



FINANCIERA

Expansión del Microcrédito Rural

Proyecto Interfisa – BID – Fomin

Experiencia Paraguay

Introducción

- Interfisa Financiera es una empresa especialista en Microfinanzas con 25 años en el mercado.
- Cuenta con 18 Sucursales distribuidas en la Región Oriental del país.
- Posee 256 funcionarios de los cuales el 70% son comerciales.

VISION DE INTERFISA

**MANTENER EL LIDERAZGO DEL MERCADO
FINANCIERO CONTRIBUYENDO AL
BIENESTAR DE LA SOCIEDAD,
OFRECIENDO SOLUCIONES DE CALIDAD A
TRAVES DE SERVICIOS COMPETITIVOS
CON ATENCION PERSONALIZADA**

MISION DE INTERFISA

**AYUDAR A LAS PERSONAS
VINCULADAS A NUESTRA
INSTITUCIÓN A REALIZAR
SUS SUEÑOS Y MEJORAR
SU CONDICIÓN DE VIDA**

Introducción

En el año de 2001 los Accionistas y la Junta Directiva de Interfisa Financiera decidieron ampliar su oferta de servicios para atender la demanda de crédito de los productores agropecuarios en pequeña escala así como de las microempresas rurales en el Paraguay.

Introducción

Tomando en consideración experiencias previas con la introducción del crédito a la microempresa en el marco del Programa de Crédito Global que llevó a cabo el Banco Central del Paraguay, Interfisa solicitó y obtuvo un apoyo de cooperación técnica del Banco Interamericano de Desarrollo.

Introducción

Gracias a dicho apoyo se pudieron definir e implantar una tecnología de crédito rural adecuada a las condiciones de Paraguay y, adicionalmente, modernizar el sistema informático de la entidad.

Seguidamente se presentan las principales características de la tecnología de crédito rural implantada por Interfisa Financiera, así como algunos de los resultados más destacados.

Cobertura en el Interior del País



El entorno económico rural de Paraguay

- Población rural: 45% (América Latina
- 25%)
- Aporte agrícola al PIB: 26% (Países del MERCOSUR: 6-9%.)
- Densidad poblacional rural: 107 hab./Km² (América Latina 253 Hab. / Km²)
- 350.000 microempresas agropecuarias.
- Rubros principales: ganadería (leche y carne), hortalizas, frutas, caña de azúcar, algodón, mandioca y soja.

Oferta financiera al sector rural en Paraguay

Oferente	Tasa (% Anual)	Agilidad de resolución	Crédito promedio (USD)	Mora agropecuaria	Créditos condonados
BNF	20	2 a 3 meses	1,800	>90%	80,000
CAH	25	3 a 4 meses	397	>80%	87,000
Cooperativas de productores	25 + Cuota de ingreso y aportes anuales	1 a 2 meses	Variable según aporte		

Características de las unidades rurales (I)

- Tamaño: 6 a 10 personas
- Fuertemente dependiente de la actividad agropecuaria
- Superficies de producción pequeñas
- Riesgos agrícolas
- Productos perecederos
- Mercados inseguros: Precios

Características de las unidades rurales (II)

- Mano de obra predominantemente familiar
- Mayor empleo de mano de obra infantil
- Pobres / economía frágil
- Pocos ahorros en monedas, más en especie (ganado)
- Baja escolaridad
- Migración

Características de las unidades rurales (III)

- Predominancia del idioma nativo
- Proceso de cambio dinámico de fuentes de ingresos
- Singularidad: Ninguna unidad es igual a otra. Diferencias en:
 - ✓ La cantidad de recursos disponibles para la producción, incluyendo la mano de obra familiar,
 - ✓ la estrategia de diversificación emprendida
 - ✓ la capacidad empresarial del jefe de la unidad

Dos problemas fundamentales:

- Divergencia entre estacionalidad de ingresos y necesidad constante de recursos para subsistencia familiar así como para cubrir los requerimientos de la producción agropecuaria o la microempresa.

