



....Los microcréditos y su marca en el sistema financiero

Soledad Ovando Green
Noviembre 2013

Quienes somos?

Filial de BancoEstado creada en 1996, actualmente:

Principal actor mercado microfinanzas:
más del 62% de participación

Modelo de Atención basado en ejecutivos
especialistas trabajando en terreno

Oferta de Valor segmentada

Trabajo con gremios, empresa privada y
red de fomento

- ✓ Más de 453.000 clientes
- ✓ 40% clientes mujeres
- ✓ MM\$ 944.569 en colocaciones totales (UD\$ 1.861 millones)
- ✓ 216 Plataformas especializadas en todo Chile
- ✓ 1.116 trabajadores, 60% mujeres
- ✓ La empresa líder en atención financiera del segmento microempresas en el país

Quiénes somos hoy



I. CONTEXTO MARCO

- 1.1 Microempresas : De que estamos hablando
- 1.2 Del Microcrédito a las Microfinanzas

II. MICROFINANZAS : NEGOCIO FINANCIERO C/ VALOR SOCIAL

- 2.1 Éxito en Riesgo v/s Valor para personas
- 2.2 Desafíos en Microfinanzas

III. BASES TÉCNICAS EN MICROFINANZAS:

- 3.1 *¿A que se debe estar dispuesto?*
- 3.2 *Aspectos Técnicos de Riesgo en Microfinanzas*

| Tamaño Empresa | Ventas Anuales (UF y US\$) | |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Desde | A |
| Grande | 100.000 (U\$ 4.600.000) | Y más |
| Mediana | 25.001 (U\$ 1.150.000) | 100.000 (U\$ 4.600.000) |
| Pequeña | 2.401 (U\$ 110.400) | 25.000 (U\$ 1.150.300) |
| Micro -Empresa | 0 UF | 2.400 UF (US\$ 110.400) |

1.1 Microempresas:
¿de quiénes estamos hablando?

TOTAL CHILE
1.400.000

¿Sus actividades?

- COMERCIO**
- TRANSPORTE**
- AGRICULTURA**
- MANUFACTURA Y TURISMO**
- OTRAS ACTIVIDADES**

¿Su situación?

- 81,9%** de las empresas formales (744.186)*
- Más del 41,34 %** del total de la población ocupada*
- 1,8 %** de Participación Ventas
- Solo 0,4%** de exportaciones directas

1.2 Microcrédito a las Microfinanzas: (principales diferencias)

MICROCREDITO



Entrega de pequeños montos a micronegocios.



FINANCIAMIENTO PARA LA MICROEMPRESA

Financiamiento a la medida de las necesidades, independiente de tamaños y montos.

MICROFINANZAS :
FINES PRODUCTIVOS
≠
Consumo

MICROFINANZAS



Además de financiamiento, agrega servicios financieros (ej. Seguros, Medios de pago, MicroAhorro)

I. CONTEXTO MARCO

1.1 Microempresas : De que estamos hablando

1.2 Microcrédito & Microfinanzas (principales diferencias)

II. MICROFINANZAS : NEGOCIO FINANCIERO C/ VALOR SOCIAL

2.1 Éxito en Riesgo v/s Valor para personas

2.2 Desafíos en Microfinanzas

III. BASES TÉCNICAS EN MICROFINANZAS:

3.1 *¿A que hay que estar dispuesto?*

II. MICROFINANZAS : NEGOCIO FINANCIERO C/ VALOR SOCIAL

2.1 Éxito en Riesgo v/s Valor para personas

Visiones

ÉXITO
RIESGO



Minimizar probabilidad Default
+ Mejorar resultados Financieros

=

Éxito parcial



Minimizar probabilidad Default
+ Mejorar resultados Financieros
**+ Generación de valor para las
personas**

=

Éxito Real

II. MICROFINANZAS : NEGOCIO FINANCIERO C/ VALOR SOCIAL

2.2 Desafíos en Microfinanzas:

- **“valor para todos”**: que efectivamente podamos tener :
 - Buenas tasas de recuperación,
 - Disminuyendo la probabilidad de default,
 - Pero generando valor a cada uno de los clientes atendidos.

