

Servicios financieros para trabajadores informales en Paraguay



CLIENTE

Banco Familiar, S.A.E.C.A. es el tercer banco más grande de Paraguay y tiene como objetivo comercial la base de la pirámide (BDP), un segmento con el que los bancos tradicionales generalmente no hacen negocios. Con 15 años de experiencia desarrollando formas para analizar la solvencia, Banco Familiar ha diseñado el primer sistema de calificación crediticia para trabajadores independientes de bajos ingresos. Cuenta con 58 sucursales en todo el país, y a fines del 2012 registró más de 300.000 clientes.



INNOVACIÓN QUE MARCA LA DIFERENCIA

Con un préstamo de hasta US\$10 millones otorgado por la iniciativa Oportunidades para la Mayoría (OMJ) del Banco Interamericano de Desarrollo, Banco Familiar triplicará la cantidad de micropréstamos que ofrece para atención médica de emergencia, educación y capital de trabajo para trabajadores informales que cuentan con un ingreso estable pero no con los medios para probarlo.



EL DESAFÍO

Gran parte de la población paraguaya todavía permanece fuera del sistema financiero pues más del 80% de la fuerza laboral del país no cuenta con documentos de respaldo que prueben que cuentan con un flujo continuo de ingresos que les permitiría obtener un crédito. La mayoría de los trabajadores del país son independientes, dirigen micronegocios informales o están contratados fuera de la ley. En Paraguay, el 68% de la población empleada es informal, mientras que el promedio de la región oscila alrededor del 53%.

Los bancos locales e instituciones microfinancieras requieren libros contables, declaración de impuestos u otra información financiera formal para analizar la solvencia de los clientes de la BDP. Sin este papeleo, las instituciones no disponen del tiempo necesario para verificar *in situ* si los trabajadores informales pueden pagar un préstamo. Por consiguiente, estos piden prestado a usureros y prestamistas informales que cobran tasas de interés exorbitantes. En la medida que por lo general los préstamos son para emergencias, los prestatarios pagan lo que les piden sufriendo así «precio de la pobreza».



LA SOLUCIÓN

Banco Familiar ha desarrollado un nuevo sistema de calificación, Credicédula, que se dirige a los trabajadores informales de bajos ingresos que nunca han accedido a un tipo de crédito. Gracias a su metodología innovadora, Banco Familiar ahora puede ofrecer préstamos con requisitos mínimos y en solo 20 minutos. La metodología le permitirá al Banco Familiar ampliar préstamos a más de 80.000 prestatarios, amas de llaves, cocineros, jardineros, empleados de mantenimiento y otros trabajadores independientes, más de la mitad de los cuales son mujeres.

Los préstamos son por un año y se limitan a US\$450 con tasas de interés controladas por el banco central. Esto es significativamente menor que los préstamos informales cuyo interés puede ser tan alto como el 100% del pago mensual, y reduce la penalidad que el pobre tiene que pagar cuando se presta dinero. Los préstamos son usados para satisfacer necesidades urgentes relacionadas con la salud, educación, y capital de trabajo. El éxito de Banco Familiar al servir a los no bancarizados está despertando interés en el desarrollo de nuevos productos para la educación y salud de este mercado. Ya que los bancos en toda América Latina tienen dificultades para llegar a los mercados de la BDP, este modelo tiene un gran potencial para ser replicado.



Gran parte de la población empleada en Paraguay es informal. Credicédula de Banco Familiar le proporcionará acceso a financiamiento a más de 80.000 personas, incluyendo amas de llaves, cocineros, jardineros, empleados de mantenimiento y otros trabajadores independientes, de los cuales más de la mitad son mujeres.



INNOVACIÓN QUE MARCA LA DIFERENCIA

Credicédula, el método de calificación crediticia de Banco Familiar, supone un avance en el mercado financiero de bajos ingresos, pues evalúa la probabilidad de pago de los clientes usando perfil demográfico, y estimados y comportamiento de los ingresos. Para reducir el riesgo de recaudación del banco sin arriesgar el historial crediticio del prestatario, el cliente debe acudir a las clases de educación financiera de Banco Familiar y se le ofrece seguro de protección de pagos sin costo extra en el caso de hospitalización, discapacidad o muerte.



Copyright © 2013 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.