Dos problemas fundamentales:

- Buscar mecanismos para estabilizar sus ingresos, con los riesgos que representan las fluctuaciones de producción e ingresos como consecuencia de variaciones climáticas y de mercado.

Un caso extremo: flujo de caja de una familia agricultora



 Venta de la producción

 Siembra

 Gastos familiares

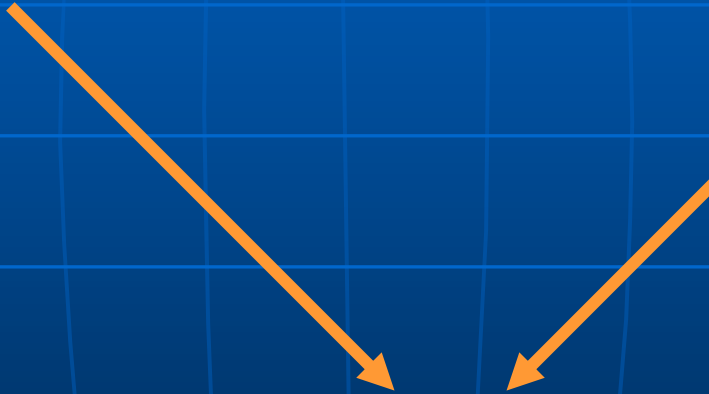
Efecto de los ingresos agropecuarios

Estacionalidad

Riesgos

- Producción
- Mercado
- Pobreza

Diversificación



Principios de la Tecnología Rural (I)

- Enfoque a la unidad socioeconómica, análisis de la familia y microempresa.
- Relación crediticia de largo plazo.
 - Oferta permanente: estabilización de flujos de caja.
 - Buena imagen.
 - Mejor conocimiento del cliente.
 - Reducción de costos y tiempo de análisis.

Principios de la Tecnología Rural (II)

Rol del Oficial de créditos:

- Servicio eficiente, rápido y amable
- Determinar la voluntad y capacidad de pago
- Optimizar variables de cartera, clientes y morosidad
- Estimar objetivamente el valor de la garantía
- Promocionar los servicios financieros

Principios de la Tecnología Rural (III)

- Rol del Comité de créditos:
 - Evalúa, aprueba, modifica, desaprueba
 - Controla, realiza seguimiento
 - Apoya y capacita
- Rol de la garantía:
 - Signo de acumulación e indicador de la voluntad de pago
 - Elemento de presión psicológica para recuperación
 - Fuente alternativa de pago