- **“relaciones sostenibles”** :
 - Acceso a Financiamiento ayuda a mejorar sus condiciones de vida
 - Pero si como resultado tus clientes pasan**“De una chispa de felicidad ... a una Tortura porque te llegan las cartas de cobranza todos los meses”**.

I. CONTEXTO MARCO

- 1.1 Microempresas : De que estamos hablando
- 1.2 Microcrédito & Microfinanzas (principales diferencias)

II. MICROFINANZAS : NEGOCIO FINANCIERO C/ VALOR SOCIAL

- 2.1 Éxito en Riesgo v/s Valor para personas
- 2.2 Desafíos en Microfinanzas

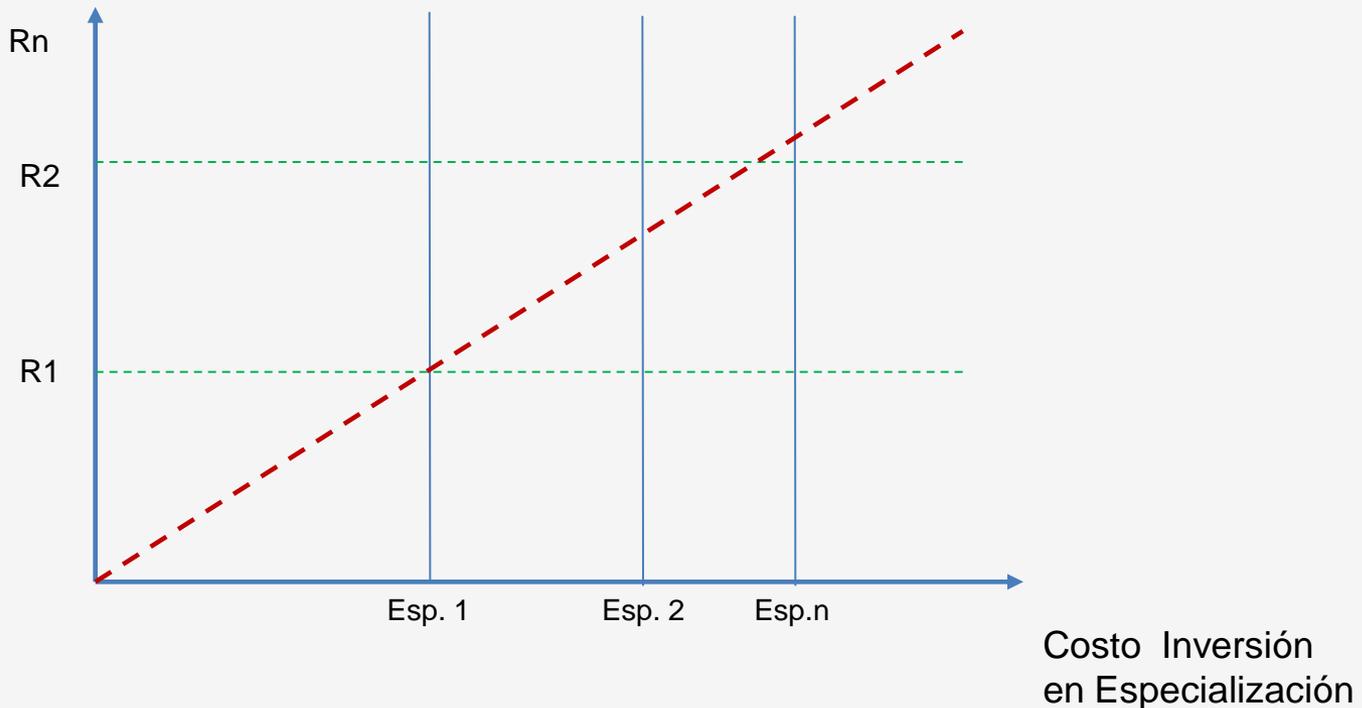
III. BASES TÉCNICAS EN MICROFINANZAS:

- 3.1 *¿A que hay que estar dispuesto?*
- 3.2 *Aspectos Técnicos en Microfinanzas*

