

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



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES



¡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 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	Apertura a cargo de Banca de las Oportunidades Colombia: ¿Por qué esta serie de webinars?
11:10	Experiencia metodología crédito grupal, Prospera Santander - Brasil.
11:45	Preguntas & respuestas con la audiencia y próximos pasos.

PANELISTAS



Paola Arias
Directora
Banca de las Oportunidades - Colombia



Alexandre Castelano
Head
Prospera - Brasil

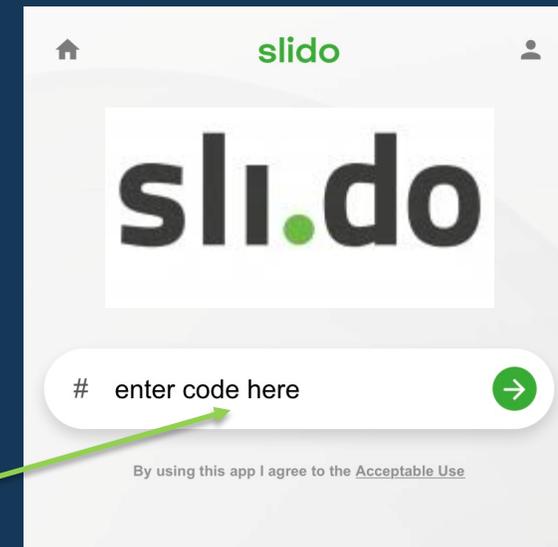
QUEREMOS SABER DE USTEDES...

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?



Webinar

Colombia | 2023

A large, stylized red arrow pointing upwards and to the right, with a white outline. It is positioned behind the word "PROSPERA".

PROSPERA

Alexandre Roberto Castelano
Head Prospera

Santander Microfinanzas

PROSP



Alexandre Castelano

Head Prospera, Brasil

Castelano es brasileño y se graduó en Derecho. Se incorporó a Grupo Santander en enero de 2000 como becario en el Departamento Jurídico, tiene experiencia en Recuperación de Crédito, Reestructuración de Deuda, Banca Mayorista y desde 2021 es el responsable de Prospera Microfinanzas.

arcastel@santander.com.br



El contexto de Brazil



Más de **40 millones** de pequeños y microempresarios, el **20%** de la población del país



El ingreso familiar **mensual** promedio **per cápita** es de **US\$ 300**



21% de la población **no tiene cuentas bancarias**



52% no ha terminado la **educación primaria**



Más del **35%** de los empresarios informales se concentran en el **Norte y Nordeste**



Escasez de crédito: necesitan recurrir al crédito de los usureros o al apoyo de los miembros de la familia.

Finanzas Tradicionales X Microcrédito



Sistema Financiero Tradicional



Microcrédito

Análisis de crédito

Valoración basada en variables socioeconómicas y modelos estadísticos

El agente de ventas realiza una evaluación socioeconómica

Garantías

Activos financieros y hipotecas

Garantía solidaria

Asistencia

Agencias o Canales Digitales.

Vamos donde vive el cliente



Prospera Santander Microfinanzas



Nuestra Misión

Ofrecer alternativas **crediticias viables y justas** con **orientación financiera y digital** a los pequeños y **microempresarios**, que les permitan **impulsar** sus **negocios** y **aumentar** sus **ingresos**.

Al hacerlo, promovemos el **desarrollo** de las **comunidades locales**, la creación de **nuevos puestos de trabajo** y un verdadero ciclo de **prosperidad**.



Prospera: un Crédito Humano & Solidario & Digital



HUMANO

- **Visita al cliente** in situ por parte de **nuestro agente de ventas**
- **Evaluación económica financiera** (Simulación de flujo de caja y balance / descripción de inventarios / nivel de endeudamiento)
- Evaluación de las **necesidades de crédito**



SOLIDARIO

- Constitución de un **grupo de crédito solidario**, con **garantía solidaria**
- **Una sola cuota** por grupo
- Todos los **miembros** son **responsables** del retraso en **el pago**.