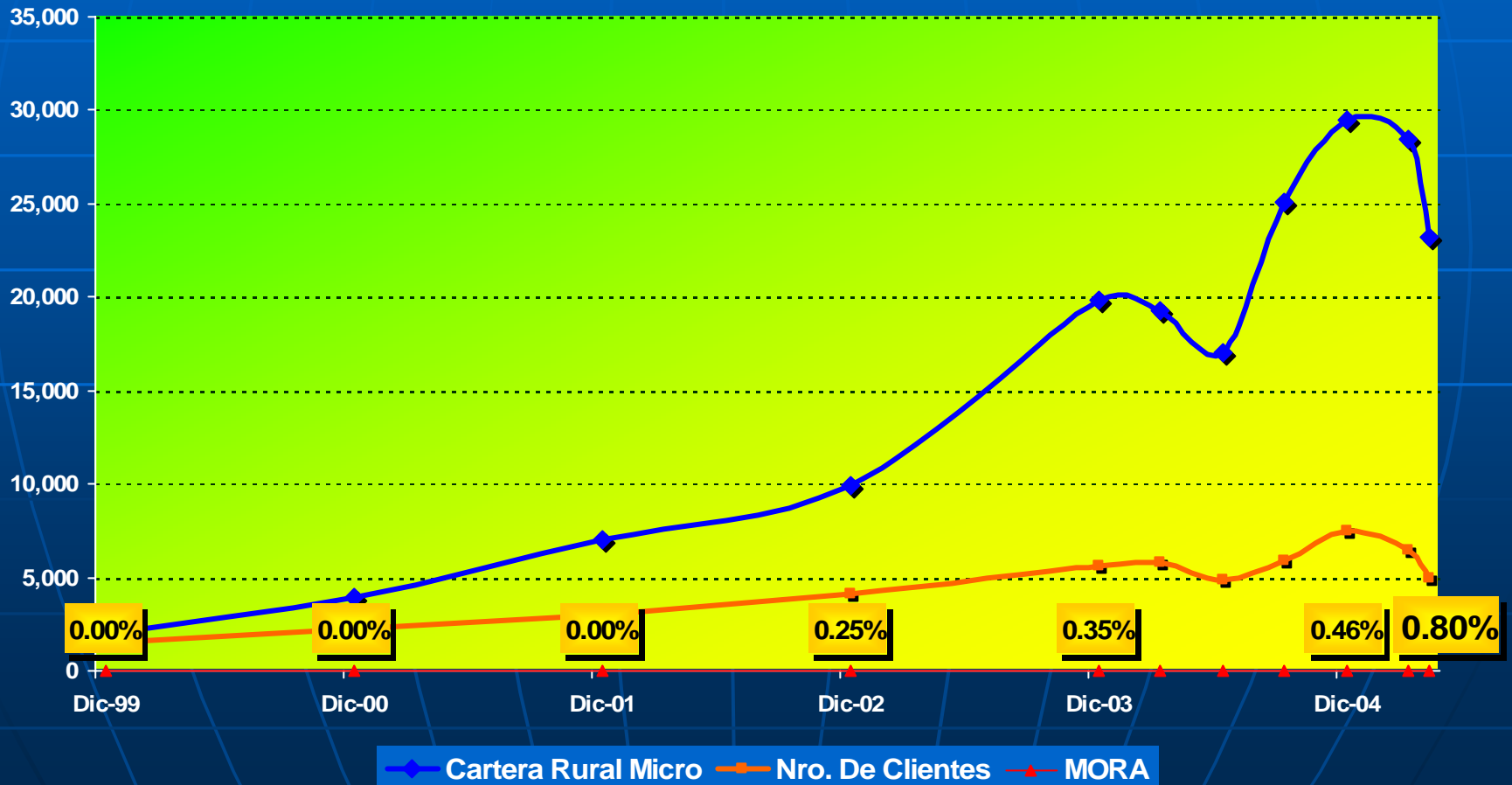
Principios de la Tecnología Rural (IV)

- Adecuación a las características individuales de cada unidad socioeconómica:
- Agilidad y oportunidad en resolución y concesión.
- Costos de transacción.
- Sencillez en la tramitación.
- Planes de crédito.
- Sin cobertura de garantías reales.

