



Taller en el área de microfinanzas para el fomento de intermediarios financieros bancarios y no bancarios. 25 y 26 de noviembre de 2010 Montevideo - Uruguay

ALADI/T.MF/I/Informe
13 de diciembre de 2010

Los días 25 y 26 de noviembre de 2010 se llevó a cabo en la sede de la ALADI el “Taller en el área de microfinanzas para el fomento de intermediarios financieros bancarios y no bancarios”. Este Taller es una de las actividades previstas en el lineamiento C del *Plan de acción priorizado para el desarrollo de la dimensión social en el proceso de integración de la ALADI* (Resolución 360 del Comité de Representantes). El lineamiento C del *Plan de acción priorizado*: “integración productiva como instrumento de la inclusión social”, tiene por objetivo general dinamizar la integración productiva con actividades concretas que favorezcan la inclusión social. Mediante la realización de este Taller se buscó cumplir con el objetivo específico de impulsar el desarrollo de soluciones al problema del acceso a las modalidades de ahorro y crédito, tanto de los hogares excluidos de los sistemas de finanzas y microfinanzas existentes, como el de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Participaron en el Taller delegados de Argentina, Brasil, México, Paraguay y Venezuela, así como el Dr. Manuel Malaret de la Corporación Andina de Fomento (CAF). La nómina de los participantes consta en el Anexo II.

El evento se inauguró con palabras del Subsecretario de Cooperación, Asistencia Técnica y Apoyo a los Países de Menor Desarrollo Económico Relativo (PMDER), Sr. Oscar Quina, quien dio la bienvenida a los delegados y señaló que en los 30 años de la Asociación los asuntos comerciales han sido el tema exclusivo y fundamental de la misma. Sin embargo, recalcó que a partir del mes de mayo del año 2009, en el contexto de la XV Reunión del Consejo de Ministros de Relaciones Exteriores se decidió incorporar junto al tema de la integración comercial, el de la dimensión social del proceso de integración. Asimismo, informó que en cumplimiento de los mandatos del Consejo de Ministros se elaboró un *Plan de Acción priorizado para el desarrollo de la dimensión social del proceso de integración*, en el que se prevén actividades, entre las cuales destaca el presente Taller en el área de Microfinanzas. Finalizó sus palabras expresando que hoy la ALADI quiere mostrar la importancia que tiene la dimensión social en el logro de una integración más completa, con la finalidad de aportar al proceso de integración una perspectiva más dinámica y global. Agradeció a todas las Representaciones presentes y a sus participantes la asistencia al evento, además de reiterar el agradecimiento de la ALADI a la Corporación Andina de Fomento (CAF) por su contribución para la realización del mismo.

A continuación, el Consejero de la Representación de Venezuela ante ALADI, Sr. Cecilio Crespo, en su calidad de Coordinador del Taller saludó a los participantes y expresó que recientemente en la ALADI se visualizó la importancia de abordar la dimensión social del proceso de integración y desde entonces dicha área se ha desarrollado paulatinamente pero sin pausa. Al respecto hizo una semblanza de las acciones llevadas a cabo en este sentido desde el año 2008, en el cual tuvo lugar el I Foro sobre una Dimensión Social del Proceso de Integración, enfatizando su desarrollo a partir del año 2009. Asimismo indicó que este Taller se inscribe en las acciones previstas en el *Plan de Acción priorizado para el desarrollo de la dimensión social en el proceso de integración de la ALADI*. Finalizó sus palabras augurando que las deliberaciones del Taller den pautas para crear mecanismos que permitan superar algunos problemas relacionados con los sectores excluidos del sistema financiero tradicional.

El Taller tuvo una instancia de presentación de las políticas nacionales en materia de micro crédito y microfinanzas. Como parte de la misma, las delegaciones presentaron los principales aspectos de las políticas públicas de su país con relación a este sector.

