

# SERIE DE WEBINARS:

## Casos de éxito metodologías de originación de crédito grupal



CLAUDIA MORENO  
Fundación Espoir



ALEXANDER CASTELANO  
Prospera Santander



ALFREDO ZAMORA  
Compartamos Banco



ELIANA HALANOCA  
Financiera Confianza

2023 11 AGO  
18 AGO  
**25 AGO**  
1 SEP



11 AM ET US  
10 AM COL

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

 Portal  
FinDev  
UN PROGRAMA DE CGAP



BANCA DE LAS  
OPORTUNIDADES

 sfc 100 AÑOS  
Superintendencia Financiera  
de Colombia

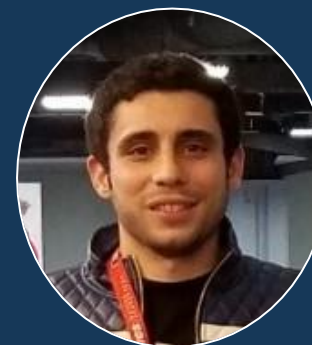
¡Les damos la bienvenida! Comenzaremos en unos minutos...

## 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, Financiera Confianza, Perú.</b>
11:45	<b>Preguntas &amp; respuestas</b> con la audiencia y próximos pasos.

# PANELISTAS



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



**Eliana Halanoca Pineda**  
Gerente de Producto Grupal  
Financiera Confianza - Perú

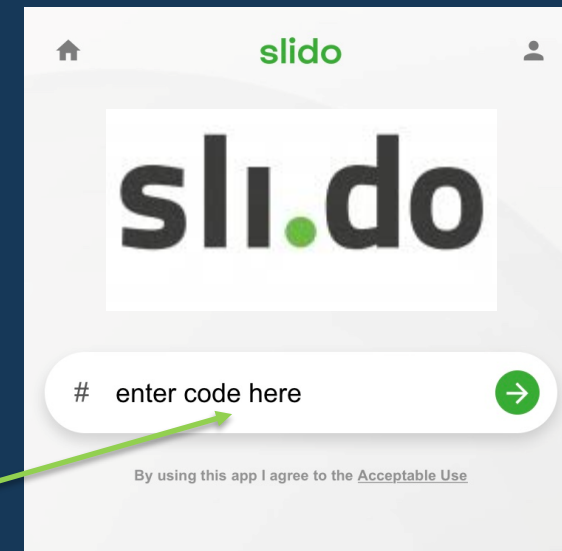
# QUEREMOS SABER DE USTEDES...

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?



