



O P O R T U N I D A D E S *para la* M A Y O R Í A

Banco Gerador: Bancarización para los pobres, financiamiento para mercados vecinales

Servicios bancarios en el *mercadinho*

Uno de los mayores obstáculos financieros que enfrentan las comunidades pobres en zonas rurales y suburbanas de Brasil es la falta de acceso a servicios bancarios. Es caro mantener sucursales bancarias en esos lugares y muchos bancos comerciales deciden no invertir. Muchas veces los habitantes de esas áreas deben viajar largas distancias y gastar tiempo y dinero para acceder a servicios básicos como servicios de ahorro, préstamo y pago de servicios públicos.

En una solución creativa, Banco Gerador S.A. (BG) brinda servicios bancarios a los brasileños en la base de la pirámide a través de su programa *Banorte Todo Dia*, que autoriza a *mercadinhos* (pequeños comercios) en comunidades de bajos ingresos a ofrecer servicios bancarios y productos financieros.

Oportunidades para la Mayoría (OMJ), una iniciativa del Banco Interamericano de Desarrollo, está ofreciendo una línea de crédito de hasta US\$5 millones, o su equivalente en reales brasileños, a Banco Gerador S.A. para ayudar a su programa *Banorte Todo Dia* a cerrar la brecha financiera.

Alianzas para servicios bancarios en comunidades de bajos ingresos

Los *mercadinhos* son puntos centrales en la mayoría de las comunidades suburbanas y rurales. Venden desde pasta de dientes hasta bujías, y en general son fundamentales para la vida social de la comunidad. El programa *Banorte Todo Dia* aprovecha los conocimientos locales y las redes de información de los propietarios de los *mercadinhos*, y utiliza un sistema de tarjeta y contraseña personal para otorgar crédito a personas de bajos ingresos que nunca tuvieron acceso a crédito formal. En el pasado, los propietarios de los *mercadinhos* a menudo ofrecían crédito a sus clientes, lo que inmovilizaba recursos que podían usarse para la gestión y ampliación del inventario.

Para analizar eficazmente la solvencia y otorgar crédito, *Banorte Todo Dia* se basa en las relaciones existentes entre los propietarios de los *mercadinhos*, los distribuidores de la cadena de

abastecimiento y los clientes. Los distribuidores tienen relaciones bien establecidas con los propietarios de los *mercadinhos*, quienes a su vez mantienen una relación similar con sus clientes. Se establece así una cadena de crédito confiable que resulta eficaz en función de los costos para BG.

Capacitación de los *mercadinhos* como bancos de barrio

BG es el único banco privado en Brasil que se dedica a promover el acceso a servicios financieros en áreas de bajos ingresos. Autorizado y supervisado por el Banco Central de Brasil para operar como banco comercial sin sucursales propias mediante el programa *Banorte Todo Dia*, BG ayuda a los *mercadinhos* a obtener licencias para convertirse en corresponsales bancarios.

Una vez aprobados, los *mercadinhos* instalan cajas registradoras de punto de venta e inscriben a los clientes con buenos historiales de pago, o aquellos identificados por representantes comunitarios de ventas. Aunque los *mercadinhos* identifican a posibles clientes bancarios, BG asume la responsabilidad por la aprobación de créditos y el incumplimiento de pagos, y todas las transacciones quedan registradas electrónicamente en el banco.

Los clientes utilizan tarjetas inteligentes para retirar dinero en efectivo o comprar a crédito en los *mercadinhos*. También pueden pagar cuentas de servicios públicos, lo que les ahorra tiempo y el dinero del transporte. BG capacita a los propietarios y empleados de los *mercadinhos* sobre el uso de los puntos de venta bancarios y productos financieros.

El programa *Banorte Todo Dia* ofrece a los *mercadinhos* participantes la oportunidad de obtener capital de trabajo o líneas de crédito para automatizar las compras y mejorar la gestión del inventario. BG recibió cerca de US\$300.000 en recursos de cooperación técnica del Fondo Coreano para la Reducción de la Pobreza para ayudar a desarrollar pequeños comercios como plataforma para los servicios bancarios comunitarios. Los *mercadinhos* también pueden aprovechar la capacitación que está organizando BG para mejorar la gestión, el servicio al cliente y el mercadeo, así como la información sobre leyes, impuestos y mercados.

La inscripción de más de 200 *mercadinhos* en el programa de BG *Banorte Todo Dia* ya está casi concluida. BG espera operar sucursales bancarias comunitarias en unos 6.000 *mercadinhos* en nueve estados del nordeste de Brasil y beneficiar a alrededor de 1,5 millón de personas.



Copyright © 2011 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra está bajo una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada (CC-IGO BY-NC-ND 3.0 IGO) (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando crédito 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. El uso del nombre de la BID para cualquier fin que no sea para la atribución y el uso del logotipo del BID, estará sujeta a un acuerdo de licencia por separado y no está autorizado como parte de esta CC-IGO licencia.

Notar que el enlace URL incluye términos y condicionales 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.

