

# SERIE DE WEBINARS:

## Casos de éxito metodologías de originación de crédito grupal

2023

11 AGO

18 AGO

25 AGO

**1 SEP**



11 AM ET US

10 AM COL

[www.portalfindev.org](http://www.portalfindev.org)



BANCA DE LAS OPORTUNIDADES



CLAUDIA MORENO  
Fundación Espoir



ALEXANDER CASTELANO  
Prospera Santander



ALFREDO ZAMORA  
Compartamos Banco



ELIANA HALANOCA  
Financiera Confianza

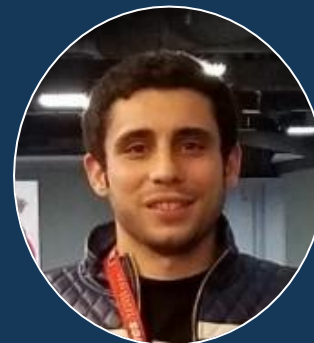
¡Les damos la bienvenida! Comenzaremos en unos minutos...

## MODERADORA



**Mariana Martínez**  
Portal FinDev  
mmartinez8@worldbank.org

## APOYO LOGÍSTICO



**Daniel Contreras**  
Portal FinDev  
dcontreras1@worldbank.org

# LOGÍSTICA DEL EVENTO



Transmisión de audio y video.  
Micrófonos en silencio.



Haga sus preguntas en el chat.  
Envíela a “todos los participantes”.



1 hora y 15 minutos  
de duración.



Grabación y materiales  
por correo electrónico.

# AGENDA

11:00	Bienvenida y requerimientos técnicos.
11:02	Presentación de panelistas y dinámica con participantes.
11:05	<b>Apertura a cargo de Banca de las Oportunidades Colombia:</b> ¿Por qué esta serie de webinars?
11:10	<b>Experiencia metodología crédito grupal Compartamos Banco, México.</b>
11:45	<b>Preguntas &amp; respuestas</b> con la audiencia y próximos pasos.

# PANELISTAS



**Paola Arias**  
Directora  
Banca de las Oportunidades - Colombia



**Alfredo Zamora**  
Director Ejecutivo de Negocios  
Compartamos Banco - México

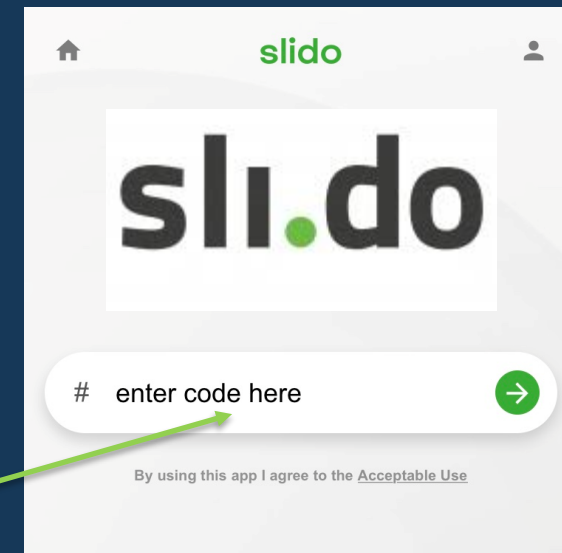
# QUEREMOS SABER DE USTEDES...

Abra cualquier navegador en su computadora o su teléfono y escriba:

**www.slido.com**

Ingrese event code / código de evento:

Join at  
**slido.com**  
**#73358**





**Paola Arias**

Directora

**Banca de las Oportunidades - Colombia**

¿Por qué esta serie de webinars del Portal FinDev y Banca de las Oportunidades?



