PACfIM  
*Programa de ahorro cooperativo en fondos de inversión mixtos*

Sacapabe -Juan Diego Avendaño, Kevin Becerra, Álvaro Plata, Juan Diego Sánchez y María Cárdenas

# Introducción

*Mediante el siguiente documento se pretende presentar la propuesta para promover la bancarización del sector agropecuario colombiano*

PACIM se complace en ofrecer su propuesta para servicios para cambiar la manera en la cual el sector agropecuario usa a las instituciones bancarias. Se considera que en la actual la mayor parte de las transacciones y/o servicios usados por los campesinos son los créditos o préstamos bancarios, en lo cual se ha enfocado el banco, contando con asesores agropecuarios que estudian el estado de las tierras para cultivar o alimentar animales con el fin de verificar la viabilidad de la inversión y el riesgo que asume el banco al hacer el préstamo. De esta manera se espera concentrarse en cuentas de ahorro cooperativas para aprovechar los beneficios de estás para los usuarios

## El objetivo

*A través del proyecto se busca desarrollar una herramienta financiera que potencie la bancarización en el sector agropecuario (pequeños productores), generando valor desde los productos y su comercialización*

* Potenciar la bancarización de el sector agropecuario (enfocada en pequeños productores) a través de una propuesta de experiencia digital
* Fomentar la usabilidad de soluciones digitales en pequeños productores agrícolas
* Generar un ecosistema de valor desde los productos

## La oportunidad

*Se estima que alrededor del 20% de la población colombiana no está bancarizada, y este porcentaje aumenta de manera significativa si se toma en cuenta solo las zonas rurales del país*

* La dependencia de la población campesina hacia el manejo del efectico sigue siendo muy alta, en parte por la falta de una infraestructura tecnológica adecuada
* <Objetivo 2: Integrar la formación de ventas con una formación funcional sobre el nuevo sistema>
* <Objetivo 3: Supervisar el volumen de ventas, las tasas de rendimiento y las métricas de satisfacción clave durante las 6 semanas posteriores a la formación>

## La solución

*Crear incentivos para que campesinos abran cuentas de ahorro o algún producto financiero, con el fin de tener más control sobre la evasión tributaria y mejorar la formalización económica del país*

* Incentivar el uso de créditos y cuentas de ahorro por parte de habitantes de las zonas rurales que sean parte del sector agropecuario
* Mostrar una cercanía del banco hacia el sector agropecuario para aumentar la confianza en la entidad financiera
* Creación de programa de ahorro cooperativo

# Nuestra propuesta

*Creación de un programa de ahorro cooperativo para fomentar el ahorro y trabajo de pequeñas cooperaciones al igual de creación de fondos de inversión mixta*

Nuestra propuesta cambia el lado de la moneda del funcionamiento actual del modelo de créditos y usar algunos procesos que se están usando actualmente como el del asesor bancario. Se pretende crear programas de ahorro cooperativo, mediante el cual hay una bancarización del sector agropecuario, y un se aprovechan las eficiencias grupales para generar valor.

En cuanto a la creación de Fondos de Inversión mixtos, la plata de ahorro se dividirá en un porcentaje (alrededor del 85% del fondo de la cooperación) el cual se invertirá a través de operaciones bancarias, y el porcentaje restante (alrededor del 15%) se utilizara en la reinversión del fondo mediante las recomendaciones dadas por el asesor agropecuario del banco.

## Razones

*Enfoque del proyecto basado en éxitos actuales y segmentos poco desarrollados*

* Uso de recursos e infraestructura tecnológica exitosa usada actualmente.
* Explotación de recursos bancarios que no están siendo explotados
* Aprovechar eficiencias grupales

## Estrategia de ejecución

Nuestra estrategia de ejecución incluye un seguimiento constante y una implementación de herramientas tecnológicas para facilitar el manejo de esta. A continuación, se describen los métodos del proyecto, cómo se va a desarrollar el proyecto, la escala de tiempo propuesta para los eventos y los motivos que justifican el porqué del desarrollo del proyecto según se ha descrito.

## Método técnico/de proyecto

Inversión del fondo bancario dividido en dos porciones: Una porción mayoritaria con menor riesgo que se invierte en operaciones bancarias, todo esto manejado por el banco, y una segunda porción minoritaria que reinvierta en lo que se necesita en la cooperación.

# Resultados esperados

*Mediante nuestro enfoque, esperamos llegar a los siguientes resultados*

## Beneficios financieros

* Ganancias frente a la apertura de nuevas cuentas de ahorro
* Aumento de clientes activos

## Beneficios técnicos

* Bancarización de los campesinos enfocado en el sector agropecuario
* Creación de cooperativas que esperan tener una mayor fidelización de los clientes

# Conclusión

Mediante la creación de cooperativas pequeñas de personas de un mismo municipio o vereda que producen productos parecidos (que pertenecen en la misma familia), crear un fondo de inversión mixto para competir en mercados más grandes (competencia con productos medianos) mediante inversiones en las necesidades estudiadas por el asesor agrario que después será remplazado por un recomendador hecho a partir de Machine Learning, e inversiones en operaciones bancarias manejadas y desarrolladas por el banco.