

VIII CONGRESO INDUSTRIAL: “Produciendo con Competitividad”

LA CONTRIBUCION DE LAS MICROFINANZAS A LA COMPETITIVIDAD DE HONDURAS Y CENTRO AMERICA



FUNDACIÓN JOSÉ MARÍA COVELO

Lic. Juan José Lagos

Noviembre 2015

Honduras, C. A.



LA FUNDACIÓN JOSÉ MARÍA COVELO

Institución de segundo nivel, promocionada por la Asociación Nacional de Industriales ANDI, que contribuye al desarrollo integral de la industria microfinanciera con alta incidencia en la generación de oportunidades para el micro y pequeño empresario.



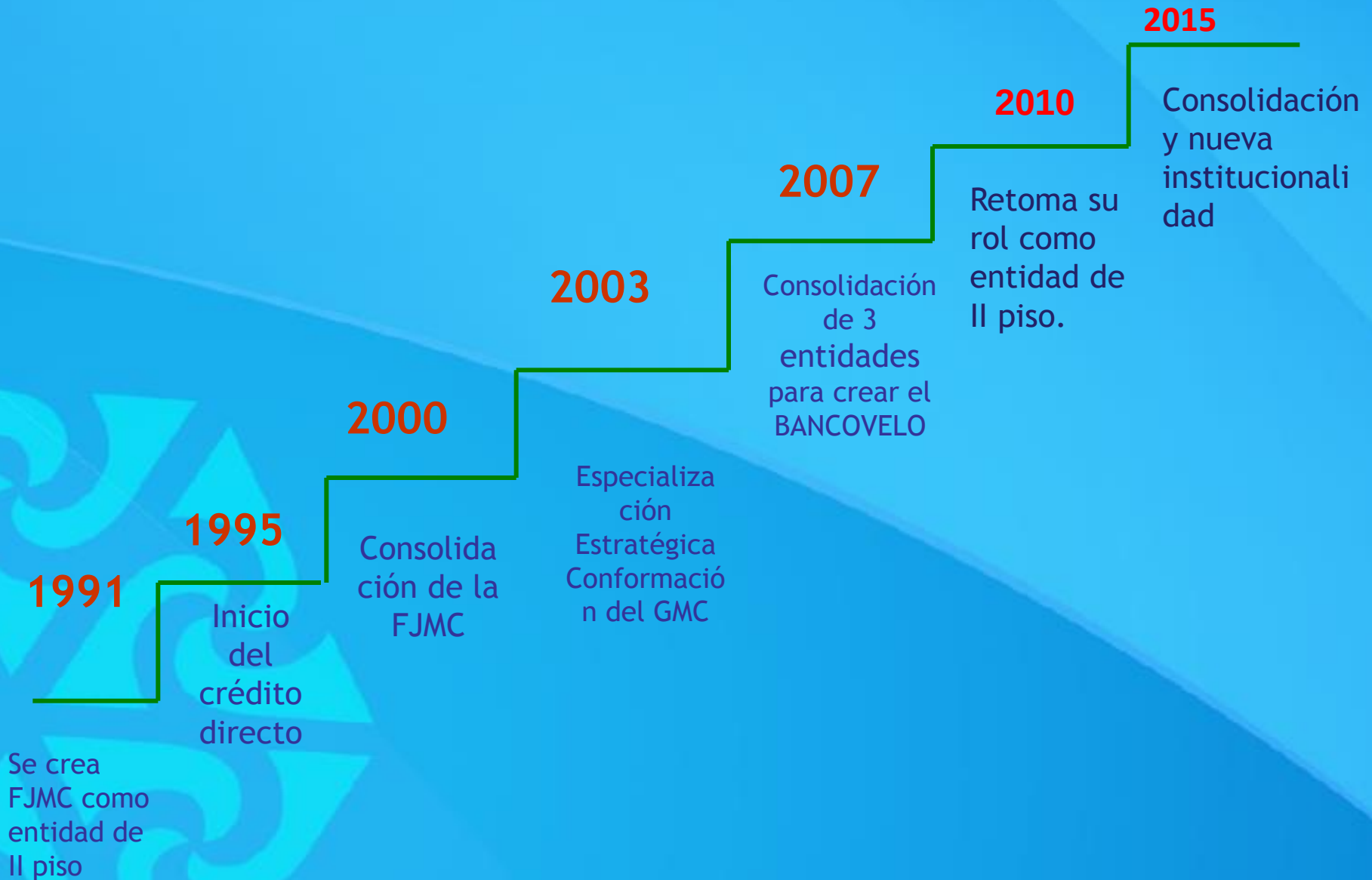
LA FUNDACIÓN JOSÉ MARÍA COVELO

La ANDI con el propósito de promover y fomentar el desarrollo de la pequeña y la mediana empresa, establece en el año 1984 el Programa ANDI-PYME, de este en 1991 nace la Fundación José María Coveo con personería jurídica propia.

