



MICROFINANZAS

UNA CONTRIBUCIÓN
AL DESARROLLO INCLUSIVO



COOPERAZIONE
ITALIANA



Paraguay



Microfinanzas

**UNA CONTRIBUCIÓN
AL DESARROLLO INCLUSIVO**



© PNUD Paraguay. Microfinanzas. Una contribución al desarrollo inclusivo. Noviembre 2010

Esta publicación fue realizada por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo en Paraguay (PNUD). Al carecer de fines de lucro, no puede ser comercializada en el Paraguay ni en el extranjero. Están autorizadas la reproducción y divulgación del material por cualquier medio, siempre que se cite la fuente.

El análisis y las orientaciones de este documento no reflejan necesariamente las opiniones del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, de su Junta Ejecutiva, ni de sus Estados Miembros.

FICHA TÉCNICA

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)

- Lorenzo Jiménez de Luis, Representante Residente
- Ana Inés Mulleady, Representante Residente Adjunta
- Rocío Galiano, Oficial Responsable de Programa y Comunicación
- Laura Lesme, Coordinadora del Proyecto Microfinanzas

Con el apoyo de:

- Cooperación Italiana
- Pietro Porcarelli, Embajador de Italia en Paraguay

Equipo Técnico

Sistematización: Rosa Solís, Asesora del Proyecto

Elizabeth Barrios, Especialista estadística de la Oficina de Desarrollo Humano, PNUD

Coordinación de edición: Ruth Benítez Villa, PNUD

Diseño y diagramación: Comunicación Visual S.R.L

Impresión: AGR

Copyright 2010 ©

Impreso en Paraguay

Índice



Mensaje del Embajador de Italia en Paraguay	5
Mensaje del Coordinador Residente del Sistema de Naciones Unidas y Representante Residente del PNUD en Paraguay	7
1. Introducción	9
2. Acerca de las Microfinanzas	11
2.1. Las microfinanzas en Paraguay	12
3. Aportes del Proyecto Microfinanzas	17
3.1. La Red de Microfinanzas Paraguay	17
3.2. Difusión y estudios	24
3.3. Organización de la información del sector de microfinanzas	29
3.4. Programa de capacitación en microfinanzas	30
3.5. Promoción de nuevas tecnologías: Banca Comunal	33
4. Conclusiones y recomendaciones finales	36

Mensaje de Pietro Porcarelli, Embajador de Italia en Paraguay



El aporte del sector microfinanciero es valorado como un instrumento para avanzar en el desarrollo humano y en la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Es oportuno recordar que, ya en 1998, la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el 2005 “Año Internacional del Microcrédito”, dando impulso de esta manera a los programas de microcrédito en todo el mundo a fin de contribuir a la erradicación de la pobreza, aportar al desarrollo social y mejorar la calidad de vida de las personas.

En este contexto internacional, en Paraguay se ha desarrollado desde 2007 el Proyecto denominado: “Acciones para la reducción de la pobreza y mejora de las condiciones de vida de madres, niños y niñas”, el cual fue posible gracias al valioso aporte de la Cooperación Italiana. Dicha iniciativa se desarrolló en forma simultánea en Paraguay, Argentina y Uruguay, constituyéndose en una importante experiencia regional, que contó con el decidido apoyo del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, como organismo ejecutor del Proyecto.

El PNUD Paraguay apoyó esta iniciativa, con la plena convicción de que el aumento de oportunidades económicas de las personas que se encuentran en situación de pobreza, contribuye a que el desarrollo económico sea más amplio, profundo e inclusivo.

Los productos y servicios microfinancieros inclusivos alcanzan aún mayor proyección, en términos de reducción de la pobreza, cuando son aplicados complementariamente a programas de transferencias monetarias condicionadas, constituyéndose en un vehículo efectivo para que las personas beneficiarias de estos esquemas de subsidio puedan insertarse plena y formalmente en la dinámica económica del país.

El crecimiento económico compartido y sostenido fortalece la estabilidad política y el progreso social. La inclusión de la población hoy marginada del acceso a los servicios financieros, aumentará los ingresos, construirá activos y favorecerá a miles de hogares excluidos actualmente a causa de la pobreza. Todo ello constituye el objetivo superior de este esfuerzo.

Al culminar esta etapa, nos congratulamos de haber iniciado un camino, y auguramos a quienes hoy lo continúan los mejores éxitos y avances. Especialmente, saludamos a la Red de Microfinanzas del Paraguay, a las instituciones financieras y a las bancas comunales con quienes hemos trabajado en el Departamento de Caazapá.

Agradecemos a la Cooperación Italiana por confiar este proyecto a la oficina del PNUD-Paraguay, y por acompañar las acciones desarrolladas. Gracias a esta confianza, fue posible brindar oportunidades a paraguayos y paraguayas para que accedan a más y mejores servicios financieros que les permitan vivir dignamente, y desarrollar aprendizajes y estrategias junto a las instituciones dedicadas a las microfinanzas en Paraguay.

Mensaje de Lorenzo Jiménez de Luis, Coordinador Residente del Sistema de Naciones Unidas y Representante Residente del PNUD en Paraguay



El aporte del sector microfinanciero es valorado como un instrumento para avanzar en el desarrollo humano y en la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Es oportuno recordar que, ya en 1998, la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el 2005 “Año Internacional del Microcrédito”, dando impulso de esta manera a los programas de microcrédito en todo el mundo a fin de contribuir a la erradicación de la pobreza, aportar al desarrollo social y mejorar la calidad de vida de las personas.

En este contexto internacional, en Paraguay se ha desarrollado desde 2007 el Proyecto denominado: “Acciones para la reducción de la pobreza y mejora de las condiciones de vida de madres, niños y niñas”, el cual fue posible gracias al valioso aporte de la Cooperación Italiana. Dicha iniciativa se desarrolló en forma simultánea en Paraguay, Argentina y Uruguay, constituyéndose en una importante experiencia regional, que contó con el decidido apoyo del Programa de las

Naciones Unidas para el Desarrollo, como organismo ejecutor del Proyecto.

El PNUD Paraguay apoyó esta iniciativa, con la plena convicción de que el aumento de oportunidades económicas de las personas que se encuentran en situación de pobreza, contribuye a que el desarrollo económico sea más amplio, profundo e inclusivo.

Los productos y servicios microfinancieros inclusivos alcanzan aún mayor proyección, en términos de reducción de la pobreza, cuando son aplicados complementariamente a programas de transferencias monetarias condicionadas, constituyéndose en un vehículo efectivo para que las personas beneficiarias de estos esquemas de subsidio puedan insertarse plena y formalmente en la dinámica económica del país.

El crecimiento económico compartido y sostenido fortalece la estabilidad política y el progreso social. La inclusión de la población hoy marginada del acceso a los

servicios financieros, aumentará los ingresos, construirá activos y favorecerá a miles de hogares excluidos actualmente a causa de la pobreza. Todo ello constituye el objetivo superior de este esfuerzo.

Al culminar esta etapa, nos congratulamos de haber iniciado un camino, y auguramos a quienes hoy lo continúan los mejores éxitos y avances. Especialmente, saludamos a la Red de Microfinanzas del Paraguay, a las instituciones financieras y a las bancas

comunales con quienes hemos trabajado en el Departamento de Caazapá.

Agradecemos a la Cooperación Italiana por confiar este proyecto a la oficina del PNUD-Paraguay, y por acompañar las acciones desarrolladas. Gracias a esta confianza, fue posible brindar oportunidades a paraguayos y paraguayas para que accedan a más y mejores servicios financieros que les permitan vivir dignamente, y desarrollar aprendizajes y estrategias junto a las instituciones dedicadas a las microfinanzas en Paraguay.