La ronda de presentaciones se inició con la presentación del Dr. Manuel Malaret, Director de Promoción de PYME y Microempresas en la Corporación Andina de Fomento – CAF. El Dr. Malaret disertó sobre diversos mecanismos para el acceso a servicios financieros, coberturas y canales en América Latina. En su intervención señaló que en América Latina la bancarización está más avanzada que en otras regiones en desarrollo, aunque aclaró que ella dista de tener la profundidad de países de altos ingresos, destacando la desigual penetración de las microfinanzas en la región y la importancia que tendría su desarrollo en términos de bancarización de la región. En este sentido, indicó que Perú y Colombia son los países con mayor desarrollo de las microfinanzas. Seguidamente hizo referencia a los obstáculos que es necesario superar para el desarrollo de la industria de las microfinanzas. Destacó el rol que desempeñan los corresponsales no bancarios en zonas de bajos ingresos o de baja densidad poblacional. Resaltó la importancia de la banca móvil como medio de pago para sectores de menos ingresos. Señaló que el ingreso de ésta en América Latina aún es incipiente, no obstante consideró que, teniendo en cuenta que la penetración de la telefonía móvil en la región es de un nivel similar a la de las regiones más avanzadas, su desarrollo podría tener un gran impacto. Por último comentó el caso de la compañía Wizzit, experiencia exitosa en África que utiliza la banca móvil como canal para bancarizar a los sectores de menos ingresos. También comentó una alternativa de bancarización dirigida a sectores de menos ingresos que se desarrolla en Colombia.

A continuación, el Ing. Roberto Karam Ahuad, Director General de Finanzas Populares del FONAES, presentó la estrategia integral desarrollada por el Gobierno de su país para impulsar las microfinanzas y promover el desarrollo social, económico y humano sustentable en zonas marginadas. En la presentación se refirió a las principales líneas estratégicas del FONAES para impulsar la banca social y a los beneficios que se espera alcanzar mediante dichas políticas.

El delegado de Venezuela, Lic. José Felipe Hernández, presentó las políticas que se desarrollan en su país con el objetivo de promover el acceso al crédito de los sectores excluidos. En el desarrollo de la presentación hizo referencia a la base normativa en la cual se apoyan dichas políticas, a las instituciones financieras de reciente creación en el sector público orientadas a facilitar el acceso al crédito, y a las cifras sobre inversión social, niveles de crédito, carteras de microcréditos y resultados alcanzados.

El delegado de Brasil, Sr. Francisco Menezes Da Silva, presentó el Programa Nacional de Microcrédito Productivo Orientado que lleva adelante el Ministerio de Trabajo de su país. En la presentación expuso la normativa que da sustento al Programa, la forma de operar del mismo, algunas cifras sobre la evolución del microcrédito en Brasil, las principales acciones llevadas a cabo en materia de microcrédito, así como los desafíos y perspectivas del sector de microcrédito en Brasil.

Por su parte, el Sr. Guilherme Montoro, Gerente del Departamento de Economía Solidaria del BNDES de Brasil, hizo una presentación sobre el perfil del BNDES, la evolución de los programas de apoyo al microcrédito productivo en su país, la estructura de financiamiento desarrollada por el BNDES y su forma de operar. Presentó un diagnóstico sobre el sector microcrédito en el Brasil, los desempeños y desafíos del sector y las acciones de fomento al mismo. Recalcó que el sector microcréditos tiene un alto potencial de desarrollo en su país y que el análisis de las acciones pasadas ha arrojado la conclusión que en términos de políticas de fomento y asociación, las acciones horizontales dan resultados más efectivos que las de tipo vertical.

El C.P. Ángel Sierra, Coordinador General del FONAES de México, presentó la estructura de la Banca Social en su país y mostró la importancia que tiene como instrumento de apoyo a la inclusión financiera a través del fomento al ahorro, apoyo al crédito productivo y prestación de servicios bancarios. En su presentación explicó la figura de las cajas solidarias y la función de las mismas en el financiamiento a productores del campo, proyectos productivos, proyectos mineros y vivienda rural.

El delegado de Argentina, Lic. Marcos Solís, Director de la Comisión Nacional de Microcrédito, presentó la evolución del microcrédito en su país, la política de microcrédito vigente hoy, así como los principales aspectos de la ley de microcrédito que rige desde hace pocos años. Explicó el modo de operar del Gobierno en la promoción y supervisión del sector. Reflexionó que hoy se ha dejado de discutir teoría y se discute exclusivamente rentabilidad, destacando la relevancia de discutir cuestiones conceptuales. Llamó la atención sobre la necesidad de pensar la arquitectura financiera regional, discutir las tasas de interés, discutir el segundo piso, y diseñar indicadores de desempeño comunes para la región. Expresó que hay mucha capacidad en los países que hoy forman parte de la ALADI y que este espacio debería servir para ese tipo de discusiones, así como para generar un espacio que permita discutir, con relación a la economía social, algún tipo de integración comercial y productiva, por lo menos en las zonas de frontera.

