

BanGente y la Generación de Riqueza



La Economía Informal

- ◆ La microempresa emplea a mas del 50% de la población activa de América Latina
 - En Venezuela representa el 10 - 12% del PIB
- ◆ Según las Naciones Unidas hay unas 10 millones de microempresas en la región
- ◆ Sin embargo sólo un 15% son atendidas por entidades de microcrédito
- ◆ ...Y en los países grandes como Brasil, México, Argentina y Venezuela...sólo un 4,5% son atendidas con productos financieros



La Economía Informal

◆ ¿Qué es la Microempresa?

- Es la respuesta espontánea del mercado bien sea a la ausencia de oportunidades de empleo en el sector formal, o a la dificultad e inutilidad de crear una empresa formal:
- Esto está ligado a:
 - » Economías con crecimiento escaso y/o
 - » Población con poca capacitación formal-laboral y/o
 - » Ausencia de políticas públicas para el fomento de la economía formal y elevado costo de operar formalmente
 - » Marco institucional precario, particularmente en cuanto a derechos de propiedad
- Se expresa a través de “trabajadores por cuenta propia” y por pequeñas unidades semi familiares con pocos empleados



La Economía Informal

◆ ¿Qué es el Microcrédito?

- Crédito de pequeño monto a personas que trabajan por cuenta propia
- Pagadero en plazos cortos y medianos con el flujo operativo de sus ventas
- Ausencia de información formal sobre su negocio y sus bienes
- Tasa de interés baja respecto de usureros y alta con respecto de los bancos
- Decisión crediticia con base en información recabada en el sitio
- Garantías prendarias, en caso de existir, o solidarias (grupales)



El Banco de la Gente Emprendedora

- ◆ **Primer y único banco comercial privado dedicado exclusivamente a las microfinanzas**
- ◆ **Inició operaciones en Febrero de 1999, en Caracas (zona de Catia) como Banco Comercial**
- ◆ **Su Misión: “...BanGente es un camino de prosperidad para sus clientes, empleados y accionistas.”**



El Banco de la Gente Emprendedora

Estructura accionaria:

◆ Grupo venezolano	70,25%
– Banco del Caribe	52%
– Organizaciones No Gubernamentales	18,25%
» Fundación Eugenio Mendoza	5,5%
» Grupo Social CESAP	10%
» Fundación Vivienda Popular	2,75%
◆ Grupo internacional	29,75%
– Banco Interamericano de Desarrollo	8,83%
– Corporación Andina de Fomento	6,80%
– Profund, S.A. ...	9,12%
– ACCION International	5%



Principales Logros

Febrero 1999 a Octubre 2004:

- ◆ **Calificación de riesgo AA+**
- ◆ **Total operaciones de crédito: + 64.179**
- ◆ **Cartera al Cierre Oct-04: Bs. 19.639 MM**
- ◆ **Morosidad: 1,36%**
- ◆ **Total desembolsos: Bs. 85.446 MM**
- ◆ **Recuperación: 99%**
- ◆ **Total clientes atendidos: 37.637**
- ◆ **# Clientes Cierre Oct-04: 11.075**
- ◆ **N° de Oficinas: 9**
 - **Caracas (4), Guarenas, La Guaira, Los Teques, Valencia, Maracaibo**



Los Clientes de BanGente

◆ Perfil General:

- Género: Hombres 54% Mujeres 46%
- Edad Promedio: 40 años
- Ventas promedio mensuales microempresa: Bs. 3,9 millones
- Nacionalidad: Venezolanos 86% Extranjeros 14%
- Estado Civil: Casados 21% Otros 76%
- Nivel Educativo: Alfabetizado 5% Primaria incompleta 22%
Primaria 20% Bachillerato incompleto 16%
Bachillerato 26% Superior incompleto 3%
Superior completo 9%
- Dependientes: 3,4
- Años de experiencia: 7



Los Clientes de BanGente

◆ Clasificación según actividad:

– Comercio		62,2%
» Bodegas, quincallas	37,8%	
» Mercancía seca	23,6%	
» Otros	0,8%	
– Transporte		26,2%
– Producción		7,2%
» Confección	3,8%	
» Alimentos y bebidas	2,2%	
» Otros	1,2%	
– Servicios		4,4%
» Peluquerías	1,5%	
» Talleres	0,4%	
» Otros	2,5%	



Los Clientes de BanGente

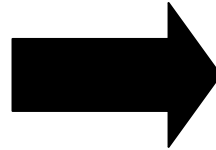
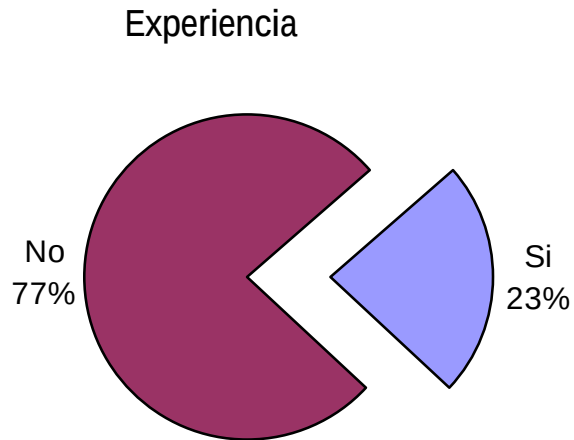
◆ ¿Con qué dinero comenzaron?

- 84% con ahorros, prestaciones o préstamos de familiares y amigos
- 9% con dinero de prestamistas
- 7% con financiamiento de proveedores
- 2,5% con fondos públicos o de alcaldías
- 3,3% otros orígenes

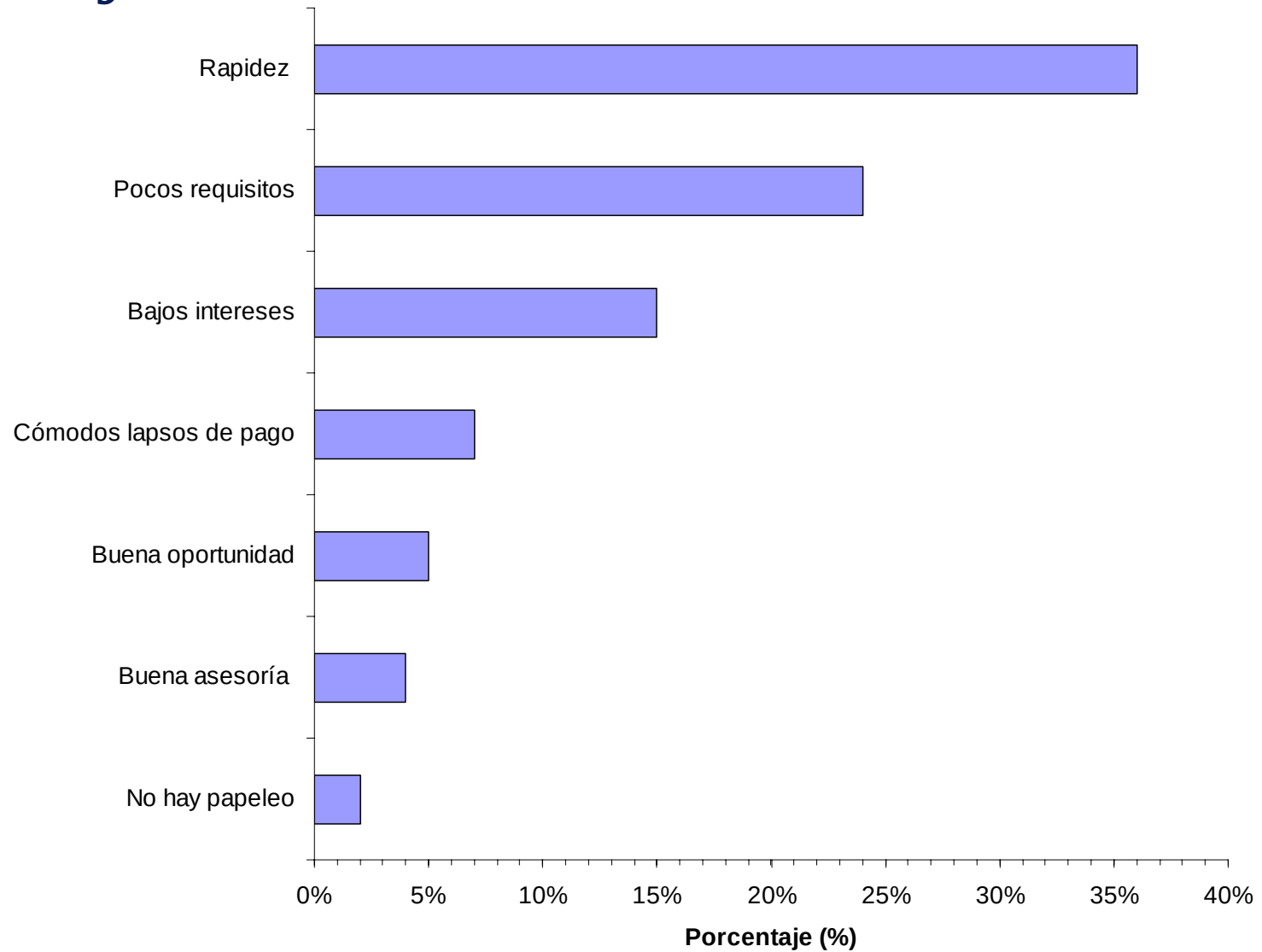
...Nuestros microempresarios se autofinanciaron al principio, o fueron financiados por familiares y amigos