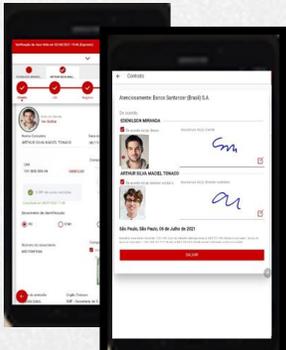
DIGITAL

- **Proceso digital:** registro de datos personales, manejo de documentos y firmas
- **Desembolso de crédito** en cuenta corriente de clientes **en el mismo día**

El proceso Humano & Solidario & Digital

01 Visita al cliente y proceso digital

- Entrevista cara a cara
- Evaluación socioeconómica empresarial
- Formación de grupos solidarios
- Manejo de documentos y firma digital
- Orientación financiera



02 Aprobación

Aprobación del contrato por parte de los gerentes



03

Desembolso de crédito

Dentro de 2 horas en la cuenta corriente de los clientes



Una propuesta de valor completa



Microcrédito



Capital de trabajo



Financiamiento de equipos y maquinaria

- ❖ Los préstamos van desde US\$100 hasta US\$ 12K
- ❖ Préstamo solidario grupal o individual
- ❖ Primera cuota hasta 60 días
- ❖ Ingresos anuales de emprendedores hasta US\$ 72K
- ❖ Plazo medio de 7 meses



Cuenta Digital



MEI



Dispositivos POS



Reglas

El Banco Central permite que 2% de los depósitos en cuenta se destinen a **Microcrédito**

Regulador:

- Tasa hasta 4% a.m.
- Límite de crédito por CPF de US\$ 4K
- Ingreso bruto anual hasta US\$ 72K
- Deuda máxima de BRL US\$ 16K (-préstamo inmobiliario)
- Metodología específica y equipo especializado



Credito
Grupal



Individual
con Aval



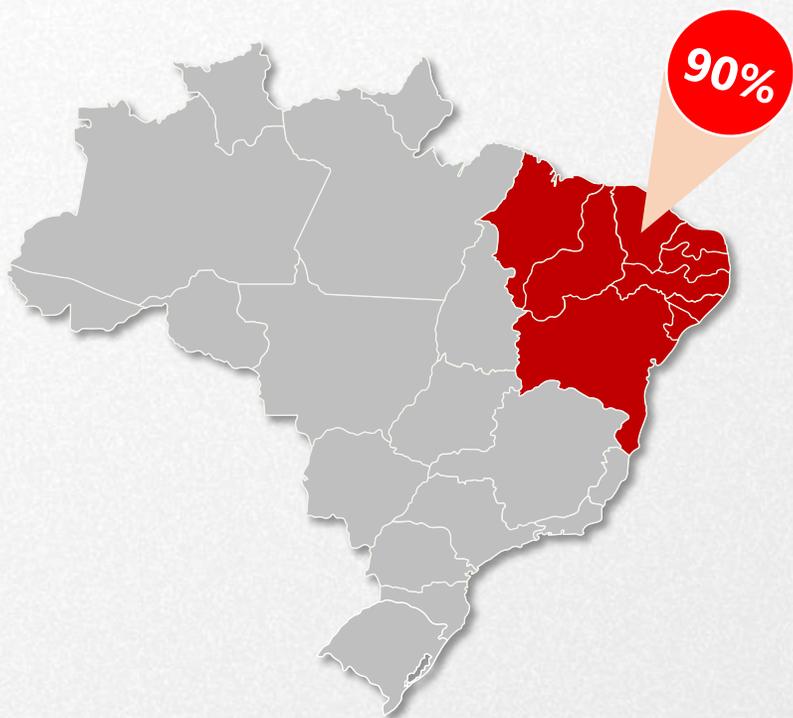
Individual
sin Aval



Capital de
Trabajo

Mercado

90% de la cuota de mercado de los microcréditos está en el **Nordeste....**



Players



AVANÇAR | Capacitación Emprendedora

El programa *Avançar* es una plataforma gratuita de Santander enfocada en la educación emprendedora para nuestros clientes y potenciales clientes.