1. Introducción



A partir del año 2007, con el importante aporte de la Cooperación Italiana, comenzó a desarrollarse simultáneamente en Argentina, Uruguay y Paraguay el proyecto denominado: “Acciones para la reducción de la pobreza y mejora de las condiciones de vida de madres, niños y niñas”, o como posteriormente se lo conoció, “Proyecto Microfinanzas” desde una denominación abreviada, teniendo en cuenta que su objetivo fundamental se orientó a la consolidación y expansión de las microfinanzas.

Así, a nivel regional, el documento de proyecto suscripto, señalaba el apoyo a un programa sostenible, adecuado a las necesidades de las mujeres y hombres que se encuentran en situación de pobreza, principalmente en zonas rurales. Bajo estas consideraciones, se estableció que el proyecto estaría orientado a los siguientes productos:

- a. Contribuir a mejorar los ingresos de la población que se encuentra en situación de pobreza, mediante el mejoramiento de su acceso al crédito;
- b. Ampliar los servicios de microcréditos y ahorros a los clientes más necesitados, preferentemente en áreas rurales; y
- c. Propiciar el debate y conocimiento sobre el aporte de las microfinanzas a la reducción de la pobreza.

De manera posterior a la formulación regional, cada uno de los países desarrolló un documento de proyecto que le permitiera focalizar las acciones de acuerdo a su contexto nacional. Así, en Paraguay se estableció que el Proyecto Microfinanzas debía contribuir a los citados productos mediante dos objetivos:

- a. La canalización de recursos hacia el sector microempresarial rural, específicamente hacia las mujeres de bajos ingresos en regiones pobres y remotas; y
- b. La promoción y articulación de estrategias para lograr un sistema financiero inclusivo. Entre otras, una de las principales acciones emprendidas para lograrlo fue la conformación de una Red de instituciones de microfinanzas.

El primer objetivo señalado fue encarado como una primera etapa del Proyecto Microfinanzas. Así, al finalizar las acciones que correspondían al mismo en el año 2008, éste logró beneficiar directamente a más de 1.300 personas e indirectamente alrededor de 4.000 personas del área rural, especialmente a mujeres microempresarias de escasos recursos. En este componente, además de los resultados cuantitativos, se han destacado la transferencia de

capacidades y el fortalecimiento institucional de las microempresas beneficiarias. Las propietarias fueron capacitadas con una metodología apropiada para el aprendizaje sobre el microcrédito y el manejo integral de los riesgos, tratando de asegurar un servicio de crédito sostenido y permanente a la clientela. Los resultados fueron publicados en un informe del Proyecto, en julio de 2008.

Con respecto al segundo objetivo, desde el año 2008, además de las actividades dirigidas a la conformación de la Red, las acciones del proyecto se enmarcaron en un Plan Operativo. De manera se buscó ejecutar las actividades con el valor agregado de que las mismas contribuyeran al fortalecimiento de la incipiente Red de Microfinanzas del Paraguay, mediante un proceso pertinente y participativo.

El mencionado Plan Operativo contempló las siguientes actividades:

- La elaboración de estudios de la industria de microfinanzas, que sirvieran de línea de base para las acciones de la Red, y para identificar sectores no atendidos, principalmente de la población vulnerable en condición de pobreza.
- Recopilación y organización del sector de microfinanzas, mediante reportes unificados e intervención del MIX (Entidad especializada en reportes y análisis de la industria microfinanciera. Ver capítulo 3).
- Diseño y desarrollo de un programa de capacitación en microfinanzas, orientado



Acto de lanzamiento de la Red de Microfinanzas

hacia la especialización, a fin de generar nuevos oficiales y especialistas que ayuden a profundizar los mercados, llegando a segmentos vulnerables no atendidos.

Promoción de nuevas tecnologías: Banca Comunal. La evaluación de la primera etapa había sugerido *"Explorar otros modelos de microfinanzas diferentes al crédito individual, apuntando a llegar inclusive a sectores más pobres de las zonas rurales con alta participación de mujeres (bancas comunales), que han demostrado su éxito también en la región."*

Este pequeño esbozo de las principales acciones llevadas a cabo desde el Proyecto de Microfinanzas, representa el contenido de la presente publicación; en la que también se expone una reseña breve de las características de las microfinanzas en el Paraguay, los aportes del Proyecto, así como las principales conclusiones y recomendaciones, producto de estos cuatro intensos años de trabajo.

2. Acerca de las Microfinanzas



Las microfinanzas se definen como el conjunto de servicios, destinados a un público específico, constituido fundamentalmente por poblaciones que se encuentran en situación de pobreza. Comprenden diversos productos o servicios financieros (tales como: microcréditos pequeños préstamos, ahorros, facilidades de pagos), los cuales son aplicados a crear o sostener microempresas y, en consecuencia, aumentar los ingresos. Se ha comprobado que las microfinanzas arrojan excelentes resultados en cuanto a ayudar a las personas menos favorecidas a reducir su vulnerabilidad a las perturbaciones externas, aumentar sus ingresos, crear negocios, acceder a la salud y, sobre todo, a la educación.

Algunas características de las microempresas, potenciales beneficiarias de estos servicios, son las siguientes¹:

- Se trata de establecimientos con un máximo de 10 personas trabajadoras, aunque la inmensa mayoría no rebasa las cinco,

- Estas microempresas realizan operaciones poco intensivas de capital. Casi no utilizan la tecnología y cuando lo hacen, ésta no es avanzada, por lo que dependen en gran medida de la mano de obra, razón por la cual ésta constituye su principal recurso;
- Existe un alto porcentaje de microempresas en las cuales las propietarias son mujeres.
- La gran mayoría pertenece a una sola persona propietaria o dueña, y en muchos casos, se trata de un negocio familiar; con frecuencia no existe separación entre el presupuesto familiar y el de la microempresa;
- Muchas de ellas no cuentan con empleados asalariados, quienes trabajan en ellas, son más bien integrantes de la familia;
- Las personas propietarias o quienes las gerencian, poseen escasos o nulos conocimientos de gestión.
- Su volumen de operaciones es sumamente reducido.
- Tienen limitado o nulo acceso al sector financiero formal y, en consecuencia, una

¹ Estas características han sido tomadas de las definiciones del BID (1997); Carpintero (1998), Murguía (2000) y Ubernel (1997).

buena parte de estas microempresas pertenece al sector informal.

Las características expuestas indican un factor fundamental de las microempresas: la precariedad, evidenciando así mismo el alto porcentaje de casos en los que la microempresa constituye más una estrategia de supervivencia familiar, que una verdadera fuente de acumulación de capital. Sin embargo, existen casos de microempresas que logran superar el nivel de supervivencia, permitiendo a las personas propietarias y sus familias obtener ingresos que les garantizan un nivel de vida más digno.

En las últimas dos décadas, la microfinanciación ha sido considerada un importante instrumento para luchar contra la pobreza, ya que al facilitar el acceso de los hogares menos favorecidos a servicios financieros formales, puede contribuir a mejorar sus condiciones de vida y promover así el desarrollo económico.

12

2.1. Las microfinanzas en Paraguay

Al igual que en otros países de la región en Paraguay, las microfinanzas han ampliado el alcance del sistema financiero tradicional del país, permitiendo llegar a muchos hogares que no tenían acceso a servicios financieros, especialmente para financiar el capital de trabajo y activo fijo.

Esta expansión se ha dado, principalmente, por medio de Instituciones de Microfinanzas (IMFs), que proporcionan servicios a un número cada vez más elevado de microempresas. El éxito experimentado por las IMFs, las que en algunos casos vienen prestando servicios a este mercado desde hace aproximadamente 15 años, ha llamado la atención de los proveedores tradicionales



Microempresario ofreciendo sus productos



Mujeres emprendedoras dedicadas a la venta de verduras

de servicios financieros, como los bancos comerciales.