Este programa fue financiado por la Agencia para el Desarrollo Internacional del Gobierno de los Estados Unidos (USAID) y como Fundación de segundo piso, con objetivo de fortalecer los programas de microfinanzas de las organizaciones privadas de desarrollo que atendían a micro y pequeños empresarios del país.

La Fundación Coveo es el primer proyecto de RSE proveniente de una entidad gremial y el más exitoso en Latinoamérica.

EVOLUCION DE LA FUNDACION COVELO



PROYECTOS:

- Energía Renovable, energía para hogares rurales no electrificados.
- Crédito Agrícola.
- Crédito para Vivienda.
- Capital de Trabajo, para la MIPYME urbana y rural.
- Deuda subordinada.
- Asistencia técnica – fortalecimiento institucional.

CIFRAS DE LA FUNDACION COVELO:

• Saldo de cartera -----	L 569,4 millones
• Saldo de cartera en Honduras -----	L 515,5 millones
• Saldo de cartera en países de C.A. -----	L 53,9 millones
• Patrimonio propio -----	L 421,1 millones
• IMF clientes -----	33

FUENTE DE FONDOS:

- | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|
| ■ BID ----- | Préstamo: \$ | 4,0 millones |
| ✓ Asistencia técnica ----- | Fondos n/r: \$ | 340,0 miles |
- | | | |
|------------------------|--------------|--------------|
| ■ AECID - ESPAÑA ----- | Préstamo: \$ | 5,0 millones |
|------------------------|--------------|--------------|
- | | | |
|-------------------------------|-------------|----------------|
| ■ OIKO CREDIT - HOLANDA ----- | Préstamo: L | 100,0 millones |
|-------------------------------|-------------|----------------|
- | | | |
|-------------------|-------------|----------------|
| ■ BANHPROVI ----- | Préstamo: L | 800,0 millones |
|-------------------|-------------|----------------|
- | | | |
|-----------------|-------------|---------------|
| ■ FICENSA ----- | Préstamo: L | 23,0 millones |
|-----------------|-------------|---------------|

INCIDENCIA DE LA FUNDACION COVELO:

- Ley de OPDF.
- Ley de Fomento a la Competitividad de la MIPYME.
- Ley de Sociedades de Garantía Reciproca.
- Ley de Reactivación de la MIPYME.
- Estrategia de Inclusión Financiera.
- Carrera de microfinanzas en la UNAH.
- Ley de Garantías Reales Mobiliarias.
- Plan de recuperación de la MIPYME (Huracán Mitch/
\$ 15,0 millones)

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL 2014

Sistema supervisado CNBS :

Bancos Comerciales	17	Casas de cambio	6
Sociedades financieras	10	Emisores de tarjetas	1
Bancos estatales	2	Procesadoras de tarjetas	4
Bancos de 2° piso	2	Almacenes generales de depósito	5
Instituciones de seguros	12	Oficinas de representación	2
Fondos privados de pensiones	2	OPDF	5
Fondos públicos de pensiones	5	Centrales de riesgo privadas	2
Bolsas de valores	1	Soc. Calificadoras de riesgo	4
Casas de bolsa	8	Soc. remesadoras de dinero	6

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL 2014

Sistema no supervisado por la CNBS

Cooperativas	2482
Cooperativas de ahorro y crédito *	234
OPD (REDMICROH)	13
OPD 2° piso (REDMICROH)	2
SIFAR (cajas rurales, empresas asociativas)	3000

- **NOTA:** Actualmente 25 cooperativas están en un programa de supervisión voluntaria con la CNBS

PRINCIPALES CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, SEPT. 2015

Millones de Lps.