Compartamos  
Banco®



**Alfredo Zamora**  
Director Ejecutivo de Negocios  
Compartamos Banco - México



**Crédito grupal**  
Compartamos Banco





# CONTENIDO

---

- **Quiénes somos**
  - Valor compartido
- **Servicios financieros**
  - Crédito grupal, individual, ahorro y seguros
  - Características
- **Contexto e importancia**
  - Penetración del mercado
  - Importancia del cliente
- **Créditos**
  - Crédito Mujer
  - Crédito Comerciantes
- **Desafíos**

# ¿Quiénes somos?

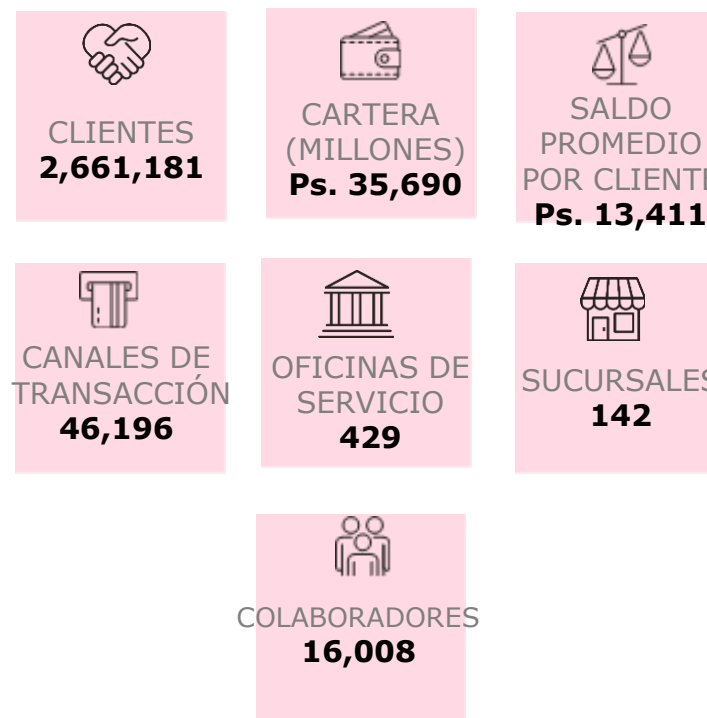
- Compartamos Banco es una empresa de Gentera, grupo emprendedor líder de la inclusión financiera con presencia en México y Perú.
- Nuestro Propósito es "Impulsar los sueños de nuestros clientes"
- Nuestro propósito es **impulsar los sueños de nuestros clientes** a través de resolver sus necesidades financieras con sentido humano.
- Contamos con más de **3 décadas de experiencia**.
- Brindamos **créditos, ahorro, seguros y canales de pago** para las personas de segmentos populares acorde a sus necesidades.



# ¿Quiénes somos?

- Acompañamos a más de **2.6 millones de clientes**.
- **90% son mujeres emprendedoras** que trabajan diariamente para sacar adelante a sus familias.
- Con presencia en el **87% de los municipios de México**.
- Tenemos más **46 mil puntos de transacción** cimentada en alianzas con redes bancarias, supermercados, tiendas de autoservicio y nuestras **142 sucursales**.

## DATOS RELEVANTES



# Valor Compartido

Nos comprometemos en generar bienestar y relaciones profundas con nuestros grupos de interés, lo que llamamos **Valor Total**:



# Nuestros servicios financieros



**CRÉDITO**



**AHORRO**



**SEGUROS**

- Creamos un ecosistema financiero con base en las necesidades de nuestros clientes:
  - Crédito, financiamiento para emprender o crecer
  - su negocio Ahorro, la posibilidad de enfrentar alguna crisis
  - Seguros, fomenta la cultura de prevención, protegen a sus familias y patrimonio



## Características de nuestros productos:

### Créditos grupales:

Quienes los adquieren tienen una actividad productiva o planean iniciarla para contribuir a la economía familiar.

Productos: Crédito Mujer y Crédito Comerciante



### Crédito individual:

Para clientes que ya están familiarizados con el crédito grupal y que necesitan otro tipo de financiamiento acorde al crecimiento que ha tenido su negocio.



### Características que benefician a nuestros clientes:

- Fácil acceso
- Pocos requisitos
- Claridad en el funcionamiento del crédito
- Flexibilidad en los plazos y en los montos
- Acompañamiento
- Son solidarios