# Financiera Confianza

## Banca grupal

### “Palabra de Mujer”

Agosto - 2023



**Eliana Halanoca Pineda**  
Gerente de Producto Grupal  
Financiera Confianza - Perú



# Las Mujeres en Financiera Confianza

**699.958** clientes totales atendidos

**265.106** total clientes de crédito



**67%**  
Vulnerabilidad



**54%**  
Mujeres



**30%**  
Entorno rural



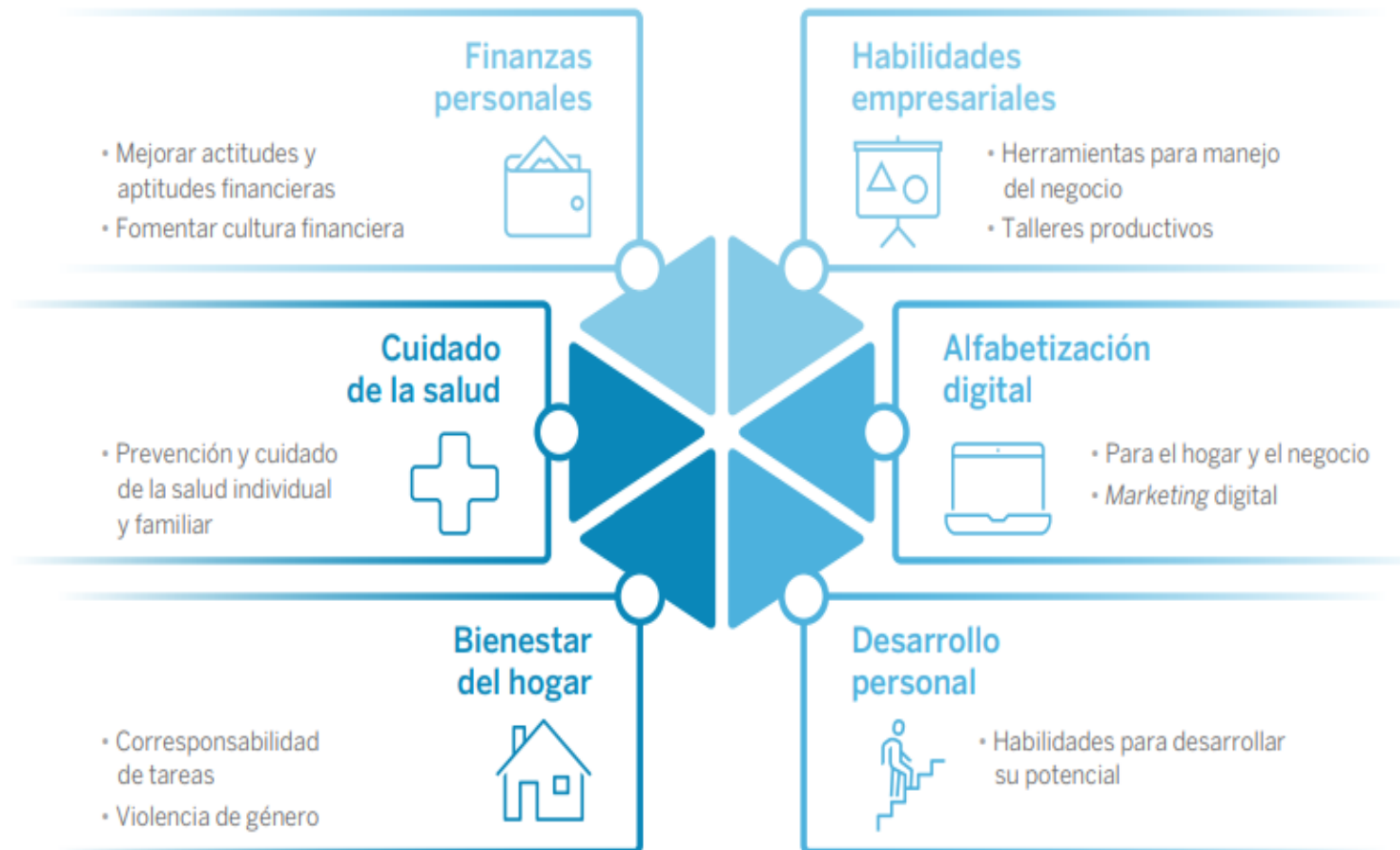
**12%**  
Ed. básica

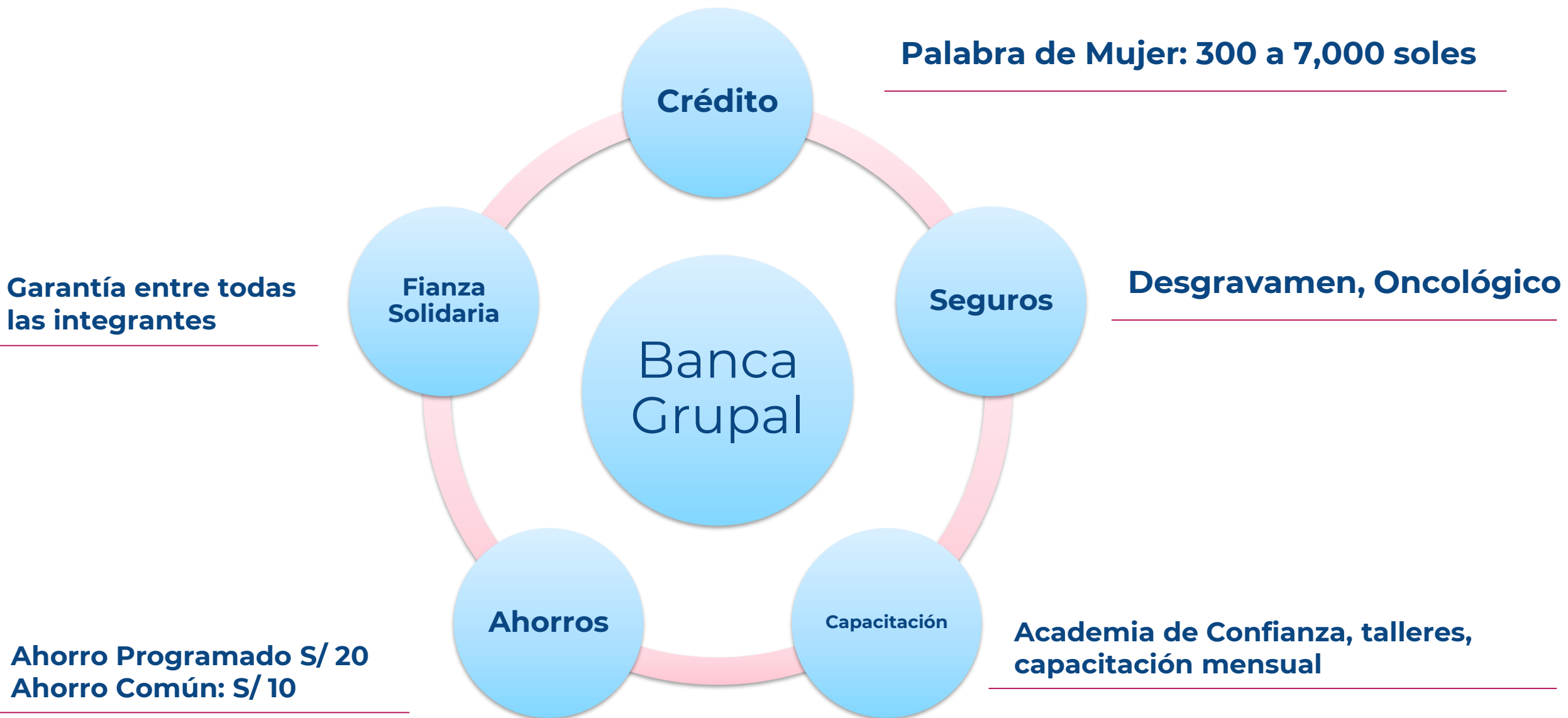


**29%**  
< 30 años



**8%**  
> 60 años





**Liderazgo**

**Empoderamiento**

**Valores**

**Responsabilidad Financiera**

**Atención oportuna**

**Junta directiva**

**Puntualidad,  
Reglamento interno**



**Control de riesgo crediticio**

# Evolución del Crédito Grupal en F.C.

## Inicios en F.C.

- Promoción una a una
- Visitas a cada persona interesada
- Capacitación sobre el crédito grupal en F.C..
- No se realiza evaluación
- Uso del Expediente Físico
- Entrega de dinero a cada integrante (efectivo)
- Reunión para entrega de dinero a la tesorera en la fecha de pago

## Pandemia – Pos Pandemia

- Promoción a una persona
- Monitoreo a través del APP Asesor
- Dos reuniones de consolidación del grupo
- Visita al domicilio y negocio, toma de fotografías
- Expediente digital
- Depósito de dinero en cuenta de ahorro.
- Firma electrónica
- Depósito en agentes
- Reunión para recibir capacitación e informarse sobre el grupo

