

***COLOQUIO INTERNACIONAL SOBRE MICROFIANZAS Y
AGRICULTURA***

FRANCIA NOVIEMBRE DE 2007

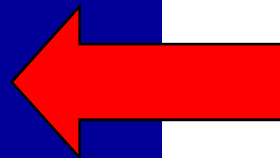
**BAJO QUE CONDICIONES LAS MICROFINANCIERAS
AGRICOLAS SON VIABLES**

Elizabeth Ventura Egoavil.
Presidenta Ejecutiva
EDPYME CONFIANZA S.A.



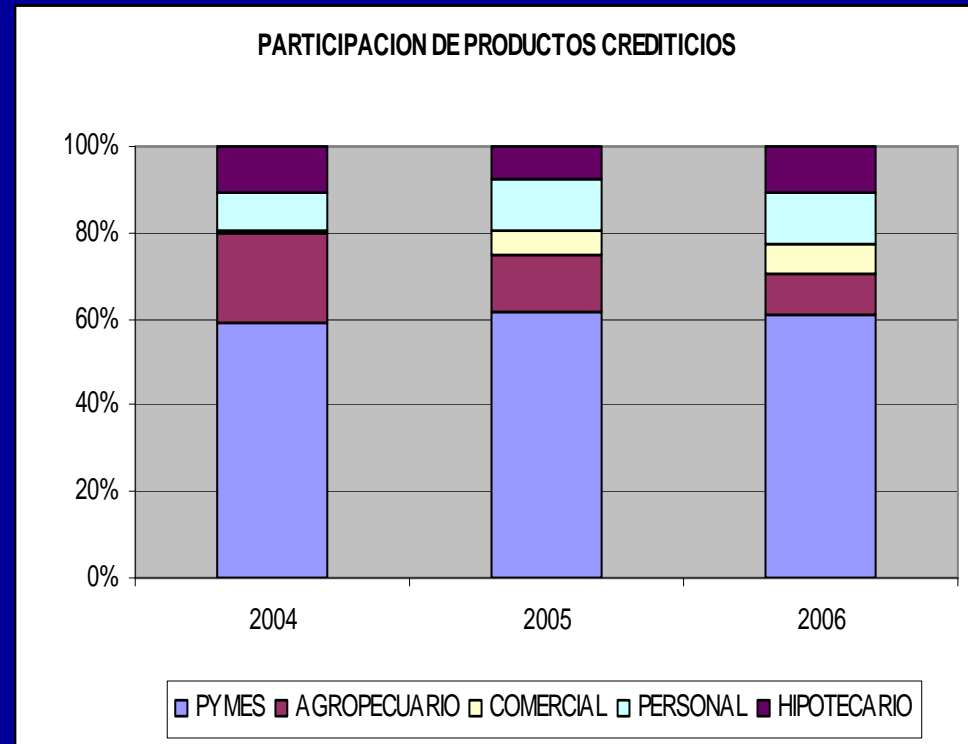
CREDITOS RURALES EDPYME CONFIANZA

Saldo de colocaciones de 57 millones de dolares USA, mas de 48 mil creditos, un saldo promedio de \$ 1,200 dol. De cartera promedio. Mora de 3.05% y una cartera rural de 6 millones 748 mil dolares,



