

Banca social:

una oportunidad para las poblaciones excluidas

El modelo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BPDC), de Costa Rica, para atender a los sectores más desprotegidos (sin acceso al sistema bancario) se concibe como una banca comercial que a través de sus utilidades traslada recursos a la banca social.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS Y SOSTENIBILIDAD

Brindar productos y servicios financieros y de desarrollo empresarial para cubrir las necesidades de los segmentos no atendidos por la banca convencional: indígenas, personas con discapacidad, adultos mayores, jóvenes, mujeres jefas de hogar y otras poblaciones de interés.

Otorgar productos y servicios sostenibles para la banca social,

gracias al uso eficiente de los recursos disponibles para brindar servicios sostenibles. Por ello, procura acompañar proyectos productivos y de servicios viables y factibles, mediante la oferta de productos financieros y de desarrollo empresarial acorde con las necesidades de los clientes. La sostenibilidad se logra mediante:

- La financiación de proyectos productivos rentables. Por ejemplo, viviendas de interés social, donde se realizan esfuerzos para cubrir el segmento de extrema pobreza.
- La atención prioritaria de grupos asociativos en los que es posible lograr un mayor impacto social y una mayor cobertura de la población, entre otros aspectos.
- El financiamiento de emprendimientos que de preferencia hayan pasado por un proceso de capa-

citación y formulación. Con esto, se podrá apoyar ideas consolidadas.

- El empleo de una metodología de emprendimientos que incorpore la capacitación y asistencia técnica, a fin de mitigar el riesgo y lograr una mayor recuperación de los créditos.
- Funciones realizadas según los procedimientos establecidos para la atención de la población objetivo.
- La maximización del rendimiento de las inversiones, establecida como principio.
- El compromiso en el uso racionalizado de los recursos disponibles para el desarrollo de su gestión.
- La búsqueda fuentes alternativas de fondeo para el crecimiento de la función social.

Fortalecer la presencia del BPCD en la atención de segmentos

excluidos por la banca convencional con realiza acciones para reafirmar el posicionamiento corporativo en los segmentos que atiende, y a través de los aportes de la banca social en el tema de inclusión. Así, refuerza su compromiso social con el país, lo que contribuye con su imagen y posicionamiento como promotor de desarrollo.

Administrar eficientemente los recursos que se le asignen para el desarrollo de su gestión.

Fomentar una cultura organizacional de atención a las personas sin acceso al crédito: procura fortalecer las capacidades y competencias técnicas y profesionales del personal en el tema de sensibilización social, a fin de mejorar su gestión como asesores para la atención de las poblaciones excluidas.

EL BPDC Y LA ECONOMÍA SOCIAL

El BPDC, a través de su banca social, se ha propuesto ser el líder en la atención de las poblaciones excluidas por la banca convencional, y en su seno considera el trabajo conjunto con las organizaciones sociales, con las cuales facilita alianzas estratégicas para la realización de proyectos y programas en torno a principios solidarios compartidos.

Por ello, busca desarrollar productos y servicios que satisfagan las necesidades de las poblaciones objetivo, a fin de contribuir con la generación de trabajo de calidad y el mejoramiento de la calidad de vida. Asimismo, diseña modelos de atención diferenciados para las organizaciones sociales.

“El propósito de FOCARI es ofrecer facilidades crediticias en condiciones diferenciadas a personas físicas o jurídicas que deseen iniciar un negocio o a MIPYMES que no sean sujetos de crédito (con mecanismos tradicionales). Además, ofrece tasas preferenciales a organizaciones sociales, ONGs o fundaciones que financian a la población objetivo del fondo”.

El banco actúa en el área de banca social de diversas maneras y con objetivos múltiples:

- Aprovecha su relación con las organizaciones para fortalecer sus recursos con propuestas diferentes y atractivas de mutuo beneficio.
- Los fondos especiales se utilizan para otorgar préstamos, ofrecer fondos de garantía y crear otras soluciones financieras sanas para el desarrollo de la economía.
- Se da prioridad al financiamiento de proyectos que fomenten la economía social, y en correspondencia con la demanda de recursos, se privilegian las mejoras en la calidad del servicio, especialmente, en el crédito a la producción y de vivienda.
- A través de sus fondos especiales, puede canalizar recursos en la modalidad de segundo piso para fortalecer su actuación y el de las

empresas de la economía social, “de modo que el beneficio sea mutuo y sirva como una forma no sólo de colocar préstamos a tasas más bajas, sino también para captar recursos, vender servicios, y ser un medio de expansión de la cobertura geográfica y sectorial a favor del banco”.

