



ADDKEEN GROUP



XII Jornadas Anuales de Microfinanzas

¿Cómo promover el desarrollo de las
microfinanzas en la Argentina? La
articulación como estrategia

Apertura

Desde la apertura a cargo de las autoridades de la FCE-UBA y RADIM, se puso de manifiesto el **desafío del desarrollo de las microfinanzas en la coyuntura económica** que atraviesa nuestro país. La articulación se plantea desde el comienzo como un factor crítico para tomar la situación como oportunidad y gestionar al mismo tiempo los riesgos que implica. En este **panorama las IMF's se presentan como actores clave en su rol de incluir económicamente** en sentido amplio.

Bloque 1: Diagnóstico y propuestas del sector público

El rol del sector público en el desarrollo de una industria resulta clave y es particularmente relevante en las Microfinanzas que persiguen la inclusión de personas, familias y microempresas, objetivos que no es posible pensar sin el sector público. El desarrollo de políticas por parte de diferentes instancias del Estado Nacional, Estados Provinciales y otros entes, con el BCRA como principal, demuestra en este primer bloque su valor fundamental como promotor de las actividades de desarrollo del sector: investigación y diagnóstico de la situación, desarrollo de iniciativas de inclusión con perspectiva local y de género, apoyo a comunidades de la base de la pirámide, incentivo de nuevos canales, productos y servicios, entre otros.

Perspectivas de las microfinanzas desde el Ministerio de Desarrollo Social

Matías Kelly, Secretario de Economía Social del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación - Moderó Silvia Stang, La Nación.

Desde la perspectiva del trabajo de la secretaría se destacó el rol importantísimo que cumple el **acompañamiento y fortalecimiento tanto de los trabajadores de la economía popular con los que trabajan de forma directa, como de las IMF's con las que se relacionan**. En este marco cobra relevancia un abordaje integral de los desafíos y un sistema de evaluación por resultados que permita detectar las mejores prácticas. **Como objetivo último se tiene una economía unificada e inclusiva, una “nueva economía orientada al bien común”.**

Situación de la inclusión financiera en Argentina

Jimena Zúñiga, Asesora del presidente del Banco Central de la República Argentina - Moderó Silvia Stang, La Nación.

Desde la perspectiva del BCRA se hace hincapié en el **rol destacado de las microfinanzas en lo que respecta a su capilaridad y cercanía con las personas a nivel federal**, promoviendo una inclusión real que las acerca al uso de productos y servicios financieros. Desde el sector público se considera como **prioritaria la necesidad de incluir financieramente a los sectores más vulnerables**, basados en datos contundentes: el 80 % de los argentinos poseen cuenta bancaria (dato objetivo) aunque muchos de ellos se consideran sub-incluidos ya que no hacen uso pleno de ella, mientras que solo el 50% declara tenerla (dato subjetivo).

Llevando las políticas públicas a la práctica

Helena Estrada, CEDEM, Ministerio de Producción; Alejandra Mastrángelo, Instituto de Gobernanza Empresarial y Pública - Moderó: Valeria Didko, Asociación Civil Norte Sur

Con perspectiva de género, desde el Centro de Desarrollo Económico de la Mujer se destaca **oportunidad de negocio e inclusión que constituyen las mujeres como demandantes de productos y servicios financieros específicos**. A su vez se enfatiza la importancia del diseño de estos productos y servicios especialmente adaptados (como por ejemplo seguros) y el acompañamiento a esas mujeres en las diferentes etapas del ciclo de vida, lo que se convierte en un desafío con inmensas perspectivas.

Desde el punto de vista de la gobernanza, se propone el **crecimiento con profesionalización para las IMFs con el objetivo de desarrollarse de manera dirigida, controlada, viable y sustentable**. Asimismo se fomenta la gestión de riesgo y la autoevaluación basada en criterios claramente establecidos.

Bloque 2: Casos de trabajo en territorio

En una realidad en constante evolución se hace imprescindible **combinar las buenas prácticas ratificadas por la experiencia de las microfinanzas con estrategias que permitan potenciar el alcance, uso, calidad y educación asociada a los productos y servicios del sector**. Conceptos clave de este bloque pueden resumirse en: construir redes articuladas, generar confianza a través del contacto personal y la experiencia de los asesores, escalar iniciativas con la ayuda de las tecnologías, desarrollar nuevos productos y servicios para cubrir necesidades y demandas concretas de los sectores, entre otros.

La complementación de la tecnología y el cara a cara

Ingrid Westerholz, especialista en comunicación – Moderó: Marta Bekerman, Asociación Civil Avanzar

Desde el punto de vista de la comunicación, **es necesario unir dos mundos: el de la tecnología que nos permite alcanzar a las personas a mayor distancia y el del “cara a cara” que nos acerca y transforma**. Para acercarnos al otro necesitamos competencias comunicacionales variadas que incluyen el mirar, escuchar con atención y preguntar para luego poder agregar valor en base a esa información.