El estudio denominado “Microfinanzas en Paraguay: Análisis de la Oferta y la Demanda”, proporciona los siguientes datos²:

El sector microempresarial de Paraguay se estima en unas 1.200.000 unidades empresariales³, de las cuales más del 60% se encuentran en las áreas urbanas, de acuerdo a la encuesta de hogares de 2008 realizada por la Dirección General de Estadísticas, Encuestas y Censos (DGEEC).

² Microfinanzas en Paraguay. Análisis de la Oferta y la Demanda. PNUD. Noviembre 2010.

³ El estudio denomina unidad microempresarial, a las unidades económicas que contratan habitualmente mano de obra asalariada (familiar o externa) y que emplean hasta 10 personas; y a los cuentapropistas que son aquellas personas que trabajan solas o por cuenta propia.

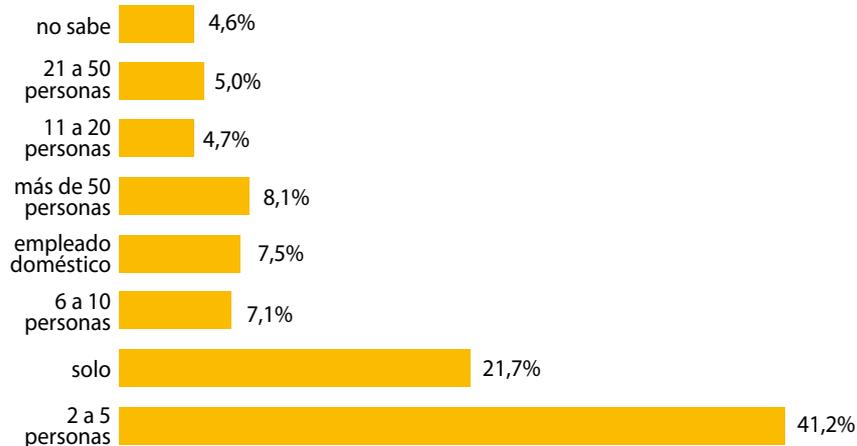
Dadas las características de la estructura económica del país, que carece de grandes centros de producción o manufacturas, la mayoría de los trabajadores realizan su actividad principal en pequeñas empresas. El 63% de los trabajadores paraguayos realiza su ocupación principal en establecimientos o empresas que no tienen más de cinco empleados. Esta tendencia se ha mantenido inalterable en los últimos años, con el predominio de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Al respecto, en el siguiente gráfico se puede observar cómo se compone el 63% citado en el mencionado estudio, ya que un altísimo porcentaje de la población ocupada del Paraguay, declara hacerlo en empresas de 2 a 5 personas (41,2%). A este porcentaje se

suma el 21,7% que declara trabajar solo. No se debe perder de vista que, además, el 7,5% que declara ser empleado/a doméstico, es más afín a los dos segmentos citados anteriormente

que a ningún otro. En el otro extremo del gráfico, sólo un 8,1% de la población ocupada declara hacerlo en establecimientos de más de 50 personas.

Población ocupada por tamaño de empresa



Fuente: Encuesta Paraguaya de Hogares 2008

14

El mismo estudio agrega que:

Por otra parte, el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas (MPYMES), que mayor empleo genera, ha perdido competitividad frente al comercio de importación y no ha sido acompañado con políticas sectoriales apropiadas. Para sobrevivir, las MPYMES (con menos de 50 operarios) son presionadas hacia la informalidad, reflejada en: bajos salarios, condiciones laborales inapropiadas y ausencia de seguridad social.

Se estima, según datos de la Encuesta a Microempresarios Urbanos 2009, realizada por la DGEEC y encargada por el Programa de las Naciones Unidas (PNUD), que el 23% de los microempresarios estarían cumpliendo con los requerimientos tributarios (tenencia del RUC) y siendo sujetos a créditos de entidades reguladas. Sin embargo, cabe aclarar que existen entidades que están otorgando créditos a microempresarios sin la tenencia de RUC.



Microempresarios de Caacupé produciendo chipa

Las microfinanzas han ampliado el alcance del sistema financiero tradicional en Paraguay, de forma tal que permite llegar a muchos hogares que no tenían acceso a servicios financieros, especialmente para financiar capital de trabajo y activo fijo. Esta expansión ha tenido lugar por medio de IMFs que proporcionan servicios a un número cada vez mayor de microempresas.

De acuerdo al estudio de la DGVR (Cooperación Alemana de Cooperativas), la demanda insatisfecha se puede estimar en más de 800 mil microempresarios, especialmente de microempresarios rurales y de microempresarios urbanos que requieren de asistencia financiera permanente para su operación. Si se tuviera en cuenta que el porcentaje de microempresarios formales (tenencia de RUC) estaría en alrededor del 25% y el total de microempresarios en el país alcanzaría 1.200.000 unidades microempresariales, la estimación de la demanda insatisfecha podría estar abarcando fundamentalmente a aquellos

microempresarios informales, con lo cual el número de demanda insatisfecha derivada del estudio de microempresarios podría llevar a 900 mil microempresarios, cifra que está cercana al estudio de la DGVR. Una parte de esta demanda de servicios de microfinanzas, se puede considerar explícita, porque es posible identificarlo abiertamente; pero la mayor parte es implícita, o sea es oculta ya que no se manifiesta.

El éxito de un programa de atención al microempresario, depende en última instancia de su viabilidad a largo plazo. En Paraguay la demanda de financiamiento para las microempresas es alta, y requiere una atención focalizada. La cuestión es cómo satisfacer la demanda creciente en el largo plazo y cómo fortalecer la oferta del financiamiento para acompañar este comportamiento. En cualquier programa de este tipo, la viabilidad es una función del ingreso y de los gastos de la microempresa y de los productos financieros a los cuales el microempresario puede tener acceso.

Los ingresos de un programa especializado en brindar servicios financieros a los microempresarios dependen de su capacidad para recuperar los recursos prestados y de cobrar intereses y/o comisiones que cubran el riesgo de préstamos incobrables y los costos de fondeo y de transacción. Otro punto a considerar en cuanto al éxito de los programas de atención a este sector, es que las entidades hagan hincapié en la provisión de servicios financieros adaptados a las necesidades del

microempresario y enmarcado en un programa de política pública integral.

En síntesis, el sector de la microempresa requiere de especialización para atenderlos, y esto se aprecia en la práctica. Las entidades financieras que mejor han internalizado la metodología de los programas de atención al microempresario, lo reflejan en la adecuación de sus procesos internos para la mejor atención del cliente microempresario, los bajos niveles de morosidad de su cartera y un posicionamiento en el mercado asociado a este tipo de servicio financiero.

Por último, un punto a ser considerado por las entidades reguladoras, es la evaluación de los

criterios de análisis y evaluación de riesgos crediticios utilizados, la cual consiste en que la determinación del flujo de caja del cliente sea la base de la decisión para el otorgamiento de créditos a microempresarios y no la evaluación de los activos fijos (colaterales) que posee el deudor. Asimismo, la ausencia de criterios uniformes de clasificación de riesgos crediticios adecuados al perfil de pequeños deudores dificulta la homogenización de la cartera y puede constituir un impedimento a la hora de negociar ventas, cesiones o transferencias de cartera microempresaria entre las Instituciones de Intermediación Financiera (IFIs)

16



La oferta de productos financieros a los microempresarios/as en el largo plazo, asegura un mayor impacto en el mejoramiento de la calidad de vida de los microempresarios/as y sus familias

3. Aportes del Proyecto Microfinanzas

3.1. La Red de Microfinanzas Paraguay: una forma de promover la inclusión para el desarrollo

Como se indicó anteriormente, en el marco del Proyecto Microfinanzas, se ha impulsado la conformación y fortalecimiento de una red nacional de entidades de microfinanzas, denominada **Red de Microfinanzas Paraguay**. Con la conformación de esta Red, se buscó reunir a los oferentes de servicios microfinancieros más importantes del

mercado, buscando constituir así, un foro de aprendizaje y un espacio propicio para las alianzas estratégicas. De esta forma, a nivel local se intentó promocionar al sector microfinanciero de Paraguay, mediante un sistema financiero más inclusivo; y a nivel internacional, mediante un mejor posicionamiento.