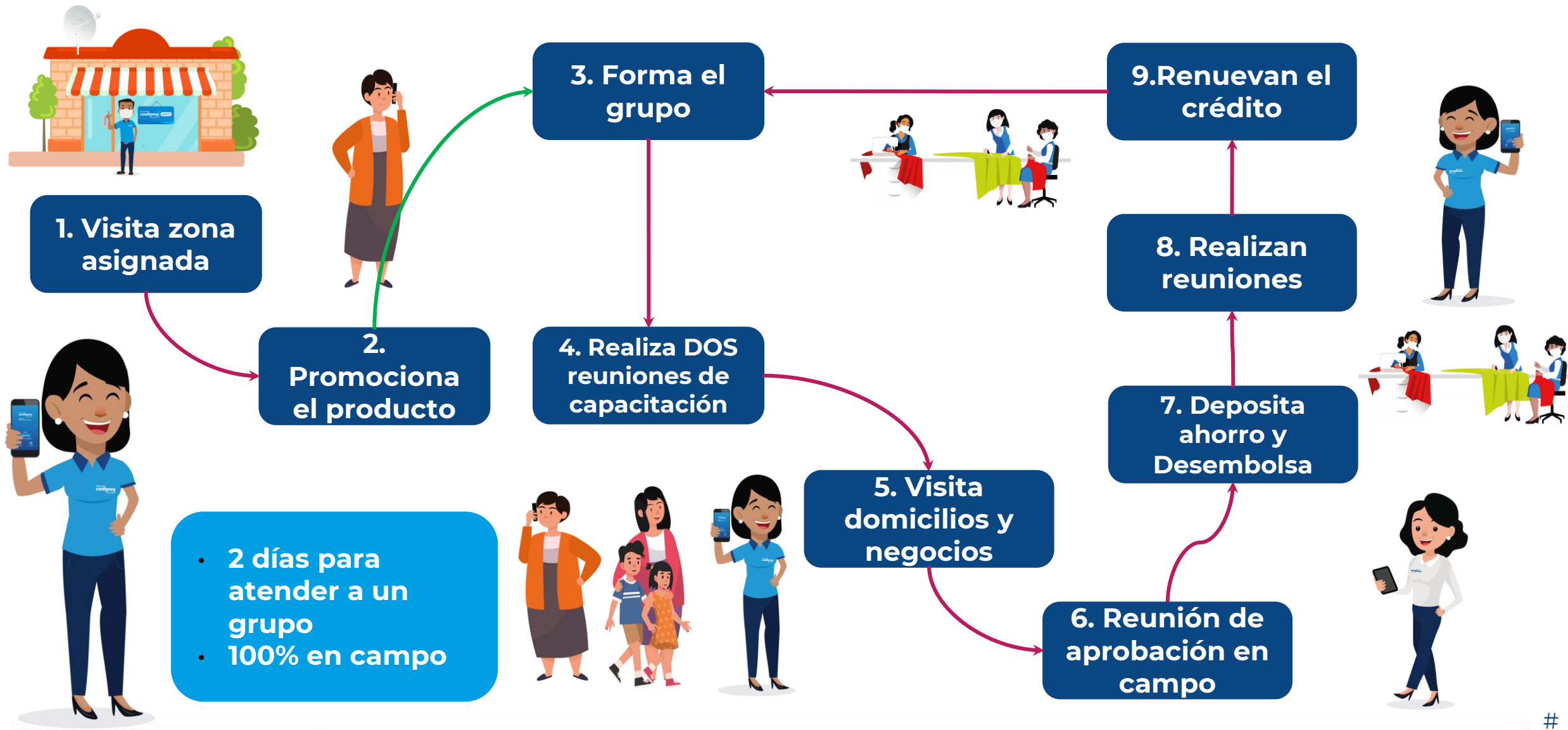
## Pos Pandemia

- Formación desde el APP Cliente
- Una reunión de consolidación del grupo
- Visita al domicilio y negocio
- Expediente digital generado por la cliente
- Depósito de dinero en cuenta de ahorro.
- Firma electrónica
- Depósito en agentes
- Reunión para recibir capacitación, administración de cuenta interna.



# Palabra de Mujer

# Pasos para otorgar el crédito Palabra de Mujer





# Crédito Grupal en F.C.





## Crédito

---

- Grupos: 10 a 25 mujeres
- De S/ 300 a S/ 7,000 (por cliente)
- Plazo: 6 meses (promedio)
- Fianza Solidaria



## Capacitación

---

- Academia Confianza
- Educación Financiera
- Digitalización
- Uso de canales
- Talleres productivos



## Ahorro

---

- 10% del monto de crédito
- Ahorro programado: S/ 20 a más
- Ahorro común: S/ 10 a más



## Seguros

---

- Seguro desgravamen)
- Oncológico (opcional)

## Monitoreo

- Reuniones mensuales con las integrantes
- Aplicación de la fianza solidaria ante no pago de una o más personas.

La asistencia a reuniones es un requisito para acceder a un siguiente préstamo (ciclo)

## Evaluación

- Visita al domicilio y negocio.
- Registro de ingresos y gastos
- Registro de información cualitativa (composición familiar, tipo de vivienda, acceso a servicios, otros).

