

## **PERFIL BRASIL**

### **I. DATOS BASICOS DEL PROYECTO**

|                         |   |  |  |
|-------------------------|---|--|--|
| Título:                 | Programa de apoyo al sector de las microfinanzas. |  |  |
| Número de Proyecto:     | TC-0206018  |  |  |
| Agencia Ejecutora:      | ARCA - Sociedad del Conocimiento.                 |  |  |
| Financiamiento Estimado | FOMIN: Ventanilla III-A:                          | US\$1.050.000  |  |
|                         | Contrapartida Local:                              | <u>US\$1.050.000</u>   |  |
|                         | Total:  | <u>US\$2.100.000</u>   |  |
|                         | Equipo de proyecto:                               | Fernando Campero (SDS/MSM); Bibiana Vásquez (FOMIN); Alberto Simoes (LEG); y Gerardo Martínez-Freisnier (COF/CBR). |  |

### **II. MARCO DE REFERENCIA**

- 2.1 La mitad de la población económicamente activa del Brasil trabaja en empresas de hasta cinco empleados, respondiendo por más de un 8% del producto interno bruto. En Brasil, sin incluir a la agricultura familiar, existen alrededor de 13,9 millones de microempresas, de las que 3,9 millones están dirigidas por mujeres y 10 millones por hombres. Con relación al financiamiento de sus operaciones, un 62% utilizan los ahorros propios o las utilidades del negocio como forma de financiamiento y sólo un 4,4% logra obtener créditos. En general, las microempresas no tienen acceso al sistema bancario formal, dependiendo para su financiamiento en buena medida de instituciones microfinancieras (IMF) no reguladas.
- 2.2 Los estimados más conservadores proyectan un mercado potencial de 6 millones de demandantes de microcrédito. A pesar de ello, las IMF del Brasil sólo atienden a alrededor de 150 mil clientes, habiendo movilizado una cartera total de apenas US\$37 millones para fines de 2001. Es sólo en años recientes que este mercado ha comenzado a dinamizarse, habiéndose observado un aumento de 100% en la cartera total de las IMF brasileñas entre 1999 y 2001. Este incremento ha sido acompañado por el crecimiento del número de IMF —que de 67 en 1999 pasaron a cerca de 100 en 2001—motivado, en parte, por la introducción de dos nuevas figuras legales de asociación que han sido adoptadas por una parte importante de las IMF —una comercial y otra sin fines de lucro—, estructuradas para incentivar la provisión de servicios de microcrédito: la “Sociedad de Crédito al Microemprendedor” (SCM)<sup>1</sup> y la “Organización de la Sociedad Civil de Interés Público” (OSCIP)<sup>2</sup>. Asimismo, se ha observado el establecimiento de diversos programas estatales y municipales de microcrédito y un creciente interés de las

---

<sup>1</sup> SCM: forma de institución financiera regulada por el Banco Central, que opera bajo la figura de sociedad anónima, sin posibilidades de captar depósitos y con limitaciones a las operaciones activas que puede realizar.

<sup>2</sup> OSCIP: nueva forma social sin fines de lucro, creada al amparo de la ley No. 9790/99 (ley del Tercer Sector) a la que se exime de ciertas restricciones legales que normalmente aplican a las ONG (por ej. como ser el techo de 12% a las tasas de interés que pueden cobrar en sus operaciones). No es supervisada por el Banco Central.

cooperativas de crédito e instituciones bancarias por prestar estos servicios. La dinamización del sector es atribuible también a la mayor oferta de recursos para financiar estas operaciones provenientes de entidades como el Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES), el Banco del Nordeste y la Caixa Econômica Federal. De los programas de microcrédito que operan en el Brasil, más de un 90% están concentrados en las regiones sur y sureste, predominantemente en poblaciones urbanas, existiendo pocas organizaciones que operen en otras regiones del país y atendiendo a la población rural.