La Red vino así a dar respuesta a la necesidad de constituir en Paraguay, un espacio de diálogo entre los diferentes sectores financieros, para iniciar o promover el impulso a iniciativas microfinancieras



Encuentro entre las entidades socias de la Red de Microfinanzas

inclusivas, mediante productos y servicios financieros dirigidos a las personas excluidas del financiamiento tradicional. El grupo fundador está integrado por nueve instituciones de microfinanzas: bancos, organizaciones no gubernamentales especializadas en microcrédito, empresas financieras y cooperativas de ahorro y crédito. La mayoría de ellas operan en condiciones de alta competencia, sin embargo, han entendido que para construir un sistema financiero eficiente, sostenible y que llegue a la mayor cantidad de microempresarios y microempresarias, pueden y deben trabajar juntas.

El aporte del proyecto ha sido facilitar el proceso previo a la constitución de un grupo referencial de debate e intercambio de información; necesario para atraer nuevas inversiones en el sector, para tomar decisiones respecto a cobertura y alcance, y medir el impacto real de las microfinanzas en la población. Igualmente, luego de la conformación, se han acompañado los primeros pasos de la Red, en busca de su consolidación definitiva.

El desafío de conformar una Red Nacional de Entidades de Microfinanzas, ha demandado frecuentes reuniones, así como el análisis y elaboración de estrategias para impulsar la constitución de un foro de aprendizaje y alianzas. Durante el 2007, se realizaron numerosos esfuerzos para integrar a todos

los sectores. Si bien, los actores reconocían la necesidad de trabajar en conjunto, la divergencia y asimetría entre ellos y lo incipiente de la experiencia, significó una importante inversión de tiempo y coaching, que se vio posteriormente recompensada con la consolidación de la Red.

La estrategia inicial de acercamiento a través de una de las centrales de cooperativas de ahorro y crédito, resultó insuficiente. Luego, mediante la articulación de esfuerzos a través del Consorcio Intercooperativo⁴ -entidad proveedora de servicios a sus cooperativas socias- se logró realizar un trabajo de sensibilización en dos entidades del sector cooperativo. Así, a partir del 5 de febrero de 2008, se iniciaron las reuniones entre las instituciones que luego conformarían la Red.

La convocatoria se orientó a las entidades financieras reguladas más representativas del sector, las principales organizaciones no gubernamentales (ONGs) que operan con microempresas, las entidades que formaron parte del Proyecto Microfinanzas, en su primer componente y las dos cooperativas referidas por el Consorcio Intercooperativo.

Las instituciones que participaron de la convocatoria para conformar la Red, fueron las siguientes:

⁴ El Consorcio Intercooperativo es la primera organización paraguaya de carácter cooperativo constituida para atender las demandas de consultoría especializada, capacitación técnica y desarrollo de plataformas de trabajo. Fue creado a partir del II Congreso Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito, a fin de articular los esfuerzos de las entidades de 2do. Grado y su incidencia en el quehacer técnico de las cooperativas bases.

Entidades financieras reguladas

- a. Financiera Familiar, convertida posteriormente en Banco Familiar
- b. Visión S.A. de Finanzas, convertida posteriormente en Visión Banco.
- c. Interfisa Financiera
- d. Financiera El Comercio

ONGs

- a. Fundación Paraguaya
- b. Fundación Microsol

Cooperativas

- a. Cooperativa San Juan Bautista Limitada
- b. Cooperativa Medalla Milagrosa Limitada
- c. Cooperativa Luque Limitada

Otros

Consorcio Intercooperativo

A partir del mes de febrero del año 2008, se realizaron regularmente reuniones mensuales con representantes de las entidades socias. Se invitó también a la Agencia Financiera de Desarrollo, único banco público de segundo piso que otorga microfinanciamiento a través de bancos, financieras y cooperativas que operan con microempresas. Esta entidad que mostró interés en integrarse a la Red, finalmente no pudo adherirse por restricciones en su ley de creación.

Marco legal y estructura institucional de la Red de Microfinanzas

La Red de Microfinanzas Paraguay es una iniciativa para la organización de la industria de microfinanzas bajo la modalidad de

Asociación de Instituciones de Microfinanzas, con capacidad restringida.

La estrategia inicial, estuvo orientada a construir y fortalecer su institucionalidad. Es así, que fueron redactados y aprobados los estatutos sociales; se integró el Consejo Directivo por representantes de todas las entidades socias y se obtuvo la personería jurídica. El Plan Operativo ha sido ejecutado según los lineamientos estratégicos definidos en él; para el efecto se contrató a un gerente ejecutivo, responsable de la administración y gerenciamiento del proyecto.

Los fondos iniciales de la Red para su sostenimiento están constituidos por cuotas sociales de las entidades socias, abonadas desde el año 2009.

De acuerdo a lo establecido en sus estatutos sociales, la Red de Microfinanzas tiene el fin de: Apoyar la ejecución de programas, preferentemente de alcance nacional, sin excluir los de alcance internacional; promover el aprendizaje y la capacitación para contribuir al desarrollo del sector en el Paraguay, a través del diálogo respetuoso y la mancomunidad de esfuerzos entre sus socios.

Entre las actividades que puede realizar la Red, según el marco de sus objetivos, figuran:

- a. Promover emprendimientos editoriales: la edición e impresión de materiales, producir programas educativos audiovisuales y eventos especiales;
- b. Crear institutos y centros de formación de microfinanzas,

- c. Promover y financiar investigaciones, proyectos y programas de ayuda.
- d. Promover el intercambio, cooperación y coordinación con asociaciones, instituciones y fundaciones, o cualquier otra persona jurídica, en el país o en el exterior, para el desarrollo de proyectos que respondan a los objetivos de la Red de Microfinanzas;
- e. Realizar inversiones y actividades que generen recursos propios, que le permitan alcanzar autonomía financiera para su funcionamiento operativo y el financiamiento de proyectos y programas;
- f. Realizar otras actividades no descritas en la presente enumeración y toda clase de actos jurídicos lícitos que se relacionen y sean útiles y convenientes a sus fines.

Otras definiciones institucionales importantes de la Red son las siguientes:

Visión

Ser la institución que lidera con responsabilidad social, las políticas, estrategias y programas para la promoción nacional e internacional de las microfinanzas.

Misión

Unir los esfuerzos de las instituciones para el desarrollo de las microfinanzas en el Paraguay, fortaleciendo a sus asociados a través de servicios de capacitación, asistencia técnica, incidencia en políticas públicas, desarrollo de proyectos innovadores, representación y articulación de intereses comunes; de manera oportuna, eficiente y de calidad, partiendo de la demanda interna y manteniendo la filosofía de responsabilidad social y sentido empresarial para mejorar la calidad de vida de los microempresarios y microempresarias.

