



MICROCREDITOS

Experiencia de la Banca en Chile

Hugo Trivelli O.
Banco del Desarrollo
Noviembre 2005



MICROCREDITOS ESCALA MASIVA

MICROEMPRESAS
ACTIVIDADES
PRODUCTIVAS

TRABAJADORES
POR CUENTA
PROPIA

OTROS FINES
DESARROLLO SOLIDARIO
OTROS etc.

A CONTINUACION :

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

NO SE RIAN :

ESTO ES PARA MUCHOS “PEROGULLO EN ACCION”

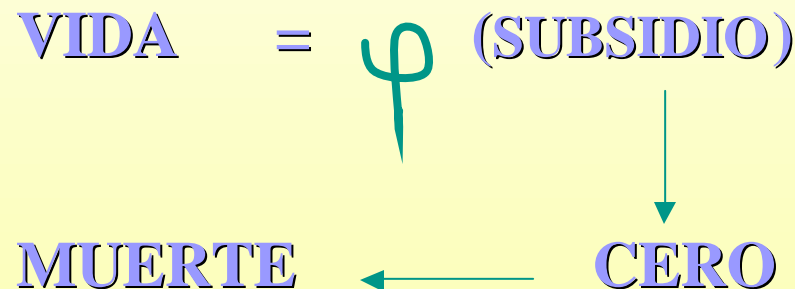


MICROCREDITOS

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

1. OBJETIVO INSTITUCIONAL

- ✘ Apoyar al Microempresario para que viva y sea capaz de sobrevivir en el mundo, tal cual es: debe autosustentarse.
- ✘ Si no es así y la supervivencia del Microempresario es función de la existencia de un subsidio, su vida útil estará restringida a la permanencia en este último.





MICROCREDITOS

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

2. INSTITUCIONES DE MICROREDITO DEBEN AUTOSUSTENTARSE. ESTO ES, EN GRUESO:

INGRESOS \geq GASTOS GENERALES

+ GASTOS APOYO OPERACIONAL

+ GASTOS DE CARTERA (Provisiones y Castigos)

VIDA = φ (SUBSIDIO)

MUERTE ← CERO

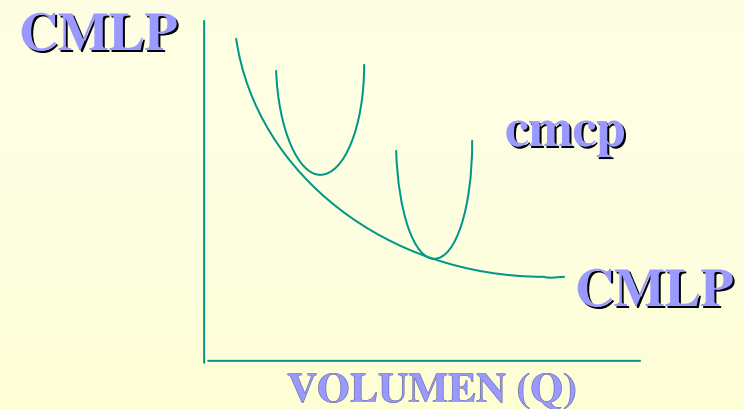


MICROCREDITOS

LOS TEMAS RELEVANTES RELACIONADOS CON LA AUTOSUSTENTABILIDAD Y SUPERVIVENCIA SON, PRINCIPALMENTE :

2.1 ESCALA DE OPERACIÓN

A MAYOR TAMAÑO Y MAYOR VOLUMEN, MENORES COSTOS UNITARIOS DE OPERACIÓN.





MICROCREDITOS

2.2 PRODUCTIVIDAD: PROCESOS, SIMPLES.

TECNOLOGIA EFICIENTE

PERSONAL CAPACITADO Y MOTIVADO

2.3 RIESGO:

a) **SISTEMAS INTELIGENTES:** Información Relevante, Criterios Adecuados

b) **SISTEMAS IMPLACABLES EN LA ENTRADA**

FLEXIBLES EN EL TIEMPO

c) **SISTEMAS ACUMULADORES DE INFORMACION**



MICROCREDITOS

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

ALGUNOS COMENTARIOS :

1.-ONG PEQUEÑAS : ¿DEBEN DESAPARECER?

NO, PERO

-BUSCAR CONEXIONES Y ALIANZAS CON OTROS

**-BUSCAR OTRAS DIMENSIONES DE APOYO A
MICROCREDITOS.**

**-UTILIZAR TODOS LOS SUBSIDIOS DISPONIBLES
PARA ELLO.**



MICROCREDITOS

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

2.-MUNICIPALIDADES : ¿ SON BUENAS PARA DAR MICROCREDITOS ?

EN GENERAL NO, NO SE LES PAGA. PERO,

-BUSCAR ALIANZAS

-ENFASIS EN PROSPECCION Y ACOPIO DE DEMANDA

**-APOYAR OTRAS NECESIDADES DEL MICREMPRESARIO ,
COMO ASOCIACIONES, CAPACITACION, ETC.**



MICROCREDITOS

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

3.-ALGUNOS AMBITOS PRORITARIOS PARA DISEÑO DE POLITICAS PUBLICAS.

- **SUBSIDIO A TRANSACCION INICIAL**
- **CONTROL Y SANCION AL MAL USO DE ESE SUBSIDIO**
- **REVISAR TECHOS LEGALES A LAS TASAS DE INTERES**
- **SUBSIDIO “SOBERANIA” (PARA ZONAS APARTADAS)**



MICROCREDITOS

CONCLUSIONES DE LA EXPERIENCIA VIVIDA

3.-ALGUNOS AMBITOS PRORITARIOS PARA DISEÑO DE POLITICAS PUBLICAS.

- **INCENTIVOS A ALIANZAS Y/O ASOCIACIONES Y APOYO A SU ESTRUCTURACION FORMAL (Tipo Profos)**
- **CLASIFICACION DEL RIESGO Y PROVISIONES**
- **MECANISMO DE GARANTIAS (FONDOS, SEGUROS, ETC.)**
- **MONITOREO Y MEDICIONES DE IMPACTO.**