- 2.3 Recursos humanos especializados en microcrédito: La falta de recursos humanos con conocimientos técnicos se constituye en una limitante para el futuro crecimiento y fortalecimiento de la industria de las microfinanzas en el Brasil. El incremento en el número de IMF ha traído consigo un aumento en la demanda por personal gerencial y técnico con conocimientos especializados en el manejo de programas y tecnologías microfinancieras, que en la actualidad no es fácilmente encontrado en el mercado, empleándose en su lugar personal con conocimientos financieros tradicionales. Se estima que las necesidades de las IMF por personal con estas calificaciones continuará aumentando en el futuro, en la medida que el sector continúe su expansión. A pesar de ello, en la actualidad no existe una oferta adecuada de centros o redes de formación especializados que brinden servicios de capacitación en microfinanzas en forma permanente y sostenible, y de manera abierta para funcionarios de las IMF y entidades financieras reguladas interesados en incursionar en el sector: siendo al presente contadas las instituciones que ofertan estos servicios de manera ocasional y con un alcance local. Si las IMF “pioneras” han logrado acceder a servicios de capacitación para sus funcionarios, a través de las redes internacionales a que pertenecen, con importantes costos y subsidios, éste no es el caso para la mayoría de las nuevas IMF (reguladas y no reguladas) para las que los servicios de capacitación no son fácilmente accesibles.
- 2.4 Información sobre la industria y tecnologías microfinancieras: Similarmente, la información sobre la industria de las microfinanzas es escasa, se encuentra dispersa y es difícilmente accesible por parte de los distintos actores del sector. Al presente no se dispone de un mecanismo para acceder información actualizada y sistematizada sobre la industria de las microfinanzas en Brasil —incluyendo datos sobre sus actores, su grado de desarrollo y sus parámetros de desempeño, las normas y legislación que afectan a las microfinanzas, las experiencias y mejores prácticas del sector, así como datos sobre nuevas tecnologías, productos microfinancieros innovadores, o sobre servicios a los que pueden acceder estas instituciones—. Como resultado, la difusión de tecnologías y conocimientos necesarios para el buen funcionamiento de la industria se torna lento y difícil, afectando a las IMF, a los diseñadores de políticas, a los potenciales inversionistas y demás actores del sector.
- 2.5 Cobertura de servicios microfinancieros en áreas rurales. Una parte considerable de la población pobre del Brasil esta ubicada en cerca de 2 mil pequeñas localidades en el interior del país que viven bajo el influjo del mundo rural. La generación de trabajo e ingreso en estas localidades depende del desarrollo del segmento microempresarial, que constituye la base de estas economías locales. A pesar de ello, y de la demanda por servicios microfinancieros en estas localidades, la oferta no se ha expandido a estas áreas

y sigue concentrada en los mercados urbanos y, cuando existe, se ha desarrollado de manera muy incipiente, lo que impide el logro de mayores impactos a escala local. Una limitante para el efecto es la falta de tecnologías microfinancieras y modelos de operación probadas adecuadas a las particularidades del medio rural.

- 2.6 En general, para ampliar el acceso a crédito por parte de los microempresarios del país, se precisa robustecer a la industria de las microfinanzas como un todo, apoyando su crecimiento y fortalecimiento a través de acciones de diversa índole que permitan mejorar la calidad técnica de los recursos humanos del sector, facilitar el flujo e intercambio de tecnología e información técnica, e incentivar la expansión de las microfinanzas a las áreas rurales y apoyar el desarrollo de tecnologías crediticias adecuadas a este medio.

### **III. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO**

- 3.1 Se espera que el proyecto beneficie al sector de la microempresa a través del establecimiento de una oferta de alcance nacional de servicios especializados de capacitación en microfinanzas, y un sistema de información y difusión tecnológica sobre la industria, que responda a las necesidades de las IMF brasileiras y que facilite la expansión de los servicios microfinancieros a este segmento de la población. Asimismo, se desarrollarán modelos piloto para ampliar la provisión de servicios financieros al área rural. Los beneficiarios finales serían los microempresarios urbanos y rurales, que verán mejorado su acceso a servicios microfinancieros en términos de calidad y cobertura. Los beneficiarios directos serán las IMF y su personal, así como las autoridades encargadas de las políticas y los representantes de los organismos reguladores del país, a través de la capacitación especializada e información actualizada que reciban del proyecto.