Finalizadas dichas presentaciones se abrió una instancia de intercambio de opiniones y preguntas. En la misma, la delegación de México comenzó esta parte preguntando Dr. Manuel Malaret acerca de los programas de desarrollo que la CAF tiene con su país.

Por su parte, la Consejera de la Representación de Brasil ante ALADI y MERCOSUR, Sra. Silvana Peixoto, hizo referencia a las acciones que se vienen llevando a cabo en lo que es la recientemente creada área de la dimensión social de la ALADI. Se detuvo en lo que es la implementación de un banco de datos sobre políticas públicas y programas en el área social, proyecto de muy largo aliento, y en tal sentido destacó que serían importante los insumos que tanto la CAF como el FONAES, el BNDES y demás países presentes, pudieran enviar para tener elementos de análisis respecto a la forma de operar de los programas de microfinanzas. Asimismo consultó al Sr. Malaret sobre los mecanismos de acceso a las líneas de crédito de la CAF por parte de los microempresarios; cómo se pueden generar modelos de

microfinanciamiento, cómo se organizan, cómo es posible emular un modelo de una región a otra.

El Sr. Malaret explicó que la CAF no trata directamente con los empresarios, sino que funciona a través de instituciones de cada país y dentro de lo que son las políticas públicas definidas por el país. Afirmó que la CAF no sugiere políticas. Sostuvo que opera fundamentalmente a través de tres líneas principales: a) instituciones de microfinanciamiento, las cuales deben estar reguladas y ser lo suficientemente grandes como para poder atenderlas; b) fondos de inversión de capital de riesgo, al respecto señaló que Brasil es el único país con fondos de inversión bien consolidados; y c) fondos de garantías de créditos.

Por su parte, la delegación de Argentina reflexionó con relación a la acción de la CAF y los programas de desarrollo humano y social a través de microemprendedores. Asimismo trasladó a la mesa una segunda interrogante respecto a si se están haciendo seguimientos o evaluaciones de impacto de las acciones de microfinanzas en los tomadores de microcrédito. Hizo referencia a un argumento complejo que se suele plantear respecto a que los tomadores de créditos privilegian más el acceso que el costo del dinero. En tal sentido, el participante se preguntó si los esquemas de microfinanzas están generando los resultados esperados en las unidades económicas que toman los créditos, considerando que esa es la cuestión principal. Al respecto, el delegado de la CAF sostuvo que la Corporación trabaja bajo la premisa de que los resultados son positivos y reflexionó respecto a que hoy día se sobredimensiona un poco el rol de las microfinanzas como panacea para la pobreza, señalando que hay otros accesos que son más relevantes que el acceso al crédito, como por ejemplo el acceso a la educación, la justicia y la salud. Por su parte la delegación de México expresó que las microfinanzas no son la panacea pero ayudan mucho en la creación de empleo y en mejorar la calidad de vida. Indicó que los estudios de impacto que el FONAES ha realizado arrojan resultados positivos si se manejan tasas de interés razonables del entorno del 7%. Señaló que el crédito es detonador de la actividad productiva, de ahí la importancia de apostar a los créditos productivos, en el entendido que son los que tienen mayor impacto. La delegación de Brasil hizo referencia a que no son muchos los estudios de impacto existentes en su país, debido a que el área de microcréditos es de reciente desarrollo. No obstante citó el caso del Banco del Nordeste, que es uno de los bancos más grandes de Brasil, el cual tiene una publicación con varios estudios de impacto. Expresó que en su opinión el impacto es positivo y que el acceso al crédito es más importante que el costo del mismo. Manifestó su interés en conocer los estudios de impacto que existan en los restantes países.