III. BASES TÉCNICAS EN MICROFINANZAS: 3.1 ¿A que estar dispuesto?

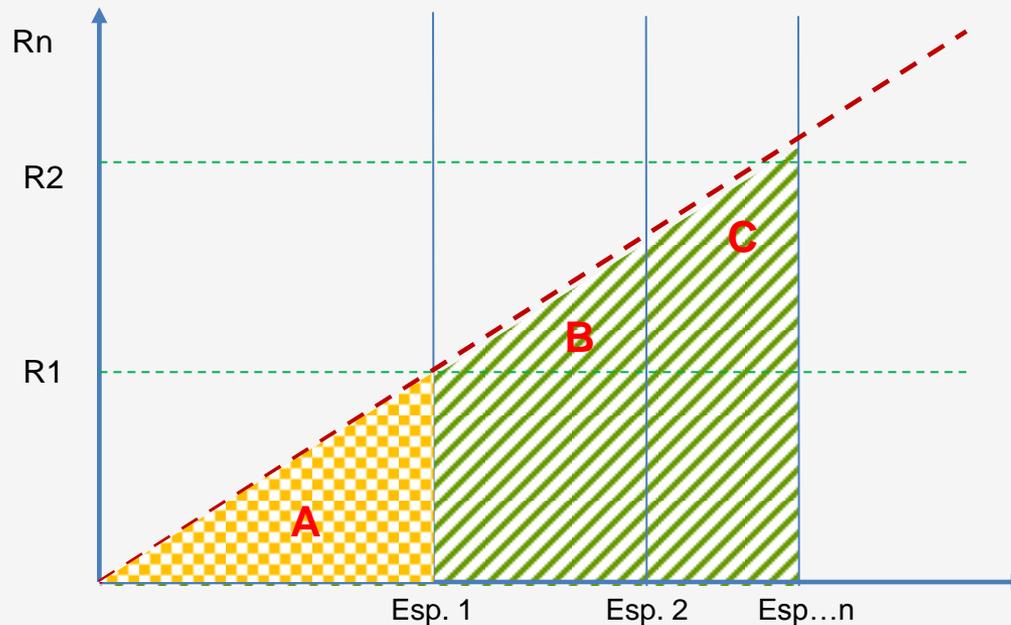
a) Especialización en equilibrio con resultados de riesgo

Mejores Resultados
Riesgo



...a) Especialización en equilibrio con resultados de riesgo...

Mejores Resultados
Riesgo



Costo Inversión
en Especialización

A,B,C = IMPACTO

b) ADN y Sentido: Microfinanzas... también posibles desde sector privado



| BancoSol | USD | USD |
|-----------------|------------|------------|
| Año Fiscal | 2012 | 2013 |
| Tipo de período | ANN | QTR |
| A la fecha | 31/12/2012 | 30/06/2013 |

| | | |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Número de Prestatarios con Préstamos Vigentes | 193.208 | 211.274 |
| % Mujeres | 47,48% | 46,94% |
| N° créditos Activos | 217.791 | 237.516 |
| Cartera Bruta | 732.962.082 | 828.391.235 |
| Saldo promedio de crédito por prestatario | 3.794 | 3.921 |

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Retorno sobre Activos : (Resultado Operacional Neto - Impuestos) / Activo Total Promedio | 2.14% | 1.75% |
| Retorno sobre patrimonio: (Resultado Operacional Neto - Impuestos) / Patrimonio Total Promedio | 28,82% | 23,98% |