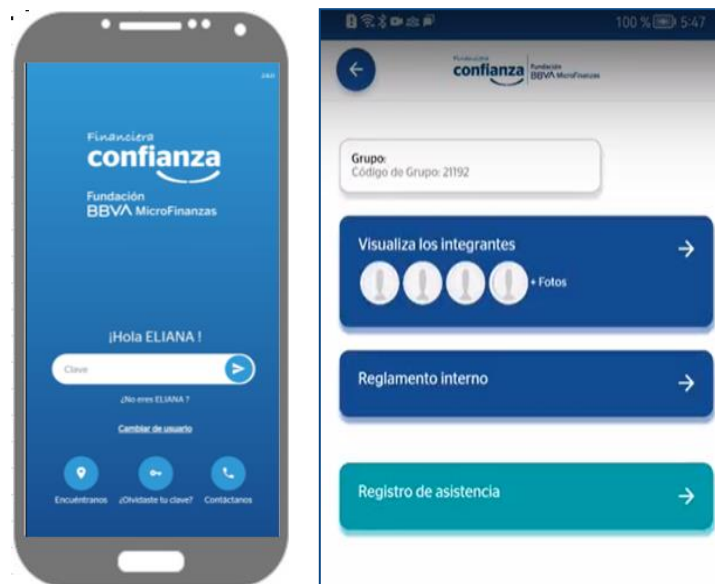
## Capacitación

- Aplicación del programa “Aprendiendo en Confianza”
  - Educación Financiera
  - Uso de herramientas digitales
  - Canales de pago
  - Importancia del ahorro
- Talleres productivos.

