



45ª ASAMBLEA
GENERAL
DE ALIDE

Impulso a la Productividad y el Desarrollo Empresarial
Conectividad, innovación y emprendimiento.
Internacionalización y financiamiento.

Cancún, México 21 y 22 de mayo de 2015

REUNIÓN DEL COMITÉ TÉCNICO DE ALIDE PARA EL FINANCIAMIENTO DE LA MIPYME RURAL Y URBANA

PROGRAMA DE TRABAJO DE ALIDE EN MATERIA DE FINANCIACIÓN DE LA MIPYME RURAL Y URBANA

(Propuesta de Actividades)

2015 - 2016

Secretaría General de ALIDE
Mayo 2015



FINANCIACIÓN DE LA MIPYME RURAL Y URBANA

Las poblaciones pobres o poco integradas a la dinámica productiva de las economías nacionales, generalmente están localizadas en las zonas rurales y dependen de gran medida de la actividad agrícola. Consecuentemente, la inclusión social y la lucha contra la pobreza y la desigualdad exigen de una atención prioritaria a ese sector. Sin embargo, los riesgos inherentes a las actividades agrícolas y las que indirectamente dependen de ésta, limitan su desarrollo. Por ello, el programa de trabajo para el sector agrícola y rural, se concentra en los temas de políticas públicas para el sector, inclusión financiera, mecanismos e instrumentos de administración y gestión de riesgos, e innovación financiera, que serán abordados mediante reuniones técnicas, estudios e intercambio de experiencias.

En ese contexto, los bancos de desarrollo tienen como uno de sus objetivos principales el apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes). Por ello, en el programa de trabajo se pondrá énfasis en cuatro campos de atención: las microfinanzas, promoviendo el intercambio de las buenas prácticas; la financiación de las Pymes, que involucra el fondeo, gestión comercial y nuevos productos; el desarrollo empresarial, que se ve favorecido por los servicios no financieros para el sector (capacitación, información, etc.); y las innovaciones en los mecanismos e instrumentos de los fondos, gestión de riesgos, instrumentos de cobertura de riesgos, seguros de crédito, y sistemas de garantías.

LINEAMIENTOS ESTRATÉGICOS

- Foro para discutir las políticas de financiamiento para el desarrollo agrícola y la financiación de las Mipymes, para presentar posición de la Asociación en los foros internacionales.
- Establecer relaciones de cooperación con otras entidades relacionadas la agricultura, el desarrollo rural y el fomento de las Mipymes (FAO, REGAR, BID, OIT, IICA, FIDA, FOMIN, CFI, CAF, BCIE, instituciones nacionales, etc.)
- Como planes y acciones realizar (estudios; promoción; financiamiento en respaldo de las MIPYMES rurales y urbanas, asesoramiento a bancos de desarrollo; intercambio de conocimientos y experiencias; formación, capacitación y entrenamiento; difusión; etc.)
- Compartir información de experiencias de procesos de transformación de bancos de desarrollo agrícola y aquellos orientados a la financiación de las microfinanzas.
- Tener presencia en todos los foros internacionales donde se discuta sobre el desarrollo agrícola y rural, así como la promoción y financiación de las MIPYMES.
- Promover la vinculación y cooperación entre las instituciones financieras de desarrollo bancarias y no bancarias.
- Facilitar el contacto y las relaciones entre las instituciones financieras de desarrollo de América Latina y el Caribe y el resto del mundo en el ámbito de la Federación Mundial de Instituciones Financieras de Desarrollo y de la Confederación Mundial de Instituciones de Crédito Agrícola (CICA).
- Promover misiones de banqueros de desarrollo a las distintas regiones del mundo.

-
- Realizar proyectos conjuntos de investigación y fortalecimiento de la banca de desarrollo agrícola y urbana latinoamericana.
 - Influir en los organismos públicos e internacionales en materia de financiamiento para el desarrollo agrícola – rural y urbana.

AREAS DE TRABAJO

Microfinanzas (financiamiento de la microempresa):

- Esquemas de ahorro (voluntarios, forzosos o contractuales)
- Características y procedimientos de los préstamos y las recuperaciones
- Tecnologías financieras para los programas de financiamiento
- Gerencia de riesgos del negocio bancario y administración de cartera
- Sistemas de contabilidad y control de operaciones crediticias
- Complementación con organismos financieros no bancarios especializados
- Crédito a la mujer microempresaria
- Nuevos servicios: microseguros, microleasing, factoring, etc.