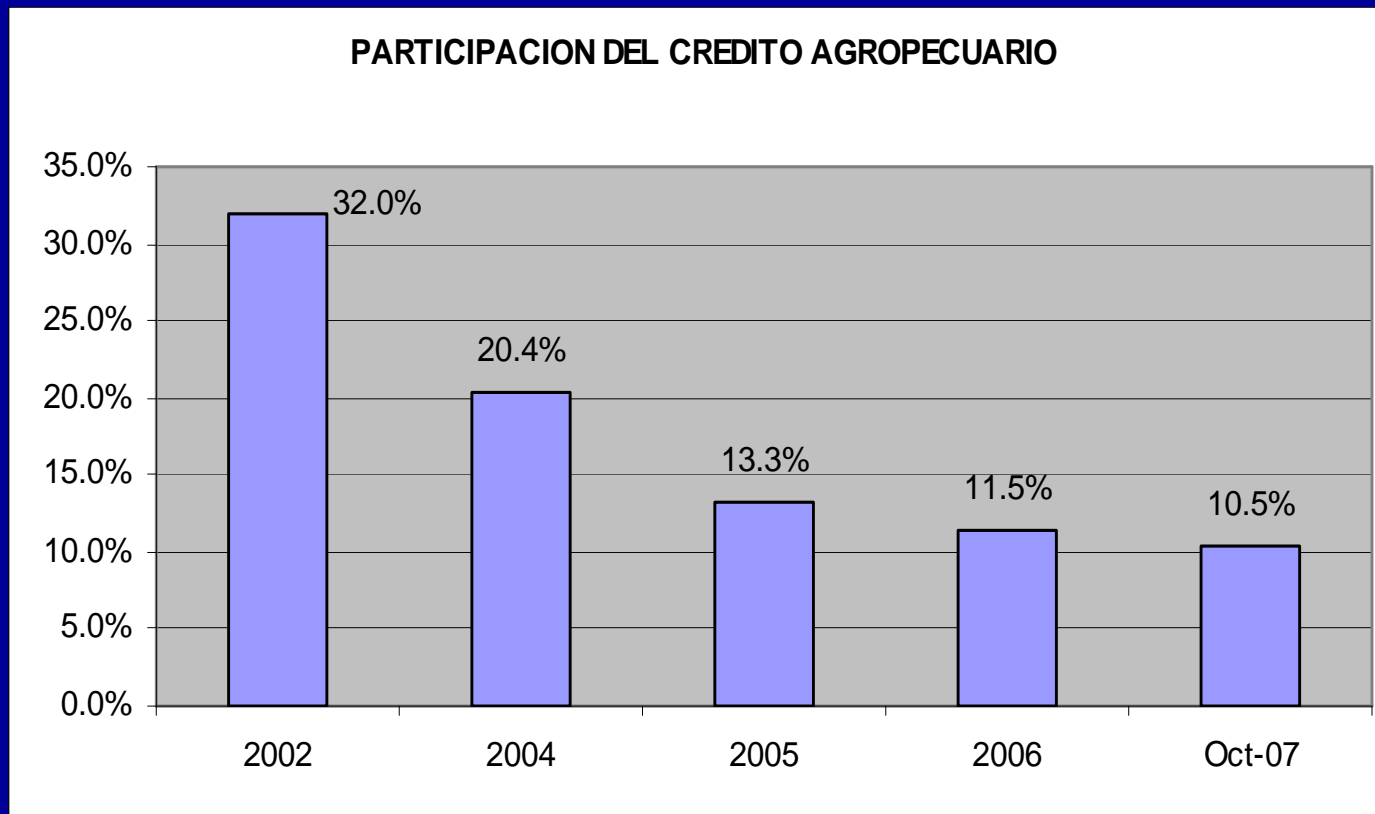
ORIENTACION MULTISECTORIAL

Edpyme Confianza tiene una cartera crediticia multisectorial, no es una entidad monoproducto, los créditos al sector rural forman parte de la cartera crediticia en una proporción que tiene límites operativos, que a la vez permiten obtener rentabilidad y gestionar los riesgos.



LIMITES CRITICOS ESTABLECIDOS

CARTERA CREDITICIA AGROPECUARIA



TECNOLOGIA CREDITICIA RURAL

CONOCIMIENTO DE LA ECONOMIA RURAL

- **Dispersión de la población y de terrenos**
- **Estacionalidad agrícola**
- **Actividades múltiples y combinadas**
- **Ciclo agropecuario y festivo**
- **Sensibilidad a cambios de precios**
- **Incertidumbre de rendimientos**
- **Escasos activos fijos realizables**
- **Limitada formalización de propiedad**

TECNOLOGIA CREDITICIA RURAL

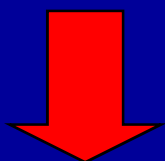
FINANCIAMIENTO RURAL INTEGRAL

MAS IMPORTANTE
ES EL FINANCIAMIENTO
INTEGRAL

QUE

PLAN DE INVERSION

PLAN DE CULTIVO



POTENCIALIDAD DE GENERACIÓN DE CAJA

TECNOLOGIA CREDITICIA RURAL

CARTERA ECONÓMICA FAMILIAR

Unidad Familiar de carácter productivo
empresarial y doméstico

INGRESOS MÚLTIPLES

INGRESOS AGROPECUARIOS

INGRESOS DOMÉSTICOS

INGRESOS DE FAMILIARES
Y REMESAS

VENTA DE ANIMALES

DESTINOS MÚLTIPLES

Centralidad de lo Agropecuario

TECNOLOGIA CREDITICIA RURAL

ELABORACION DE FLUJO DE CAJA

- INGRESOS Y EGRESOS SOLO EN EFECTIVO Y EN FECHAS EN QUE REALMENTE OCURREN.
- EGRESOS: SE CONSIDERA SEGÚN SU TECNOLOGIA Y EXTENSION CULTIVABLE
- REGISTRO DE ACTIVIDADES QUE HISTORICAMENTE HA REALIZADO.