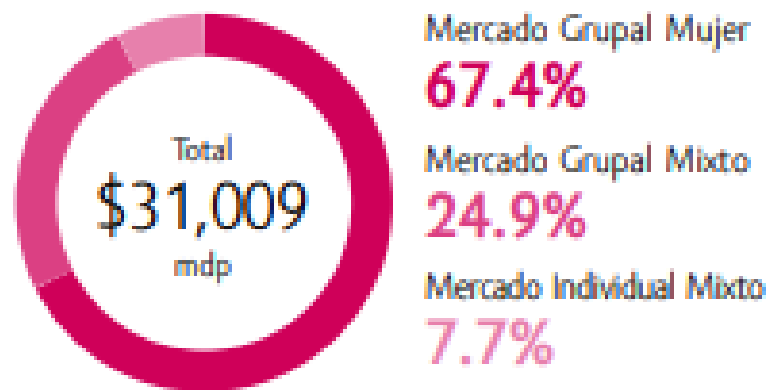




# Contexto

# Contexto y oportunidades

## CARTERA DE CRÉDITO POR TIPO DE MERCADO EN MÉXICO



## Penetración del mercado

- Compartamos Banco continúa como la institución más grande en el sector microfinanciero del país, con 45% de participación de mercado medida por cartera bruta y 49% medida por el número de clientes\*.
- Además, es reconocida como la primera institución que incluyó financieramente al segmento popular, principalmente a las mujeres de México, esto les ha permitido tener autonomía económica y contribuir con los ingresos del hogar.

\*Fuente Benchmark de las Microfinanzas en México, 2021-2022

# Contexto y oportunidades



## La importancia del cliente

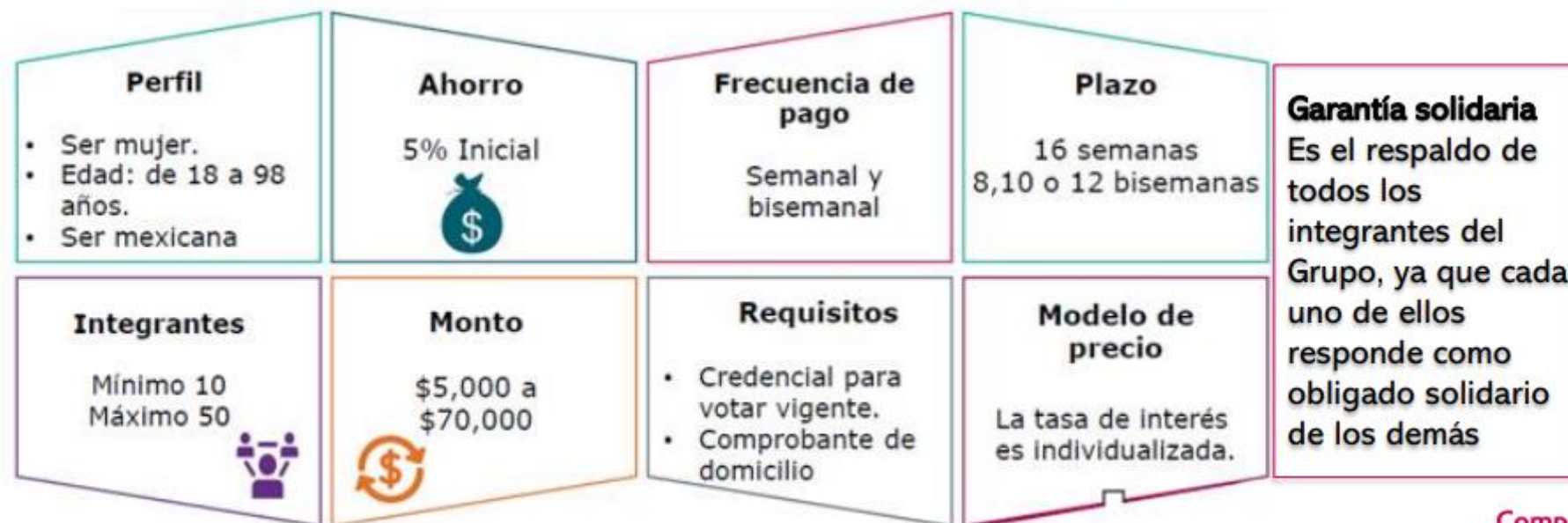
- Clientes del segmento popular, que no han tenido la oportunidad de acceder a un servicio financiero.
- Hemos desarrollado un ecosistema de productos –crédito, ahorro, seguros y canales de pago- enfocados en atender las necesidades financieras de nuestros clientes con sentido humano.
- Nuestros servicios, son **créditos a la palabra** para capital de trabajo. Estos representan una oportunidad para que millones de emprendedores inicien o impulsen sus actividades productivas, se empoderen y aporten a su bienestar, su familia y comunidades.
- Nuestra metodología se caracteriza por la calidez, cercanía y acompañamiento a los clientes. Actualmente nuestro modelo es híbrido, visitamos a los clientes 2 veces por semana, pero a través de herramientas digitales, también nos mantenemos cercanos.