Financiamiento de la pequeña y mediana empresa:

- Fuentes de recursos nacionales e internacionales para las PYME
- Desarrollo de esquemas de tecnología crediticia para la PYME
- Evaluación del riesgo en las operaciones de primer y segundo piso
- Sistemas de evaluación y calificación de la cartera de créditos
- Desarrollo de centrales de riesgos para la PYME
- Capital de riesgo y movilización de recursos de capital para las PYME
- Incubadoras de empresas productivas y tecnológicas
- Virtualización de servicios bancarios a las PYMES.

Desarrollo empresarial:

- Capacitación y asistencia técnica
- Provisión de información técnica
- Investigación y desarrollo tecnológico
- Programas de emprendedores de las PYMES
- Desarrollo de redes de proveedores
- Apoyo a la comercialización y conformación de consorcios de exportación
- Asociacionismo y alianzas estratégicas
- Subcontratación y mecanismos de compras estatales
- Redes de desarrollo empresarial para a la integración de cadenas productivas

Sistemas o fondos de garantías

- Organización y desarrollo de sistemas o fondos de garantía nacionales y regionales en los países latinoamericanos
- Provisión de fondos públicos y privados (participación gremial y empresarial) en dichos fondos o esquemas de garantías,
- Intercambio de experiencias sobre mecanismos de garantía y retrogarantía

PROPUESTA DE ACTIVIDADES 2015 - 2016

Reuniones Técnicas

➤ **Reunión del Comité Técnico de ALIDE de Financiamiento de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana**

El objetivo de la reunión del Comité es analizar e intercambiar experiencias sobre programas e iniciativas desarrolladas por las instituciones financieras de desarrollo para integrar a las unidades productivas del sector rural y urbano en las cadenas productivas -o de valor- del comercio nacional e internacional, particularmente en el ámbito regional, mediante la provisión de una oferta de servicios financieros y no financieros acorde a sus necesidades, sin perder de vista que la atención a este sector requiere un enfoque integral, donde el financiamiento es solo una parte de las necesidades de los productores rurales, que debe ser complementado con una variedad de apoyos y servicios provistos por otras esferas del sector público o privado. Asimismo, la Reunión busca acordar actividades de interés común y promover una mayor cooperación interinstitucional en el marco de ALIDE.

Lugar y fecha: Cancún, Quintana Roo, México, 22 de mayo de 2015.

Organizador: ALIDE/NAFIN/BANCOMEXT.

➤ **XX Foro Iberoamericano de Sistemas de Garantía y Financiación para las Pymes**

En el marco de la cooperación con la Red Iberoamericana de Garantías (Regar), ALIDE auspiciará este importante foro intercontinental que contará con la participación de expertos iberoamericanos y de otras nacionalidades para el intercambio de buenas prácticas e innovaciones implementadas por los entes y sistemas de garantías en el financiamiento de las Mipymes.

Lugar y fecha: Lima, Perú, 24-25 de septiembre de 2015.

Organizador: FOGAPI/REGAR con el patrocinio de ALIDE/ IBERAVAL/SELA-IBERPyme/SPGM.

➤ **Seminario Capital de Riesgo y Financiamiento de Startups: fortaleciendo el Crédito para Impulsar el Ecosistema de Emprendimientos**

El seminario propone convocar e intercambiar las buenas prácticas en la región sobre financiamiento de Startups a fin de promover la participación de la banca de desarrollo en el financiamiento de las inversiones en fase temprana y en el desarrollo y consolidación de los ecosistemas de emprendimiento en los países de América Latina.

Lugar y fecha: Santiago, Chile. (Por definir).

Organizador: Se ha propuesto la organización conjunta del Seminario a la Corporación de Fomento de la Producción (CORFO), de Chile.

➤ **Reunión Latinoamericana de Financiamiento de la Pequeña y Mediana Empresa “Financiamiento y Proyección Internacional de las Pymes: Programas Innovadores en las Instituciones Financieras de Desarrollo”**

Conforme a la necesidad de las economías de la región de mejorar su inserción en los mercados globales y la importancia de la proyección internacional de las Pymes en ese proceso, la reunión tendrá como objetivo examinar la innovación en esquemas e instrumentos de financiamiento y de servicios complementarios de desarrollo productivo a las pequeñas y medianas empresas, orientados a mejorar su productividad y promover su competitividad internacional en el eslabonamiento a las cadenas de valor internacionales.

Lugar y fecha: Buenos Aires, Argentina. Segundo Semestre de 2015.

Organizador: ALIDE/ se ha propuesto su organización conjunta al Banco de la Provincia de Buenos Aires.

