

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

SÍNTESIS DEL PROYECTO

1. **País:** México
2. **Nº Proyecto:** ME-S1007
3. **Nombre Proyecto:** Inclusión Financiera Rural en el Estado de Puebla y Zonas Vecinas mediante Banca sin Sucursales
4. **Agencia Ejecutora:** La Perseverancia del Valle de Tehuacán, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular (La Perseverancia)
5. **Unidad del BID:** Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)

6. Montos de Financiamiento

	<u>BID</u>	<u>Local</u>	<u>Total</u>
Financiamiento Reembolsable:	US\$700.000	US\$250.000	US\$950.000
Cooperación Técnica :	US\$250.000	US\$130.545	US\$380.545
Total:	US\$950.000	US\$380.545	US\$1.330.545

7. Objetivo y propósito del proyecto:

El impacto propuesto es contribuir a mejorar las condiciones socioeconómicas de las familias de bajos ingresos de las áreas rurales del estado de Puebla, y zonas vecinas. El resultado esperado del proyecto es incluir financieramente a poblaciones de zonas rurales, a través de una red de banca sin sucursales con apoyo de programas de sensibilización en uso responsable de productos financieros y formación agropecuaria.

8. Componentes del proyecto:

- **Financiamiento Reembolsable**

El Banco otorgaría a LP un préstamo de hasta US\$700.000, los cuales serían combinados con recursos de contraparte de US\$250.000. Los fondos se utilizarán para dos productos de crédito:

Mujer Empresarial Rural (MER). Será un producto de crédito dirigido a mujeres empresarias y asociaciones de mujeres del sector de las zonas rurales del estado de Puebla y zonas vecinas. Con este producto de crédito, LP financiará actividades tales como pequeños comercios (ventas por catálogo, heladerías, tiendas), artesanías, alimentos, productos de medicina alternativa, reciclaje, servicios de belleza (cortes y cepillado de cabello o arreglo de uñas) y servicios en general (decoración de fiestas, confección). Estos créditos se otorgarán en forma individual o mediante banca comunal, con base a aspectos relacionados con capacidad de pago, referencias de vecinos, viabilidad financiera del negocio, ausencia de información negativa en la central de

crédito y haber participado en al menos dos sesiones formativas de sensibilización en uso responsable de productos financieros. El producto de crédito final se desarrollará con base en el reglamento de crédito del proyecto el cual se encuentra en el archivo técnico del proyecto. Con estos recursos de préstamo podrá llegar al menos a 1.224 mujeres microempresarias adicionales con capacitación.

Crédito de Inclusión Rural (CIR). Este producto de crédito sin orientación de género, estará abierto a hombres y mujeres con actividades productivas agropecuarias y al menos dos años de experiencia. Al igual que los créditos MER, los créditos de este producto también se otorgarán a través de agentes con Persemóvil que tomarán las solicitudes de crédito en sus tablets, y de la atención directa con analistas de crédito.

Uso de banca sin sucursales para los nuevos productos de crédito. Los agentes equipados con Tablets y el software “Persemóvil” levantarán solicitudes de crédito de los nuevos productos en campo, para lo cual tendrán material comunicacional identificativo de La Perseverancia. Inicialmente se instalarán 14 nuevos agentes, en las comunidades a ser atendidas por el proyecto, que se ampliarán una vez validado el proceso de recepción de solicitudes en el tablet. Las solicitudes recibidas en el tablet desencadenarán visitas de los oficiales de crédito para verificar información de capacidad y voluntad de pago. Además, los oficiales de crédito podrán coordinar sus visitas de forma inteligente para minimizar el tiempo y costo de sus recorridos por zonas rurales.

- ***Cooperación Técnica no Reembolsable***

El préstamo será complementado con un componente de cooperación técnica no reembolsable de US\$250.000 del BID/FOMIN, con contrapartida local de US\$130.545, cuyos recursos se destinarán a tres sub componentes: a) Desarrollo y lanzamiento de nuevos productos financieros y apoyo agropecuario, b) Capacitación, Financiera y Empresarial, y c) Tecnología para Finanzas Rurales.