20



Mediante un trabajo estable las microempresarias y sus familias obtienen ingresos que les garantizan un nivel de vida mas digno

Valores

- Transparencia
- Coherencia
- Equidad
- Liderazgo
- Confianza
- Solidaridad
- Responsabilidad
- Respeto

Principios

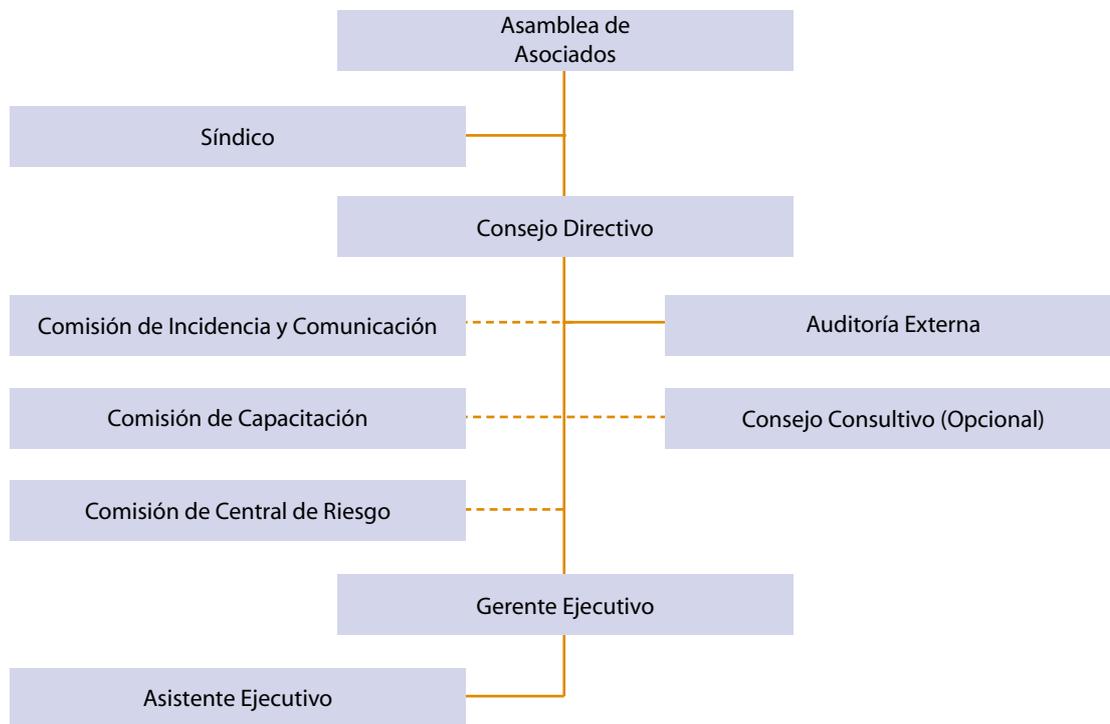
- **Promoción de la inclusión social:** impulsar modelos que aceleren y sostengan el acceso de la población vulnerable en situación de pobreza a productos y servicios que optimicen sus actividades generadoras de ingresos y favorezcan su empoderamiento económico,
- **Calidad de servicio:** priorizar el mejoramiento continuo de la oferta de productos y servicios del sector microfinanciero;
- **Representatividad:** representar responsablemente a los principales sectores relacionados a las microfinanzas;
- **Asociación e integración:** trabajar en forma integrada en actividades que otorguen valor agregado a los miembros.
- **Visión de equipo:** trabajar sobre intereses que afectan a todos los miembros y no sobre los sectoriales o particulares;
- **Profesionalismo:** resolver los problemas dentro de la Red, con base en la buena voluntad de las partes, con alto sentido de responsabilidad;
- Participación **voluntaria;**
- Fomentar el **equilibrio entre sectores**, la gobernabilidad y la democracia en la toma de decisiones;
- **Sostenibilidad** con base en eficiencia operativa y financiera
- **Confidencialidad**

21

Objetivos estratégicos

- Desarrollar la Institucionalidad de la Red
- Fortalecer a los miembros de la Red
- Incidir en las políticas públicas
- Desarrollar alianzas estratégicas
- Promover la responsabilidad social

Organigrama de la Red de Microfinanzas de Paraguay



22

Entidades socias fundadoras:

- Banco Familiar
- Consorcio Intercooperativo
- Cooperativa Multiactiva Medalla Milagrosa Ltda.
- Cooperativa San Juan Bautista Ltda. (CooperSanjuba Ltda.)
- Financiera El Comercio
- Interfisa Financiera
- Fundación Microsol
- Fundación Paraguaya
- Visión Banco

Composición inicial del consejo directivo

La Red de Microfinanzas es dirigida y administrada por un Consejo Directivo designado por la asamblea de socios activos, conforme las facultades establecidas en los Estatutos. En asamblea extraordinaria, realizada el 7 de octubre del año 2008, se realizó la elección del Consejo Directivo inicial, quedando el mismo constituido de la siguiente manera:

Cargo	Entidad	Tipo
Presidencia	Visión Banco	Banco
Vicepresidencia	Coop. Medalla Milagrosa	Cooperativa
Secretaría	Financiera Familiar	Financiera
Tesorería	Financiera El Comercio	Financiera
Pro Tesorería	Fundación Paraguaya	ONG
Sindicatura Titular	Interfisa Financiera	Financiera
Sindicatura Suplente	Fundación Microsol	ONG
Miembros Suplentes	Consortio Intercooperativo	Otros
	Cooperativa San Juan Bautista	Cooperativa

Según lo definido en los Estatutos Sociales⁵, los elegidos, durarán en sus funciones, 2 años.

Desarrollo del plan estratégico y operativo

En diversos talleres, reuniones y entrevistas realizadas con las entidades participantes, se relevaron las principales barreras identificadas para el desarrollo de las microfinanzas inclusivas en Paraguay, que fueron las siguientes:

- No existen leyes de regulación específica, ni de promoción de microempresas y/o microfinanzas en Paraguay,
- La demanda es elevada, pero dispersa, no organizada ni formalizada.

- Existe insuficiente e incompleta información del y hacia el sector, que genera escasa especialización y profundidad, dejando segmentos no atendidos.

- La escasez de recursos humanos capacitados y críticos en el proceso (especialistas y oficiales de cuenta), limita el crecimiento. A esto se suma, la inexistencia de centros de formación especializada de oficiales, haciendo que el proceso de capacitación sea sólo de campo y, por lo tanto, lento.

Con base en estos puntos, definidos como prioritarios, se acordaron los ejes estratégicos que se priorizarían durante los primeros 2 años de actividad de la Red (2008-2010):

⁵ Los Estatutos sociales elaborados por el Consejo Directivo de la Red, quedaron establecidos legalmente el 26 de mayo de 2009.

- **Mejorar el acceso y la difusión de información** sobre la oferta y demanda de microfinanzas en Paraguay; identificando para el efecto sectores vulnerables no atendidos; además de difundir las mejores prácticas y novedades en el rubro, tanto a nivel local como internacional, mediante la página Web,
- **Fomentar la capacitación constante y especializada de los recursos humanos,** fundamentales para brindar buenos productos y servicios microfinancieros;
- **Incidir en la generación de un marco regulatorio** con adecuadas políticas públicas, complementarias al accionar privado, que fomenten el desarrollo de las microfinanzas como herramienta para la inclusión social y económica;
- **Desarrollo y difusión de tecnologías e instrumentos innovadores** que favorezcan la calidad y acceso a los productos microfinancieros.

En el proceso de conformación de la Red hubo varios aprendizajes que pueden ser resumidos en la siguiente manera:

- Al ser una industria muy competitiva, si se quiere facilitar el empoderamiento, es recomendable que las actividades y acciones que se lleven adelante, sean propuestas por iniciativa de los actores involucrados.
- En la experiencia de este proyecto, los socios prefirieron consolidar el grupo

inicial, antes de integrar a nuevos socios, en el corto plazo.

