

Evolución de las instituciones de microfinanzas, camino a la regulación (retos y beneficios)



Octubre 2016

Contenido

- Antecedentes
- Contexto en la región
- ¿Cuál es el sentido de propósito?
- Quiénes somos
- Nuestra operación
- Nuestra evolución como entidad regulada
- Implicaciones
- Ventajas como entidad regulada
- Sesión de preguntas



Antecedentes

- Las microfinanzas tienen su origen en Asia en la década de los setenta
- En algunos países de América Latina los programas de microfinanzas iniciaron operaciones en la década de los ochenta
 - Bolivia
 - El Salvador
 - México
 - República Dominicana



Antecedentes

- A principios de los noventa se fundaron las primeras instituciones controladas y sujetas a normas prudenciales por parte de reguladores



- En 1992, PRODEM (Bolivia) dejó de ser una ONG y se convirtió en BancoSol, primer banco especializado en prestar servicios financieros a microempresarios

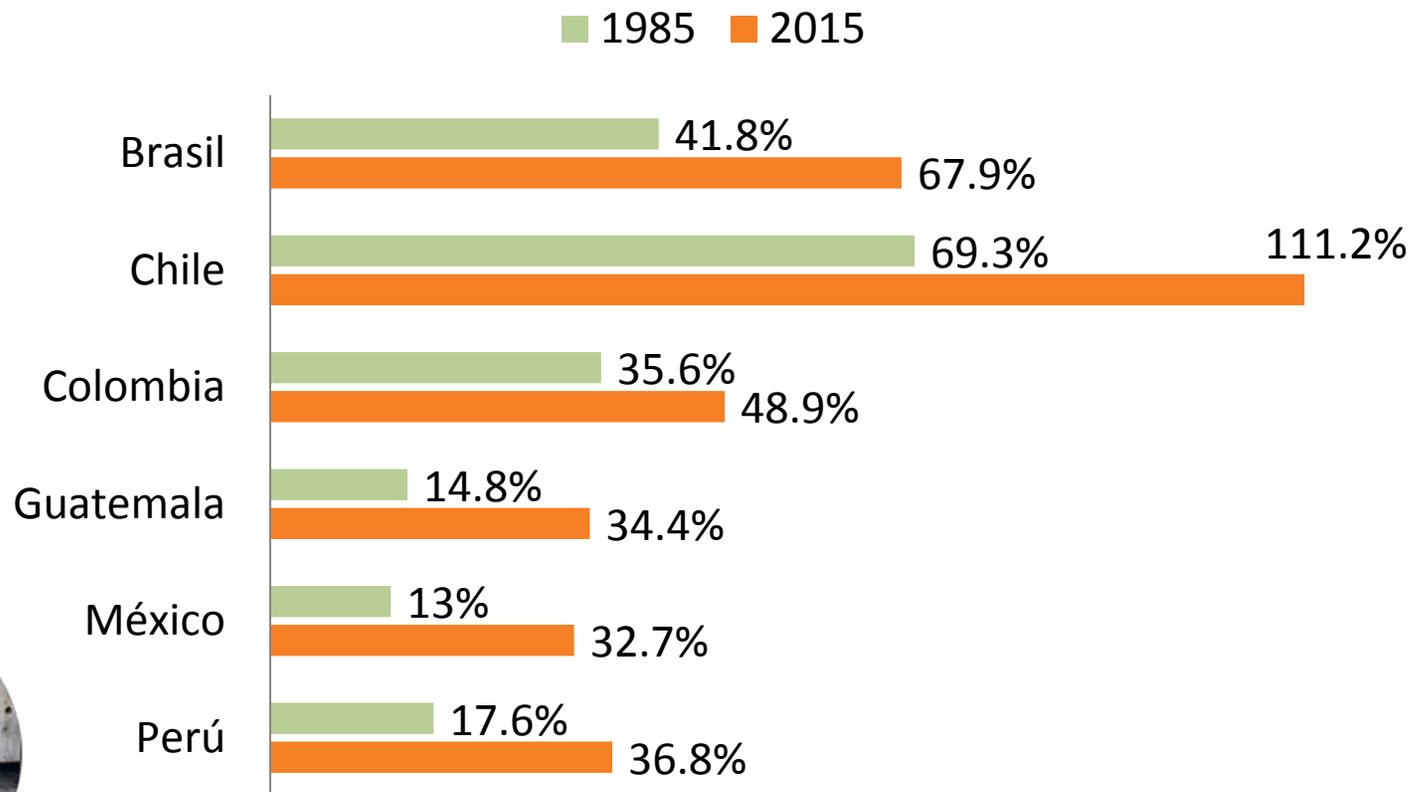
Antecedentes

Actualmente coexisten dos modelos:

1. Modelo comercial (a través de diversas figuras legales)
2. Entidades sin fines de lucro



Contexto en la región: Crédito interno al sector privado (% del PIB)



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco Mundial

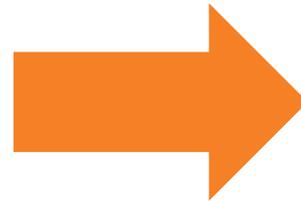


¿Cuál es el sentido de propósito?

1. Crear escala y llegar a más personas

ó

2. Atender solamente una parte de la población



Definir figura legal



Nuestra evolución: De ONG a entidad regulada



Quiénes somos: video



GENTERA®



GENTERA



Gentera es el grupo emprendedor, líder de la inclusión financiera en el segmento sub-atendido, que brinda soluciones financieras adecuadas y accesibles a través de sus empresas, generando valor compartido.



Nuestra operación*

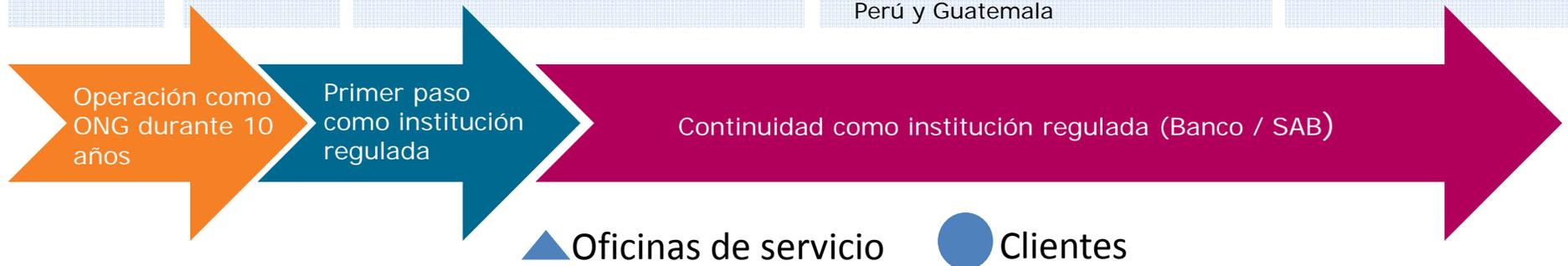
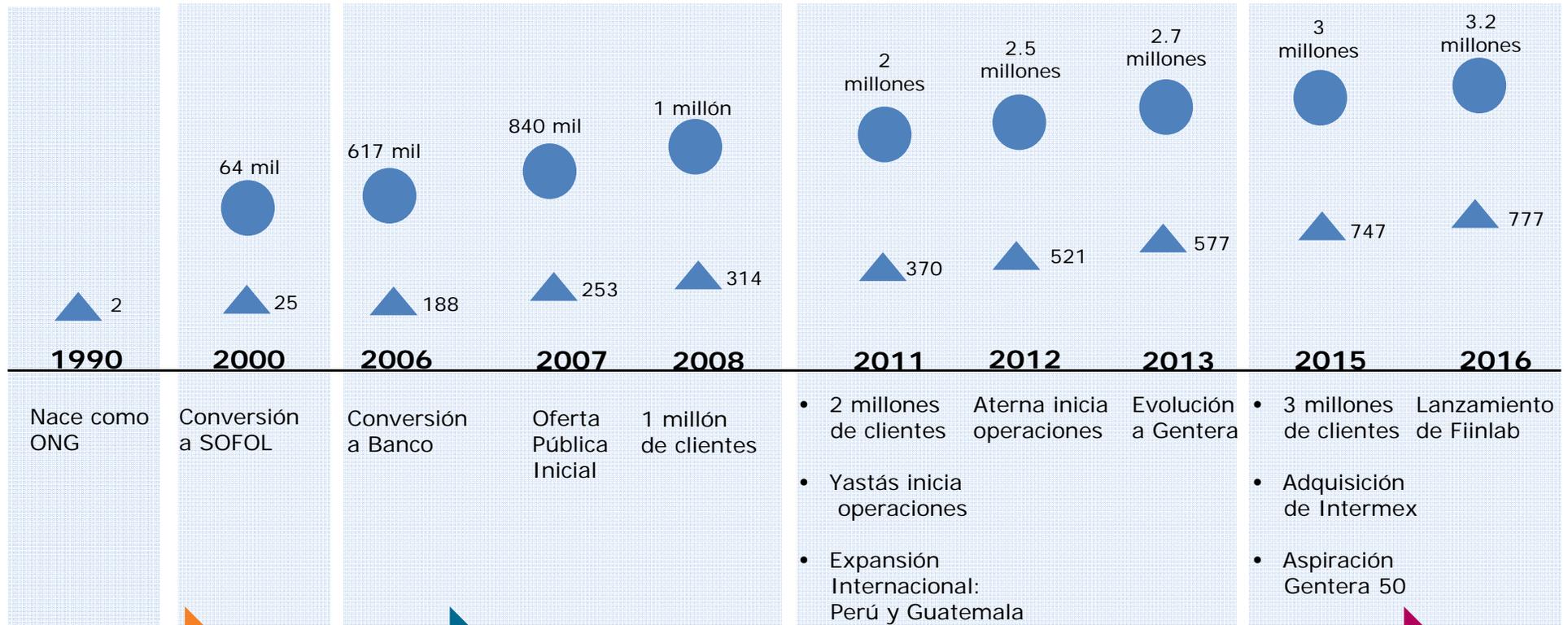
- Presencia en Guatemala, México y Perú
- 20 mil colaboradores
- 3.2 millones de clientes



*2T16



Nuestra evolución como entidad regulada



Nuestra aspiración

Aspiramos a empoderar a 10 millones de personas del segmento sub-atendido, en los próximos 10 años, para mejorar su vida mediante soluciones financieras personalizadas y digitales, generando valor compartido.



Implicaciones del cambio a entidad regulada

Financieras



Operativas y de negocio



Legales



Financieras



- Cuotas por temas de supervisión del regulador
 - Por ejemplo: \$226 mil Dls. pagados por concepto de cuotas de inspección y vigilancia a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en 2016
- Constitución de reservas
- Requerimientos de capitalización (Basilea)
- Costos fiscales
- Adquisición o mejoras en TI

Operativas y de negocio



- Adecuaciones en modelo de negocio(cumplimiento regulatorio):
 - Gestión del proceso de crédito: Cambios en metodología, procesos de originación e instrumentación en el producto Crédito Mujer
 - Expedientes de los clientes: obligación de consulta en centrales de riesgo
- Automatización de los procesos para cumplir requerimientos regulatorios:
 - Operaciones en tiempo real
 - Disponibilidad
 - Reportes regulatorios
- Avisos de apertura, clausura o reubicación de sucursales

- Objeto de la nueva entidad o modificación de estatutos
- Solicitud de autorización: preparación y entrega de los diversos documentos que acompañan la solicitud
- Causales de revocación

Legales



- Nueva estructura funcional: creación de áreas y direcciones
 - Por ejemplo la nueva figura de Banco implicó la creación de la dirección de control interno / *compliance*
- Gobierno corporativo: Consejo de Administración, Órganos de Vigilancia (comités)



Ventajas como entidad regulada: nuestra experiencia

- *Performance management*
- Protección al cliente
- Ser una empresa sostenible
- Tener crecimiento acelerado y controlado
- Acceso a fuentes de fondeo
- Transparencia con los *stakeholders*
- Generar valor compartido



Testimonios clientes: video



Sesión de preguntas



¡Gracias!

Alejandro Puente Barron
Director Ejecutivo de Relaciones Externa
y Responsabilidad Corporativa de Gentera

contacto@gentera.com.mx



Congreso de
Microfinanzas de
Guatemala 2016