La experiencia del asesor de crédito

Sofía Colliavini, Mujeres 2000; Ruth Soto y Mercedes Aria, asesora de crédito y emprendedora de Nuestras Huellas; Dina Guiteras, OMLA – Moderó: María Silvia Ábalo, RADIM

Escuchando la experiencia de las asesoras de crédito presentes en el panel, se pone de manifiesto la importancia del lazo que se crea entre IMFs y comunidad a través de ese rol. La confianza mutua que se genera a partir del contacto y el conocimiento de las historias de vida, de las familias y los emprendimientos permite que se rompan las barreras de acceso a los productos y servicios financieros. Tener la oportunidad, animarse y mejorar la calidad de vida se convierten en objetivos cumplidos para los prestatarios como Mercedes que pudo llevar a sus hijos a conocer el mar gracias a un proceso de crecimiento y desarrollo de su emprendimiento.

Experiencias de impacto en sectores vulnerables

Laura Sánchez Ferreyra, Vivienda Digna; Marta Bekerman, Avanzar; Valeria Didko, Asociación Civil Norte Sur; Débora Petrakovsky, Fundación Banco Provincia de Córdoba – Moderó: Agustina Valsangiacomo, Mujeres 2000.

Las experiencias de trabajo con sectores vulnerables demuestran la necesidad imperiosa de las organizaciones de **responder a las necesidades sociales y ser económicamente sostenibles a la vez**. Para proponer un abordaje social integral se vuelve clave la **innovación social, es decir, encontrar nuevas formas de solucionar problemas sociales**. Estas nuevas soluciones deben contemplar que **la pobreza es multidimensional y que el desarrollo de capacidades con la tecnología como aliada debe ser considerada fundamental**.

En este abordaje integral, **fomentar el asociativismo y el desarrollo local** son estrategias imprescindibles. En línea a su vez con la multidimensionalidad del problema, se deben abordar otros desafíos como la vulnerabilidad habitacional y las dificultades para la comercialización. Una vez más para implementar medidas efectivas se requiere de indicadores que midan y ponderen las diferentes variables y sus efectos.

Nuevos modelos de articulación en microfinanzas

Agustín Escofet, Fundación Loma Negra; Francisco Estrada, RADIM; Carla Goglia, Comunidades con valor – Modera: Fernando Collado, Vivienda Digna.

En línea con el lema de las jornadas “la articulación como estrategia”, **empresa, ONG y municipio se aliaron en la organización de una iniciativa local de inclusión laboral**. En este sentido la iniciativa busca alinearse con los Objetivos de Desarrollo Sostenible desde una perspectiva local, mirando a lo global. Las claves del programa están dadas por la vinculación de distintos sectores en territorio, con su participación y capacitación. El programa “Negocios Inclusivos” busca **facilitar la generación de capital social y capacidad instalada local para el desarrollo de las comunidades**, objetivos que únicamente pueden cumplirse en alianza entre sector privado (empresa y ONG) y sector público de base territorial.

Otros instrumentos de inclusión

Leandro Coca, Nación Servicios; Amorina Gil, GIRE; Paula Solsona y Guillermo Mansilla, Banco Hipotecario.

Entre los instrumentos de inclusión que se pusieron de manifiesto en el panel, se destacan la alianza Banco Hipotecario y Pro Mujer Argentina para otorgar cajas de ahorros a las prestatarias y comenzar con el proceso de formalización para que puedan dar sus primeros pasos en el sistema bancario y en la economía formal con más derechos y beneficios. Desde Nación Servicios se hizo hincapié en la **conformación de un ecosistema, un contexto integrado por diversas herramientas y canales**. En esta línea desde GIRE se propuso el **análisis de comportamiento mediante la información disponible de las personas no bancarizadas** de manera de contar con más datos y construir registros más completos.

Bloque 3: Las microfinanzas en tiempos de crisis: desafíos y oportunidades

En este último bloque destacamos las iniciativas de investigación, profesionalización y detección de desafíos y oportunidades del sector. Todo aporte concreto y serio para un desarrollo de las microfinanzas debe basarse en datos rigurosos y un análisis sincero y oportuno. En instancias de la ampliación de la oferta de productos y servicios, microfinanzas es mucho más que microcréditos, en ese sentido **los microseguros se posicionan como una interesante iniciativa**. Una vez más apelando a las contribuciones de diferentes sectores, **la academia avanza hacia una comprensión de las características y principales factores que juegan su rol en las microfinanzas y sus poblaciones objetivo**. Uno de los temas más relevantes para el desarrollo de la actividad microfinanciera en el país es la **disponibilidad y costo del fondeo de las instituciones**. En clave privada, pública, de organismos internacionales o financiadores locales la accesibilidad y condiciones de los fondos de 2° piso son determinantes en la supervivencia de las instituciones.

Nuevo contexto para los microseguros

Juan Ignacio Perucchi, Superintendencia de Seguros de la Nación; Pablo Luhning, Confiar Compañía de Seguros; Paola Scandolo, Sancor Seguros; LUIS Rojo, Hamburgo Compañía de Seguros – Moderó: Herberto Olmos, OMLA.