- Se debe seguir incentivando actividades sobre temas de interés común, como por ejemplo el acceso a la información, capacitación, etc.
- Las entidades miembros de la Red tienen autonomía y representatividad, a nivel local y algunas de ellas a nivel internacional.
- Los principales actores del proceso señalan que la relevancia del apoyo del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, estuvo dada por la capacidad de articulación independiente y objetiva, que permitió integrar a todos los sectores, construyendo así una estrategia consensuada.

3.2. Difusión y estudios

Página web

La Red definió el uso de las nuevas tecnologías de la información como herramienta de comunicación principal para lograr uno de sus objetivos: Proveer información sobre microfinanzas en Paraguay. De esta forma completó la construcción e implementación del portal web para la Red de Microfinanzas Paraguay: www.microfinanzas.org.py.



Página principal del sitio web de la Red de Microfinanzas Paraguay

- proveer enlaces a sitios de interés, del ámbito microfinanciero.

Presentaciones institucionales

Con el objetivo de atraer a los principales actores relacionados, tanto del sector público como privado, se han efectuado presentaciones institucionales entre las que se destacan:

- **Presentación de Plan estratégico y página web**

Se realizó el 27 de abril de 2009, en el salón auditorio del PNUD-Paraguay, contó con 52 participantes representantes de entidades públicas y privadas, sus objetivos fueron:

- Presentar a potenciales aliados estratégicos de la Red de Microfinanzas Paraguay, los objetivos y principales actividades impulsadas por las entidades socias.
- Lanzar la página web como herramienta para la difusión de noticias y documentación relacionada a las microfinanzas.

- **Presentación de Avances del Proyecto**

Se realizó el 19 de mayo de 2009, en la oficina de la Secretaría Técnica de Planificación de la Presidencia de la República (STP), de la que participaron 20 funcionarios, sus objetivos fueron:

La página está diseñada principalmente para:

- proveer información institucional de la red y de las entidades socias;
- describir proyectos que se han desarrollado;
- difundir las experiencias de los principales beneficiarios de los proyectos;
- informar sobre novedades y noticias destacadas del sector a nivel local y mundial;
- ofrecer un importante centro de documentación, con publicaciones, informes y presentaciones, relacionados a las microfinanzas;

- Presentar resultados y avances del proyecto.
- Iniciar contactos para plantear acciones conjuntas en el futuro.

- **Presentación a Directores de la Asociación de Entidades Financieras (ADEFI)**

Se realizó el 22 de julio de 2009 en la oficina de la ADEFI, participaron de la misma 4 directores y el gerente general, sus objetivos fueron:

- Presentar resultados y avances del proyecto.
- Iniciar contactos para plantear alianzas estratégicas y acciones conjuntas en el futuro.

Análisis de la Oferta y la Demanda de microfinanzas en Paraguay⁶

Este estudio se realizó con el objetivo de relevar, analizar y sistematizar información cuantitativa y cualitativa acerca de la demanda de microfinanzas. Estuvo focalizado en el sector urbano y la oferta de productos microfinancieros a nivel nacional, en Paraguay.

Fue realizado mediante encuestas, entrevistas en profundidad y consultas a grupos focales. La Dirección General de Encuesta, Estadísticas y Censos (DGEEC) trabajó en las encuestas y en la sistematización de la información sobre la demanda. Una consultora privada se encargó de relevar los datos de la oferta



Portada de la publicación del estudio de la Oferta y la Demanda de microfinanzas en Paraguay

y de la elaboración del estudio, plasmado finalmente en una publicación.

En dicha publicación se expone un análisis del contexto sociopolítico actual, en el cual se desenvuelven las microfinanzas en el país. También se presenta un análisis del entorno socioeconómico y de su estructura productiva.

Por otra parte, se describe la situación de las microempresas en el contexto económico actual, donde se pone de realce el aporte de las mismas en la ampliación del alcance del sistema financiero tradicional, lo que permite llegar a un gran número de hogares que anteriormente no tenían acceso a servicios financieros. En otras palabras, esta expansión ha sido posible gracias al trabajo de instituciones de microfinanzas que proporcionan productos y servicios a un número cada vez mayor de microempresas.

⁶ Microfinanzas en Paraguay. Análisis de la Oferta y la Demanda. PNUD Paraguay, Noviembre 2010.

La publicación también presenta un análisis de la demanda de créditos, así como de las características de la oferta, ésta última producto de una investigación de mercado que combina encuestas y entrevistas en profundidad a los oferentes del sector, a través de las cuales se conocen los aspectos relevantes que facilitan o limitan el acceso al crédito para los microempresarios.

El documento expone además, un relevamiento sobre las fuentes de fondeo existentes, la importancia del rol de las políticas públicas para el desarrollo de las microfinanzas y un análisis de los aspectos institucionales, como el apoyo recibido para el fortalecimiento de las IMFs y el análisis FODA de la industria. En dicho sentido se identifica entre las principales oportunidades “un escenario macroeconómico favorable para el desarrollo de las microfinanzas” y como desafío, el trabajo en la “reducción de la informalidad del sector”.

Por último, la publicación presenta una perspectiva de las condiciones que deberán cumplir el marco regulatorio y el escenario económico-financiero, a fin de encontrar mecanismos de desarrollo de las microfinanzas en el Paraguay.

Trabajo por cuenta propia en Paraguay. Tres estudios de caso: femenino urbano y rural y masculino juvenil urbano⁷

Bajo la consideración de que existe un importante número de cuentapropistas con escasas posibilidades para trabajar en condiciones dignas, el Proyecto Microfinanzas desarrolló estudios de casos que recogen la experiencia de dos mujeres y un joven que son trabajadores por cuenta propia.



Portada del cuaderno de Desarrollo Humano N° 6

7 Trabajo por cuenta propia en Paraguay. Tres estudios de caso: femenino urbano y rural y masculino juvenil urbano. PNUD Paraguay. Junio 2010

Esta iniciativa permitió obtener información sistemática y evidenció la importancia de factores como la capacidad de *emprendedurismo*, la *asociatividad* y la productividad laboral. Mostró también la relevancia del microcrédito para ampliar las oportunidades de las personas cuentapropistas para una vida digna, productiva y creativa.

Los estudios de casos, realizados desde el enfoque de desarrollo humano son publicados en el cuaderno de Desarrollo Humano N° 6.

Es importante destacar que el enfoque de desarrollo humano aplicado al análisis de los casos permite un abordaje innovador y multidimensional, que no se limita sólo

a los aspectos cuantitativos y económicos del trabajo por cuenta propia. Familia y finca se hallan relacionadas, y configuran las oportunidades que ofrece -y limitaciones que impone- esta modalidad de trabajo.

En cuanto a los casos, para todos ellos se utiliza una misma estructura analítica, sobre aspectos básicos del trabajo decente y capacidad de agencia de las personas cuentapropistas. Se inicia con una introducción general sobre las características del distrito donde se halla la persona cuentapropista y se finaliza con unas conclusiones generales. En ambos capítulos, se abordan los siguientes aspectos: caracterización del caso, emprendedurismo, asociativismo, políticas públicas y asistencia técnica, crédito, ingresos, protección social y otros aspectos relevantes.



Microempresarios/as produciendo chipa

A continuación de los estudios de caso, se esbozan algunas recomendaciones de políticas públicas que emergen específicamente de las experiencias observadas en los tres casos analizados. Las mismas se agrupan en cinco secciones de recomendaciones de políticas: a) culturales, b) de apoyo técnico, c) de articulación, d) de protección social, y e) específicas a los casos.

Se trata de un genuino aporte del Proyecto Microfinanzas, ya que la modalidad de análisis del *cuentapropismo*, desde la integralidad, que permite la perspectiva conjunta del trabajo decente o digno y el desarrollo humano, es inédita.