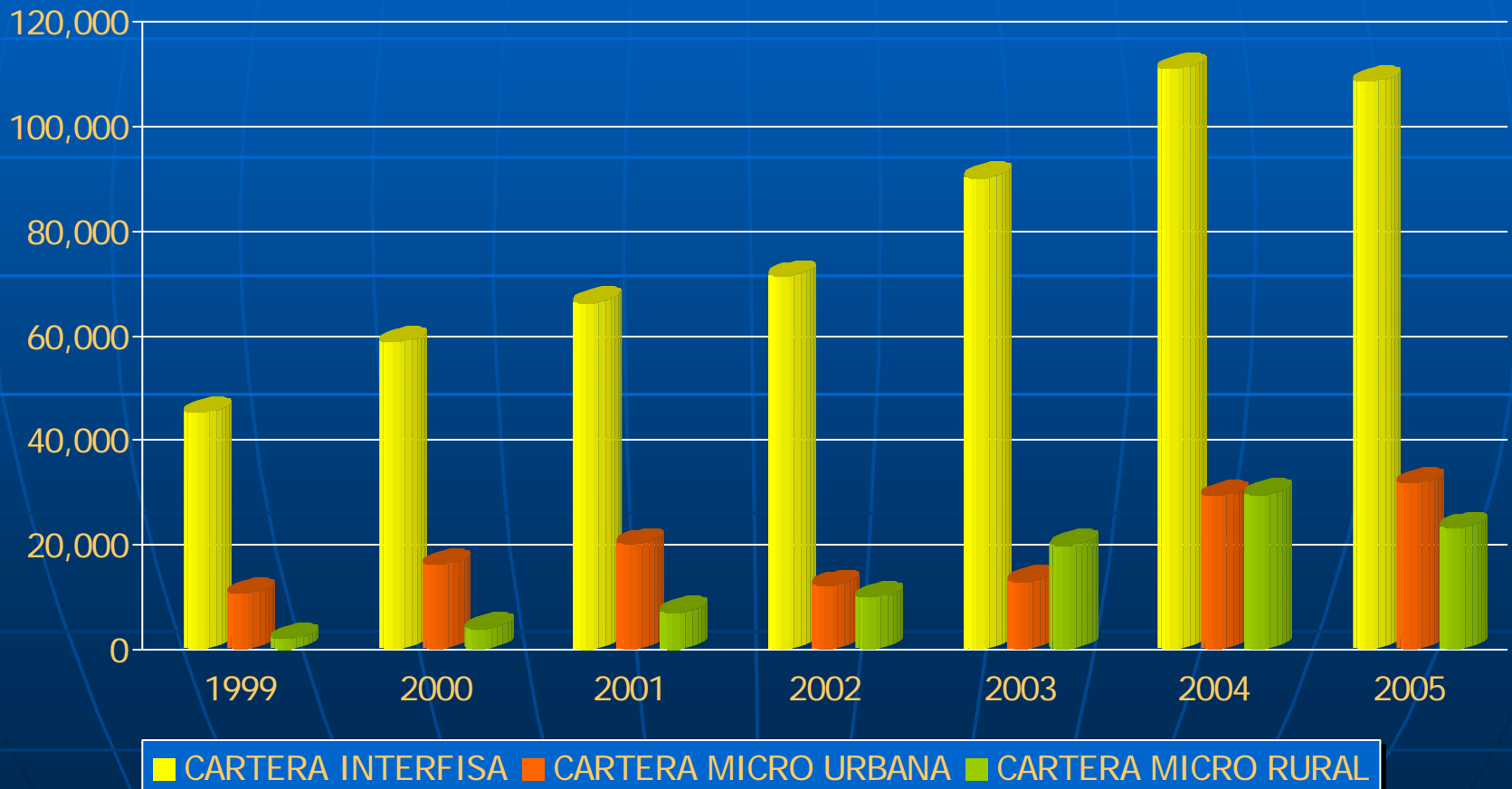
Objetivos de la Tecnología Rural

- La gestión de los riesgos.
- Servicio adecuado al cliente.
- Lograr la puntualidad en el pago de las cuotas.
- Cobertura de costos.

