



Génesis del éxito: financiamiento de agronegocios

Este caso de éxito documenta cómo el compromiso, la innovación y la tecnología pueden mejorar la vida de las personas.

Fundación Génesis Empresarial es una organización reconocida por sus acciones en inclusión financiera responsable que implementa un modelo de negocios orientado a lograr impacto social con sus clientes por medio de diferentes productos financieros.

Esta institución tiene cobertura en los 22 departamentos de Guatemala, cuenta con 151 agencias y llega a más de 240.000 clientes, de los cuales el 85% pertenecen al área rural, el 76% son mujeres y el 26% hacen parte del sector agropecuario.

Con el apoyo de BID Invest, Fundación Génesis Empresarial fortaleció su gestión, llevando financiamiento rural a numerosas cadenas de valor agrícolas en Guatemala. A mediados de 2022, Génesis Empresarial había beneficiado a más de 17.000 empresarios propietarios de microempresas agropecuarias.

Guatemala es un país altamente vulnerable a fenómenos climáticos como tormentas, huracanes, sequías y heladas. El financiamiento de Génesis Empresarial ha permitido también que las prácticas agrícolas incluyan medidas para mitigar y adaptarse a estos riesgos climáticos, los cuales ocasionan pérdidas recurrentes en los agricultores y los mantienen alejados del acceso a financiamiento.

Gracias al capital de trabajo otorgado y a las medidas adoptadas, los agricultores han tenido acceso a vender sus productos bajo alianzas con corporativos de la industria de alimentos, generando ingresos de manera sostenida para sus familias y avanzando en su ruta de desarrollo para alejarse de la pobreza.

El origen del proyecto

Para 2018, Génesis Empresarial se encontraba financiando a agricultores de pequeña escala por medio de un plan piloto que buscaba apoyar los encadenamientos productivos. A través de este modelo, los clientes del encadenamiento establecen relaciones comerciales con corporativos interesados en productos frescos del campo para venta al consumidor final.

Datos del Censo de Población y Vivienda del Instituto Nacional de Estadística de 2018 indican que el 46% de la población de Guatemala habita en área rural. La población económicamente activa (PEA) constituye el 50%, es decir, alrededor de 32% del total de la PEA labora en el sector agrícola. Sin embargo, según el Banco de Guatemala, el crédito que el sector financiero formal otorga a estas actividades no supera el 3,1% de la cartera de crédito, pagadero el 42% aproximadamente a un año. Esta situación es paradójica, puesto que las proyecciones a nivel global indican una futura escasez de alimentos.

Los datos del Diagnóstico sobre Economía Informal para Guatemala de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) indican que el nivel de informalidad económica es del 70%. Es importante observar que los sectores de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca abarcan 42,6% de estos trabajadores informales, de los cuales el 85% son de origen maya. Por eso, existe una alta percepción de riesgo sobre financiar a empresarios de este sector, ya que experimentan fluctuación de precios de los productos básicos y un alto riesgo de pérdida de cosechas derivado de vivir en un país con extrema exposición a riesgos climáticos.

Fundación Génesis Empresarial, especialista en microfinanzas para el desarrollo, buscaba impulsar el financiamiento y la capacitación de alto impacto social para que sus clientes pudieran avanzar en una ruta de desarrollo que les permitiera salir de la pobreza. Esta gestión estaba basada en su propia metodología de segmentación, que identifica la necesidad puntual de financiamiento de los agricultores y las oportunidades para mejorar sus condiciones de vida a nivel familiar. Por su experiencia y conocimiento de las necesidades en el campo, Génesis Empresarial tenía claridad sobre cómo identificar soluciones para abordar el riesgo de pérdidas constantes en la agricultura. Por tanto, establecieron un equipo especializado de agrónomos y sistemas de gestión de riesgo climático, y ofrecieron apoyo a los agricultores para invertir en acciones y medidas que redujeran la incidencia de las heladas, tormentas y sequías como principales factores de pérdida en sus cosechas.



La apuesta por la ruta de desarrollo

Fundación Génesis Empresarial acompaña a los guatemaltecos para facilitar su inclusión financiera, principalmente en el área rural del país, impulsando sus aspiraciones económicas a través de actividades productivas. Su principal compromiso es incrementar los ingresos para mejorar las condiciones de vida de sus clientes y familias, buscando su desarrollo en dos ejes principales: condiciones financieras y condiciones sociales de vida.

