

Proyecto  
COOPFIN



Proyecto  
COOPFIN



**FOMENTO DEL CREDITO  
Y AHORRO RURAL**



# ¿QUÉ BUSCA EL PROYECTO COOPFIN/CREAR?

Como **finalidad** principal el Proyecto busca mejorar las condiciones de vida de la población en el ámbito del proyecto asegurando el acceso de la población rural a servicios de ahorro y crédito en forma oportuna, es decir en condiciones y plazos orientados a sus necesidades y demandas.

Mantener y reinvertir el capital en el área rural y así reducir el desequilibrio existente.

Oferta de ahorros oportunos y seguros, y créditos adecuados contribuyen a la creación de empleo y autoempleo en zonas rurales.

Reducción del éxodo rural

Reducción de la pobreza

# ¿QUÉ BUSCA EL PROYECTO COOPFIN/CREAR?

El **Objetivo superior** del Proyecto CREAR indica:

“ La población de la Sierra Central (y Sur), en particular los micro y pequeños empresarios rurales, tienen acceso a servicios financieros adecuados a sus necesidades y en forma sostenida, a través del fortalecimiento de las cooperativas. ”

“Micro y pequeños empresarios rurales” incluye todos los sectores productivos y de comercialización en el ámbito de la cooperativa. No se excluye el apoyo a medianas y grandes empresas de transformación o comercialización.

“acceso a servicios financieros adecuados a sus necesidades” ofertar servicios en forma oportuna, con bajos costos

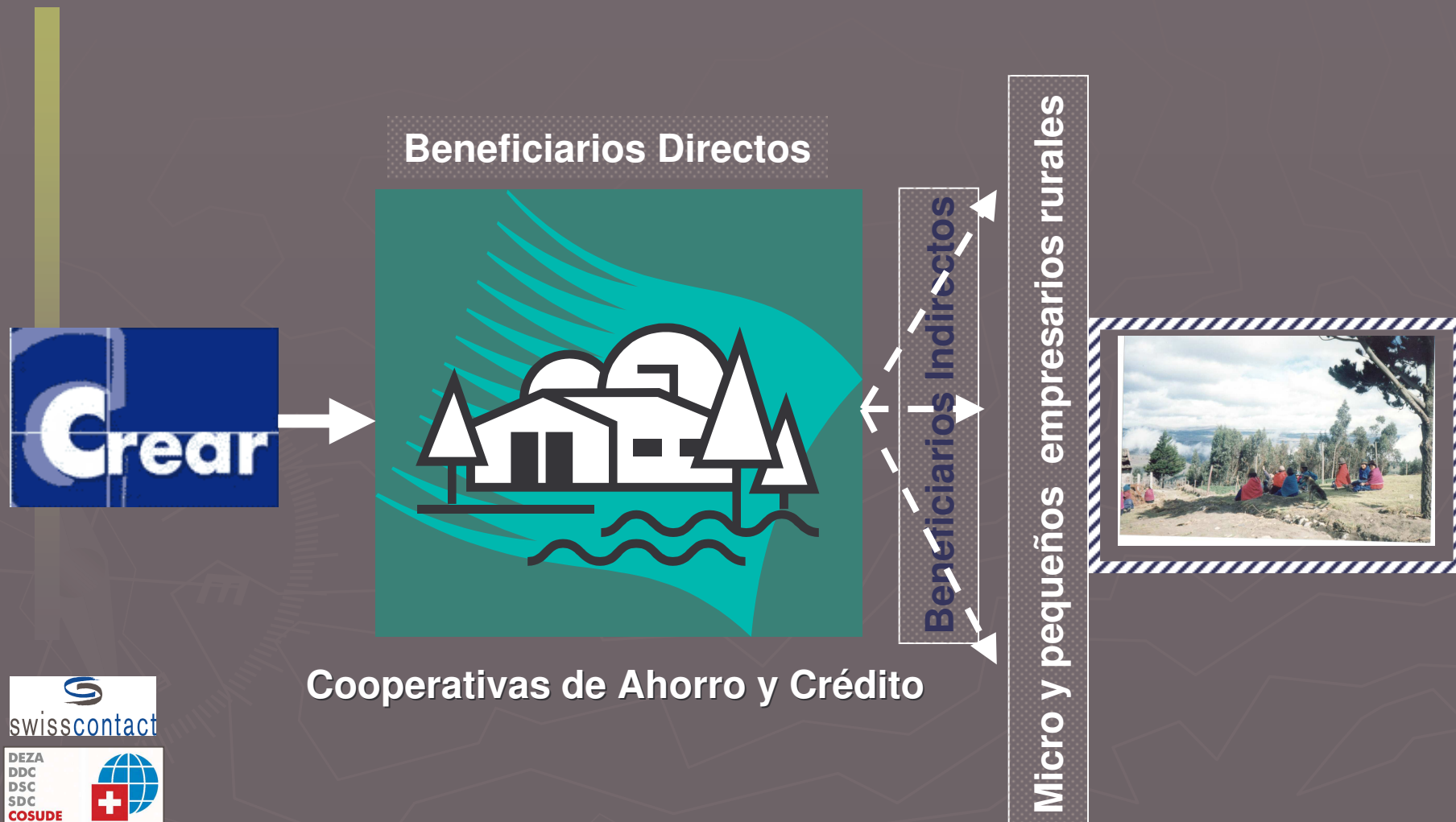
“en forma sostenida” la oferta es permanente y a largo plazo.

“cooperativas”– COAC´ s.