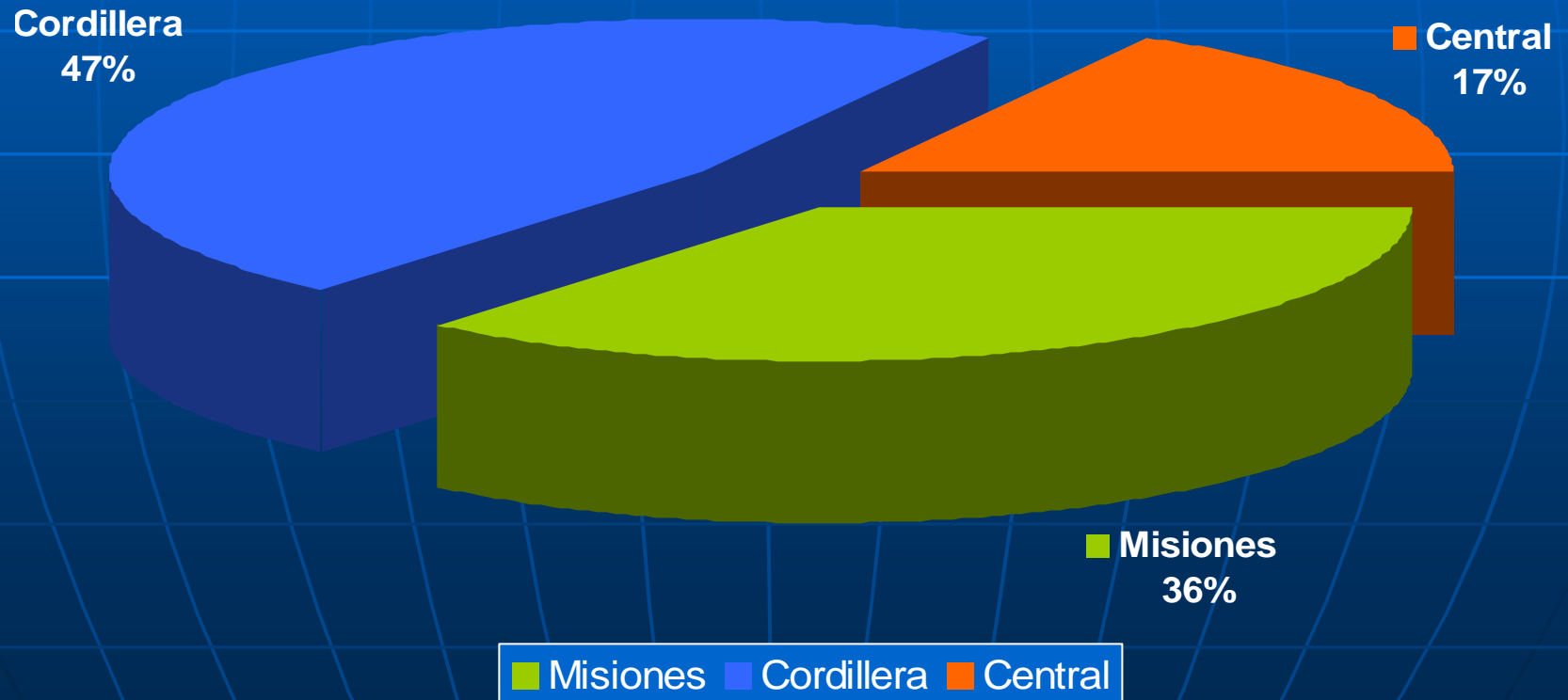
Evolución de Cartera con Tecnología Rural