Cursos online 100% gratuitos



Todos los cursos con certificados



Podcast y Lives on Innovation and Business

Lecciones en video y también contenido de lectura rápida

Aprenda, descubra e veja seu negócio cada vez maior

[VEJA OUTROS CURSOS](#)

Confira cursos e videos feitos para você, empreendedor!



CURSO: Aprenda a fazer o plano de negócios – Passo a Passo

O Plano de Negócios é uma ferramenta muito útil para quem quer acessar crédito com alguma instituição financeira e/ou investidores. É um documento em formato de planilha em que você irá preencher informações como: perfil empreendedor, perfil dos clientes, proposta de valor etc.

[COMECE O CURSO AGORA MESMO](#)

Tem dúvidas? O que você procura pode estar aqui!

Confira conteúdos sobre empreendedorismo para inspirar, impulsionar e orientar o futuro do seu negócio.



Calendário comercial 2023: As datas comemorativas mais importantes para sua



Saque-aniversário 2023: Confira o calendário



Simples Nacional: Tudo o que você precisa saber sobre o regime tributário



Oferta MEI - Beneficios

El objetivo del MEI es facilitar la formalización de los trabajadores por cuenta propia, garantizando varios beneficios.

Las **principales ventajas** son:



Derecho a **jubilación, subsidio por enfermedad y maternidad**, quienes son MEI pueden contar con diversas prestaciones laborales.



Emisión de Factura, garantizando más seguridad para su negocio y para sus clientes.



Formalización de su negocio, aumentando su credibilidad y profesionalismo para negociar con proveedores, contratar servicios, empleados y comprar productos a **menor precio**.



Cobertura de la Seguridad Social extendida a la familia. Tu familia también tendrá derecho a diversas prestaciones, como la ayuda a la reclusión.

Todos los beneficios **por ~ US\$ 12** de aporte mensual (DAS) al gobierno.



