



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

Patrimonio Hoy: expansión de una exitosa solución de vivienda

Un modelo probado que se expande en la región

CEMEX, multinacional productora de cemento con sede en México, ha sido pionera en el mundo empresarial durante más de una década. Se convirtió en una de las primeras empresas latinoamericanas con modelos de negocio dirigidos a la base de la pirámide con la creación de Patrimonio Hoy (PH), un programa que provee microcréditos a consumidores de bajos ingresos para comprar materiales de construcción. PH ha ayudado a más de 300.000 familias mexicanas a construir o mejorar sus viviendas. CEMEX trata sus proyectos dirigidos a la base de la pirámide como parte de su estrategia operativa y ha creado otros programas similares como Mejora Tu Calle, un programa de financiamiento de infraestructura urbana.

Gracias a una garantía parcial de crédito concedida por la Iniciativa Oportunidades para la Mayoría (OMJ) del Banco Interamericano de Desarrollo, CEMEX podrá expandir su programa Patrimonio Hoy a cinco países adicionales y ofrecer nuevas clases de préstamos y productos que incrementen la flexibilidad y efectividad del programa. Actualmente, el programa va camino de beneficiar a más de 750.000 familias durante los próximos cinco años.

Construir sobre un cimiento sólido

Patrimonio Hoy, fundado por CEMEX S.A. de C.V. en 1998, brinda microcréditos, materiales de construcción, mano de obra y asistencia técnica a personas de bajos ingresos que quieran construir o renovar sus viviendas y que de otro modo no tendrían acceso a estos servicios. El difícil acceso a servicios bancarios, la falta de historial crediticio, el costo que para los bancos comerciales tradicionales supone establecer relaciones con los clientes de la base de la pirámide y el déficit de construcción de vivienda de interés social, son algunos de los obstáculos que enfrentan las comunidades de bajos ingresos.

Hasta la fecha, más de 300.000 familias en todo México han participado en el programa Patrimonio Hoy.

La Iniciativa Oportunidades para la Mayoría (OMJ) ha establecido una garantía parcial de crédito de hasta US\$10 millones, mediante la cual compartirá el riesgo con CEMEX para ampliar su actual programa de ahorro y crédito e introducir nuevos productos con valor agregado. Durante los próximos tres años, CEMEX planea expandir PH a Colombia, Costa Rica, República Dominicana y Nicaragua.

Nuevos elementos que refuerzan un programa consolidado

Con PH, CEMEX ha puesto a prueba una gama de productos para ofrecer soluciones habitacionales individualizadas de valor agregado que atiendan mejor las necesidades de diversos hogares de bajos ingresos. Con el apoyo del nuevo mecanismo de riesgo compartido, CEMEX añadirá tres opciones a su cartera y crédito: ofrecerá un préstamo al que se accede a través de un mecanismo de ahorro y crédito; el crédito para mano de obra, que financiará la prestación de asistencia para familias que no están capacitadas para construir su propia vivienda; y el crédito para materiales, mediante el cual las familias con mejor calificación crediticia o que hayan participado en un programa de ahorro y crédito podrán obtener pleno financiamiento en forma de materiales de construcción.

CEMEX se ha convertido en una empresa internacional de primera línea demostrando que los modelos de negocio en la base de la pirámide pueden ser un componente sostenible y valioso de la estrategia operativa de una compañía. CEMEX ha sido prudente y responsable al poner a prueba sus modelos asegurando su viabilidad comercial y social y su potencial de escalabilidad. Además de las ventajas para mejora de vivienda, PH ha creado cientos de puestos de trabajo para líderes comunitarios (en su mayoría mujeres denominadas "promotoras") que trabajan afiliando a sus vecinos a los programas de CEMEX. Sus nuevos programas de crédito para mano de obra también están empleando a contratistas y constructores calificados. Ahora, en cooperación con el BID, CEMEX se ha fijado el objetivo de llegar a 750.000 nuevas familias durante los próximos cinco años en el marco del programa PH en los próximos cinco años.

Copyright © 2011 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.