# Herramientas para agilizar la atención



APP Banca grupal



APP CLIENTE F.C. - AUTOSERVICIOS

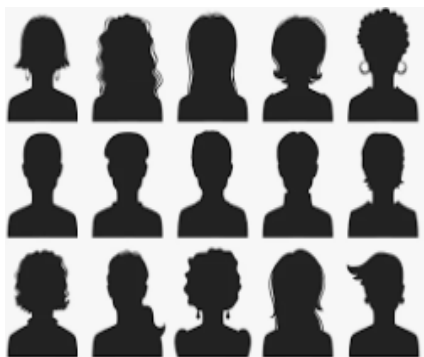




# Resultados de la Banca Grupal en F.C.

# Indicadores del producto Palabra de Mujer

**PDM - 16.5% cartera de clientes F.C.**



**Más de 4 mil grupos**



**Más de 80 Mil clientes atendidas en el año**



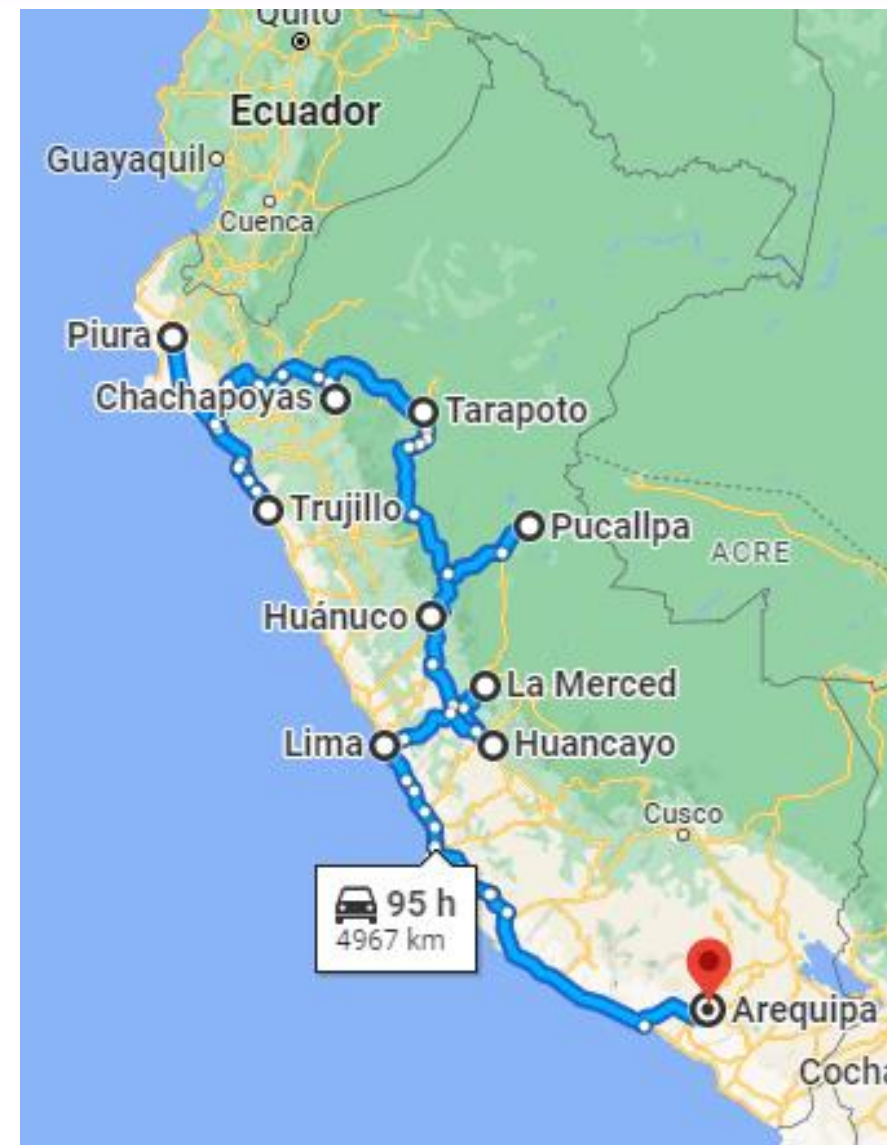
**Atención en 40 oficinas de F.C.**



**PEN 1,233**



**Más de 90 MM desembolsados por año**







## “Estar presentes”

Incrementar los canales de atención: agentes corresponsales, App CLIENTES, Contratación electrónica, Asesores móviles.



## “Avanzar con educación”

Material para capacitaciones de fácil uso, entendimiento y aplicación (reducido uso de datos, disponibilidad).



## “Acompañamos tu crecimiento”

Capacitaciones productivas y mentoring para crecimiento de los emprendimientos



## “Ahorrando por un sueño”

Opciones de ahorro alineadas a los hábitos, ingresos y responsabilidades de la mujer.





# Regulación para los créditos grupales en Perú



- Proyecto de Reglamento de Créditos Solidarios del 29.01.2014
- Resolución 4174-2015
- Resolución SBS 2170-2016 (Reporte de codeudores)
- Resolución SBS 3362-2017 (Plazo para el reporte de codeudores)
  
- Financiera Confianza realiza el reporte de clientes de manera individual
- A nivel interno se registra el comportamiento de pago del grupo (fiadores solidarios)
- La SBS indica que se debe contar con personal especializado para la atención de créditos grupales.

## **Artículo 2°.- Definición y características de los créditos grupales solidarios**

Se consideran créditos grupales solidarios a aquellos créditos, otorgados en moneda nacional, que las empresas otorgan a grupos cuyos miembros son solidariamente responsables de la obligación crediticia.

Los grupos solidarios deben cumplir, como mínimo, con las siguientes condiciones:

- a) Estar compuestos por no menos de cinco (5) ni más de treinta (30) personas naturales que conociéndose entre sí, se agrupan de forma voluntaria.
- b) Los miembros del grupo solidario deben encontrarse domiciliados o realizar sus actividades en una misma zona geográfica.
- c) Las personas que integran un grupo solidario no podrán contratar otros créditos grupales solidarios en la misma empresa o en otras empresas del sistema financiero.

Las empresas podrán establecer condiciones adicionales para la constitución de los grupos solidarios para garantizar la cohesión del grupo y una mejor administración de los riesgos.

El financiamiento otorgado por las empresas del sistema financiero a un mismo grupo solidario, no podrá exceder el límite de S/. 30,000 (treinta mil y 00/100 nuevos soles).

A los créditos grupales solidarios les resulta aplicable lo dispuesto en la normativa vigente para créditos, con las particularidades que se señalan en el siguiente Título. En los créditos grupales solidarios se considera como deudor al grupo solidario.

## **Artículo 5°.- Reporte a la Central de Riesgos**

La información del grupo solidario, así como de sus integrantes, deberá ser incluida en el Reporte Crediticio de Deudores (RCD). La Superintendencia precisará, a través de un oficio múltiple, la forma en que se realizará el referido reporte.

Financiera  
**confianza**

Fundación  
BBVA Microfinanzas

 @FinancieraConfianzaSAA  Financiera Confianza SAA  
 @ConfianzaSAA  @financieraconfianza  
 Financiera Confianza S.A.A

# PREGUNTAS Y RESPUESTAS



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



**Eliana Halanoca Pineda**  
Gerente de Producto Grupal  
Financiera Confianza - Perú

## 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

Súmese el próximo Viernes 1 de SEPTIEMBRE – 11 am ET US – 10 am COL: **cuarto webinar de esta serie** experiencia: **Compartamos Banco, México.**

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)

 Portal  
FinDev  
UN PROGRAMA DE CGAP



BANCA DE LAS  
OPORTUNIDADES



ALFREDO ZAMORA  
Compartamos Banco



CLAUDIA MORENO  
Fundación Espoir



ELIANA HALANOCA  
Financiera Confianza



ALEXANDER CASTELANO  
Prospera Santander

 **100** AÑOS  
Superintendencia Financiera  
de Colombia

# ¿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)