Proyecto  
COOPFIN



# ¿CUÁL ES EL GRUPO META?



# FRENTES DE ACCION DEL PROYECTO

## ASISTENCIA TECNICA

Fortalecimiento institucional  
en base a una gestión integral  
de riesgos

Ampliación de cobertura:  
Implementación de productos  
Apertura de nuevos puntos –  
agencias

## CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN

Planes de capacitación  
personalizados  
conforme las necesidades de  
cada Coac

Transferencia de  
metodologías y  
herramientas de gestión

Becas a funcionarios de  
Coac´s  
participación en Postgrado  
CAMIF

Pasantías del personal de las  
Coac´s  
en instituciones  
especializadas

## PRINCIPALES PRODUCTOS CREDITICIOS

- ▶ Microcrédito urbano y rural (agropecuario)
- ▶ Ventanillas Rurales Cooperativas (VRC)

# MICROCREDITO

- ▶ De carácter individual.
- ▶ Considera la capacidad de pago como principal fuente de repago.
- ▶ Evalúa la voluntad de pago.
- ▶ Verificación in situ de la información financiera (estados financieros del negocio y flujo de la unidad familiar).
- ▶ Visita del hogar y lugar donde realiza su actividad productiva.
- ▶ Garantía es secundaria y en ocasiones no existe.
- ▶ Oportunidad en la entrega de recursos (máximo 48 horas).
- ▶ Contacto permanente con el microempresario – relación de largo plazo.

## VENTANILLAS RURALES

- ▶ De carácter grupal (15 a 30 personas).
- ▶ Principalmente mujeres.
- ▶ Miembros de una misma comunidad.
- ▶ Existe un comité directivo (presidente, tesorero y secretario).
- ▶ Considera el potencial de generación de recursos de la comunidad y de cada miembro, como principal fuente de repago.
- ▶ Existe un proceso de auto depuración interno dentro de cada grupo (malos pagadores son separados).
- ▶ Recopilación de referencias personales y comerciales.
- ▶ Monto de crédito y condiciones es similar para todos los miembros del grupo.
- ▶ Visita del hogar y lugar donde realiza su actividad productiva.
- ▶ Garantía es solidaria entre los miembros del grupo y en ocasiones cruzadas entre dos miembros.
- ▶ Facilita el acceso a recursos financieros a personas que no poseen garantías reales.
- ▶ Contacto permanente con el microempresario – relación de largo plazo.



## PRINCIPIOS BASICOS PARA MITIGAR EL RIESGO DEL FINANCIAMIENTO EN EL SECTOR RURAL

- ▶ Investigación de mercado: identifica necesidades, características socio económicas y potencialidad del mercado.
- ▶ Estudio de viabilidad financiera (para apertura de agencias y/o constitución de VRC).
- ▶ Capacidad de pago: principal fuente de repago
- ▶ Capacidad de pago: considera evaluación en base a costos presentes, rendimientos promedios en el sector e ingresos futuros.
- ▶ Capacidad de pago: considera todos los ingresos y egresos de la unidad familiar.

## PRINCIPIOS BASICOS PARA MITIGAR EL RIESGO DEL FINANCIAMIENTO EN EL SECTOR RURAL

- ▶ No se financia a microempresarios con monocultivos y/o una sola actividad.
- ▶ Buró de crédito: información crediticia de potenciales deudores.
- ▶ Verificación de información: visita in situ al hogar y lugar de trabajo.
- ▶ Determinar voluntad de pago: recopilación de referencias personales en la comunidad.
- ▶ Adaptación de tabla de pagos y cuotas a la capacidad de pago.
- ▶ Adaptación de las características del crédito a la actividad principal que desarrolla el deudor.
- ▶ No ligar actividades de asistencia técnica y/o capacitación al crédito.

## PRINCIPIOS BASICOS PARA MITIGAR EL RIESGO DEL FINANCIAMIENTO EN EL SECTOR RURAL

- ▶ Implementación de unidades especializadas de microcrédito con tecnología apropiada.
- ▶ Personal de la unidad de microcrédito debe ser del lugar y tener empatía con el sector a financiar.
- ▶ Empoderamiento y solidaridad: en el caso de VRC principalmente.
- ▶ Permanente y constante seguimiento de la cartera.
- ▶ Establecer una relación de largo plazo.

## VENTANILLAS RURALES COOPERATIVAS

- ❖ El saldo de cartera a Dic 2004 es de US\$ 425.681
- ❖ Atienden a más de 1.000 personas
- ❖ El promedio de ingresos de los socios atendidos es de US\$ 350 mensuales
- ❖ Llegó a 40 parroquias de Chimborazo y Bolívar

## MICROCREDITO

**A dic 2004 existían más de 18.000 operaciones vigentes de microcrédito.**

**A dic 2004 la cartera de microcrédito es de US\$ 35.776.420 representando el 21% del total de la cartera.**

## CARACTERISTICAS POBLACION ATENDIDA

POBLACION ATENDIDA

49% MUJERES

51% HOMBRES

**EDAD PROMEDIO 39 AÑOS**

**INGRESO FAMILIAR PROMEDIO ENTRE US\$ 413 – US\$ 491**

## PRINCIPALES HERRAMIENTAS

- ▶ Manual de investigación de mercados para instituciones de microfinanzas
- ▶ Manual de evaluación de impacto para instituciones de microfinanzas
- ▶ Metodología para evaluación de costos, rendimientos y precios en microcrédito rural.
- ▶ Implementación de productos de ahorro
- ▶ Metodología para apertura de nuevas agencias
- ▶ Metodología para implementación de productos crediticios.