Saldo de cartera	241,121.2
Saldo de depósitos ordinarios	236,111.0
Índice de mora bancos (moneda nacional)	4.5%
Índice de mora bancos (moneda extranjera)	1.7%
Índice de mora financieras (moneda nacional)	4.7%
Índice de mora financieras (moneda extranjera)	2.1%
Índice de mora tarjetas de crédito	2.2%

Fuente: Posición del sistema financiero CNBS

LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Se estima que hay alrededor de 1,200 miles de microempresas de autoempleo (sector informal) y unas 400,0 miles MIPYMES registradas en las cámaras de comercio del país, se estima que aportan entre el 20 y 25 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB) y que generan más de 700.000 empleos.

Las micro y pequeñas empresas –MYPE–, son la que mayormente atienden las IMFs y mantienen la característica de adaptarse a los cambios del mercado por tener bajas inversiones en activos fijos principalmente equipo. Son una buena alternativa para los emprendedores jóvenes dada la dificultad actual del mercado laboral.

COMPETITIVIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Factores principales que inciden en la competitividad y desarrollo de la micro y pequeña empresa:

- Falta o tienen legalidad parcial, que resta seguridad jurídica y los excluye de la seguridad social y laboral.
- Baja calidad de sus productos o servicios influenciada por las materias primas, mano de obra de baja calificación y bajo nivel de escolaridad de los que participan en las empresas.
- Muy poca o ninguna innovación tecnológica, sus procesos son muy artesanales, hay resistencia a nuevos procesos.
- El nivel de asociatividad es muy incipiente lo que no permite tener mayor incidencia en las políticas de estado (encadenamientos, subcontratación, etc.)

COMPETITIVIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Factores principales que inciden en la competitividad y desarrollo de la micro y pequeña empresa:

- Falta de asistencia técnica para elevar su productividad y competitividad.
- Falta de acceso a financiamiento.
- Falta de acceso a mercados.
- Falta de integración para lograra encadenamientos productivo.
- social y laboral.

COMPETITIVIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Otros factores que afectan negativamente al sector de la micro y pequeña empresa:

- Sobreendeudamiento.
- Migración.
- Inseguridad social (crimen organizado, extorsión).
- Corrupción.

Acciones estratégicas para contrarrestar estos aspectos negativos:

- Inclusión financiera.
- Promoción de la transparencia en la información al cliente sobre las condiciones crediticias.
- Atención al usuario financiero ante quejas por el servicio financiero recibido.
- Creación de fondos de garantía.
- Adhesión de las IMF a los principios de la campaña “Smart Campaign”.

LA OFERTA EN MICROFINANZAS

La oferta de servicios microfinancieros está compuesta básicamente por los siguientes, con un “modelo” de atención diferenciado:

1. Las OPDs, con especialización financiera y adicional con servicios de desarrollo empresarial, capacitación ó asesoría.
2. Cooperativas de ahorro y crédito, con una oferta para los segmentos informales ó de microempresas.
3. Las ONG que pasaron a instituciones sujetas a la supervisión bancaria, (OPDF, financieras).
4. Instituciones financieras formales que incursionan en el sector MOPYME, conformando un grupo de entidades que han hecho “downscaling” hacia sectores de menores ingresos.
5. Los Sistemas Financieros Alternativos Rurales SIFAR (cajas rurales, empresas asociativas, etc.), impulsadas por el Gobierno u organismos internacionales y proporcionan financiamiento rural en las zonas más apartadas.

LA OFERTA EN MICROFINANZAS

La Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas nace con el objetivo de promover la Industria de Microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de Centroamérica y el Caribe, así como incidir e impulsar condiciones políticas, normativas y regulatorias que beneficien y fortalezcan al sector de las microfinanzas en la región Centroamericana y en el Caribe.

REDCAMIF está conformada por las siguientes Redes de Microfinanzas:

Redes	País	IMF afiliadas	Agencias	Clientes	Cartera (Millones de USD)	% Clientes Mujeres	% Cartera Rural
	GUATEMALA	18	95	108,356	66.91	83.5%	71.5%
	EL SALVADOR	14	106	98,270	185.14	55.0%	57.5%
	HONDURAS	26	249	200,612	277.43	56.4%	54.4%
	NICARAGUA	23	196	261,832	223.46	65.7%	54.9%
	COSTA RICA	18	12	13,952	30.79	41.0%	84.6%
	PANAMÁ	5	26	33,285	186.48	42.3%	4.8%
	REPÚBLICA DOMINICANA	30	283	557,067	638.75	57.2%	17.5%
	REDCAMIF	134	967	1,273,374	1,608.94	57.3%	49.3%

NUMERO DE ENTIDADES FINANCIERAS OFERENTES

El BCIE en su estudio sobre el resultado de su programa de apoyo a la MIPYME, estima para Honduras la existencia de 44 organizaciones diferentes que ofrecen servicios a la MIPYME, calificados por ellos.