### **IV. OBJETIVOS, COMPONENTES Y ACTIVIDADES**

- 4.1. El objetivo general del proyecto es contribuir a mejorar el acceso de los microempresarios a servicios sostenibles de crédito, través de: (i) fortalecer la capacidad de las IMF reguladas y no reguladas para proporcionar servicios de microcrédito sostenibles y de calidad, mediante la capacitación de sus recursos humanos; (ii) contribuir a la difusión de información técnica relevante al sector microfinanciero; y (iii) expandir la oferta de servicios micro financieros a comunidades rurales desatendidas.
- 4.2. Los objetivos específicos del proyecto son: (i) establecer un programa sostenible de servicios de capacitación especializados de alcance nacional que responda a las necesidades de las IMF brasileñas; (ii) establecer un mecanismo para sistematizar y difundir la información relevante sobre la industria de las microfinanzas e incentivar su aprovechamiento por parte de las instituciones del sector; y (iii) desarrollar dos programas piloto en microfinanzas, con tecnologías crediticias adaptadas a las necesidades del área rural en dos macroregiones del Brasil, que posteriormente puedan ser replicados en otras regiones.

**A. Componente 1. Programa de capacitación en microfinanzas (FOMIN 450.000)**

- 4.3. Este componente establecerá un programa para la provisión de servicios de capacitación especializado en microfinanzas para formar al personal de las IMF, de los bancos interesados, así como de otros actores interesados en el sector de las microfinanzas en las diferentes regiones del país. Se desarrollarán servicios de capacitación que atiendan las necesidades de formación de las distintas categorías funcionales-profesionales de las IMF (a niveles directivo, gerencial y técnico). El programa tendría un alcance nacional, con servicios descentralizado en las cinco macro-regiones del país, a través de una red de organizaciones técnicas de formación que se calificarían e incorporarían al programa (a modo de una franquicia) previo cumplimiento de criterios de elegibilidad a establecerse. Las actividades a financiarse incluirán: (i) el levantamiento de las necesidades de capacitación (a través de una sistematización de la demanda); (ii) el desarrollo y/o afinamiento de los contenidos y metodologías de los programas de capacitación (para distintos niveles de público-meta, presenciales y a distancia, teóricos y prácticos, etc.); (iii) la formación de instructores y multiplicadores y la ejecución piloto del programa; (iv) la articulación y movilización de las organizaciones de formación técnica que participarán en el proyecto; (v) el desarrollo de criterios de evaluación-elegibilidad para la construcción de una oferta descentralizada de servicios de capacitación, así como una estrategia para una descentralización gradual; y (vi) la ejecución, seguimiento y certificación de la calidad de la oferta descentralizada de servicios de capacitación. Se establecerán mecanismos para asegurar la recuperación parcial de costos y sostenibilidad del programa (a través, entre otros del cobro por los servicios de capacitación), así como para asegurar su orientación en términos de los requerimientos de la demanda.

**B. Componente 2. Difusión de información sectorial (FOMIN: 250.000)**

- 4.4. Bajo este componente se sistematizará y difundirá la información sobre la industria de las microfinanzas en Brasil y se promoverá e incentivará su intercambio entre las instituciones del sector. Asimismo, se organizará una base de datos con información sobre proveedores de servicios, programas de capacitación, tecnologías disponibles y mejores prácticas; calificación de riesgo y otros que apoyen al desempeño de las IMF. En articulación con otros actores representativos del sector, que se identificará a través de un proceso competitivo, siguiendo los procedimientos del Banco. Las actividades a realizarse incluyen: (i) el perfeccionamiento y manutención inicial de un portal de internet especializado: [www.portaldomicrocredito.org.br](http://www.portaldomicrocredito.org.br); (ii) el establecimiento de una biblioteca virtual en portugués sobre microfinanzas; y (iii) el desarrollo de mecanismos de promoción para incentivar el uso de la información (incluyendo un premio); y así como otras acciones que estimulen el intercambio de experiencias, conocimientos, y la cooperación entre las instituciones. Se explorarán mecanismos para asegurar la mantención y sostenibilidad de los servicios del proyecto.