La delegación de México llamó la atención respecto a que estos encuentros son muy importantes para encontrar conclusiones y llegar a acuerdos, que no tienen que ser obligatorios para los países pero que a través de los mismos sí se sugieran parámetros y premisas para los países en vías de desarrollo. Destacó la importancia de que el Taller termine con propuestas concretas. Señaló que es claro que cada país está haciendo esfuerzo en el combate a la pobreza, en el área de microempresas y microcréditos y que si bien las microfinanzas no son la panacea, sin ellas no se podrá sacar a la gente de la pobreza ya que mientras no se le enseñe a trabajar y no se le de las herramientas para trabajar no van a salir adelante. Concluyó planteando la posibilidad de que la CAF realizara una acción importante como banca de segundo piso y en tal sentido propuso analizar dicha sugerencia.

En respuesta al planteamiento de México el Dr. Malaret explicó que no es algo que la CAF pueda determinar sin el consenso de los países y que aquí no están

representados todos los países de la CAF, por lo que entiende que en caso de que se cumplan los procedimientos que tiene la CAF, se analizará caso a caso.

Por su parte la delegación de Brasil sostuvo que el impulso de la iniciativa planteada por México está en manos de los países utilizando los canales de los gobernadores, si hay una confirmación de interés de parte de los países será posible abrir una transformación de ese tipo en la CAF. Señaló asimismo que el microcrédito ocupa en las carteras de las instituciones una dimensión todavía residual. Hizo notar que hace dos años atrás no se hablaba de la dimensión social de la ALADI, se hablaba de libre comercio, este escenario cambió enteramente por una decisión de los Ministros.

La delegación de México amplió su sugerencia y sostuvo que lo importante es el “qué” y no el “cómo”. Agregó que, a su entender, la CAF podría manejar un paquete de recursos para el tema de la inclusión social, independientemente de que luego los países lo usen o no, ya que éstos tendrán libertad de acción, pero lo importante y necesario es inducir este tema. Expresó que el objetivo de estas reuniones debiera ser encontrar soluciones al problema de la pobreza en nuestros países, por lo que considera que de aquí debieran salir propuestas. Concluyó expresando que estas reuniones son muy importantes, por lo que lamentaba que no estuvieran presentes los restantes países, y esperaba que las mismas no quedasen en meras expresiones de buenas intenciones.

La delegación de Brasil presentó dos experiencias de integración con organizaciones de otros países, como lo es por ejemplo la integración de Mi Banco de Perú con una ONG del Nordeste de Brasil. En tal sentido, el participante expresó que América Latina tiene buenas y grandes experiencias privadas y gubernamentales en micro crédito y microfinanzas y que sería positivo que muchas organizaciones privadas de America Latina se pudieran integrar, propuso potenciar la integración de estas instituciones.

Compartiendo la reflexión hecha por el delegado de Argentina, la delegación de México expresó que, retomando el nombre del taller, es importante llegar a un acuerdo respecto a que puede ALADI hacer en fomento a este sector. Señaló una coincidencia muy clara con Argentina respecto a la necesidad que las organizaciones estén sujetas a una regulación prudencial de manera que el ahorro de quienes menos tienen esté protegido, cree que esa es una recomendación de alto contenido. Destacó la importancia de fomentar la legalidad, que los microcréditos de cualquier tipo tengan una reglamentación prudencial. Expresó que la ALADI nació para buscar la integración de Latinoamérica con el fin de ayudarnos a nivel comercial, hoy se podría retomar parte de ese origen de ALADI y considerar que los proyectos productivos que hoy apoyamos a través de las microfinanzas involucraran productos que después pudiéramos comercializar a través de ALADI.

Finalizadas las reflexiones el Coordinador propuso un receso de 10 minutos para que cada país redacte recomendaciones. Las mismas constan en el Anexo II.

ANEXO I

PROPUESTAS DE LAS DELEGACIONES

Propuesta de Argentina:

Desafíos para la región

1. Repensar una nueva arquitectura micro-financiera regional con la creación de un fondo rotatorio de integración que garantice el acceso al financiamiento del segundo piso y, en consecuencia, también del primer piso, con reducidos o nulos costos financieros (los Estados parte podrían subsidiar los costos financieros).
2. Discutir políticas realistas de regulación de las tasas de interés reduciendo la usura que predomina en el sector.
3. Compartir, intercambiar o diseñar indicadores de desempeño comunes para la región. Estos indicadores no deberán reducirse a evaluar sólo el éxito de las operatorias de microcrédito desde la perspectiva de la solvencia económica y financiera alcanzada por las entidades, sino también deberán considerar los resultados alcanzados por los emprendedores atendidos.
4. Promover el Intercambio de formadores para capacitar y formar los niveles gerenciales de las organizaciones y/o los programas gubernamentales.
5. Promover la combinación e integración de herramientas de la economía social (comerciales y productivas) que aceleren el proceso de consolidación de las unidades atendidas con microcrédito.