➤ **Reunión Latinoamericana “Financiamiento Agrícola y Rural, Riesgos Catastróficos e Instrumentos de Cobertura: nuevos desarrollos y oportunidades en la región”**

Frente a los actuales desafíos que plantea el desarrollo agrícola y rural en América Latina y el Caribe -- entre los cuales destacan la seguridad alimentaria, la volatilidad de los precios, la disminución de la pobreza rural, la conservación del ambiente, la provisión de recursos adecuados para el crecimiento y sostenibilidad de la agricultura, y la recurrencia de eventos catastróficos--; el objetivo de la reunión será analizar, las tendencias en las políticas nacionales y la participación y estrategias de los bancos e instituciones financieras de desarrollo agropecuarios frente a este escenario, y a fin de estimular la movilización de recursos financieros y promover mayores inversiones para el desarrollo del sector. En la reunión se prevé abordar temas como: desarrollo de la agricultura: políticas y estrategias nacionales; crédito agrícola: sistemas crediticios y provisión de servicios financieros; riesgos catastróficos y oportunidades de desarrollo de seguros agropecuarios para gestionar carteras agrícolas; servicios no financieros y la mejora de la competitividad en el sector agropecuario; desarrollo de agronegocios; entre otros temas.

Lugar y fecha: Morelia, México, primer trimestre de 2016 (fecha por definir).

Organizador: Se propondrá su organización conjunta al FIRA para realizarla en su sede y con el auspicio de la FAO.

Estudios e Investigaciones

➤ **Identificación de Riesgos Agrícolas y Aplicación de Seguros Agropecuarios en Carteras de Bancos de Desarrollo**

El estudio tiene como objetivo identificar y proponer productos de seguro agropecuario que instituciones financieras de desarrollo Latinoamericanas puedan utilizar como herramientas de gestión de riesgos en sus carteras de crédito rural y agropecuario, y como una manera de contribuir a explorar la aplicación del seguro agropecuario en sus operaciones. Comprende el análisis de experiencias a nivel global del uso de seguros agropecuarios para gestionar riesgos en carteras crediticias; el diagnóstico de productos de seguro de crédito agropecuario aplicables a cuatro países de la región; y la presentación y discusión de los resultados finales del estudio en una reunión con la presencia de los distintos actores relacionados con el uso de este tipo de instrumentos financieros. Colaboradores: ALIDE / Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO).

Fecha: octubre de 2015.

Capacitación Presencial en Mejores Prácticas en Banca de Desarrollo

➤ **Seminario – Taller Internacional sobre Planeamiento Estratégico y *Balanced Scorecard* en Instituciones de Microfinanzas**

El objetivo es proporcionar a los participantes modernas metodologías de gestión estratégica a partir del uso del BSC para las instituciones de microfinanzas, utilizando técnicas y procesos que permitan alcanzar los niveles de efectividad deseados, con una medición del riesgo adecuado al sector. Los modelos que se presentan en este seminario consideran las mejores prácticas y sus propios aprendizajes, a fin de incorporar en las organizaciones una mentalidad de mejora continua al enfrentar nuevos desafíos.

Lugar y fecha: Lima, Perú, 4-6 de marzo de 2015.

Organizador: ALIDE / INDE Consulting Chile.

➤ **Seminario – Taller Internacional sobre Gestión de Alto Rendimiento para Jefaturas de Agencias o Sucursales para Entidades de Microfinanzas**

Tiene como propósito presentar modernas metodologías y herramientas de gestión que permitan a los jefes de agencias y sucursales alcanzar las metas definidas por la Alta Gerencia y Directorio de sus respectivas instituciones. Para ello, se trabajará en el desarrollo de la estrategia y plan comercial local de la agencia, una especie de “*trajes a la medida*” para los distintos segmentos de clientes, programas de fidelización de clientes, planificación mensual y semanal para cumplimiento de metas, gestionar y controlar las metas de riesgo y provisiones, desarrollar e implementar un plan integral de cobranza para la agencia, asimilar mejores prácticas para el trabajo con asesores de bajo rendimiento que permita mejorar su gestión e indicadores, y manejar un buen panel de control que incluya los principales indicadores de gestión.

Lugar y fecha: Lima, Perú, 11-13 de noviembre de 2015.

Organizador: ALIDE / INDE Consulting Chile.

➤ **Seminario – Taller Internacional sobre Garantías y Riesgos en el Financiamiento de Micro, Pequeña y Mediana Empresa**

El seminario tendrá como finalidad conocer e intercambiar experiencias sobre los distintos tipos de productos y mecanismos que pueden ofrecer los sistemas y fondos de garantía, para apoyar el acceso al financiamiento y servicios financieros de las micro, pequeñas y medianas empresas. Especial atención se dará al fondeo de las entidades de garantías, gestión adecuada en los entes de garantías y en el sector de las MIPYMES, oferta de productos e instrumentos de garantías –garantía individual, garantía de cartera, avales, fianzas, garantías internacionales, retrogarantías, vinculación entes de garantías-bancos públicos y de desarrollo como canales de comercialización, fuentes de fondeo, socios estratégicos, entre otros temas.

