

Aprovechamiento de corresponsales no bancarios para llevar servicios financieros a micro y pequeñas empresas sin servicios bancarios en Ecuador



EL CLIENTE

CREDIFE Desarrollo Microempresarial, una filial del Banco Pichincha C.A. que opera desde 1999 en Ecuador, presta servicios financieros a micro y pequeños empresarios de la base de la pirámide (BDP) brindándoles acceso al sistema financiero formal del país. Los 617 oficiales de crédito de CREDIFE se encuentran ubicados en 126 oficinas del Banco Pichincha en todo el país.



APOYO DEL BID

El Sector de Oportunidades Para la Mayoría (OMJ) y el Departamento de Financiamiento Estructurado y Corporativo del Banco Interamericano de Desarrollo concedieron al Banco Pichincha un préstamo de hasta US\$40 millones con el fin de ampliar el acceso al crédito empresarios de la BDP a través de CREDIFE y desarrollar una red de corresponsales no bancarios. El préstamo se complementará con otro por US\$20 millones del Fondo Chino de Cofinanciamiento para América Latina y el Caribe y otros prestamistas comerciales internacionales (por un monto adicional de hasta US\$20 millones).



EL DESAFÍO

Aunque las micro y pequeñas empresas representan más del 90% de las empresas en Ecuador, estos empresarios tienen un reducido acceso a servicios financieros. Apenas un 12% del crédito formal se concede a estos pequeños negocios. La exclusión financiera es particularmente acentuada en las zonas rurales y urbanas marginales, donde existe un limitado número de sucursales bancarias. En cuanto al crédito, el problema para los prestatarios es su falta de historial crediticio y de información verificable sobre la gestión operativa y financiera de sus empresas, lo que hace difícil para las instituciones financieras tradicionales medir el riesgo de morosidad.

Para los bancos no es rentable atender un mercado con operaciones de bajo valor y muchas veces dispersas geográficamente, por lo cual terminan desatendiendo por completo el segmento, elevando las tasas de interés o exigiendo garantías de riesgo que la mayoría de las microempresas no poseen. Al no poder acceder al crédito formal, las pequeñas empresas recurren a fuentes informales de financiamiento a menudo con tasas de usura.



LA SOLUCIÓN

El fortalecimiento de los canales comerciales alternativos puede mejorar el acceso a crédito y a servicios financieros para los propietarios de micro y pequeñas empresas de la BDP. Para reducir los costos de operación en áreas de bajos ingresos donde es difícil acceder a servicios financieros, CREDIFE utiliza una tecnología de crédito microfinanciero individual mediante la cual los oficiales de crédito establecen estrechas relaciones de trabajo con los dueños de los negocios mediante visitas frecuentes, el uso de sistemas especializados de calificación crediticia, y la concesión de préstamos en forma secuencial y escalonada.

CREDIFE también ofrece servicios a través de iPichincha Mi Vecino!, una red de 9.324 corresponsales no bancarios que incluye desde tiendas de barrio hasta gasolineras donde los clientes pueden efectuar depósitos o retiros, pagar los servicios públicos u obtener vales del gobierno; todo ello sin tener que dejar sus negocios desatendidos o incurrir en costos de transporte. Este proyecto creará 2.200 nuevos corresponsales no bancarios en zonas de difícil cobertura y concederá 16.000 microcréditos a largo plazo para la compra de activos relacionados con la producción, tales como vehículos, herramientas y equipos comerciales.



El fortalecimiento de los canales comerciales alternativos puede mejorar el acceso a crédito y a servicios financieros para los propietarios de micro y pequeñas empresas de la BDP. Este proyecto creará 2.200 nuevos corresponsales no bancarios en zonas de difícil cobertura y concederá 16.000 microcréditos a largo plazo.



INNOVACIÓN QUE MARCA LA DIFERENCIA

CREDIFE ha puesto en marcha un proceso para atender muchas de las fallas de mercado que impiden a los empresarios de bajos ingresos acceder a créditos asequibles y frenan el crecimiento de sus empresas. Con su red de corresponsales no bancarios, iPichincha Mi Vecino! constituye una plataforma eficaz y de bajo costo para penetrar en mercados de zonas rurales y urbanas de difícil cobertura de Ecuador. De hecho, el 65% de los corresponsales actuales eran originalmente clientes de CREDIFE. Esta relación de trabajo estrecha e incremental, junto con la singular metodología de crédito de CREDIFE, se combinan para reducir los costos de muchos procedimientos, facilitar el ahorro, los pagos y las transferencias, y estimular el aumento de la cultura financiera entre aquellos que históricamente han sido excluidos del sistema bancario formal.



Copyright 2014 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObrasDerivadas (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND) (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo al BID. No se permiten obras derivadas.

Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI (UNCITRAL). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia CC-IGO y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta publicación son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del Banco Interamericano de Desarrollo, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