VIABILIDAD DEL CLIENTE

$$\frac{\text{Ingresos Totales} - \text{Egresos Totales} + \text{Credito}}{\text{Monto Total de Cuotas}} > 130 \%$$

MIDE LA CAPACIDAD DE PAGO



TECNOLOGIA CREDITICIA RURAL

PLAN DE PAGOS IRREGULARES

EL CICLO PRODUCTIVO Y LA ESTACIONALIDAD SON PARAMETROS QUE INFLUYEN EN EL DISEÑO DEL PRODUCTO, ESPECIALMENTE EN EL PLAZO DE REPAGO.

Plan de Pagos en función al flujo de ingresos y gastos del productor

PLAZO DE REPAGO DE 6 A 12 MESES

REPAGO MENSUAL

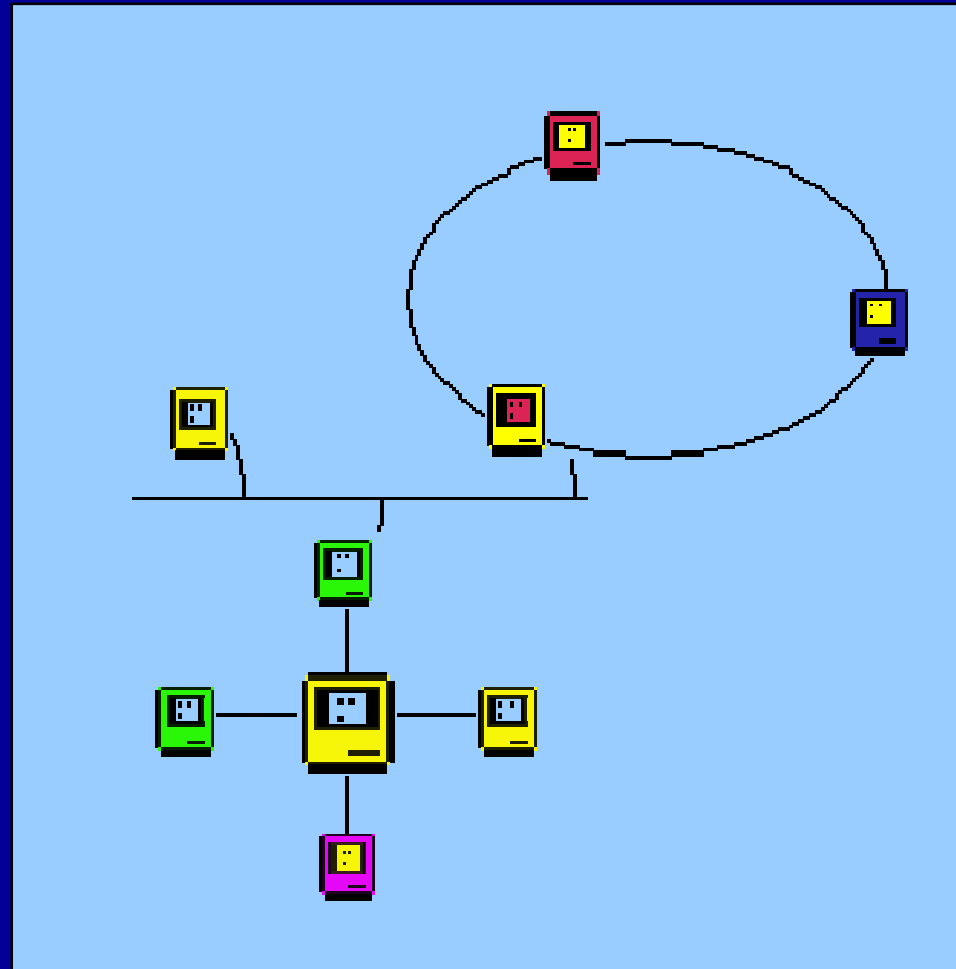
AL VENCIMIENTO U OCURRIDA LA COSECHA
Solo en algunos casos especiales evaluados

