

Como se menciona en los desafíos del Programa, una de las principales barreras para generar una mayor inclusión es la falta de garantías (colateral) para los microemprendedores o emprendedores con escaso o nulo historial en el sistema formal y la sostenibilidad del sistema

La idea desarrollar una cadena de Avaes utilizando varios actores del mercado financiero que ya existen , mejorándolos con tecnología y haciéndolos más accesibles

Las SGR , sociedades claves para lograr una mejora en la calificación

Las IMF , que son aquellas que tienen territorio , conocimiento y acceso a micro emprendedores Bancos o Mercado Financiero

Seguro de Créditos

FinTech de Prestamos P2P

Hoy existen varias plataformas para acceder a financiamiento P2P , la idea es replicar estas plataforma pero, no para prestar, sino para avalar. El solicitante de préstamo deberá estar patrocinado por una IMF y a través de la plataforma podrán avalar al solicitante las diferentes SGR (la idea es que sea mas de 1) que hoy existen en el mercado. Incluso hoy las SGR no tienen una plataforma, ni un sistema ágil de presentación de documentación (virtual/online), ni precalificación online de sus potenciales socios partícipes. Es decir, el primer paso es trabajar en la plataforma que mejore el acceso a los servicios de las SGR. Se podrá evaluar que sean otro tipos inversores que puedan participar como avalistas también

Luego habrá que trabajar en forma conjunta con las IMF u OSC y con la SePyme para establecer los criterios de scoring y de documentación a solicitar para este tipo de instrumentos

Una vez obtenido el aval , el solicitante podrá monetizarlo vía Banco o Vía Mercado

La clave está en permitir a las SGR el multiaval , es decir , que más de una SGR pueda avalar a las solicitante para de esta manera reducir el impacto de un posible incobrable .

También se deberá estimular la creación de nuevas SGR, ya que esto dará mayor volumen al mercado de avales. Una idea puede ser facilitar el ingreso de socios protectores o bien crear SGR vinculadas a IMF donde principalmente personas físicas puedan participar como socios protectores ya que el incentivo del Impuesto a las ganancias puede ser un buen estímulo para desarrollar estas Instituciones

Facilitar en acceso a coberturas de riesgo comercial a aquellos micro emprendimientos , con los hoy llamados seguros de créditos , que cubre la incobrabilidad de las cuentas por cobrar (esto mejoraría su calidad crediticia)

En Resumen , con esto se podrá lograr : una herramienta alternativa ante default , un sistema de Scoring a individuos sin historial, facilitar el acceso a las IMF , un modelo hibrido entre IMF e instituciones financieras tradicionales

Creo que de esta idea se puede desprender varias , son instituciones que ya existen , pero hay que incentivar su participación en el mercado mediante estímulos, tecnología y flexibilidad en la legislaciones

