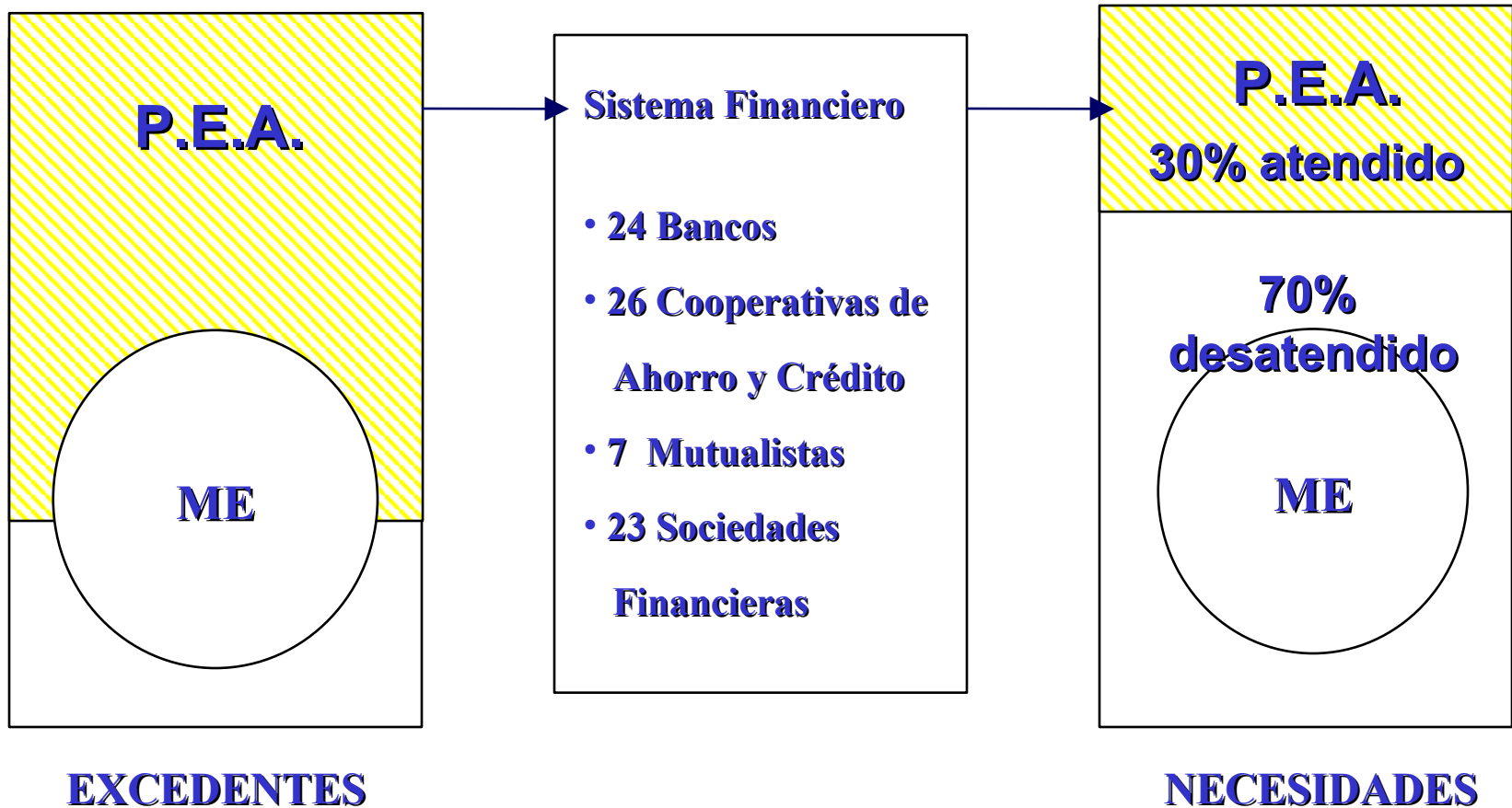
Hasta el 2004 = 188,961

Hasta el 2005 = 287,058

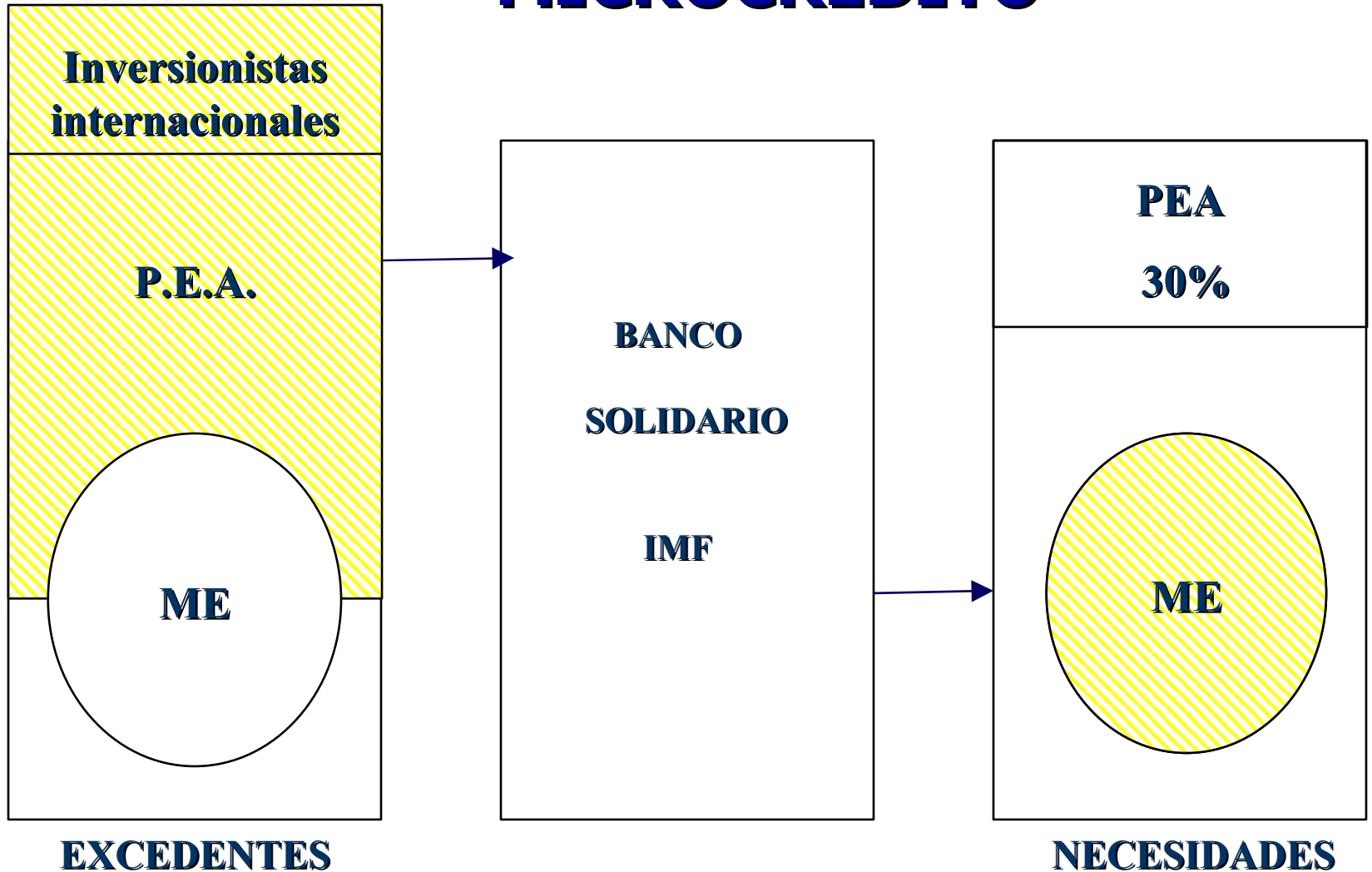
## **CREDITO A MICROEMPRESA SALDO DE CARTERA (MIL US\$)**



# INTERMEDIACION FINANCIERA TRADICIONAL



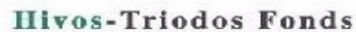
# MICROCREDITO



# ACCIONISTAS E INVERSIONISTAS INTERNACIONALES



Belgische Technische Coöperatie nv  
Coopération Technique Belge sa



## **POTENCIAL DE AHORRO**

Microempresas	500.000
Préstamo promedio	1.000
Cartera total	500 MM
Intereses pagados (150%)	750 MM
Costos totales microcrédito	150 MM
Ahorro (reinversión)	600 MM