El primer subcomponente de la cooperación técnica se destinará a mejorar el diseño y posicionamiento de los dos nuevos productos de finanzas rurales que implementará LP, y a desarrollar una metodología sencilla y escalable de transferencia de conocimientos en la gestión de mini-huertos familiares diversificados, de tal forma que cumplan un doble objetivo. De un lado, se espera que mejoren la seguridad alimentaria y reduzcan el gasto de la familia en alimentos básicos como huevos, verduras y fruta, aumentando el ingreso disponible familiar. De otro lado, se espera que generen algunos excedentes menores que se puedan comercializar de forma local y pequeña escala para incrementar los ingresos familiares. La metodología de escalamiento de los mini-huertos familiares se basará en el uso de fincas o huertos familiares demostrativos, que serán tendrán visitas guiadas de personas de la comunidad en las que se hará una transferencia de técnicas para la gestión de mini-huertos familiares diversificados para la seguridad alimentaria.

El segundo componente de la cooperación técnica se destinará a capacitación financiera las zonas rurales de expansión del proyecto. Para ello se aplicarán 5 módulos de capacitación de desarrollados por la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS) de la cual es miembro La Perseverancia. Los módulos

incluyen Ahorro, Crédito, Seguros, Gestión del Presupuesto Familiar, e Higiene y Seguridad en el Hogar.

El tercer componente se dedicará a la implementación de la tecnología de banca sin sucursales en zonas rurales, en particular a la selección de agentes corresponsales de LP, su capacitación para la recepción y procesamiento de solicitudes de crédito, la realización de transacciones de retiro, depósito, pagos de créditos, y pagos de remesas, y la instalación y soporte del hardware (tablets, e impresoras) y software “Persemóvil” en los tablets.

9. Beneficiarios del proyecto:

La red instaurada por La Perseverancia beneficiaría a 2.267 personas con ingresos bajo la línea de pobreza, y en situación de vulnerabilidad de 239 comunidades de los estados de Puebla, y de zonas rurales de los estados vecinos de Veracruz, Hidalgo, Oaxaca y Tlaxcala, de ellas al menos 2.000 serán mujeres (88%). Se espera que los ingresos promedio de las familias beneficiarias sea menor a \$316, en familias con dos salarios y menos de \$158 en familias con un salario. Estas personas podrán acceder a créditos y ahorros a través de un canal presencial (los micronegocios con tablet) y remoto a través de sus celulares para transacciones que no requieran depósitos o retiros de efectivo. De esa forma los beneficiarios podrán acceder en línea y de forma permanente a los servicios y productos financieros en sus propias localidades; ahorrando tiempo en trasladarse a localidades mayores para acceder a los servicios. Asimismo, se espera que al menos 1.160 personas completen un programa de formación financiera básica y familiar de cinco módulos: a) crédito, b) ahorros, c) seguros, d) presupuesto familiar, y d) higiene y seguridad, y 2.267 implementen al menos dos de los módulos (crédito y presupuesto). Adicionalmente, se espera que unas 400 implementen huertos familiares de diversificación a pequeña escala, para mejora de su seguridad alimentaria.

Asimismo, beneficiaría a al menos 14 micronegocios que con la implementación del sistema, diversificarán e incrementarán sus ingresos y tendrán acceso a una herramienta que podrán utilizar para mejorar la gestión y eficiencia de sus propios negocios. El proyecto hará un esfuerzo en detectar ajustes a la promoción y el análisis crediticio a fin de implementar mejoras que permitan aumentar el porcentaje de clientes que son mujeres.

10. Resultados esperados y captura de beneficios:

El beneficio directo de proyecto será capturado por unas 2.267 microempresarios rurales de bajos ingresos del estado de Puebla y zonas vecinas, de los cuales se estima que más del 92% serán mujeres (aproximadamente 2.100), y que tendrán acceso a créditos para financiar el capital de trabajo de actividades microempresariales en zonas rurales, mediante los servicios otorgados por agentes rurales, disminuyendo el tiempo necesario para viajar a las sucursales de La Perseverancia. Se espera que de los beneficiarios, alrededor de 575 hayan iniciado nuevos negocios.

Asimismo, unas 3.000 personas también se beneficiarán de la cooperación técnica del proyecto, dado que adquirirán un mejor conocimiento de los productos financieros lo cual se espera que les ayudará a tomar mejores decisiones financieras, reduciendo su endeudamiento con prestamistas. Asimismo 1.400 personas se beneficiarán de la visita a

huertos familiares demostrativos y unas 140 familias se beneficiarán de la instalación de huertos familiares diversificados, que incrementarán la seguridad alimentaria de las familias beneficiadas al poder incorporar a su dieta frutas, verduras, huevos, y carne de animales menores provenientes de los mini-huertos familiares, y asimismo podrán incrementar los ingresos de las familias mediante la comercialización de los excedentes a escala local.