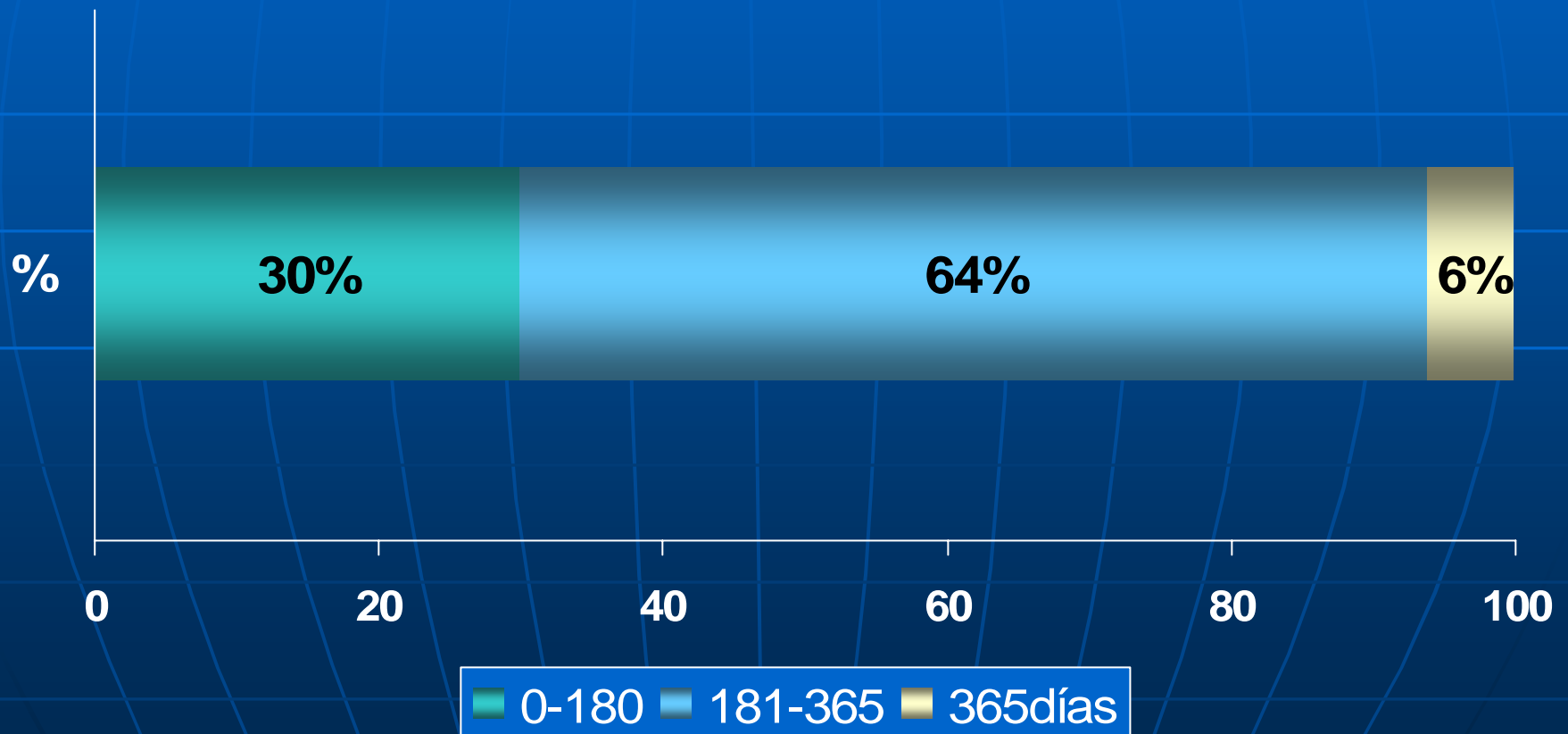
Evolución de Cartera Interfisa



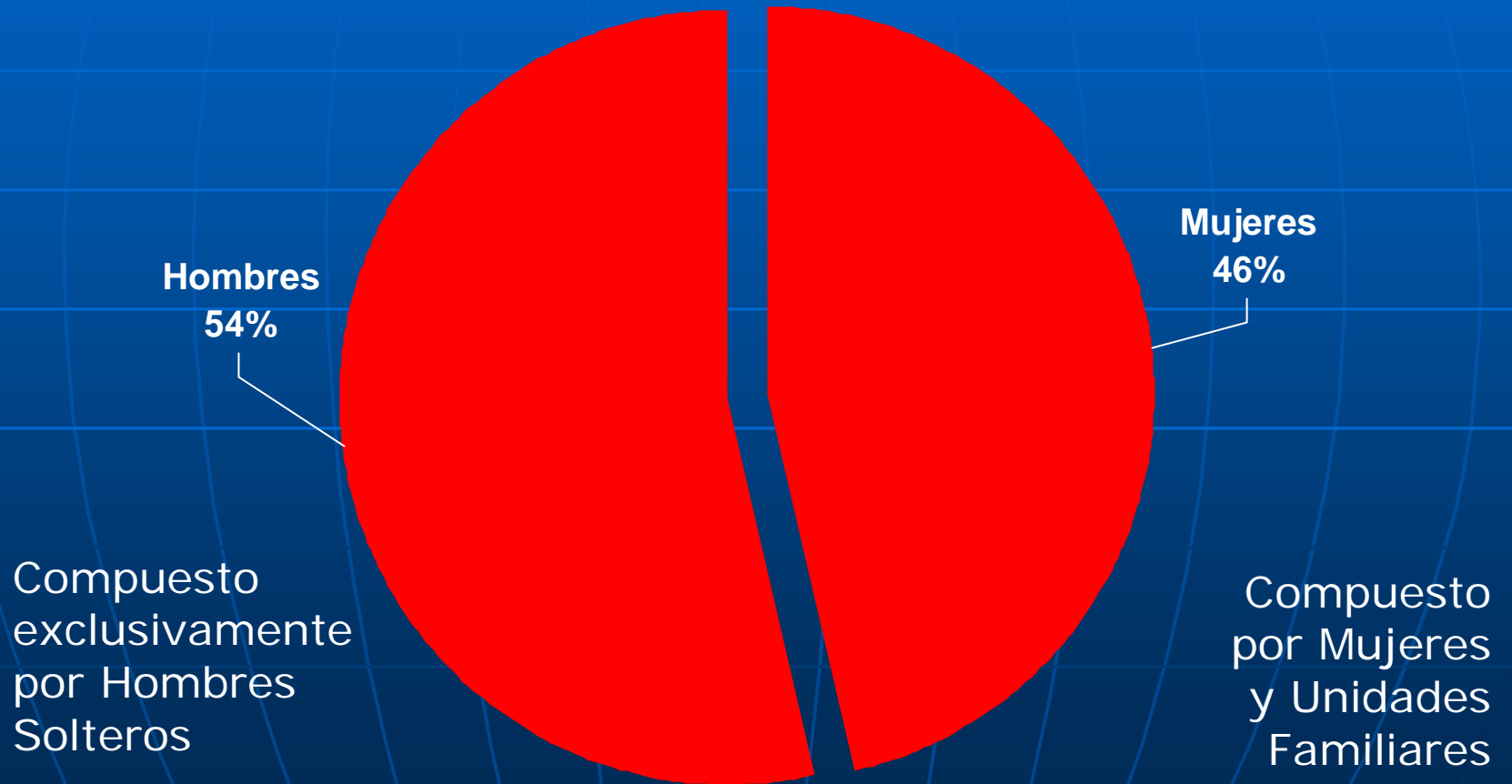
Composición de Cartera Rural por Región



Plazo del Crédito Rural



Composición por Género



Características de los clientes de micro y pequeña empresa

■ Urbana

- Demanda relativamente constante
- Más concentrada geográficamente
- En tendencia mayor capacidad de pago
- Menor acentuación de procesos de diversificación ?

■ Rural

- Fuerte incidencia estacional
- Mayor dispersión geográfica
- En tendencia menor capacidad de pago
- Procesos de diversificación más acentuados

¿Cuáles son las entidades con que competimos en microempresa?

- 1 ONG Fundación Paraguaya de Cooperación y Desarrollo
- 4 IFIs participantes del Programa Microglobal de Crédito a la Microempresa
- Alrededor de 220 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Reflexiones

“El ejemplo logrado por Interfisa indica que los prestatarios agropecuarios pueden ser atendidos por empresas financieras privadas y reguladas”

**El tener buenos
resultados depende
de la calidad de la gestión
del personal comercial y
del soporte técnico.**

“Queda demostrado que los pequeños productores agropecuarios cumplen sus compromisos, si la atención que reciben es oportuna en tiempo y forma”

**“Heredamos las
raíces,
pongamos el
esfuerzo”**

Muchas Gracias