



Título: Diseño e implementación del nuevo Modelo de Crédito Alternativo Popular.

Institución beneficiaria: Servicio Nacional de Emprendimiento y de Pequeños Negocios (SENPRENDE)

Periodo de desarrollo: octubre de 2022 a diciembre de 2024

Justificación:

El sector de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa y el Sector Social de la Economía, representan los segmentos tradicionalmente excluidos financieramente en Honduras por el riesgo percibido, por tratarse de poblaciones que en su mayoría no cuentan con limitada o inexistente presencia financiera, demostrando los efectos que el factor de la inclusión financiera tiene como objetivo de aminorar variables como la pobreza, generación de empleo entre otros.

Con la creación de diferentes entes gubernamentales dedicados a atender y rectorar los sectores en mención y cuyo propósito es la modernización de modelos de inclusión financiera con fondos de capital de riesgo a fin de reconstruir el historial crediticio de personas o empresas que no tienen acceso al Sistema Financiero Nacional Regulado, para atender demandas de crédito de manera eficiente, se hace necesario generar políticas y procedimientos, para volver eficaz y eficiente el acceso al crédito inclusivo a nivel nacional con modelos de créditos para las zonas rurales desposeídas y que están en un estatus de exclusión del sistema financiero nacional regulado de acuerdo a las calificaciones de la central de información crediticia.

Objetivos:

- Mejorar el sistema de los presentes productos financieros ejecutados por el programa de crédito solidario, a fin de volverlo más inclusivo de acuerdo a la situación actual del país en los sectores de Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME) y el Sector Social de la Economía (SSE).
- Asesorar en la implementación del nuevo modelo de Crédito Alternativo Popular (CAP) sustentado en metodología de microfinanzas y que pueda contribuir al crecimiento económico de las MIPYMES a través de sus productos financieros.
- Ampliar la cobertura de financiamiento a través de los productos crediticios del CAP y armonizarlos en una oferta integral de servicios de valor agregado.

Resultados y productos elaborados:

En el marco de la mejora del sistema de los productos financieros, nuevo modelo de Crédito Alternativo Popular (CAP):

- Elaboración de un modelo de servicios tercerizados de intermediación financiera.
- Diseño de lanzamiento al mercado en concordancia con el nuevo esquema de financiamiento alternativo inclusivo elaborado.
- Elaboración y ejecución del plan de trabajo de Transferencia para la Formación
- 

En el marco de la implementación del nuevo modelo CAP:

- Validación de las políticas y del reglamento en los comités de crédito, realizando talleres de trabajo con los miembros del comité para verificar la aplicación de los criterios de las políticas y normativas crediticias. Validación de las herramientas de análisis crediticio, verificando con el personal que las utiliza
- (front office), el aprendizaje y uso apropiado de dichos instrumentos.



- Asesoría para el diseño e implementación de los reportes sobre la gestión de créditos, definiendo para cada área de trabajo los requerimientos específicos que se requieren para medir sus resultados. Diseño de un plan de formación para el fortalecimiento de las competencias técnicas.
- 

En el marco de la ampliación de la cobertura de financiamiento:

- Fortalecimiento e incremento de la oferta de productos financieros del nuevo modelo CAP.
- Asesoría para la parametrización y ajustes del nuevo core bancario adaptándolo al esquema de microfinanzas y de inclusión digital.
- Ajustes a la política y reglamento de créditos incorporando los nuevos productos crediticios y los parámetros técnicos amigables con el medioambiente requeridos por diversas fuentes de financiamiento dentro de ellos el BID y BEI. Revisión y propuesta de una renovada estructura operativa descentralizada y con una lógica de integración institucional.
- 

Conclusiones y recomendaciones:

- Los productos y servicios financieros del CAP han permitido a través de su modelo de financiamiento inclusivo, apoyar muchas actividades productivas de los micro y pequeños empresarios que se han organizado en cooperativas, cajas rurales, organizaciones de mujeres y otras entidades sociales de la economía.
- La ampliación de cobertura a estos nuevos sectores productivos ha posibilitado profundizar más en el conocimiento y especialización de los segmentos de la base de la pirámide microempresarial (negocios de subsistencia), que continúan siendo excluidos de los beneficios del financiamiento, incluso por muchas otras instituciones que trabajan con este mismo perfil socioeconómico de hondureños.
- La metodología crediticia especializada del CAP ha posibilitado involucrar protagónicamente a los miembros de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRACS) quienes a través del esquema de administración compartida (coadministración), están aprendiendo y practicando una gestión crediticia efectiva, con características comunitarias muy ejemplares que van desde el apoyo en la ejecución de sus actividades comerciales / productivas hasta la recuperación puntual de los préstamos que es liderada principalmente por algunos directivos de dichas CRACS.
- Esta experiencia de inclusión financiera y administración colectiva es un importante logro que CAP-SENPRENDE seguirá expandiendo con las MIPYMES lideradas por mujeres y en coordinación con otras instituciones con las que ya ha comenzado a trabajar, entre ellas, OXFAM, CARE International y ONU Mujeres.
- Aunque a la fecha del cierre de la asistencia técnica, el core bancario no se ha implementado, SENPRENDE dispone de un equipo multidisciplinario con las suficientes competencias técnicas que se han reforzado en cuanto al conocimiento técnico y experiencia sobre la administración del modelo de microfinanzas inclusivas que se ha venido construyendo desde el inicio de las asesorías técnicas implementadas en el marco de EURO EMPLEO.
- Al nivel de la cobertura del financiamiento, durante los años 2022 y 2023, se colocaron aproximadamente 90 millones de Lempiras anuales, financiando a más de 9,000 beneficiarios en promedio anual, en aproximadamente 850 cajas rurales. Al finalizar el periodo 2024 esta cobertura se aumentó con más de 100 millones de Lempiras colocados, distribuidos en 14,300 financiamientos otorgados a través del mecanismo de intermediación financiera en unas 1,200 Cajas Rurales.
- Los principales rubros productivos que se están financiando en los 18 departamentos del país van desde diversas actividades comerciales de servicios y producción artesanal, cultivos de granos



básicos, legumbres, hortalizas y otros rubros agropecuarios. Especial importancia revisten las actividades de artesanías y productivas lideradas por mujeres que se financian a través del producto crediticio CREDIMUJER, el cual inició en 2024 con una colocación de 25 millones de Lempiras. Todo esto demuestra una notoria evolución y crecimiento en la cobertura de nuevos beneficiarios.