A través de la Resolución 126/2018 de la SSN, **se fortalece desde el sector público la normativa tendiente a acompañar y dinamizar a los microseguros y, en línea con esto, las aseguradoras buscan brindar explicaciones claras y simples al tiempo que utilizan la tecnología para mantener las primas en valores sustentables y convenientes para ambas partes.** A la vez, las empresas buscan acercarse a potenciales clientes (negocio a futuro) a través de canales no tradicionales para llegar a una población muchas veces diseminada ofreciéndoles una opción que combine ahorro y prevención.

Nación Emprende

Jorge Lawson, Banco de la Nación Argentina – Moderó: Silvia Nicolea, Fundación Banco de la Mujer.

Desde la visión de Nación Emprende, la **inclusión financiera es mucho más que bancarizar, es construir ciudadanía mediante la conjunción de dos acciones clave: comprender la realidad y brindar herramientas.** A través de los programas Nación Emprende y Nación Nace, el BNA busca atender la demanda directa a la vez que se constituye como financiador de 2° piso para IMFs. Se proponen como estrategias **una estructura escalable y una articulación fuerte** con el objetivo de no caer en el sobreendeudamiento.

Evaluación de experiencias de instituciones sociales

Jorge Paz, IELE Salta; Matías Goldman, UBA; Herberto Olmos, OMLA – Moderó: Marta Bekerman, Avanzar.

Como experiencia de estudio de campo se presentó la experiencia de la Asociación Civil Avanzar y el estudio realizado respecto del perfil de las personas que entraron en mora. El estudio arrojó interesantes conclusiones entre las que se destacan: **el peso del factor vivienda (propia o alquilada) en el riesgo de caer en mora, la importancia de la capacitación, la ausencia de diferencias significativas de género y un mejor comportamiento de los prestatarios de mayor edad.**

A su vez OMLA presentó su estudio en el que se destacó la **importancia de la coordinación entre instituciones para mitigar el efecto del sobreendeudamiento, de una buena evaluación para evitar los casos de falta de voluntad de pago y la alta incidencia de la merma en la capacidad de pago producto en parte de la coyuntura económica.**

Desde el IELDE se compartió otro estudio de caso en el que se destacó el **importante peso que tiene el ingreso del emprendimiento en las economías familiares de las prestatarias del NOA ya que gran parte de estas familias caerían bajo la línea de la pobreza de no contar con ellos.** Además se pusieron de manifiesto las diferencias importantes entre beneficiarias iniciales (1° crédito) y el resto y entre emprendedoras y autoempleadas.

Programa de Finanzas Inclusivas del Gobierno de Salta

Emiliano Estrada, Ministro de Economía de la Provincia de Salta – Moderó: Rodrigo Baluk, Programa ALUMBRA, Fundación Banco Macro.

El programa es una iniciativa naciente del Gobierno de la Provincia de Salta que ve al **microcrédito como una parte de una iniciativa mayor que busca dar impulso a las IMFs de gran trayectoria en la región a través principalmente de la difusión.** Contempla la visión del crédito como opuesta a la de “subsidio” apelando a la comunicación para visibilizar a las instituciones y a la tecnología para ayudarlas a eficientizar su gestión.

El desafío del financiamiento al sector

Juan Costábile, CONAMI; Fátima Goti, Oikocredit; María Laura Tinelli, Acrux Reino Unido; Federico Wainhaus, FONCAP – Moderó: Cristina Carrillo, Addkeen.

El este panel tan importante para pensar el desarrollo de las microfinanzas se expusieron las principales visiones de los diferentes financiadores. **Desde los financiadores externos se remarcó la importancia de la coordinación, la escala y la maduración de las instituciones** como vehículos de capitales extranjeros. **En la visión de los organismos nacionales públicos o con participación pública, resulta clave el fondeo pero a la vez brindar capacitación y asistencia técnica** para acompañar la innovación en las IMFs y la introducción de la tecnología para optimizar la gestión.

Las microfinanzas en tiempos de crisis: desafíos y oportunidades

Socios de RADIM (conversatorio), Moderó: Gabriel Berger, Centro de Innovación Social de la Universidad de San Andrés.

En este conversatorio final los socios de RADIM expresaron su visión respecto de los desafíos y oportunidades del momento actual de las microfinanzas y las necesidades existentes en el sector. **Se identificaron como barreras al crecimiento: la incertidumbre en cuanto a la situación tributaria de las IMFs, un marco normativo inadecuado, dificultades en la gobernanza, el conflicto entre escala y calidad de los productos y servicios, la crisis macroeconómica actual, la necesidad de eficientizar la metodología de trabajo e introducir innovaciones, los costos de fondeo, el análisis del mercado y las barreras para la formalización de los prestatarios entre otros.**

Como oportunidades para superar estas barreras cobra relevancia la **generación de un ecosistema coordinado, integrado y articulado que cuente con financiación y normativa regulatoria adaptada a sus necesidades, que sepa coordinar la escala y la mejora en la gestión que puede brindarle la tecnología sin perder la confianza y el lazo personal con las personas y que aborde de forma multidimensional y creativa los desafíos de los sectores más vulnerables.** “Creemos que más que graduar al cliente al sistema bancario, debemos graduar a las instituciones de microfinanzas”