

Inclusión Financiera de Pequeños Productores Rurales

Estudio de Caso de Honduras





Índice de la Presentación

1. Objetivos de la presentación
2. Hallazgos entorno a la inclusión financiera en Honduras
3. Características de la ENIF en Honduras
4. Instrumentos de políticas pública
5. Principales retos que enfrenta la inclusión financiera



1. Objetivos de la Presentación

- Presentar los principales hallazgos entorno a la inclusión financiera en Honduras.
- Presentar las principales características de la ENIF en Honduras.
- Presentar los principales instrumentos de políticas públicas para promover la inclusión financiera en Honduras.
- Presentar los principales retos que enfrenta la inclusión financiera de pequeños productores rurales en Honduras



Índice de la Presentación

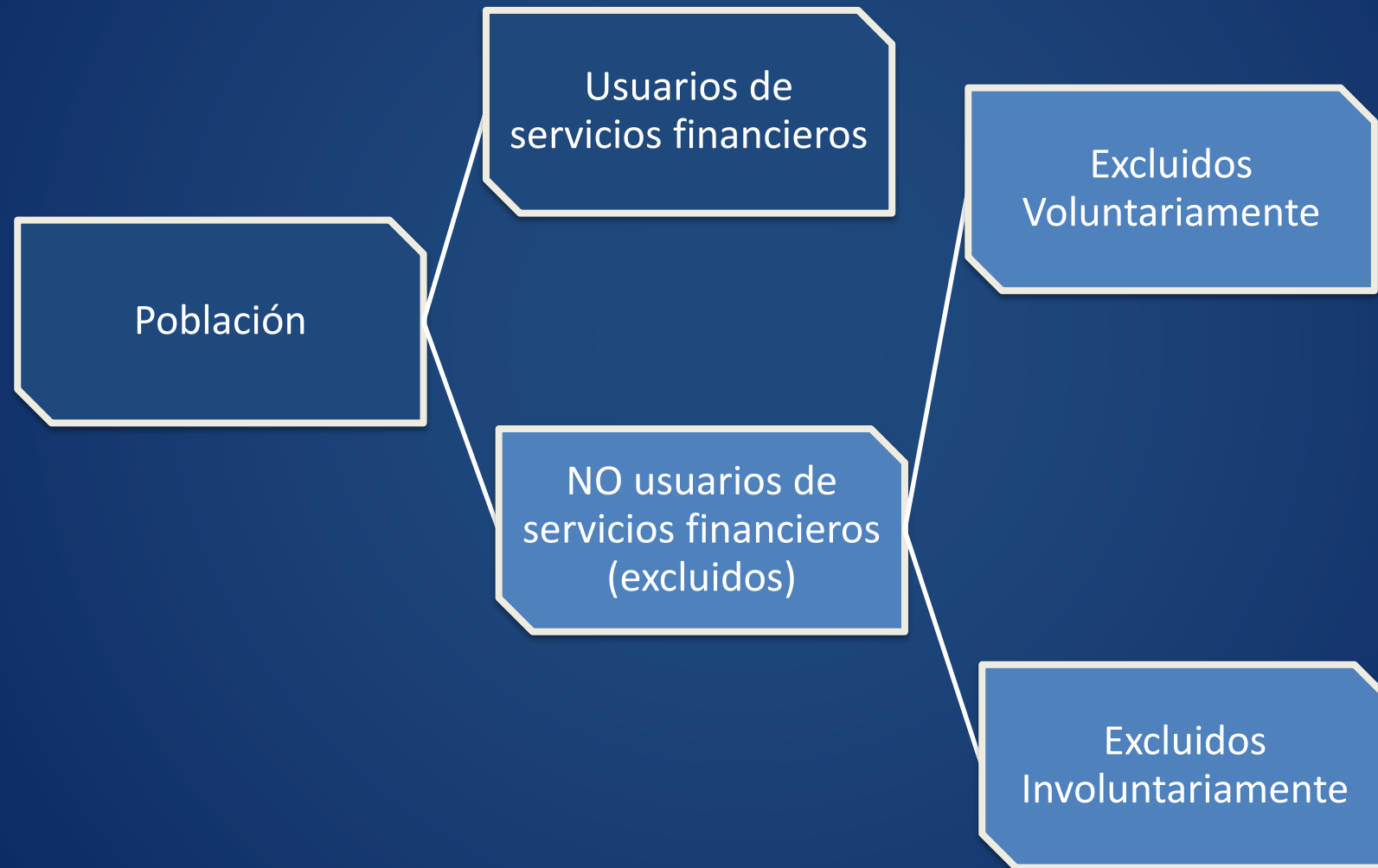
1. Objetivos de la presentación
2. Hallazgos entorno a la inclusión financiera en Honduras
3. Características de la ENIF en Honduras
4. Instrumentos de políticas pública
5. Principales retos que enfrenta la inclusión financiera



2. Hallazgos entorno a la Inclusión Financiera en Honduras

2.1 Situación Actual de la Inclusión Financiera en Honduras

La inclusión y exclusión financiera dentro de una sociedad





Las características y complejidad de los servicios financieros tienden a limitar, en diferentes niveles, el acceso y uso de estos.