Por el nivel de vulnerabilidad de sus clientes, el modelo “Ruta del Desarrollo” de Génesis Empresarial requiere de dirección y supervisión. Desde el inicio, se proporciona un constante acompañamiento al cliente a través del cual se registran, miden y monitorean sus indicadores financieros y sociales, a fin de atender oportunamente cualquier circunstancia de riesgo para evitar su retroceso económico, gestionando su crecimiento en ambos ejes para impulsar su desarrollo.

La fórmula de Fundación Génesis Empresarial es integral, pues otorga capital de trabajo o inversión, capacitación, asesoría y asistencia técnica, y apoya a los productores y sus familias para incrementar sus ingresos y mejorar sus condiciones de vida a través, por ejemplo, del financiamiento de su educación formal y el mejoramiento de su vivienda.

Mediante un análisis profundo, Génesis Empresarial identifica la necesidad de inversión y la capacidad de pago del cliente. La información obtenida permite otorgar los créditos de forma oportuna y propicia para el crecimiento del negocio o la actividad productiva, así como prevenir el sobreendeudamiento. De esta manera, Fundación Génesis Empresarial inicia su acompañamiento del cliente para que pueda transitar de manera acelerada a lo largo de su ruta hacia el desarrollo, brindándole a los empresarios el soporte financiero y la asistencia técnica que les permitan pasar de un escenario de pobreza hacia condiciones de vida dignas.



La información generada del total de clientes activos a diciembre 2021, indica que el 42% de los clientes tienen probabilidad de estar bajo la línea nacional de pobreza, y que el 10% de estos podrían estar bajo la línea de pobreza extrema. En cuanto al grado de vulnerabilidad, un 28% tienen la probabilidad de ser muy vulnerables, 13% de ser vulnerables y 17% de ser no vulnerables. Según esta distribución, se atiende una mayoría de clientes vulnerables y en pobreza, para los cuales se gestionan productos financieros y no financieros, servicios y canales especializados, los cuales buscan responder a sus necesidades prioritarias y ayudar a mejorar sus condiciones de vida.

Para lograr su objetivo, en especial en las áreas rurales del país, la institución ha identificado que es necesario apoyar a las familias y microempresas en el financiamiento de actividades agrícolas y pecuarias, de las que muchos dependen. En este sentido, el programa de encadenamiento productivo permite tanto financiar a los productores agrícolas a pequeña escala, como asesorarles para el manejo de su cultivo, incrementando su producción, mejorando su calidad y facilitándoles el acceso a cadenas de valor donde encontrarán relaciones comerciales con corporativos de la industria de alimentos, con quienes aseguran las ventas de sus productos.

En esta secuencia de iniciativas, el sistema de riesgo climático resulta sinérgico con la misión de Fundación Génesis Empresarial, particularmente en un país como Guatemala, cuya

exposición a diversos riesgos es alta y que se encuentra dentro de los países más vulnerables al cambio climático. La gestión del riesgo climático permite prevenir y mitigar estos riesgos, evitando pérdidas, y apoyar al productor a realizar inversiones teniéndolos en consideración para reducir así su vulnerabilidad. Con ello, se logra aumentar sus probabilidades de éxito y generar ingresos e inversiones que les permitan avanzar en su desarrollo.



De la fórmula conceptual a la solución del problema

“En Fundación Génesis nos especializamos en acompañar integralmente al cliente y su familia, otorgando capital de trabajo con capacitación, educación financiera y asistencia técnica para invertir en negocios, el aumento de la producción agropecuaria, el mejoramiento de viviendas y para estudios de carreras técnicas y universitarias; reduciendo la vulnerabilidad a través de seguros y asistencias médicas. Además, tenemos disponibles productos complementarios para impulsar la calidad de vida.”

- Edgardo Pérez, Gerente General.

“El acceso a financiamiento agropecuario es de suma importancia para los productores. A través de nuestro programa de encadenamiento productivo hemos logrado asegurar el mercado a muchos de nuestros clientes. Sin embargo, necesitamos diseñar e implementar un sistema que identifique los riesgos climáticos y que nos permita identificar cultivos climáticamente inteligentes, indicando cuándo financiar o cambiar de cultivo. En este último caso, es necesario implementar paquetes tecnológicos que disminuyan la vulnerabilidad del cultivo o de la ubicación del productor; es decir, que si el riesgo es sequía, se incluya en el financiamiento un sistema de riego según la necesidad, o bien, si hablamos de una helada, acompañar el financiamiento con tecnologías de agricultura bajo cobertura.”