Propuesta de Brasil:

Los representantes del Banco Nacional de Desarrollo Social y Económico (BNDES) y del Ministerio de Trabajo y Empleo de Brasil en el seminario consideran que las peculiaridades de todos los países involucrados en la microfinanciación, en particular la financiación de las micro y pequeñas empresas, conllevan a un ambiente de análisis sobremanera complejo.

Como resultado de este panorama, la idea de preparar un plan conjunto, basado en reglas o en la adopción de una fórmula general para las microfinanzas en la región, requiere más tiempo y también más información para que pueda ser debidamente fortalecida y desarrollada en el ámbito de la Asociación.

Sin embargo, consideramos que, a ejemplo de lo sugerido por la Representación de México respecto de una consulta sobre la posibilidad de extender a los organismos gubernamentales de microfinanciación el acceso a los recursos de la Corporación Andina de Fomento (CAF), o sencillamente el intercambio de experiencias en ese campo entre los países miembros de la ALADI, según plantea Argentina, son iniciativas viables y que podrían desarrollarse en un plazo más corto.

Las sugerencias de Brasil al respecto se detallan a continuación. Se orientan a la promoción de actividades de cooperación entre los países miembros y se basan fundamentalmente en el intercambio de información, como asimismo en un aprendizaje en común de las experiencias realizadas en cada uno de aquellos países en apoyo al fomento de los varios seguimientos involucrados en el desarrollo de las microfinanzas nacionales. Contemplan, entre otras, las siguientes propuestas de actividades en el campo de la integración microfinanciera, a ser desarrolladas en el ámbito de la ALADI:

- apoyo a las iniciativas de asesoramiento técnico e integración operativa entre las instituciones nacionales de microcrédito, con el propósito de difundir el conocimiento y las metodologías de operación de las microfinanzas desarrollados en la región;

- creación de un mecanismo volcado a la promoción del intercambio y a la capacitación de promotores y otros agentes del microcrédito, que permita la verificación y el aprendizaje "in situ" de la experiencia desarrollada en los países miembros en lo que concierne a las etapas de diagnóstico y previsión del seguimiento de las operaciones de microcrédito orientado; y

- desarrollo de un mecanismo destinado a facilitar y a promover las operaciones comerciales de exportación e importación entre los microemprendedores regionales, contribuyendo a los aumentos en escala y a la comercialización en nuevos mercados en el continente de los productos fabricados por el sector.

Propuesta de México:

1. Considerar el microcrédito como un elemento importante en la inclusión social
2. CAF destine un porcentaje de sus recursos a este propósito (crédito o fondos de garantía)
3. Los países miembros de la CAF pueden hacer uso de estos recursos a través de la Banca de Desarrollo
4. Que el destino final sea para zonas de alta y muy alta marginación
5. Que el objeto sea en proyectos productivos para el desarrollo de proveedores para abastecer el mercado.
6. Que la tasa final no sea mayor al 18% anual.
7. Recomendar a los países miembros de ALADI de utilizar los recursos de la CAF y de otras instituciones financieras para este propósito.

Propuesta de Venezuela:

1. La gestión de las microfinanzas es imprescindible para conseguir el objetivo de mejorar las condiciones de vida de los sectores marginales de la sociedad.

2. Ante la magnitud del problema de la pobreza y siendo la gestión de las microfinanzas esencial para mejorar las condiciones de vida de los pobres de América Latina, proponemos que los organismos de financiamiento como la Corporación Andina de Fomento – CAF, el Banco del Sur, el Banco del ALBA y otros destinen una parte no menor de su cartera a apoyar a los organismos nacionales que se ocupen de este tema.