La exclusión financiera nos permite distinguir, en general, a dos tipos de sujetos:

- **Sujeto totalmente excluido:** Personas que no tienen acceso a ningún tipo de servicios o productos financieros.
- **Sujeto parcialmente excluido:** Personas que tienen acceso pero que no cuentan, aún, con una inclusión financiera plena.





Principales Segmentos Excluidos en Honduras

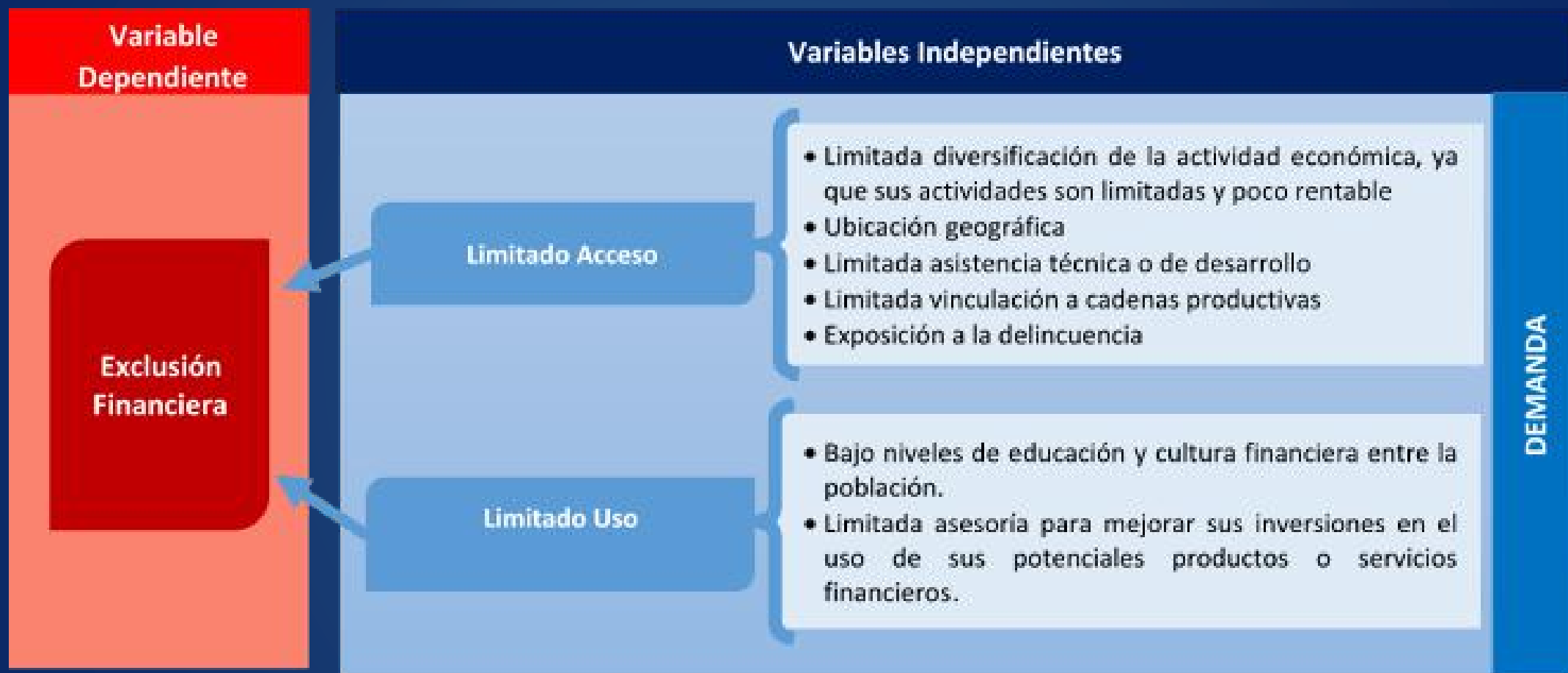
Segmento de la Población	Nivel de Exclusión por Zona	
	Total	Parcial
1. Micro y pequeños productores agrícolas	Zona rural	Zona rural
2. Beneficiarios de bonos gubernamentales o transferencia monetaria condicionada	Zona rural y urbana	
3. Receptores de Remesas	Zona rural y urbana	
4. Micro y pequeños comerciantes y emprendedores	Zona rural	Zona urbana
5. Asalariados	Zona rural	Zona urbana

- Los micros y pequeños productores agrícolas, según los resultados de una investigación en el sector rural del año 2011, indicaba que habían tenido acceso a 1.5 créditos en promedio en instituciones financieras.
- La brecha de inclusión financiera en este sector es la más significativa ya que este constituye el segmento tradicionalmente excluido en Honduras por el riesgo percibido en este, así como, por ser poblaciones que habitan en zonas rurales que en su mayoría cuentan con una limitada o inexistente presencia financiera

Causas de Exclusión Financiera en Honduras (Oferta)



Causas de Exclusión Financiera en Honduras (Demanda)





Situación Problemática y Deseada





2. Hallazgos entorno a la Inclusión Financiera en Honduras

2.2 Sistema Financiero de Honduras



Sistema Financiero Hondureño

- El sistema financiero hondureño se encuentra conformado por 6,872 instituciones.