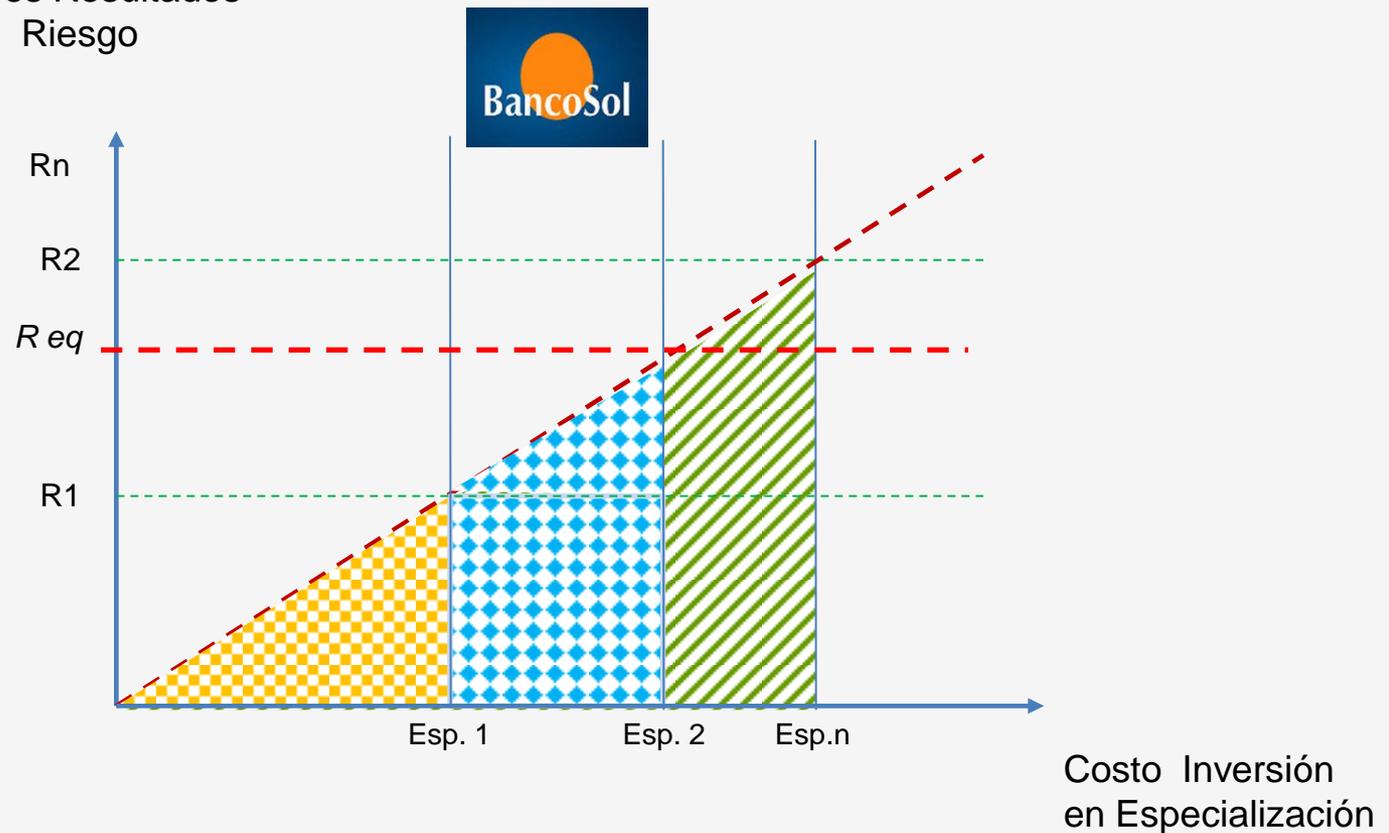
| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----|
| Total gasto/activos : (Gastos financieros + Gasto de Provisión para Cartera de Préstamos, neta + Gastos operacionales) / Activo Total Promedio | 12.29% | n/a |
| Gasto financiero/activos : Gastos Financieros / Activo Total Promedio | 3.00% | n/a |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|
| Provisión por incobrables/activos : Gasto de Provisión para Cartera de Préstamos, neta / Activo Total Promedio | 0.82% | n/a |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|
| Gastos operativos/activos: Gastos operacionales / Activo Total Promedio | 8.48% | n/a |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|

...b) ADN y Sentido: Microfinanzas también posibles desde sector privado

Mejores Resultados
Riesgo



3.2 Aspectos Técnicos de Riesgo en Microfinanzas:

- Trabajo Terreno
- Ejecutivos Especialistas
- TER estandarizada
- Procesos de cobranza y normalización (claros y expeditos : que responden a necesidades de los clientes y sus condiciones



11° Congreso Latinoamericano
y 8° Congreso Nacional de Crédito y Cobranzas

GRACIAS



BancoEstado®
MICROEMPRESAS