Experiencias de crédito anteriores

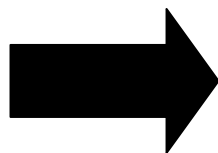
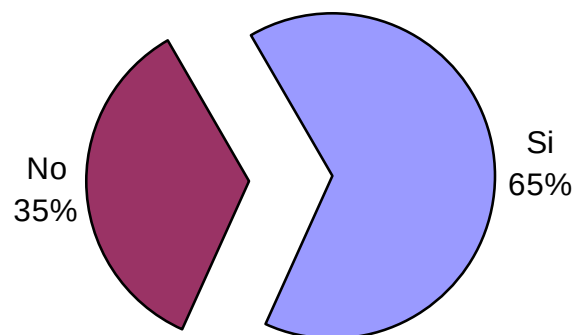


Ventajas de BanGente

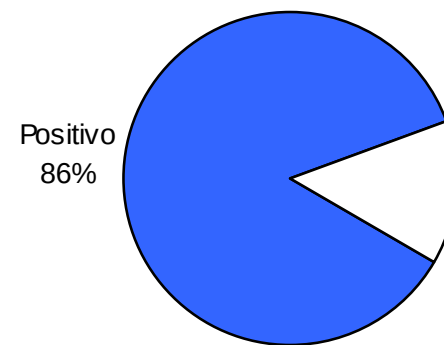


Cambios en la vida personal a raíz del crédito

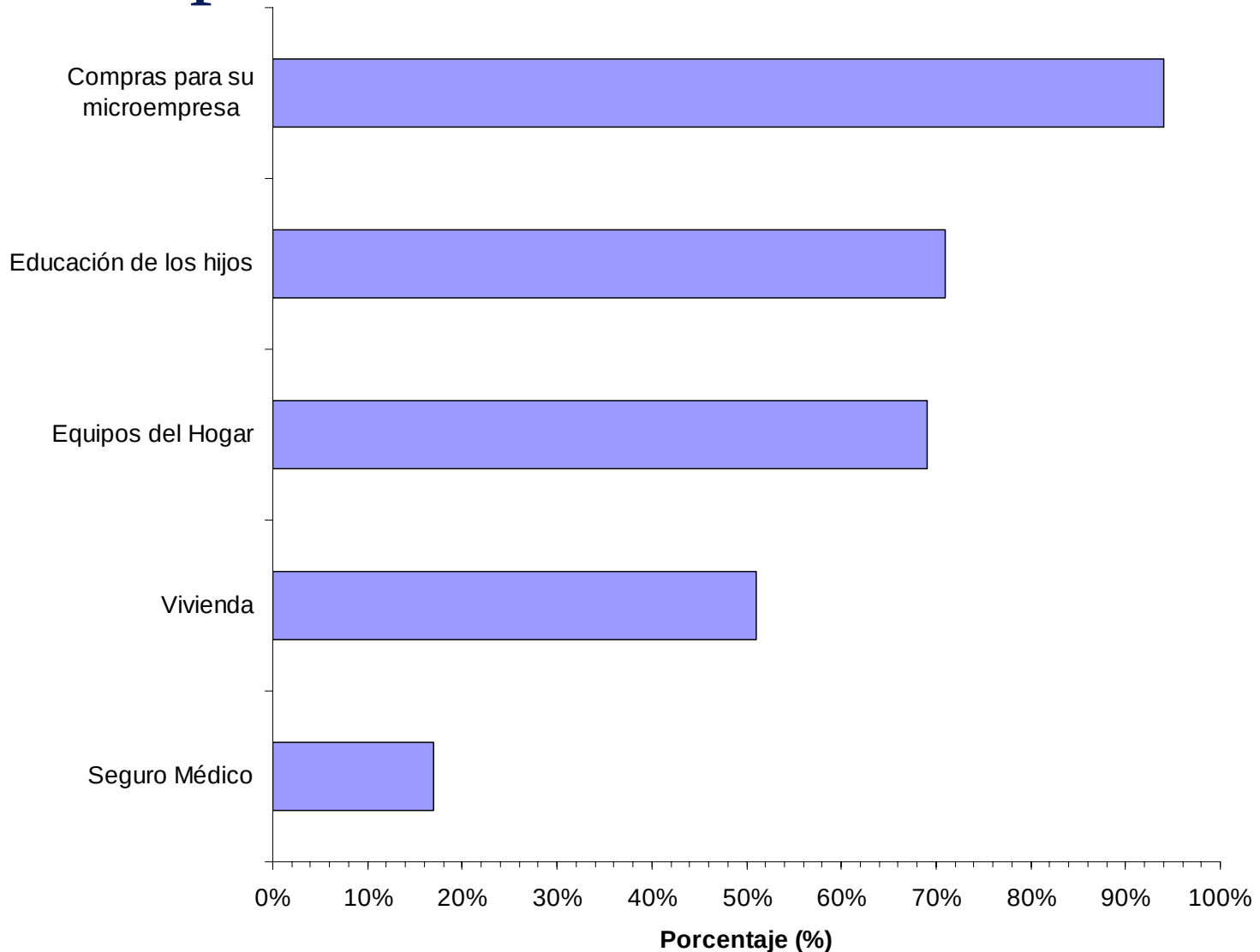
Existencia de Cambios



Evaluación



Destino de los beneficios de la microempresa



Perspectivas Próximos 5 Años

- ◆ + 50.000 clientes a nivel nacional
- ◆ Cartera de crédito mayor a \$ 30 MM
- ◆ Líder del mercado de economía emergente
- ◆ Rentabilidad superior al promedio de la banca
- ◆ Calidad de cartera dentro de los mejores 10 bancos



Algunas Conclusiones

- Los clientes de BanGente son la capa superior de la economía informal
 - » En este mercado habría unas 200.000 unidades
 - » El resto del mercado sería 4 veces mas grande
 - » ...Pero son unidades precarias y difícilmente financiables
- Los microempresarios no tienen intenciones de emplearse
 - » Esto no es necesariamente cierto para el resto del mercado
 - » Además son difícilmente empleables por baja capacitación
- Fueron financiados por sus propios medios o por familiares y amigos...Poco impacto de prestamistas
 - » Son producto de su propia iniciativa, no de planes de “crear” microempresarios
- Nuestros clientes han aumentado su prosperidad a través de su actividad empresarial, y esta se manifiesta en el negocio y la familia