Sistema Financiero Regulado o Formal

Entes reguladores

- Banco Central de Honduras,
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP)

Instituciones Reguladas

2,782 son reguladas: Bancos, Financieras, OPDF; AFP; FGR; cooperativas, etc.

Sistema Financiero NO Regulado o Informal

Entes reguladores

- Secretaría de Estado en los Despachos del Interior y Población (SEIP)
- Comisión Reguladora del Sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural

Instituciones NO Reguladas

4,090 NO son reguladas: OPD; cajas de ahorro y crédito rural; e insti. de 2do piso.



Sistema Financiero Hondureño y sus Productos

Tipo de Institución	Principales productos ofertados				
	Ahorro	Crédito	Seguros	Remesas	Pensiones
Bancos					
Financieras					
OPDF					
Cooperativas					
OPD					
AFP privadas					
Aseguradoras					

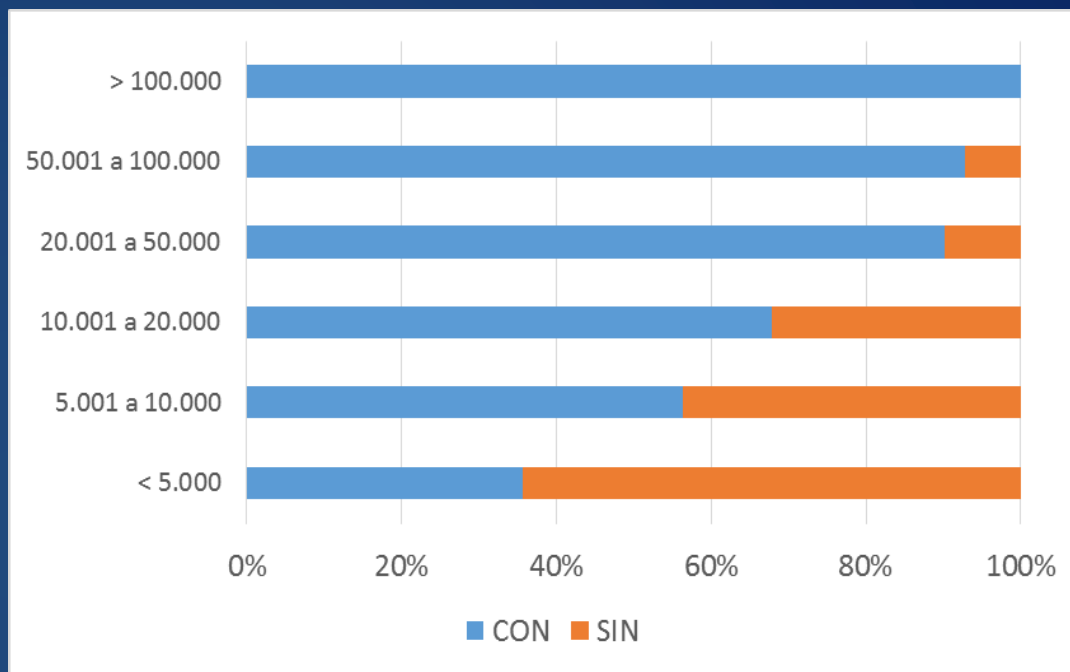
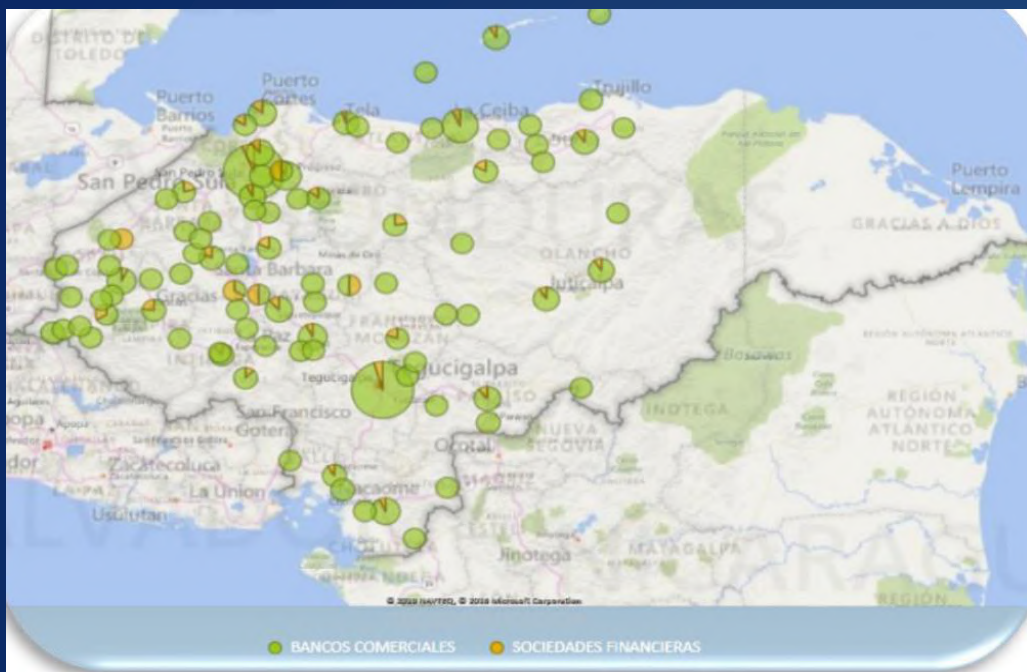
Simbología