Lugar y fecha: Buenos Aires, Argentina, tercer trimestre 2015 (por confirmar).

Organizador: ALIDE / Fondo de Garantías de Buenos Aires (FOGABA) (por confirmar).

Capacitación a Distancia (E-Learning ALIDE)

➤ **Dirección y Gestión Comercial de Productos Financieros para Instituciones de Microfinanzas**

Durante el curso se impartirá a los participantes conocimientos y mejores prácticas en la dirección y gestión comercial en la industria de las microfinanzas, desde los aspectos teóricos hasta su aplicación práctica. El curso comprende siete módulos: (a) análisis de la situación de la industria de las microfinanzas en la región; (b) revisión de los principales conceptos para el desarrollo de un plan comercial para la IMF; (c) presentación de herramientas conducentes a la creación de una oferta de valor centrada en el cliente; (d) presentación de herramientas recientes en desarrollo de productos a través del análisis de casos exitosos en la industria; (e) análisis e intercambio de mejores prácticas en la captura de clientes y gestión de venta en terreno en la IMF; y (f) análisis e intercambio de mejores prácticas en fidelización de clientes.

Fechas: 26 de enero al 8 de marzo de 2015.

➤ **Programa a Distancia de Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas**

Durante el curso los participantes tendrán una visión integral de la gestión especializada del riesgo en la industria de las microfinanzas, desde los aspectos teóricos hasta su aplicación como herramienta de gestión. Para ello, el curso se desarrollará en ocho módulos: (a) introducción a las microfinanzas, (b) gestión de riesgo en microfinanzas, (c) evaluación preliminar de clientes, (d) voluntad de pago, (e) capacidad de pago - flujo del negocio, (f) capacidad de pago - flujo de la familia, (g) impacto en el flujo final, y, (h) gestión de cobranza.

Fechas: 15 de junio al 26 de julio de 2015.

- **Programa Avanzado a Distancia de Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas**
El curso se presenta con un mayor nivel de profundidad y más avanzado del programa de E-Learning sobre gestión de riesgo crediticio, y abordará de manera focalizada los ámbitos de cobranza preventiva, control y seguimiento del riesgo, administración de carteras complejas y cobranza en un nivel avanzado. El curso se desarrollará en ocho módulos: (a) síntesis de conocimientos, (b) indicadores de gestión y aprendizaje, (c) costo por riesgo, (d) cobranza preventiva, (e) carteras complejas, (f) cobranza avanzada, (g) auditorías de control y (h) caso final.
Fechas: 19 de octubre al 29 de noviembre de 2015.

Taller-Asesoría

- **Microfinanzas en América Latina ¿Cómo lograr mayor productividad y eficiencia?**
La industria microfinanciera en América Latina precisa avanzar y desarrollar permanentemente en tecnologías (gestión, computacionales, comunicación, otras), canales de distribución, metodologías, procesos, mitigadores de riesgo de crédito, entre otros, que incidan favorablemente en la atención de la demanda de sus clientes y la generación de rentabilidad. Considerando ello y los niveles actuales de bancarización y competitividad en los sistemas bancarios en nuestra región, se procura con esta actividad promover el análisis e intercambio de conocimientos y experiencias sobre la gestión y modelos de negocios de las instituciones microfinancieras así como los factores que están incidiendo en sus niveles de productividad, eficiencia y rentabilidad, y proponer tecnologías, controles y soluciones que coadyuven a la sostenibilidad de las entidades dedicadas al financiamiento de las microempresas. En el marco del evento se organizarán casos prácticos y sesiones de asesoría dirigidas a las instituciones participantes con la finalidad de brindarles orientaciones técnicas en asuntos de particular interés.
Lugar y fecha: Lima, Perú, julio de 2015 (fechas por definir).
Organizador: ALIDE.

Pasantías

- **Banca Pyme: La Experiencia y Buenas Prácticas del Banco de la Provincia de Buenos Aires**
El Banco Provincia -institución financiera más antigua de Argentina- compartirá su experiencia, metodologías y buenas prácticas en la gestión de financiamiento y atención de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Se examinarán los aspectos estratégicos y operativos de la Banca PYME, cartera de productos e impacto en clientes, proceso de crédito, fondeo, captación y evaluación de clientes, control de gestión. Adicionalmente, se analizarán temas sobre mecanismos de fomento de crédito a pymes, regulación y líneas de crédito a la inversión.
Lugar y Fecha: Buenos Aires, Argentina. Cuarto Trimestre de 2015.
Organizador: ALIDE / Banco de la Provincia de Buenos Aires.