# Crédito grupal



# Crédito mujer

Es un préstamo para mujeres integradas en un grupo, que requieren financiamiento a corto para capital de trabajo o inversión en su negocio, que realizan alguna actividad económica, a través de un negocio propio o quieren emprender uno.



# Crédito comerciante

Es un préstamo para personas integradas en un Grupo, que requieren financiamiento a corto plazo para capital de trabajo y/o inversión en su negocio y que realizan alguna actividad económica lícita a través de un negocio propio.

<b>Perfil</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ser hombre o mujer.</li><li>• Edad: de 20 a 98 años.</li><li>• Ser mexicano</li></ul>	<b>Frecuencia de pago</b> Bisemanal	<b>Plazo</b> 5 o 6 meses	<b>RSC</b> Crédito que se otorga a un cliente en contingencia por el monto restante de su CCR	<b>Garantía solidaria</b> Es el respaldo de todos los integrantes del Grupo, ya que cada uno de ellos responde como obligado solidario de los demás
<b>Integrantes</b> Mínimo 5 Máximo 20 	<b>Monto</b> \$6,000 a \$60,000 	<b>Requisitos</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Credencial para votar vigente.</li><li>• Comprobante de domicilio.</li><li>• Contar con un negocio propio</li></ul>	<b>Interciclo</b> Ingreso de máx. 2 clientes en créditos ya desembolsados antes de la bisemana 3.	

Activar Windo  
Ve a Configuración





# Desafíos



## Sostenibilidad financiera

- Seguir cercanos a nuestros clientes, a la escucha de sus necesidades
- Continuar con nuestra oferta de valor, es decir, que nuestros productos sean útiles para el desarrollo o inicio de sus negocios, también para impactar de manera favorable su vida, la de sus familias y comunidades
- Estamos transformando nuestro modelo de negocio hacia una operación digital, que nos permita atender a nuestros clientes con mayor eficiencia, agilidad y flexibilidad, aprovechando las ventajas de la tecnología, conservando la cercanía y sentido humano que nos caracterizan.



**Gracias.**

# PREGUNTAS Y RESPUESTAS



**Paola Arias**

Directora

Banca de las Oportunidades - Colombia



**Alfredo Zamora**

Director Ejecutivo de Negocios  
Compartamos Banco - México

## PRÓXIMOS PASOS...

1

Le enviaremos un correo electrónico cuando la **grabación** del seminario en línea y los **materiales** estén disponibles en la página del Portal FinDev.

2

Si está en Colombia, súpese al **taller presencial del 7 de septiembre en Bogotá**, junto a Banca de las Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia y el Banco Mundial.

3

Para explorar más recursos sobre este tema y mucho más, visite: [www.portalfindev.org](http://www.portalfindev.org) o escribe a: [contacto@portalfindev.org](mailto:contacto@portalfindev.org)

# SERIE DE WEBINARS:

## Casos de éxito metodologías de originación de crédito grupal

2023

11 AGO

18 AGO

25 AGO

**1 SEP**



11 AM ET US

10 AM COL

[www.portalfindev.org](http://www.portalfindev.org)



BANCA DE LAS OPORTUNIDADES



CLAUDIA MORENO  
Fundación Espoir



ALEXANDER CASTELANO  
Prospera Santander



ALFREDO ZAMORA  
Compartamos Banco



ELIANA HALANOCA  
Financiera Confianza

Taller presencial en Bogotá: 7 de septiembre, 2023



# ¿LES RESULTÓ ÚTIL ESTE WEBINAR?

Les agradecemos contestar la encuesta al cerrar sus pantallas.

## ¡Muchas gracias!

[www.PortalFinDev.org](http://www.PortalFinDev.org)



© CGAP 2023



[@PortalFinDev](https://twitter.com/PortalFinDev)



[Portal FinDev](https://www.linkedin.com/company/PortalFinDev)