	Abierta a todo publico
	Solo para clientes
	Mixtas: productos abiertos y cerrados al público según el giro de la institución.

- Los principales productos financieros crediticios ofertados a los productos rurales en Honduras son: agropecuario; capital de trabajo; mejora de vivienda o local; temporada; microcrédito; crédito para inversión; y proyectos para el sector rural o agropecuario.
- Existen productos financieros de ahorro, seguros y pensiones ofertados por los IFIs, pero sin orientación clara al área rural



Cobertura Geográfica de los Servicios Financieros



Red de más de 3,566 puntos de servicio con una cobertura geográfica de un 67% del total de los 298 municipios.

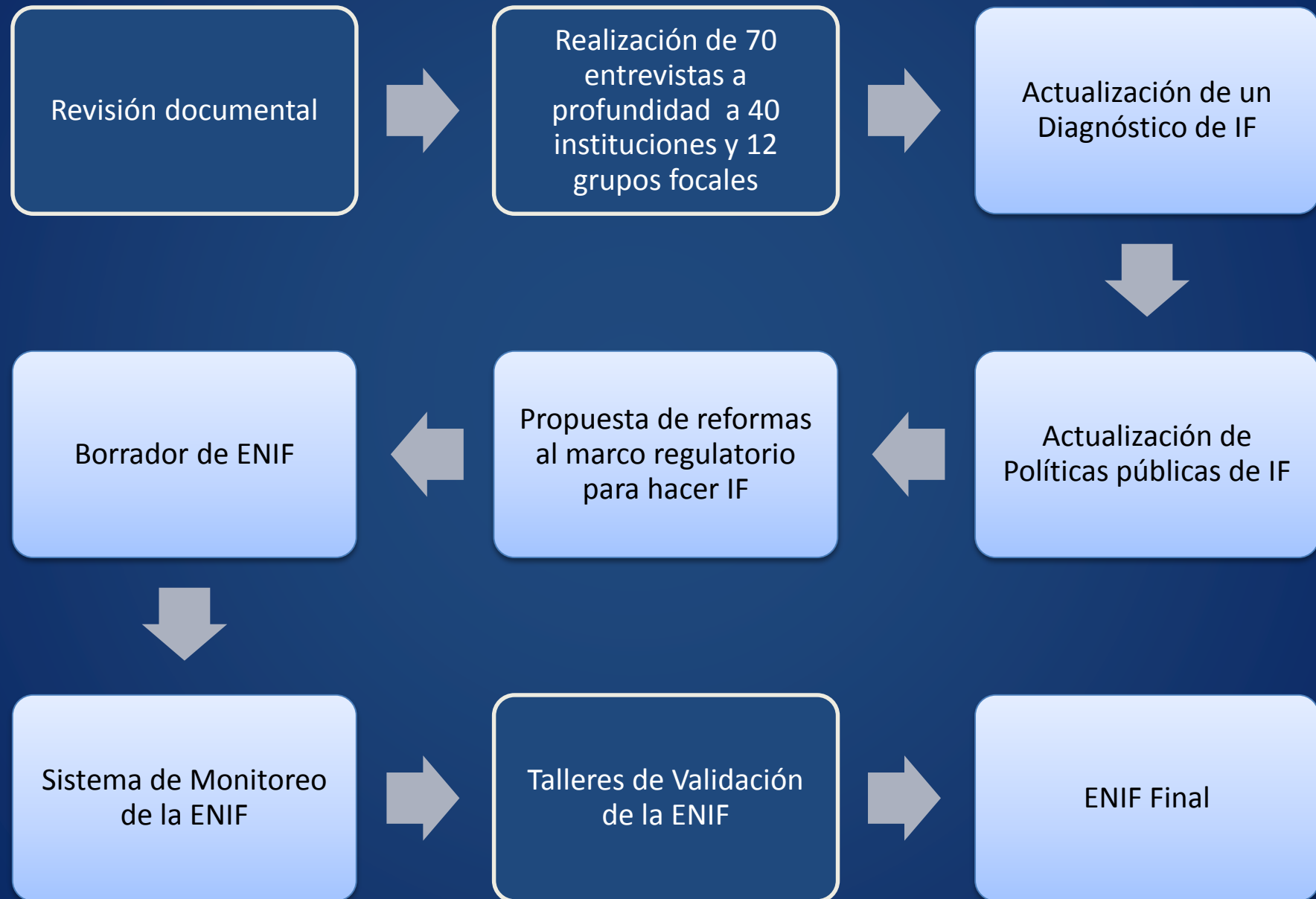
La red de las instituciones financieras con productos de créditos enfocados en los productores rurales es de 1,708 puntos de servicio, los que cuentan con una cobertura de un 63% de los 298 municipios.