TECNOLOGIA CREDITICIA RURAL

SISTEMAS DE INFORMACIÓN

COMUNICACIÓN
Referenciar a los clientes

BASE DE DATOS
Certicom, INFOCOR, SBS, otros



ESTRATEGIAS DE DIVERSIFICACION

DIVERSIFICACION DE PRODUCTOS Y SECTORES

La diversificación de productos conlleva a ofrecer productos para todos los segmentos de mercado. Los productos son: Crédito microempresa, Palabra de Mujeres, Personal, agropecuario, Comercial, hipotecarios y sus variantes.

DIVERSIFICACION GEOGRAFICA

La entidad actualmente tiene diversificada la cartera en diferentes zonas geográficas, donde están ubicadas nuestras agencias y oficinas. En Edpyme Confianza, se observa que entre los años 2005 y 2006, la cartera de crédito rural/agropecuaria estuvo concentrada en las primeras agencia Centenario, Pampas de zona de sierra alta y mínimo en Satipo y La Merced. de zona de ceja de selva. Sin embargo las experiencias y lecciones aprendidas por Confianza en el financiamiento del crédito rural/agropecuario, han llevado a diversificar la cartera y se observa en el grafico que de octubre 2006 a septiembre 2007, se diversifica geográficamente la cartera de crédito rural/agropecuario; lo mismo que llev

DIVERSIFICACION DE ACTIVIDADES Y CULTIVOS

La diversificación de la cartera crediticia de la entidad, pasa por diversificar la misma actividad agropecuaria, por ello se exige en el financiamiento rural/agropecuario, que el crédito se destine a la siembra de varios cultivos de características diferentes, en pisos ecológicos distintos, con temporalidades también distintas. Así mismo en la zona rural se establece que la actividad principal es la agricultura y la pecuaria; sin embargo es mejor financiar actividades de comercio, servicios, pequeñas industrias, artesanía y otros, que son actividades complementarias.

TRANSFERENCIA DE RIESGOS

FONDO DE GARANTIA DE CARTERA Y SEGUROS

Las características especiales de las zonas rurales y consecuentemente de los créditos rurales, plantean la necesidad de promover y contar con sistemas de seguros agrarios.

Es importante referirse al seguro indexado, como experiencia piloto en una CMAC, así como el DCA y el FOGAPI, PFE entre otros que emplea Confianza.

POLITICAS DE PROVISIONES Y CASTIGOS

Como previsión al riesgo latente en la gestión de los créditos agropecuarios, en Confianza se generan provisiones en exceso de lo requerido por las regulaciones (120% como mínimo).

Este costo económico de la cartera rural/agropecuaria restringe o inmoviliza márgenes de ganancia, aunado a un costo operativo que se busca compensar con mayor tasa de interés, tecnología y estrategias de minimización o transferencia de riesgos.

DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS

00 SISTEMAS DE INCENTIVOS

Una de las características del recurso humano para el otorgamiento de créditos rurales/ agropecuarios en zonas rurales, es la especialización, toda vez que la tecnología crediticia exige el conocimiento de la economía rural y la actividad agropecuaria entre otros temas de finanzas básicas.

Confianza cuenta con un sistema de incentivos denominado IMO, tanto para el personal operativo como para el nivel de administrador o jefe de producto, que esta proyectado considerando la productividad y el cumplimiento de metas en cuanto a colocaciones y calidad de cartera.

VALOR DEL CLIENTE Y CULTURA CREDITICIA DE CONFIANZA

La valoración del cliente en su cumplimiento y responsabilidad, con la entidad, es reconocida por Edpyme Confianza s.a., a través del producto cliente de Confianza, que premia con tasas menores, mayores plazos y tratamiento preferencial, por la contribución a la cultura crediticia de confianza.

COSTO DEL CREDITO AGROPECUARIO

COSTO TOTAL UNITARIO POR TIPO DE CREDITO			
ENERO A JUNIO 2007			
TIPO	COSTO FINANCIERO (US\$)	COSTO ADMINISTRATIVO (US\$)	COSTO TOTAL (US\$)
Agricola	84.00	125.00	208.00
Pymes	74.00	103.00	176.00
Otros	107.00	134.00	241.00
Fuente: Edpyme Confianza - Unidad de Riesgos			