- Cumplimiento del artículo 34 de la Ley Orgánica: la orientación estratégica procura como fin último el mejoramiento de la calidad de vida de los segmentos excluidos por la banca convencional (considerando la autorrealización de los beneficiarios y la inclusión social), a través del apoyo a proyectos productivos rentables con impacto social, que además satisfagan las necesidades de vivienda y personales.

La banca social también administra el Fondo de Capital de Riesgo (FOCARI) y la Unidad de Financiamiento a la Vivienda de Interés Social. El FOCARI, que administra el 15% de las utilidades que se transfieren del banco, se orienta a apoyar la creación, el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos de individuos, grupos organizados y empresas asociativas; e integra créditos, avales y transferencias (asistencia técnica, capacitación e implementación de proyectos). El propósito es ofrecer facilidades crediticias en condiciones diferenciadas (en tasas de interés y plazos) a personas físicas o jurídicas que deseen iniciar un negocio o a MIPYMES que no sean sujetos de crédito con los mecanismos tradicionales. Además, ofrece financiamientos con tasas preferenciales a organizaciones sociales, ONGs, fundaciones, entre otras; que financian a la población objetivo del fondo.

La Unidad de de Financiamiento a la Vivienda de Interés Social es la encargada de tramitar la colocación de los bonos de vivienda otorgados con recursos del Banco Hipotecario de la Vivienda (BANVHI). En este mismo tópico, el Fondo Especial de Vivienda (FEVI) otorga financiamiento hasta en un 100% a personas físicas que no cuentan con vivienda y que no son sujetos de crédito. Aquí financia hasta un 20% del crédito con el fin de completar el 100% del monto del préstamo en el BPDC. Además, banca social administra el Fondo de Recuperación de Deudores, cuyo propósito es brindar financiamiento a trabajadores con excelente comportamiento de pago en el banco, pero que por alguna razón particular han tenido problemas con su historial crediticio externo.