Índice de la Presentación

1. Objetivos de la presentación
2. Hallazgos entorno a la inclusión financiera en Honduras
3. Características de la ENIF en Honduras
4. Instrumentos de políticas pública
5. Principales retos que enfrenta la inclusión financiera

Antecedentes de la ENIF



Principales indicadores y metas de impacto de monitoreo

Situación Actual y futura		Año 0	Año 5
Acceso	Porcentaje de adultos con cuentas (> 15 años)	31.5%	51.4%
	Porcentaje de adultos con cuentas en IFI's (> 15 años)	30.0%	51.1%
	Porcentaje de adultos > 15 años que se financia con instituciones formales	7.1%	12.0%
	Número de créditos desembolsados con FGR	0	40,597
	Número de clientes incluidos a través de la AT a bancos, cooperativas, financieras, etc.	0	314,366
	Porcentaje de la población que recibe educación financiera	30.0%	51.1%
	Número de AC por cada 100,000 habitantes	7.6 (630 AC)	25.0 (2,000 AC)

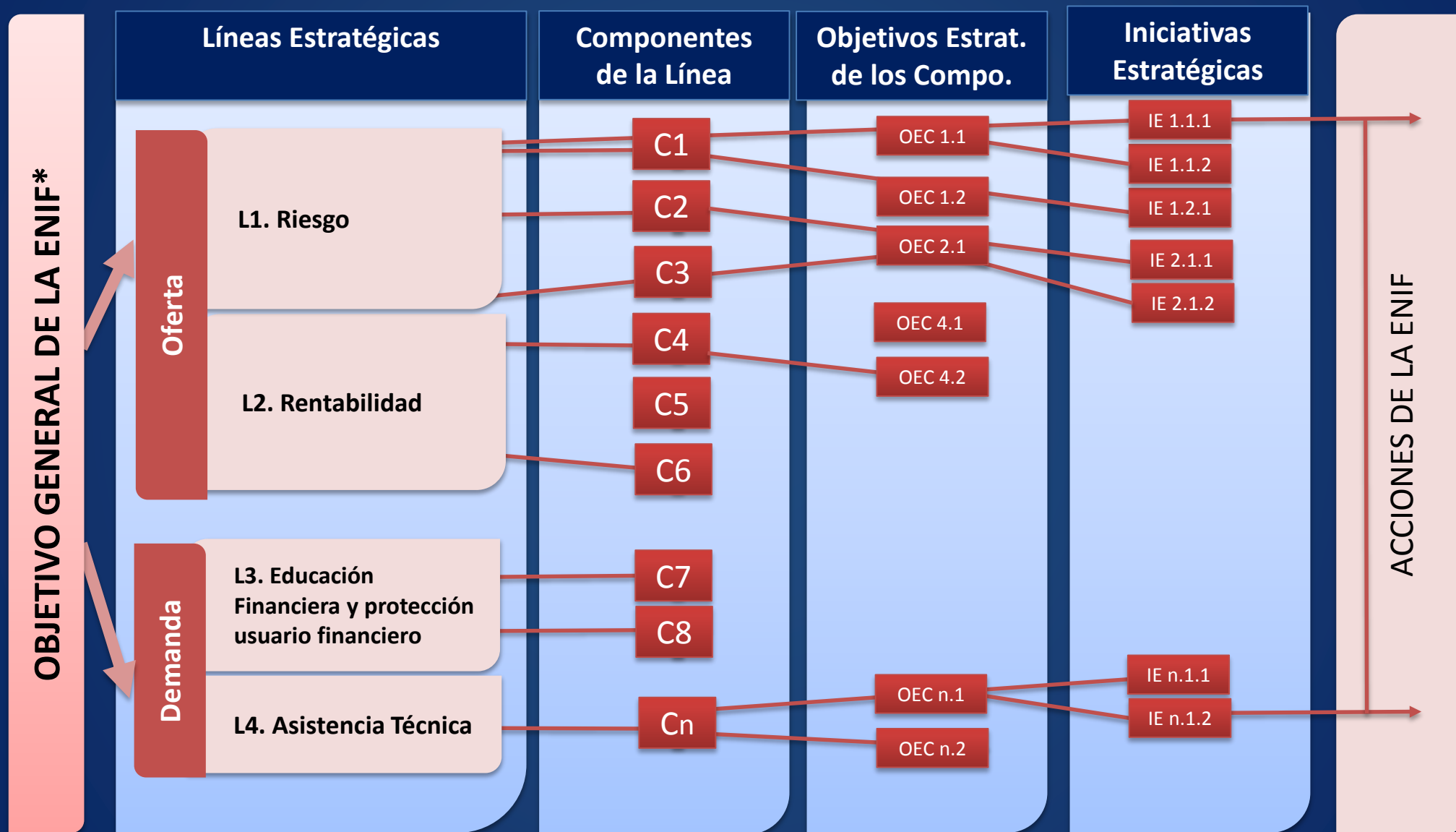


Objetivo General de la ENIF

El objetivo de la inclusión financiera en Honduras y consecuentemente de su ENIF es:

“Lograr que las personas excluidas tengan acceso a una amplia gama de servicios financieros brindados en condiciones favorables y adecuados a sus características y necesidades, así mismo, que dichas personas cuenten con la educación financiera y las capacidades técnicas suficientes para optimizar el acceso y el uso de los servicios financieros con el propósito de disminuir su vulnerabilidad y se contribuya a la reducción de la pobreza y brinde bienestar a las familias de los mismos”.

Objetivo y líneas estratégicas



*La ENIF cuenta con 1 objetivo, 4 líneas estratégicas, 15 componentes, 34 objetivos, 57 iniciativas y 203 acciones.

Componentes de la ENIF

Causas de Exclusión

Líneas Estratégicas

Oferta

- Alto Riesgo
- Reducida rentabilidad

Oferta

- Reducir el Riesgo
- Incrementar la Rentabilidad

Demanda

- Reducida Educación Financiera
- Limitada capacidad económica

Demanda

- Incrementar Educación Financiera
- Mejorar capacidades económicas

Incremento de la
Inclusión Financiera

Componentes asociados a la Oferta

- Financiero.
- Regulador.
- Distribución de Servicios y productos.
- Asistencia Técnica.
- Gubernamental.

Componentes asociados a la Demanda

- Asistencia Técnica.
- Educación Financiera y Protección al Usuario.



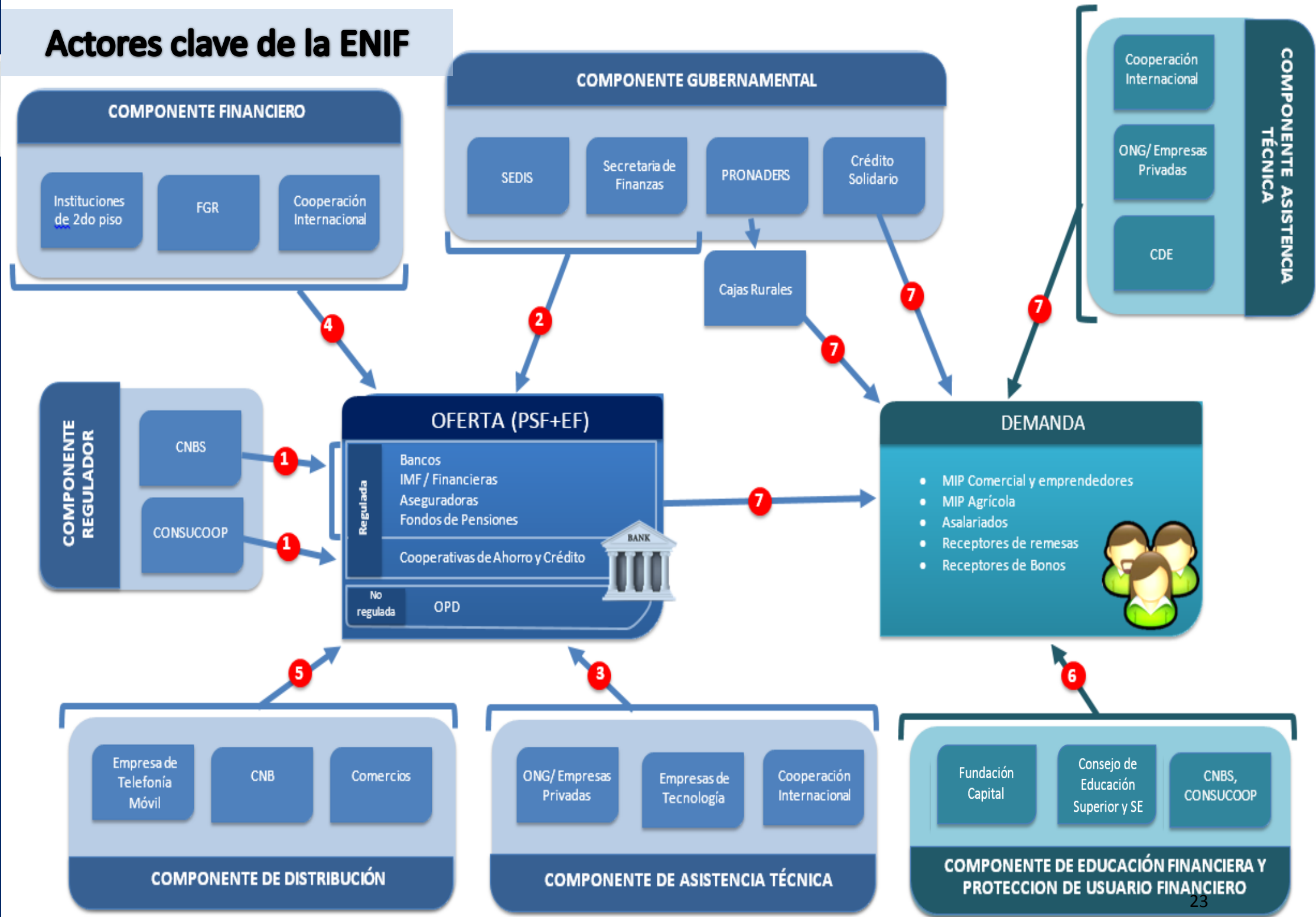
Entidad coordinadora y Actores clave de la ENIF