**C. Componente 3. Desarrollo de programas piloto de microfinanzas rurales (FOMIN: 350.000)**

- 4.5. A través de este componente se desarrollarán e implementarán dos programas piloto de microfinanzas rurales (denominados “Centros de Referencia”) en dos regiones del país, a identificarse, donde se estén desplegando procesos de desarrollo local integrado y que

demuestren la presencia de una demanda activa por servicios de microcrédito. En estos Centros de Referencia, se desarrollarán y experimentarán tecnologías microfinancieras que se adapten a las necesidades y características del medio rural, con el fin de establecer modelos sostenibles y replicables para la provisión de servicios microfinancieros rurales en Brasil.

- 4.6. Con el proceso se apoyaría: (i) el diseño de los Proyectos de los Centros de Referencia (estudio de mercado, necesidades técnicas, identificación de fuentes de fondos para el financiamiento de sus operaciones, etc.); (ii) la identificación de organizaciones con experiencia en microfinanzas que se asociarán al proyecto; (iii) la capacitación y provisión de asistencia técnica “in situ” para la estructuración y fortalecimiento de los Centros de Referencia; (iv) apoyo en el desarrollo y aplicación de nuevas tecnologías (de producto, proceso y gestión) apropiadas a las realidades de donde estén ubicados los Centros de Referencia; y (v) la sistematización de los criterios de replicación y sostenibilidad de los nuevos modelos desarrollados.

## **V. COSTO, FINANCIAMIENTO Y TIEMPO DE EJECUCIÓN**

- 5.1 El proyecto tendría un costo total de aproximadamente US\$2.100.000, de los que el FOMIN contribuirá con US\$1.050.000 en fondos no reembolsables. La contrapartida local será de US\$1.050.000. El tiempo estimado de ejecución es de 36 meses.

## **VI. AGENCIA EJECUTORA**

- 6.1. El proyecto será ejecutado por ARCA - Sociedad del Conocimiento, que es una organización privada sin fines de lucro con sede en Brasilia, constituida legalmente en julio de 2000 como una OSCIP con la finalidad de promover el desarrollo sostenible y la democratización del conocimiento. La principal actividad de ARCA consiste en la administración un programa especial de SEBRAE<sup>3</sup>, establecido en enero de 2001 en sociedad con otras organizaciones como Comunidad Activa, el PNUD, UNESCO, que tiene como objetivo incrementar la capacidad gerencial y empresarial de los micro y pequeños negocios, los gobiernos locales y las organizaciones del “tercer sector”, en especial aquellas involucradas en procesos de desarrollo local integrado y sostenible. A través de este programa, ARCA ha establecido una unidad especializada en microcrédito por medio de la cual ofrece cursos de capacitación en microfinanzas<sup>4</sup>. También brinda programas de formación en desarrollo local integrado y sostenible —área en que ha entrenado a más de 1,300 individuos—, emprendedorismo, capital social y gerencia. Si bien a diciembre de 2001, ARCA tenía un patrimonio nominal de US\$10.000, ésta manejaba activos del orden de US\$2,1 millones, correspondientes principalmente al programa AED/SEBRAE, que muestran su capacidad de ejecución institucional. Los ingresos anuales por servicios de ARCA fueron de US\$11.000.

---

<sup>3</sup> Programa denominado: “Agencia de Educación para el Desarrollo (AED)”.

<sup>4</sup> Los cursos incluyen: “Implantación y Gestión de Organizaciones Microfinancieras”, “Plan de Negocios y Gestión Operacional de Instituciones Microfinancieras”, “Capacitación de Agentes de Crédito” y “Capacitación de Consultores y Facilitadores”.