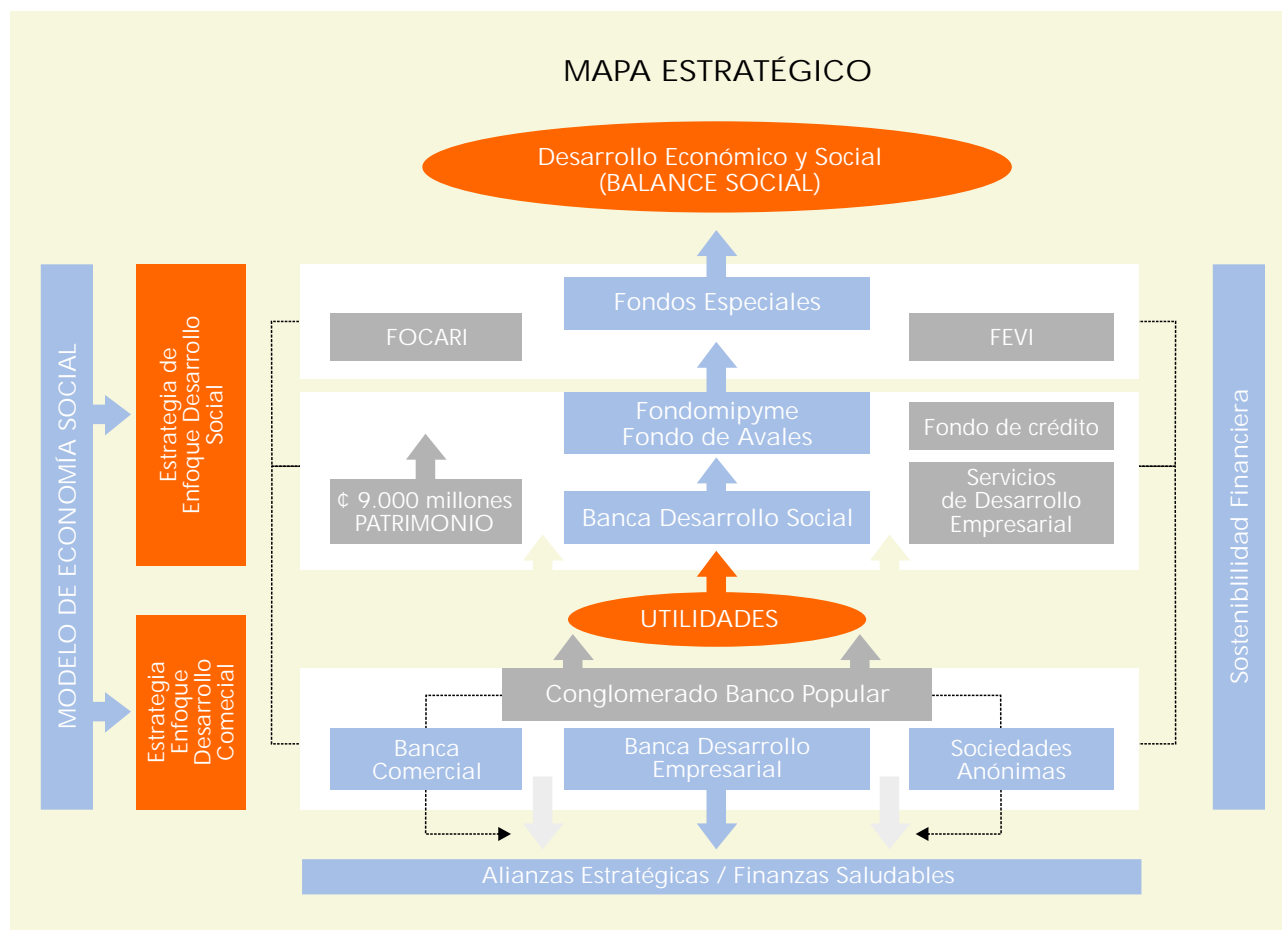
MARCO ESTRATÉGICO Y OPERATORIA DEL MODELO DE BANCA SOCIAL

El Banco Popular, de acuerdo con su Ley Orgánica, actúa como la única entidad bancaria autorizada para destinar hasta un 15% de sus utilidades a la creación de reservas o fondos especiales para el financiamiento, en condiciones especiales, a proyectos innovadores que generen ingresos, creen fuentes de trabajo digno, contribuyan al aumento de la producción y tengan impacto en las comunidades en que se desarrollan. Para utilizar dichos recursos, creyó oportuno desarrollar un modelo de banca social que llegue a las poblaciones más desfavorecidas. (Esquema 1).

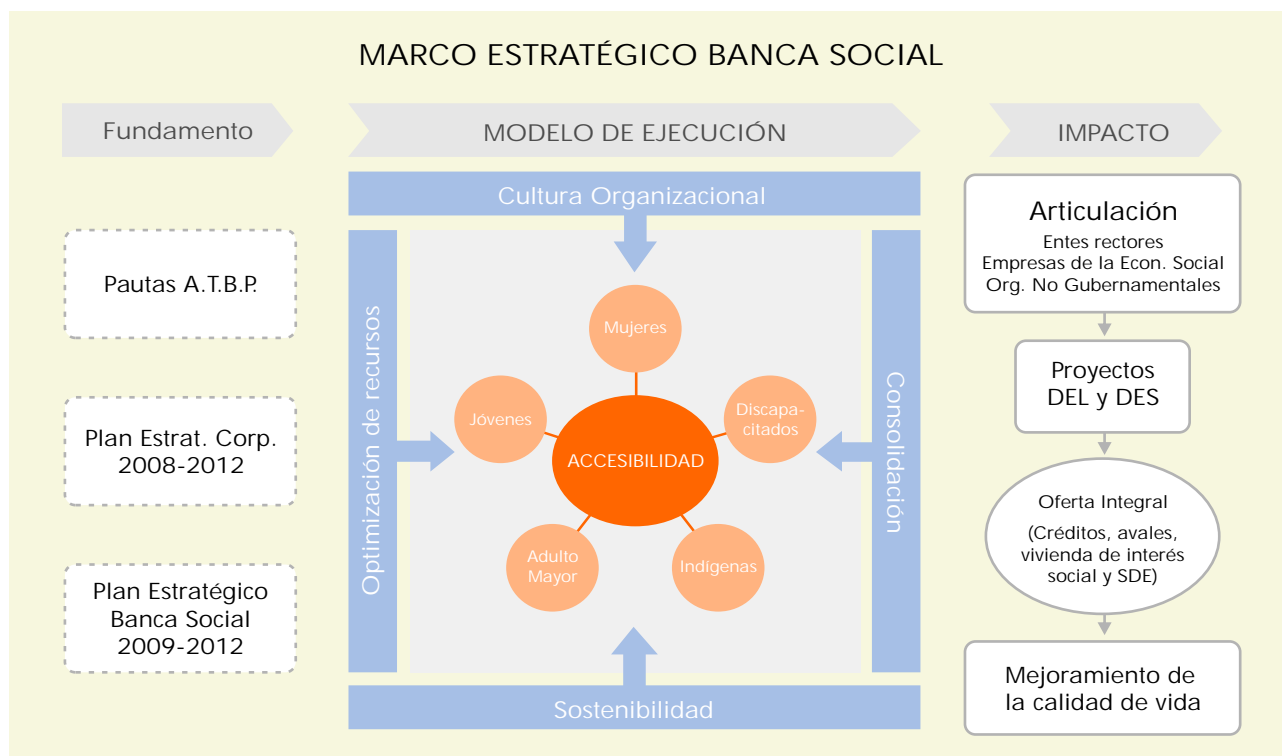
El objetivo estratégico de accesibilidad es el eje central sobre el cual se