3.3. Organización de la información del sector de microfinanzas

Invitado por la Red de Microfinanzas de Paraguay, el señor Renso Martínez, Gerente Regional para América Latina y El Caribe de Microfinance Information Exchange (MIX) visitó Paraguay entre el 17 y el 21 de agosto de 2009.

Dicha visita, resultó altamente propicia para el Proyecto, en conformidad a la organización representada por el experto, teniendo en cuenta que el MIX desde su creación (junio de 2002) tiene como objetivo principal promover

el intercambio de información en la industria microfinanciera, recolectando, analizando y publicando datos de casi 1.500 instituciones representativas de microfinanzas alrededor mundo, a fin de ofrecer fuentes de datos, herramientas de referencia, control, y servicios de información especializada⁸.

En este contexto, el encuentro con el representante del MIX tuvo como objetivo principal fomentar el conocimiento y utilización de herramientas de información que favorezcan el seguimiento de los aspectos claves de las operaciones, a fin de identificar fortalezas y debilidades organizativas que contribuyan a seguir mejorando el perfil de las instituciones microfinancieras paraguayas. La ocasión también resultó propicia para la presentación de un “Análisis de las Microfinanzas en Paraguay” desde la perspectiva de una prestigiosa entidad internacional especializada.

Durante la visita del representante de MIX se realizaron los siguientes eventos:

- *Presentación abierta a socios estratégicos*

Se realizó el 19 de agosto de 2009, con la participación de 46 representantes de entidades invitadas, el objetivo del encuentro fue presentar el análisis e Informe de Benchmarking de las Microfinanzas en Paraguay 2008.

⁸ Microfinance Information Exchange (MIX) se encuentra integrada por el CGAP (Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre), la Fundación Citigroup, el Deutsche Bank Americas Foundation, la Open Society Institute y la Fundación Rockdale, además de otras fundaciones privadas.

- *Taller de trabajo con entidades socias*

Se realizó el 20 de agosto de 2009, con la participación de 21 representantes de entidades socias, los objetivos del encuentro fueron:

- Explicar composición y objetivos de indicadores utilizados.
 - Presentar nueva página web del MIX.
- *Reuniones y entrevistas con entidades socias y otras que podrían reportar datos al MIX.*

Se realizó del 19 al 22 de agosto de 2009, sus objetivos fueron:

- Presentar al MIX y los beneficios que ofrecería la interacción con esta entidad.
- Inducir a las entidades dedicadas a servicios microfinancieros a reportar información.

3.4. Programa de capacitación en microfinanzas.

La capacitación como recurso de crecimiento con calidad

El rol de la persona oficial de crédito es muy importante para las instituciones microfinancieras, pues esta persona es quien tiene el primer contacto con los clientes, y los acompaña durante todo el proceso de promoción, desarrollo y ejecución del crédito. Por todo esto, quien se desempeñe como oficial de crédito en microfinanzas, debe contar con una preparación especial.

El mercado microfinanciero paraguayo tiene gran potencial de desarrollo, y un factor fundamental para lograr resultados óptimos, es contar con recursos humanos formados y capacitados. Por ello, desde el Proyecto Microfinanzas se han impulsado los primeros pasos de la Red para fomentar la capacitación constante y especializada de recursos humanos que trabajen en pos de las microfinanzas, con el objetivo de brindar mejores productos y servicios.

De esta manera, se creó y desarrolló desde el Proyecto, un programa de capacitación dirigido a interesadas/os en desempeñarse como Oficiales de Crédito en Instituciones Microfinancieras; a Oficiales de Crédito de Instituciones Microfinancieras (IMFs) y a Auxiliares de Operaciones de las IMFs.

El objetivo principal de esta iniciativa fue que al final del entrenamiento, las personas participantes fueran capaces de identificar las características generales de las Microfinanzas a nivel local e internacional; conocer y manejar herramientas financieras, legales, tecnológicas y otras apropiadas a las Microfinanzas; aplicar metodologías crediticias adecuadas a la Micro Empresa y desenvolverse en el mercado con eficiencia y profesionalismo manifestando clara orientación a los y las clientes.

El perfil básico de los postulantes al curso era el siguiente:

- Conocimientos necesarios en el área económica, contable y jurídica



Capacitación, con énfasis en microfinanzas, dirigida a oficiales de crédito

- Alta capacidad de adaptación al trabajo de campo.
- Responsabilidad, honestidad y proactividad.
- Organizado/a, con iniciativa propia y muy buena presentación.
- Fuerte orientación de servicio al cliente.
- Con capacidad de adaptarse a la cultura y costumbres del/la prestatario/a microempresario/a.
- Con altas cualidades humanas.
- Con disponibilidad a desempeñarse bajo un esquema de presión de trabajo para el cumplimiento de metas.
- Con valores y ética profesional.
- Facilidad para redactar informes.

Metodología de enseñanza-aprendizaje:

El desarrollo del curso se basa en una metodología activa y centrada en el/la participante.

El punto de partida es la identificación de las necesidades y expectativas de los y las participantes, de tal manera que se logre la integración del conocimiento a las experiencias laborales con el fin de mejorarlas o recrearlas.

Los cursos combinan exposiciones de los y las docentes, con presentación de trabajos. En el caso del curso desarrollado en 2009, estos trabajos se constituyeron en los instrumentos a través de los cuales que se evidenció el esfuerzo de aplicación y recreación de los conocimientos adquiridos.

La metodología combina estrategias de aprendizaje individual y colectivo.

Estructura básica del programa

Área	Contenido Base	Responsable del Curso	Carga Horaria
Introducción y Macroeconomía y Sistema Financiero	* Macroeconomía * Sistema Financiero * Impacto Microfinanzas	Hilton Giardina	6 horas
Instrumentos legales	* Instrumentos básicos: Pagarés, Contratos, Escrituras, otros * Tipos de Ejecución, Demanda Ejecutiva, Ordinaria, Etc.	Lorena Lubián	6 horas
Finanzas y Contabilidad	Conceptos básicos Ejemplos	Juan Centurión	6 horas
Tecnología de Créditos y Cobranza	Comercialización y Ventas Análisis de Créditos Cobranzas Regulación Básica	Wilson Castro	42 horas
Total de horas			60 horas

32

Una vez completado el diseño del Curso, el mismo fue desarrollado con un primer grupo de participantes, representantes de las diversas entidades socias de la Red. El programa se desarrolló del 20 de octubre al 10 de diciembre de 2009, en el local de la Cámara Nacional de Comercio y Servicios de Paraguay – CNCSP.

Lecciones aprendidas:

Existe importante demanda en el mercado para las capacitaciones en temas relacionados a las microfinanzas.

Las instituciones valoran mucho la capacitación como herramienta para llegar a nuevos segmentos.

En el mercado no existen entidades especializadas en brindar capacitación en microfinanzas.

La Red tiene la oportunidad de posicionarse fuertemente como formadora en microfinanzas, fomentando valores que además de los conocimientos técnicos, favorezcan la inclusión social como factor de desarrollo económico y de lucha contra la pobreza.



Desembolso de banca comunitaria. Comunidad Miranda Cue de Buena Vista (Caazapá)

3.5. Promoción de nuevas tecnologías: Banca Comunal

En el informe final de evaluación de la primera etapa del Proyecto Microfinanzas, se recomendaba *la exploración de modelos de microfinanzas rurales, que han demostrado bastante éxito en otros países de la región operando con las mujeres pobres de las zonas rurales, como las denominadas metodologías grupales o de bancos comunales.*⁹

En seguimiento a esta recomendación, se realizó un estudio de posibles oportunidades de aplicación de la misma. Así, se constató que una de estas oportunidades podría

ser el apoyo brindado desde el PNUD al programa de transferencia condicionada de fondos que desde hace algunos años, se encuentra implementando el Gobierno Nacional. Estos fondos están dirigidos a las familias más empobrecidas de diferentes regiones del país. Al momento del estudio, el PNUD Paraguay se encontraba desarrollando el programa “Puentes al Desarrollo incluyente” en el Departamento de Caazapá, orientado precisamente a fortalecer estas iniciativas, también conocidas como TMC (Transferencias Monetarias Condicionadas).