Características de la entidad coordinadora:

- Principal canalizador de fondos para financiamiento de AT en la oferta financiera.
- Integrado por funcionarios a tiempo completo segmentados por el tipo IFI's que les permita desarrollar en estos un mayor conocimiento técnico y especializado en temas de inclusión financiera, así como, brindar el oportuno seguimiento de las acciones de la ENIF.
- Integrado por funcionarios que se encargaran exclusivamente del apoyo para la canalización de fondos de la cooperación o del Gobierno para impulsar la inclusión financiera.

Actores clave de la ENIF





Índice de la Presentación

1. Objetivos de la presentación
2. Hallazgos entorno a la inclusión financiera en Honduras
3. Características de la ENIF en Honduras
4. Instrumentos de políticas pública
5. Principales retos que enfrenta la inclusión financiera



Principales instrumentos de políticas públicas disponibles en Honduras

- Instrumentos que apoyan directa o indirectamente la inclusión financiera:
 - La ley y la estrategia para el fomento y desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa;
 - Secretaria de Agricultura y Ganadería (SAG);
 - Programa Nacional de Desarrollo Rural Sostenible (PRONADERS).
- Política de fomento
- Banca de Desarrollo
- Garantías de Crédito



Índice de la Presentación

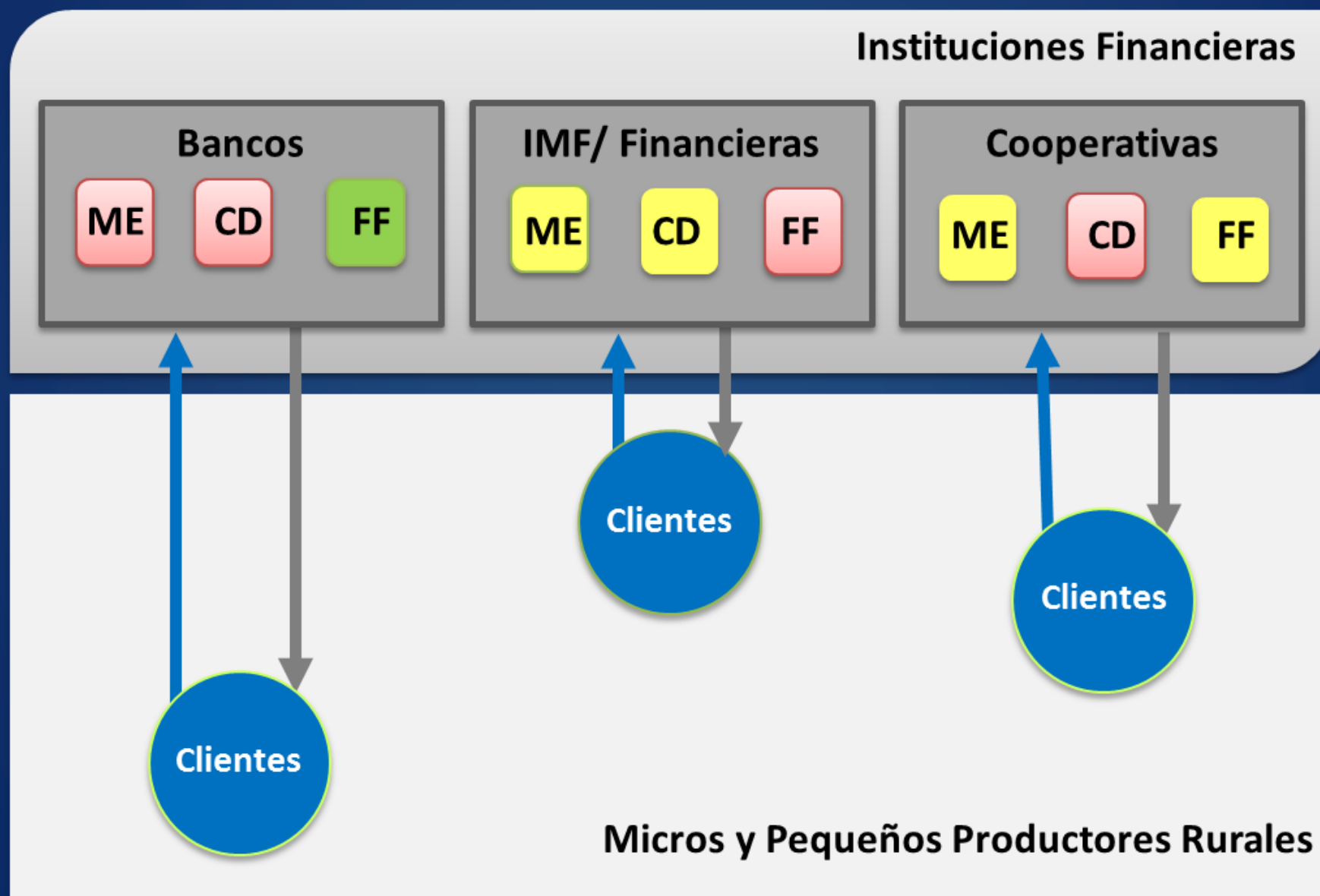
1. Objetivos de la presentación
2. Evolución reciente y situación actual de la inclusión financiera en Honduras
3. Características de la ENIF en Honduras
4. Instrumentos de políticas pública
5. Principales retos que enfrenta la inclusión financiera