ANEXO II

LISTA DE PARTICIPANTES

ARGENTINA

MARCOS SOLÍS

Dirección de la Comisión Nacional de Microcrédito
Ministerio de Desarrollo Social de la Nación
Tel.: (005411) 4381-1073 - 4382-2956
E-mail: msolis@desarrollosocial.gov.ar

BEATRIZ VIVAS DE LEZICA

Consejera
Representación Argentina para MERCOSUR y ALADI
Tel: (598-2) 2902.82.43/44
Fax: (598-2) 2902.00.96
E-mail: argaladi@hotmail.com, argaladi@yahoo.com.ar,
argaladi@montevideo.com.uy

BRASIL

FRANCISCO WANDERCLEY MENEZES DA SILVA

Cordinador "Programa Nacional de Microcrédito Productivo Orientado"
E-mail: francisco.menezes@mte.gov.br

GUILHERME MONTORO

Gerente del Departamento de Economía Solidaria en el Área de Inclusión
Social del Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)
Tel.: (55) (21) -2173-8783
E-mail: gmontoro@bndes.gov.br

SILVANA PEIXOTO DUNLEY

Consejera
Representación Permanente de Brasil ante la ALADI y el MERCOSUR
Tel: (598-2) 2902.05.10
Fax: (598-2) 2902.13.13
E- mail: brasaladi@brasaladi.org.uy

MÉXICO

ÁNGEL ALEJANDRO SIERRA RAMÍREZ
Coordinador General
Fondo Nacional de Apoyos para las Empresas de Solidaridad (FONAES)
Tel: (55) 5271- 4547
Fax: (55) 5516- 5246
E-mail: asierrar@fonaes.gob.mx

ROBERTO KARAM AHUAD
Director General de Finanzas Populares
FONAES - Secretaría de Economía de México
Tel: (55) 2636-4273
Fax:
E-Mail: rkaram@fonaes.gob.mx

DORA RODRÍGUEZ
Ministra, Representante Alterna
Representación Permanente de México ante la ALADI
Tel: (598-2) 2900.73.45
Fax: (598-2) 2908.74.52
E-mail: repmex@repmex.com.uy

JORGE ANAYA GONZÁLEZ
Representación Permanente de México ante la ALADI
Tel.: (598-2) 2900 4814
E-mail: jorge.anaya@economia.gob.mx

PARAGUAY

GLORIA ELIZABETH DUARTE PÉREZ
Coordinadora Técnica de Planificación (Programa de apoyo integral
a las Microempresas financiado con fondos FOCEM)
Tel : (595021) 616303
Fax : 6163274
E-mail : geduarte@mic.gov.py – duarteloly@hotmail.com

ROBERTO PAULY
Tercer Secretario
Representación Permanente de Paraguay ante ALADI y MERCOSUR
Tel: (598-2) 2902.06.24
Fax: (598-2) 2902.69.57
E-mail: pauly.aladi@gmail.com

VENEZUELA

JOSÉ FELIPE HERNÁNDEZ

Gerente de Administración de Riesgo de Fonpyme

Tel: (0058) 0426-5105828

E-mail: k.pacheco@fonpyme.gob.ve – c.brito@fonpyme.gob.ve
Jo.hernandez@fonpyme.gob.ve

CECILIO CRESPO

Consejero

Representación Permanente de la República Bolivariana de Venezuela ante la
ALADI

Tel: (598-2) 2622.12.62

Fax: (598-2) 2628.25.30

E-mail: venaladi@adinet.com.uy - representacionvenezuela@gmail.com

COOPERACIÓN ANDINA DE FOMENTO (CAF)

MANUEL MALARET

Director PyME y Microfinanzas CAF

Tel.: +58(212)209.2060

Fax: +58(212)209.2437

E-mail: mmalaret@caf.com - www.caf.com

SECRETARÍA GENERAL DE LA ALADI

MIGUEL ALBUJAS

Jefe

Departamento de la Dimensión Social

Tel: (598-2) 2410.95.23

Fax: (598-2) 2419.06.49

E-mail: malbujas@aladi.org, miguelalbujas@gmail.com

AMILCAR SALBARREY

Técnico

Departamento de la Dimensión Social

Tel: (598-2) 2410.11.21 int. 2144

Fax: (598-2) 2419.06.49

E-mail: asalbarrey@aladi.org

LAURA DELGROSSO

Técnico

Departamento de la Dimensión Social

Tel: (598-2) 2410.11.21 int. 2144

Fax: (598-2) 2419.06.49

E-mail: ldelgrosso@aladi.org