Fue propuesta y aprobada entonces una alianza estratégica, entre “Puentes” y el Proyecto “Acciones para la Reducción de Pobreza de Mujeres y Niños en Argentina, Paraguay y Uruguay”, para enriquecer y

⁹ Informe de Avances. Cierre de Ejercicio 2008. Proyecto Microfinanzas. Cooperación Italiana – PNUD. Consultora: SIC Desarrollo. Agosto, 2008.

complementar la iniciativa, mediante la capacitación a instituciones financieras y, posteriormente, la conformación de bancas comunales.

La metodología utilizada (Banca Comunal) tiene como principal ventaja que fomenta la generación de empleo, ingresos y ahorros en las mujeres socias. Ellas reciben financiamiento, capacitación y asistencia técnica, para lograr su sostenibilidad económica y mejorar su nivel de autoestima y liderazgo. Cuenta con dos elementos financieros interrelacionados entre sí: el crédito y el ahorro. Ambos factores se mantienen vinculados por dos componentes de desarrollo social: confianza y solidaridad.

Para la realización de dicho trabajo se firmó en julio del 2009, un convenio entre el PNUD-Paraguay y Foster Parents Plan International Inc. (Plan), una organización internacional de

desarrollo comunitario basada en derechos y enfocada en la niñez, con 15 años de operación en nuestro país, que viene implementando desde el año 2006 un programa de microfinanzas en los departamentos de San Pedro y Caaguazú.

Previamente, se realizaron estudios para el desarrollo de los productos financieros y no financieros que fueron ofrecidos a la población meta y se elaboró una línea de base que permita evaluar el impacto del programa a su término. Simultáneamente, se contrataron los servicios de profesionales del área de microfinanzas para la capacitación al staff de las IMFs interesadas, sobre la tecnología de bancas comunales, así como para la elaboración de un Plan de Negocios y un Plan de Capacitación para los usuarios del programa. A fin de optimizar el tiempo de entrenamiento previo del staff de las IMFs, ya con las primeras capacitaciones al personal se fueron conformando las primeras

34



Vecinos de la Comunidad Miranda Cue de Buena Vista (Caazapá)

bancas comunales, lo cual sirvió además como un adiestramiento práctico sobre esta metodología.

Los sistemas informáticos de las IMFs fueron adaptados al flujo de la información en las Bancas Comunales. Para ello, se proveyó a cada IMF de una computadora, con un software diseñado para este fin, el cual es compartido por todas las instituciones. El Programa Puentes al Desarrollo Incluyente financió el trabajo de técnicos en informática que implementen el uso del software por un periodo de 6 meses para cada IMF que participa del programa, debiendo las mismas comprometerse a asumir dichos costos por otro periodo igual y en adelante dar sostenibilidad a los programas inclusivos desde su propio presupuesto.

En cuanto a resultados concretos del componente, es posible destacar:

- 2 IMFs comprometidas con el Proyecto, e implementando Bancas Comunales: Crédito Agrícola de Habilitación y Financiera El Comercio.
- 20 bancas formalizadas y desembolsadas.
- Cantidad desembolsada: 106.650.000 Gs. (la meta era de 100 millones de guaraníes).
- Menor crédito concedido por banca: 2.150.000 Gs. Mayor crédito concedido: 5.300.000 Gs.
- Cantidad de miembros por banca: entre 15 y 20 personas en promedio.

- El primer crédito solicitado por las bancas ya fue devuelto en un 100% con morosidad del 0%. Ya se han solicitado los segundos créditos.
- 82.5 % de participantes mujeres y 17,5 % de participantes hombres.

Lecciones aprendidas:

La capacitación, responsabilidad y compromiso de los oficiales de crédito son aspectos clave, que determinan posteriormente el éxito o no de las bancas comunales.

El factor multiplicador de éxito de las bancas comunales es, sin duda, la capacitación a las IMFs. El entrenamiento adecuado y oportuno fija la metodología y se convierte en capacidad instalada, que asegura el desarrollo y crecimiento constante de las Bancas Comunales.

El trabajo articulado fue igualmente un factor decisivo para el logro de los objetivos propuestos. Tanto la coordinación con el Programa Puentes como con otras organizaciones que trabajan en la zona como Agrocom y Comunidad en Acción ha enriquecido el trabajo y potenciado las posibilidades de contribuir al desarrollo de las personas que participan del proyecto. Igualmente, se destaca la coordinación con instituciones del Estado.

El trabajo interinstitucional es necesario para una intervención integral dentro de las comunidades, respetando los tiempos y los espacios de sus habitantes.

4. Conclusiones y recomendaciones finales

- La constitución de la Red de Microfinanzas Paraguay representa un aporte muy importante para el desarrollo de esta industria, respecto a las entidades que ofrecen servicios microfinancieros en el país.
- En los últimos años las empresas paraguayas han evolucionado exitosamente, incorporando gran cantidad de clientes, diversidad en sus productos y sostenibilidad financiera con niveles de eficiencia satisfactoria y bajo nivel de mora.
- La organización de la información de manera más completa y accesible, los parámetros en un mismo nivel, los reportes que promuevan la transparencia financiera en un ambiente franco y competitivo, son elementos que facilitarán llegar a una mayor cantidad de microempresarios y microempresarias.
- Un importante desafío consiste en incorporar indicadores sociales a las evaluaciones de las entidades (como de hecho, varias lo vienen haciendo), para demostrar y difundir el impacto integral del microcrédito en la mejora de la calidad de vida de quienes se dedican a la microempresa.
- Es fundamental incidir en políticas públicas que estén dirigidas al sector microempresarial paraguayo.
- La demanda de oficiales de crédito es un factor determinante para lograr mejores resultados relacionados al alcance y calidad de los servicios brindados. La capacitación en microfinanzas ofrece la oportunidad de contar con mano de obra instruida en un mercado en el que existe abundancia de jóvenes con talento, que cada año terminan sus estudios secundarios o terciarios y necesitan trabajar.
- Es necesario que al compromiso de las entidades que componen la Red de Microfinanzas se sumen acciones coordinadas con instancias del Gobierno, sector privado, sociedad civil, entidades educativas y medios de comunicación, que contribuyan a desarrollar microfinanzas inclusivas en Paraguay.
- Las microfinanzas son una herramienta poderosa para avanzar en el Desarrollo Humano y en la consecución de los Objetivos del Desarrollo del Milenio, impulsando modelos que favorezcan el empoderamiento económico de la población vulnerable, mejorando su calidad de vida, sosteniendo y acelerando el acceso a productos y servicios que optimicen las actividades que les generan ingreso.

La presente memoria recoge las principales actividades realizadas en el marco del Proyecto Regional "Acciones para la reducción de pobreza de mujeres y niños de Argentina, Paraguay y Uruguay", llevado adelante por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) Paraguay y financiado con fondos de la Cooperación Italiana.

Entre los principales factores de éxito del proyecto se cuentan: La diversidad de actores involucrados, la importante participación de instituciones dedicadas a las microfinanzas y la intensa interacción e intercambios que se sucedieron entre participantes del proyecto.

El documento recopila resultados alcanzados y lecciones aprendidas desde el inicio del proyecto (2007), con lo cual se pretende resumir los aspectos principales de la experiencia, de manera que sirvan como referencia a otros proyectos y programas.