Limitaciones en la Oferta Financiera



Gráfico de las Limitaciones en la Oferta





Limitaciones de las Instituciones Bancarias:

1. La regulación en el cumplimiento de requerimientos, provisiones, reporteria, entre otros, no tiene un tratamiento diferenciado para los MYPES productores rurales (provisiones de reservas, requisitos de acceso, garantías, etc.). Lo cual hace la operación de atenderlos muy costosa.
2. No cuentan con departamentos de negocios, sistemas de información, tecnología, ni productos y servicios especializada para atender a los MYPES productores rurales.
3. Limitado conocimiento de metodología que les habilite poder atender a los MYPES productores rurales.
4. Limitado contacto con otras organizaciones que brinden acercamientos con los MYPES productores rurales.
5. Limitaciones en la cobertura geográfica de sus servicios.
6. Desconocimiento de los mercados.
7. Limitadas garantías en los MYPES productores rurales.



Limitaciones de las Instituciones Microfinancieras y Financieras:

1. Limitado acceso a fondos financieros en condiciones apropiadas que posibiliten atender a los MYPES productores rurales.
2. Limitada tecnología y capacidades logísticas para lograr masificar sus productos financieros entre los MYPES productores rurales.
3. La regulación en el cumplimiento de requerimientos, provisiones, reporteria, entre otros, no tiene un tratamiento diferenciado para los MYPES productores rurales .
4. Limitado conocimiento de metodología que les habilite poder atender a los MYPES productores rurales que no atienden actualmente.
5. Desconocimiento de los mercados.
6. Limitadas garantías en los MYPES productores rurales.



Limitaciones de las Instituciones Cooperativas de Ahorro y Crédito:

1. En su mayoría no cuentan con departamentos de negocios, sistemas de información, tecnología, ni productos y servicios especializada para atender a los MYPES productores rurales.
2. Limitado acceso a fondos financieros en condiciones apropiadas para atender a los MYPES productores rurales.
3. Limitada tecnología para lograr masificar sus productos financieros entre los MYPES productores rurales.
4. El limitado conocimiento de metodología que les habilite poder atender los MYPES productores rurales .
5. Desconocimiento de los mercados.
6. Limitadas garantías en los MYPES productores rurales.



Limitaciones de las Cajas Rurales:

- Limitado acceso a fondos financieros en condiciones apropiadas que posibiliten atender a los MYPES productores rurales.
- Limitada asistencia técnica para la administración de las cajas.



Limitaciones en la Demanda



Limitaciones en la Demanda

1. Limitada o inadecuada educación financiera existente y brindada entre la población que ya usan productos y servicios financieros.
2. Las debilidades en la aplicación y cumplimiento de los mecanismos de protección a los usuarios financieros, especialmente entre la población de bajos ingresos que desconoce sus derechos y obligaciones
3. Limitadas y poco rentables actividades de generación de ingresos (productiva, comercio y agrícola) de las personas
4. Limitada asesoría para mejorar sus inversiones en el uso de sus potenciales productos de crédito u otros.



Daniela Cruz

ESPIRÁLICA Research & Consulting

Email: dcruz@espiralica.com

Web: www.espiralica.com