20 años de Prospera con resultados consistentes



Más que
US\$ 3 mil millones
desembolsados



Más de 2
millones
emprendedores
han sido
atendidos



Más de 1.700
municipios
en Brasil



NPS 90



67% Mujer

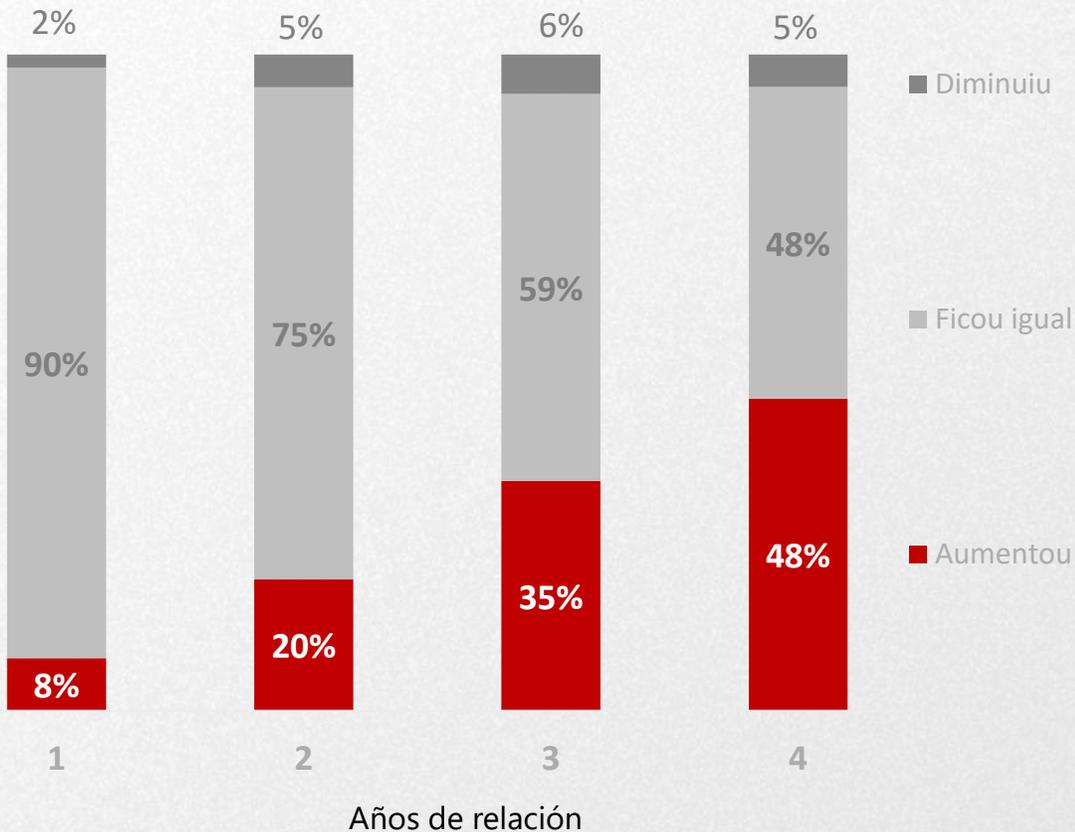


Indicadores de Impacto Social

Análisis de datos de Prospera 2018-2022+ Quanti Survey con clientes de Prospera x Emprendedores en general

Rentabilidad del Negocio:

Aumento de la utilidad neta del negocio.



- Incremento mensual de ganancias: **U\$\$ 900¹**
- **40%** de los clientes de Prospera **aumentaron el número de empleados** x 14% empresarios en general, **casi 3 veces más**

¹ Promedio solo con aquellos que aumentaron la ganancia

Administración del Negocio

- **86%** de capacidad mejorada para **negociar con los proveedores**
- **35%** ahora **tiene control del flujo de efectivo** y define objetivos de facturación
- **40%** empezaran a **separar el dinero** del negocio x personal
- **9%** formalizó su negocio

Indicadores de Impacto Social

Acceso al Crédito

- **10%** utilizó **usureros** y dejó de hacerlo
- Prospera retira un promedio de US\$ 500 millones en intereses de usureros por año

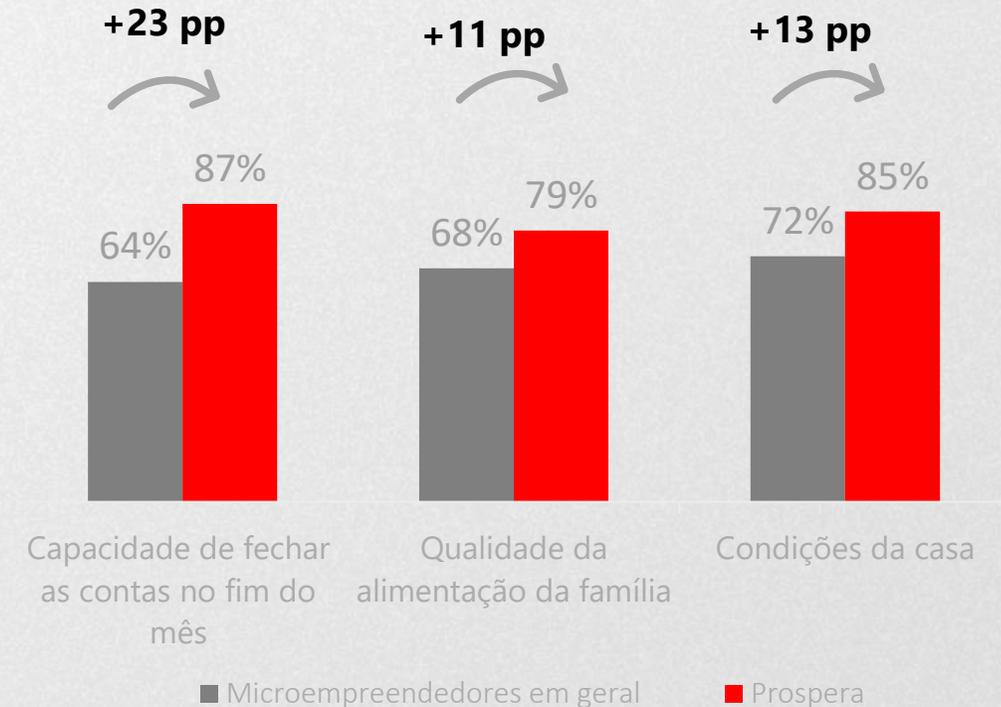
Impacto na Economía Local:

- En la mayoría de los municipios donde opera Prospera, el crédito es una parte importante del PIB, alcanzando del **1% al 6% del PIB** en municipios pequeños (<80.000 habitantes)¹
- El aumento de la ganancia del negocio de los clientes de Prospera trajo un aumento de **US\$ 500 millones por año en el PIB de los municipios afectados**²

¹ Fuente: IBGE. Proporción del crédito anual otorgado por Prospera a los municipios de cada grupo poblacional.

² Considerando el aumento de la utilidad mensual total - US\$38 millones (suma de la variación de la utilidad mensual de los 730 mil clientes de 2018 a 2022) x 12 x multiplicador (1,06) = U\$ 500 millones.

Mejora de la calidad de vida:



Nuestros actores importantes



Valdirene



Tortas y pasteles en su propia cocina.
Marketing boca a boca



Emprendedora con buenas ideas para hacer prosperar su negocio



Sueña con tener su propio negocio

Valdirene es una de **[40MM]** microempresarios en Brasil



...que marca la diferencia en su comunidad



...pero ningún algoritmo le daría crédito



...y a quienes el sistema financiero tradicional parece ignorar



Robson es un agente de ventas de Prospera, un agente de transformación



+ 1 mil clientes dentro 150km



Está contento con su trabajo y los clientes están satisfechos



Siempre está disponible para ayudar a nuevos clientes.

Robson





Foro de Innovación e

Colombia | 2023

¡Gracias!

PROSPERA 

Santander Microfinanzas

PREGUNTAS Y RESPUESTAS



Paola Arias
Directora
Banca de las Oportunidades - Colombia



Alexandre Castelano
Head
Prospera - Brasil

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 25 de AGO – 11 am ET US – 10 am COL: **segundo webinar de esta serie** experiencia: **Financiera Confianza Perú**

3

Para explorar más recursos sobre este tema y mucho más, visite: www.portalfindev.org o escribe a: 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

 Portal
FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES



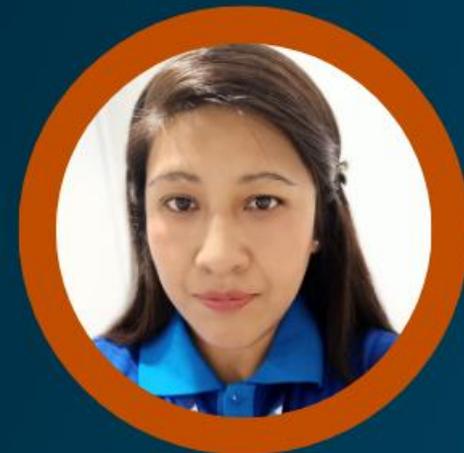
CLAUDIA MORENO
Fundación Espoir



ALEXANDER CASTELANO
Prospera Santander



ALFREDO ZAMORA
Compartamos Banco



ELIANA HALANOCA
Financiera Confianza

 **sfc** 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



© CGAP 2023



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



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