

Programa pionero de crédito otorga financiación a microempresarios en Brasil



CLIENTE

El Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais (BDMG) es el banco de desarrollo del estado de Minas Gerais, Brasil. BDMG ofrecerá el nuevo producto crediticio «Acredita» o «Believe» para microempresas con alto potencial y microempresarios unipersonales de la base de la pirámide (BDP) que han formalizado recientemente sus compañías y oficialmente empezaron a hacer negocios.



APOYO DEL BID

La iniciativa Oportunidades para la Mayoría (OMJ) del Banco Interamericano de Desarrollo está participando de una sociedad de riesgo compartido de BRL\$21 millones (aproximadamente US\$10 millones) con BDMG para propiciar que se convierta en el primer banco de desarrollo en América Latina que utilice una nueva herramienta psicométrica para la evaluación de riesgo y ofrezca préstamos especializados a las microempresas en Minas Gerais. El proyecto también marca el lanzamiento de una unidad dentro de BDMG que financiará soluciones de negocio del sector privado para las poblaciones en la base de la pirámide, buscando replicar el trabajo de OMJ en Minas Gerais.



EL DESAFÍO

Las microempresas forman la columna vertebral de la economía brasileña, representando más del 93% del número total de compañías formales, una cantidad que está aumentando rápidamente pues Brasil le ha facilitado a las personas que se registren por sí mismas como microempresarios.

En América Latina, las microempresas naciescentes tienen dificultades accediendo a crédito pues no tienen record en el sistema financiero o el mundo empresarial y no poseen activos tangibles que les sirvan de colateral ante prestamistas. Dado que estos últimos no cuentan con las herramientas para identificar «buenos» clientes dentro de esta población, tienden a ignorar el mercado, a pesar de su gran potencial.

Los microempresarios que tratan de empezar un negocio o superar las etapas iniciales, a menudo disponen de sus limitados ahorros o recurren a líneas de crédito personal con una tasa de interés anual promedio de hasta 125%. La falta de acceso a financiación asequible dificulta su capacidad para crecer, contratar trabajadores y obtener mayor retorno, contribuyendo así al escenario en el que el 27% de microempresas brasileñas fracasaron dentro de los primeros dos años de operación.



LA SOLUCIÓN

Los préstamos de Acredita se ofrecen a microempresas por un monto estándar de hasta R\$15,000, alrededor de US\$7,500, por dos años y con un período de gracia de tres meses. Con el programa se espera beneficiar a un estimado de 4.000 micronegocios en la fase piloto de dos años.

Además, solo los negocios registrados formalmente pueden solicitar el crédito BDMG, proporcionando un incentivo para que los empresarios formalicen sus microempresas, ya que BDMG se convertirá en la primera institución en Brasil en servir a compañías registradas recientemente sin ningún historial financiero previo.

Después de la fase piloto, el modelo puede ampliarse para incluir no solo a microempresas sino también a microempresarios unipersonales. El modelo está diseñado para alcanzar escala en Minas Gerais y puede ser replicado en otros estados de Brasil o América Latina con otros socios del proyecto.



Un estimado de 4,000 microempresarios de diferentes sectores de la economía esperan ser beneficiados con el programa en la fase piloto de dos años.



INNOVACIÓN QUE MARCA LA DIFERENCIA

Repensar la noción de solvencia es la clave. BDMG usa la encuesta automatizada de bajo costo de Entrepreneurial Finance Lab (EFL) para determinar el nivel de riesgo y ayudar a los solicitantes del préstamo de la BDP a superar prácticas burocráticas y obtener financiación.

La encuesta usa factores cualitativos para evaluar el potencial de la persona a cargo de un negocio pequeño. Hace preguntas que determinan la actitud, ética, conocimiento del negocio, capacidad e inteligencia. Las respuestas del cuestionario analizan la disposición de un individuo; así como su capacidad para reembolsar un préstamo en lugar de una garantía o registro comercial.

BDMG es el primer banco en América Latina en usar el EFL como parte del proceso de suscripción y crédito de préstamo, y en desarrollar un nuevo producto crediticio que se dirige a empresarios de la BDP recientemente registrados. Para alcanzar en forma eficiente y asequible a tantos clientes potenciales como sea posible, BDMG también está asociándose con la agencia estatal que registra micronegocios, JUCEMG, y otros socios comerciales para apoyar la solicitud del instrumento de evaluación EFL.



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.