## VII. RESULTADOS ESPERADOS

- 7.1. El proyecto busca contribuir al fortalecimiento de la industria de las microfinanzas en el Brasil. Se espera que el proyecto permita alcanzar los siguientes resultados: (i) el establecimiento de un programa de capacitación de excelencia especializado en microfinanzas, de alcance nacional y orientado a satisfacer las necesidades del sector, con una entidad matriz (ARCA) responsable por el control de calidad y desarrollo metodológico inicial, y una red descentralizada de al menos cuatro organizaciones de formación debidamente evaluadas y preparadas que brinden servicios en las 5 macroregiones del país; (ii) alrededor de 960 individuos del sector microfinanciero capacitados (incluyendo directores, gerentes, agentes de crédito de las IMF, así como un conjunto de 50 instructores y multiplicadores, y otros actores); (iii) la consolidación de un sistema de información especializado en microfinanzas, incluyendo una biblioteca virtual de microcrédito y un portal de internet para facilitar el intercambio de información relevante al sector; y (iv) el establecimiento de dos programas piloto de microfinanzas en microregiones rurales de bajos ingresos con procesos exitosos de desarrollo local integrado (“Centros de Referencia”), que desarrollen y operen tecnologías y productos financieros replicables adecuados a las necesidades de los microempresarios rurales.

## VIII. ASPECTOS ESPECIALES

- 8.1. Los siguientes aspectos merecerán consideración especial durante la elaboración y análisis de la propuesta: (i) la definición de los recursos del aporte local; (ii) con relación al programa de capacitación en microfinanzas: (a) la demanda por servicios de capacitación en el mercado de las microfinanzas del Brasil; (b) el diseño de los mecanismos de subsidio a los servicios de capacitación, velando por que los mismos se orienten para responder a las necesidades de la demanda; y (c) el diseño de una estrategia descentralizada y sostenible para la provisión de servicios de capacitación del proyecto, que sea consistente con el alcance nacional del programa y que permita incorporar la oferta actual de servicios de capacitación privados (i.e. ONG, consultorías, etc.), en la medida que éstos existan y que satisfagan los requerimientos de calidad del programa, de manera de no desalentar el establecimiento de organizaciones de formación; (iii) con respecto al componente de difusión de información sectorial: (a) los mecanismos de articulación de ARCA con otras entidades del sector para el desarrollo de los sistemas de información; (b) el mecanismo de ejecución del componente, en particular en relación con la mecánica de delegación de la administración del mismo a otra entidad del sector, y la naturaleza del fortalecimiento requerido para la institución que administre el sistema de información.
- 8.2. En relación con los programas piloto de microfinanzas rurales, la propuesta original contemplaba la creación de cinco Centros de Referencia. Sin embargo, el éxito del componente requiere ejecutarlo en zonas donde haya demanda por los recursos y donde haya instituciones que sirvan a la microempresa. Por este motivo la misión de análisis deberá estudiar **preferentemente** la opción de implantar el componente en instituciones existentes de apoyo al microcrédito y dimensionar el programa de acuerdo a la capacidad de estas instituciones.

- 8.3. Adicionalmente, se estudiará (a) las características y criterios de selección de las instituciones donde se establecerían los Centros de Referencia; (b) identificar las posibles fuentes de financiamiento para las operaciones financieras de los Centros de Referencia, una vez que estos sean establecidos; (c) los factores para la sostenibilidad y replicabilidad de los Centros de Referencia; y (d) la modalidad de transferir la experiencia a nuevas instituciones.

## **IX. IDENTIFICACION DEL PROYECTO**

- 9.1. El proyecto fue identificado por el FOMIN en entrevistas sostenidas con funcionarios del SEBRAE. Asimismo, el SEBRAE presentó la propuesta al Presidente del Banco, en una reunión del mes de mayo de 2002 en Brasilia.

## **X. TIEMPO ESTIMADO PARA LA PREPARACIÓN Y ANÁLISIS**

- 11.1. Una vez obtenida la elegibilidad para este perfil, SDS/MSM coordinará acciones con COF/CBR y el FOMIN para la preparación del correspondiente Memorando de Donantes. Se contratarán servicios de consultoría para apoyar al equipo de proyecto en el análisis del mismo. Se prevé la elaboración del proyecto de acuerdo al siguiente cronograma:

|                         |                    |
|-------------------------|--------------------|
| Elegibilidad del FOMIN: | Julio 2001         |
| Misión de análisis:     | Agosto de 2002     |
| CRG:                    | Septiembre de 2002 |
| Comité de Donantes:     | Noviembre de 2002  |

V.B. \_\_\_\_\_  
Antonio Vives

\_\_\_\_\_  
Fecha