Con base en esta tipología, los estudios de cada país que fueron encargados por REDCAMIF (en la cual cada país usó su propia metodología) establecen las siguientes estimaciones de la cantidad de oferentes por tipo y por país:

Número de Oferentes de Servicios Financieros por País

Tipo de Institución	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Total
Instituciones Reguladas con programas MYPE	5	3	5	0	4	17
IMF Especializadas Reguladas	0	2	2	3	0	7
Cooperativas de Ahorro y Crédito	33	27	11	12	31	114
IMFs / ONG	31	19	24	19	22	115
Sociedades Privadas	0	3	2	0	0	5
Cajas de Crédito	0	44	0	0	0	44
Total País	69	98	44	34	57	302

MAGNITUD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

El BCIE en su estudio: Análisis de los resultados del BCIE de apoyo a la MIPYME y el Desempeño Social, define para C.A. el potencial de la demanda así:

Demanda de Crédito en el Sector MYPE³

País	Cantidad de Negocios / Miles de Empresas	Promedio de Préstamos / US\$	Monto Estimado de la Demanda / Millones US\$	Observaciones
Guatemala	1,000	1,430	1,430	Guatemala calcula la demanda real y no distingue por sector
El Salvador	249	1,539	369	No incluye sector agrícola, 90% es microempresa
Honduras	441	781	345	75% microempresa urbana
Nicaragua	181	1,218	221	Se calcula demanda real de todo el sector
Costa Rica	101	9,316	942	No hay detalles por sector, pero gran parte es pequeña empresa
Total	1,972		3,308	

IMPACTO DE LAS INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

En Honduras las IMF agremiadas en la REDMICROH a junio 2015 están atendiendo a 200,612 clientes, distribuidos porcentualmente en los siguientes sectores económicos:

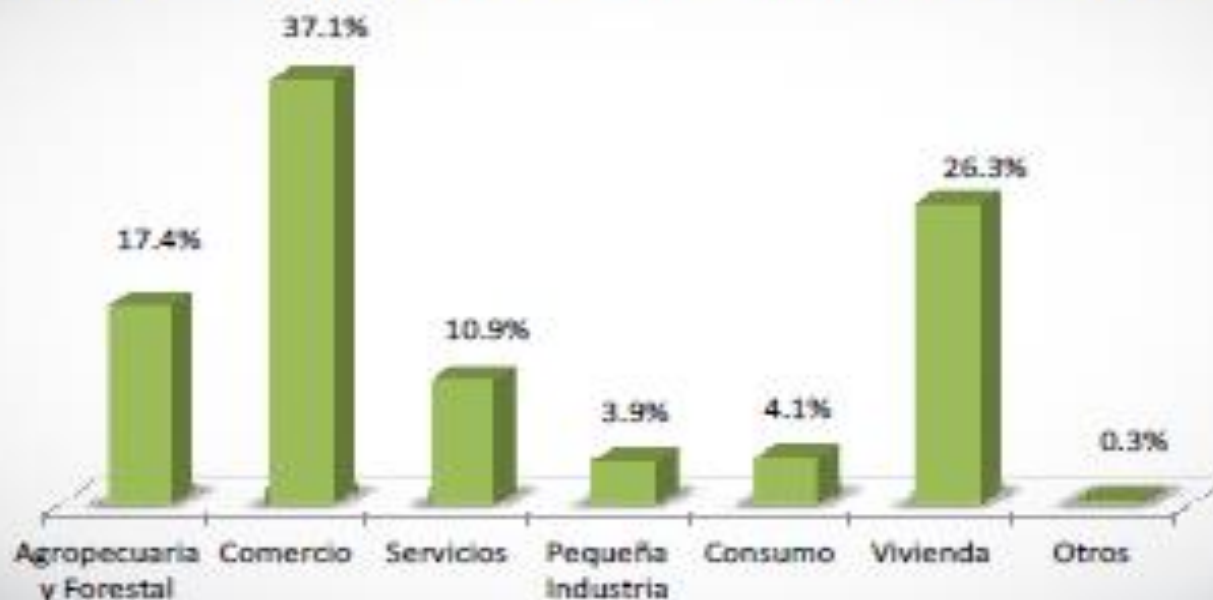


IMPACTO DE LAS INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

A junio 2015 las IMF en la REDMICROH manejan una cartera por \$ 277,0 millones, con la siguiente distribución porcentual por actividad económica:

Honduras Cartera Sector IMF

DISTRIBUCIÓN DE CARTERA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA



EVOLUCION DE LOS PRINCIPALES INDICADORES DE CRECIMIENTO EN IMF

A junio 2015, las afiliadas a la REDMICROH han aumentado su cobertura con nuevas agencias dando lugar a la creación de puestos de trabajo en las IMF, aumentado su nivel de cartera con el número de clientes y un menor préstamo promedio, indicando mayor profundización en la atención y por lo tanto una orientación a la inclusión financiera.

CONCEPTO	2014	2015
# de clientes	184,965	200,612
# clientes mujeres	60.3%	59%
# de empleados	2,233	2,410
# de agencias	236	249
Cartera (millones de \$)	267,0	277,0
Préstamo promedio (\$)	1,443.00	1,378.00
Índice de mora	5.5%	6%

SISTEMAS FINANCIEROS INCLUYENTES

(Personas sin acceso al sistema bancario tradicional), amplia gama de servicios financieros prestados por distintos tipos de instituciones a través de diferentes y adecuados mecanismos.

Enfoque de género:
énfasis en las
beneficiarias
particulares.

Importe promedio
de las microfinanzas del orden
de **1.150 USD.**

Búsqueda de mayor
inclusión social.

MICROFINANZAS - GESTION DE DESEMPEÑO SOCIAL Y RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Un aspecto importante y vigente para las IMF es el enfoque en sus actividades de la Gestión del Desempeño Social (GDS), a fin de cumplimiento a su objetivo social enunciado en la Misión institucional.

En esta orientación, se usan términos como alcance y profundidad de los servicios, atendiendo a sectores vulnerables (mujeres, áreas muy pobres, áreas rurales, etc.) Ej. de indicadores GDS: Importe máximo, volumen cartera, crédito rural, % cartera en departamentos priorizados.



MICROFINANZAS - GESTION DE DESEMPEÑO SOCIAL Y RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Otro tema de gran importancia en la **Responsabilidad Social** es la promoción del **respeto al medio ambiente** en las empresas clientes de la IFI, incluyendo la exclusión de actividades económicas **nefastas o inmorales** en los préstamos y en la IFI misma.

Se consideran en estas actividades nefastas o inmorales lo relacionado con el financiamiento de actividades ilícitas, lavado de activos. Actualmente el sector de las IMF está incorporada al cumplimiento de la Ley de Prevención de los Delitos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Decreto 131-2014 y Decreto 144-2014.

Fuente: Análisis de los resultados del BCIE de apoyo a la MIPYME y el Desempeño Social:

OPORTUNIDADES DE CRECIMIENTO NACIONAL PARA LOGRAR MAYOR IMPACTO

- Desarrollo de productos en sectores de apoyo del gobierno.
 - Agropecuario
 - Vivienda social
- Sectores de apoyo de entes financieros internacionales.
 - Energía Renovable
 - Desarrollo Ambiental
 - Turismo Ecológico
- Programas de Responsabilidad Social Empresarial
 - Educación Financiera
 - Programas ambientales
 - Mejoramiento calidad de vida (complemento de proyectos vivienda social).
- Consecución de nuevas fuentes de fondos

OPORTUNIDADES DE CRECIMIENTO NACIONAL

- Crecimiento en financiamiento de desarrollo rural.
 - 1. Crédito agricultura.
 - 2. Vivienda social
 - 3. Energía renovable.
 - 4. Eco fogones
 - 5. Turismo Ecológico
- Microseguros/Micropensiones.
- Desarrollo de productos de Ahorro.
- Fondos de garantía
 - Agrícola
 - Mipyme
 - Educación
 - Vivienda social
- Desarrollo de productos de mejoramiento del medio ambiente.
- Asesoría técnica

MUCHAS GRACIAS