enlazan las estrategias y los pilares de la banca social. El compromiso principal es la inclusión de las poblaciones excluidas por la banca convencional (Esquema 2). El apoyo a estas poblaciones se realiza mediante la articulación de esfuerzos con aliados estratégicos: los entes rectores de los segmentos prioritarios, empresas de la economía social, ONGs y otros grupos asociativos.

Ello con el propósito de apoyar de forma sostenida, emprendimientos, soluciones de vivienda y otras necesidades de las poblaciones excluidas, mediante una oferta integral y diferenciadora que considera el otorgamiento de créditos, avales, bonos de vivienda y servicios de desarrollo empresarial ajustados a sus necesidades.



MARCO ESTRATÉGICO BANCA SOCIAL



Los fondos especiales están exentos de la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica, ya que contablemente se manejan en cuentas de orden, fuera del balance de la entidad. Su administración es manejada en la Dirección de Banca de Desarrollo.

El otorgamiento de sus recursos pasa por un proceso de evaluación diferenciado que se inicia con el apoyo de entes rectores de los segmentos prioritarios. En este sentido, la banca social definió una línea de acción fundamental basada en una estrategia proactiva que pretende llegar a dichas poblaciones y que busca a partir de las alianzas estratégicas la ejecución de los proyectos de desarrollo económico local y desarrollo de los segmentos prioritarios, para posteriormente sistematizar la información y evaluar el impacto en la calidad de vida de las personas, familias y comunidades beneficiadas. El punto de partida y uno de los

pilares fundamentales de la estrategia es la relación con aliados estratégicos y entes rectores de las poblaciones de interés. En este sentido la banca social contribuye en la articulación de acciones con estas entidades para la ejecución de actividades y convenios que servirán de base para futuros de acceso y atención a las poblaciones meta.

Para la ejecución de los proyectos es indispensable articular esfuerzos con los principales actores individuales y las asociaciones o gremios presentes en las regiones, así como las entidades públicas responsables de las MIPYMES. Para ello, se requiere de la coordinación con las instituciones relacionadas y de la Dirección Banca de Desarrollo, así como de una oferta integral de servicios con un enfoque social y empresarial.

CONCLUSIONES

- El modelo del BPDC se constituye en un ejemplo de compromiso

social y de proyección como entidad financiera de apoyo a las poblaciones tradicionalmente excluidas del sistema bancario convencional. De su accionar se destaca la atención integral a estas poblaciones bajo principios de solidaridad y un aporte más allá del financiamiento.

- Este tipo de proyectos requieren de maduración y la identificación de los actores del banco y los aliados estratégicos a fin de multiplicar los esfuerzos y tener una mayor proyección.
- Para que una iniciativa de esta naturaleza puede ser puesta en práctica se requiere de la anuencia por parte de los directivos de las entidades financieras para destinar parte importante de sus utilidades al financiamiento de este tipo de proyectos que generan más impacto social que rentabilidad financiera; así como de la disposición de los entes supervisores y legisladores para ejercer una supervisión diferenciada ☒