- Edward Solís, Gerente de Encadenamiento Productivo y Vivienda

Una solución prediseñada para el desafío tecnológico

En 2019, Fundación Génesis Empresarial y BID Invest buscaban establecer una alianza financiera que acelerara el crecimiento del portafolio de inclusión financiera en Guatemala. En el análisis realizado por ambas instituciones, identificaron que escalar el financiamiento agrícola rural tendría un impacto positivo en la reducción de la pobreza y en la reactivación económica rural. Por tanto, encontrar una solución idónea para identificar, mitigar y gestionar los riesgos climáticos resultó ser una prioridad de la alianza.

Para ello, BID Invest dispuso de financiamiento y servicios de asesoría, con el fin de resolver el doble requerimiento de fondos y conocimiento para hacer frente al problema identificado. En el trabajo en conjunto se identificaron soluciones previas apoyadas por BID Lab, el laboratorio de innovación del Grupo BID, que habían permitido realizar pruebas piloto de un sistema virtual para la gestión de riesgos climáticos en la industria microfinanciera en países de la región andina como parte del programa Ecomicro. Este sistema fue desarrollado por YAPU, una empresa alemana que había validado el uso de esta plataforma con entidades de microfinanzas.



Superar las barreras

La implantación del sistema de YAPU en combinación con los sistemas de Fundación Génesis Empresarial permitió que, con base en el geoposicionamiento de los campos de cultivo de los clientes a ser financiados, se pudiesen identificar y mitigar riesgos muy relevantes.

El proceso de análisis de un cliente cambió considerablemente. Lo que antes se identificaban como riesgos, ahora se identifican como inversiones necesarias para hacer viable y de bajo riesgo la actividad agrícola que se va a financiar. El nuevo enfoque es en inversiones que permiten adaptarse al cambio climático y que mejoran la resiliencia de los agricultores. A la vez, este tipo de inversiones hacen que el riesgo de la cartera se reduzca y que cambie con relación al aumento del financiamiento en el sector agrícola.

A partir de la implementación de la solución, se desarrolló un sistema de gestión de riesgos climáticos. Este sistema se basa

en la medición de variables para estimar la vulnerabilidad climática (nivel de exposición al riesgo climático como tormentas, sequías, heladas, etc.) y la sensibilidad a ese riesgo en el cultivo, la ubicación específica y la capacidad adaptativa del productor. El sistema permite generar indicadores que tienen una conexión directa con el riesgo definido y el proceso de aprobación de créditos. Por otra parte, el sistema permite el monitoreo y actualización permanente de los riesgos climáticos, por ser estos cambiantes y de comportamiento variable año a año.

Para implementar este sistema, se brindaron capacitaciones a todos los niveles administrativos de Génesis Empresarial. Los involucrados en las sucursales de las distintas regiones del país y las áreas de soporte administrativo ya cuentan con los conocimientos para el análisis y aprobación de créditos, mediante la gestión que en el día a día permite realizar la información del nuevo sistema. En paralelo, se planearon implementaciones piloto a partir de las cuales Fundación Génesis Empresarial pudiera obtener un aprendizaje aplicado.



Los primeros logros para seguir soñando

Actualmente, la iniciativa de encadenamiento tiene un total 17.000 usuarios financiados, mostrando un crecimiento trimestral del 22% y una tendencia a ser adoptada y extendida a todo el país. La iniciativa cuenta además con 160 promotores agropecuarios o promotores técnicos especializados para atender al sector agropecuario en conjunto con las herramientas de evaluación climática.

Entre los principales riesgos identificados se encuentran la aceptación y adopción por parte de los productores de nuevas tecnologías agropecuarias que los ayuden a mitigar y adaptarse al cambio climático.

La alianza entre BID Invest y Fundación Génesis Empresarial le permitió a la institución guatemalteca fortalecer aún más su ya sólida oferta para el sector de los agronegocios. Este conjunto de productos, servicios, gestión de riesgos y acompañamiento permiten ofrecer un programa verdaderamente integral con beneficios para los empresarios del sector y para el nivel de riesgo y rentabilidad de la cartera de la institución. Sin duda, este programa les dará a los clientes de Fundación Génesis Empresarial todas las herramientas para avanzar sin obstáculos y con éxito por la ruta del desarrollo.

Lecciones aprendidas

El Gerente de Riesgos de Fundación Génesis Empresarial identificó los principales aprendizajes alrededor de los procesos de innovación en la aplicación de tecnología:

- ▶ La eficiencia operativa de los promotores de encadenamiento, principalmente para dar asistencia técnica.
- ▶ La necesidad de herramientas tecnológicas que faciliten información diaria a los productores, especialmente de índole climática.
- ▶ La vulnerabilidad de los productores ante los eventos climáticos y la adopción de aplicaciones digitales para mitigarla.

Agradecimiento especial a:

