



Las microfinanzas en el desempeño de las MIPYME, el caso de los mercados de la ciudad de Guatemala



ThinkTank
Initiative

Iniciativa
ThinkTank



Asociación de Investigación
y Estudios Sociales



Konrad
Adenauer
Stiftung

Guatemala, 28 de enero de 2015



Contenido

- Objetivo, hipótesis y metodología del estudio
- Características de las microfinanzas en Guatemala
 - El papel de microcrédito en las MIPYME
- Las microfinanzas en los mercados de la ciudad de Guatemala:
 - Caracterización de los microempresarios de los mercados y manejo del microcrédito
 - Algunas determinantes del microcrédito en los mercados
- Conclusiones y recomendaciones



Objetivo del estudio: análisis continuo de las microfinanzas

- Investigar las características del microcrédito en los mercados de la ciudad de Guatemala:
 - ▣ Conocer las características socioeconómicas de los usuarios.
 - ▣ Investigar las condiciones del microcrédito: tipo de prestamista, montos, plazos y tasas de interés.



Hipótesis del estudio

- La morosidad de crédito en el sector es resultado de deficiencias en el análisis de las solicitudes, así como de los procedimientos de cobro por parte de las instituciones de microfinanzas
- Por el lado de los usuarios, es consecuencia de condiciones económicas adversas para los negocios y falta de disciplina en el cumplimiento de las obligaciones asumidas en el crédito



Investigación basada en análisis de información documental y de campo

Se utilizaron las técnicas siguientes:

- Observación e investigación documental
- Entrevistas a funcionarios de entidades de microfinanzas
- Encuestas a los inquilinos de los mercados.

Características de las microfinanzas en Guatemala

La dispersión del sector dificulta la obtención de información actualizada e integrada de estadísticas que permitan dimensionar sus operaciones, pero según MINECO:

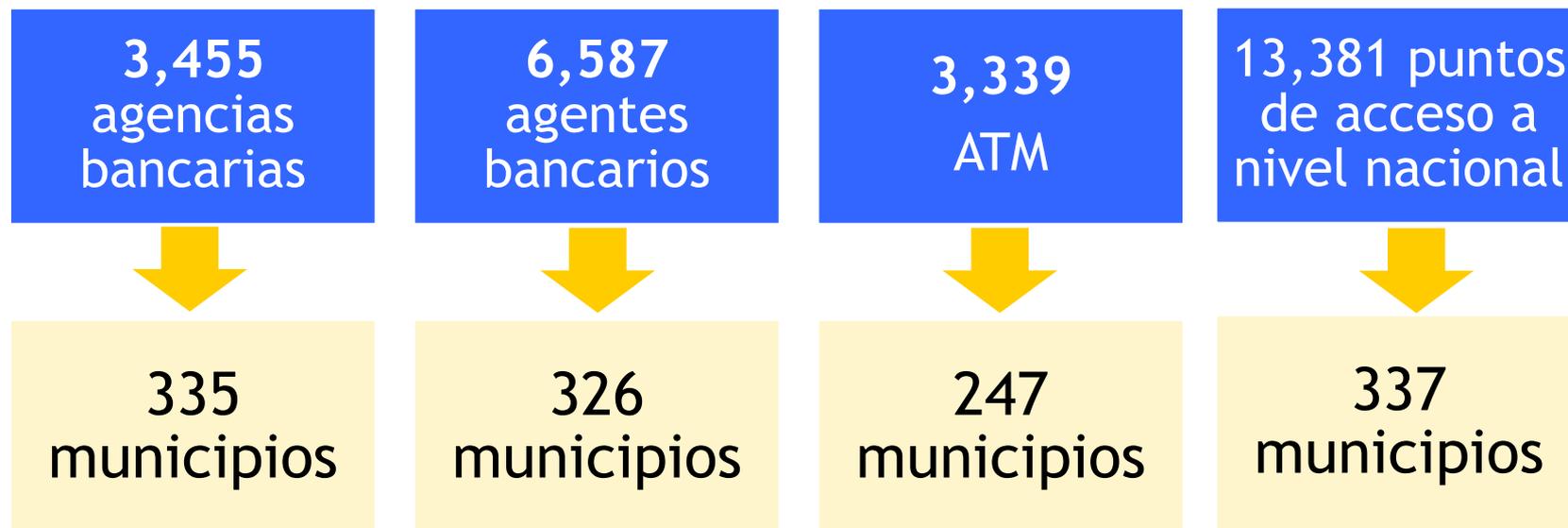
1.5 millones
usuarios

Q8,790
millones en
cartera

Distribución de la cartera crediticia:
62% de cooperativas, 20% de bancos y 18% de IMF.

Puntos de acceso a servicios bancarios

La cobertura de los servicios de las microfinanzas contribuye al fortalecimiento de la inclusión financiera, que según la SIB en las instituciones supervisadas presenta la situación siguiente:





Amenazas para las microfinanzas en Guatemala

Proveedores

- Deficiencias del análisis del crédito y manejo de riesgos
- Debilidades de control interno
- Fuertes incentivos para asesores de créditos para buscar al mismo usuario
- Crecimiento desordenado por “logro de metas”

Usuarios

- Falta de garantías de crédito
- Sobre endeudamiento

Supervisión

- Ausencia de buena gobernanza
- Ausencia de un buró de crédito unificado
- Ausencia de una gremial que incluya a todas las IMF
- Falta de actualización de sistemas

Ausencia de medidas de contingencia por eventos naturales



Papel del microcrédito en las MIPYME

- Las instituciones financieras tradicionales destinan más recursos hacia empresas de mayor tamaño
- Las microfinanzas surgen por la necesidad de contar con crédito para los negocios pequeños y medianos
 - ▣ Desde un instrumento de alivio de la pobreza hasta una oportunidad de negocio rentable
 - ▣ Usuarios de microcrédito desarrollan sus actividades dentro del sector informal



Papel del microcrédito en las MIPYME

- El crecimiento de los volúmenes de usuarios y de capitales en riesgo canalizados a través del microcrédito y la competencia en el mercado acrecientan el riesgo de incumplimiento de los compromisos del crédito y generan mora crediticia.
- Las entidades que operan en el sector deben poner atención al análisis de crédito y al cobro de cartera, dado que el deterioro de las mismas afecta su solidez y solvencia.

Las microfinanzas en los mercados de la Ciudad de Guatemala



Universo de 17,033 propietarios o inquilinos en mercados municipales y 1,200 más en mercados satélites



420 propietarios o inquilinos de los mercados



Estimaciones con 95% de confiabilidad y un error máximo de 4.1%



Los resultados se recolectaron en agosto de 2014



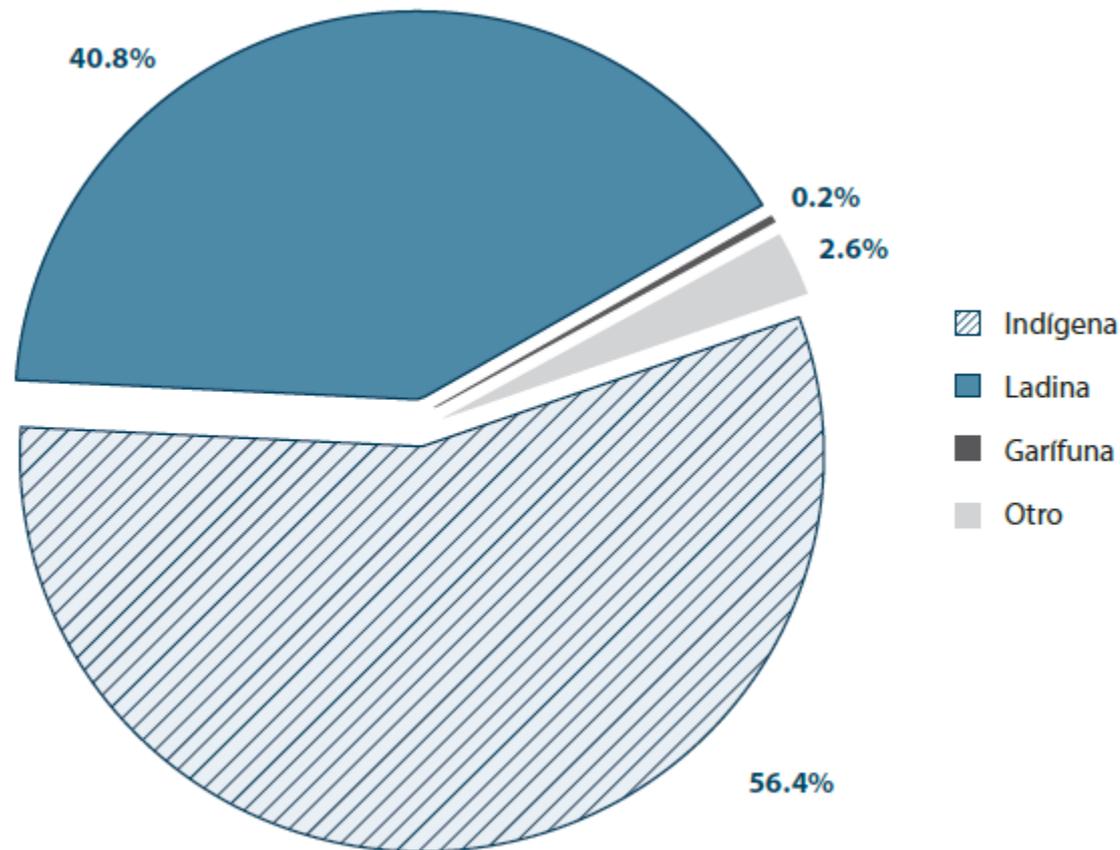
Resultados de la encuesta en los mercados

La encuesta permite obtener:

- Caracterización del informante
- Naturaleza de sus negocios
- En qué tipo de institución obtuvo crédito
- Monto, plazo y tasa de interés
- Razones de incumplimiento de sus obligaciones, en su caso.

La mayoría de inquilinos se autoidentifica en el grupo de indígena

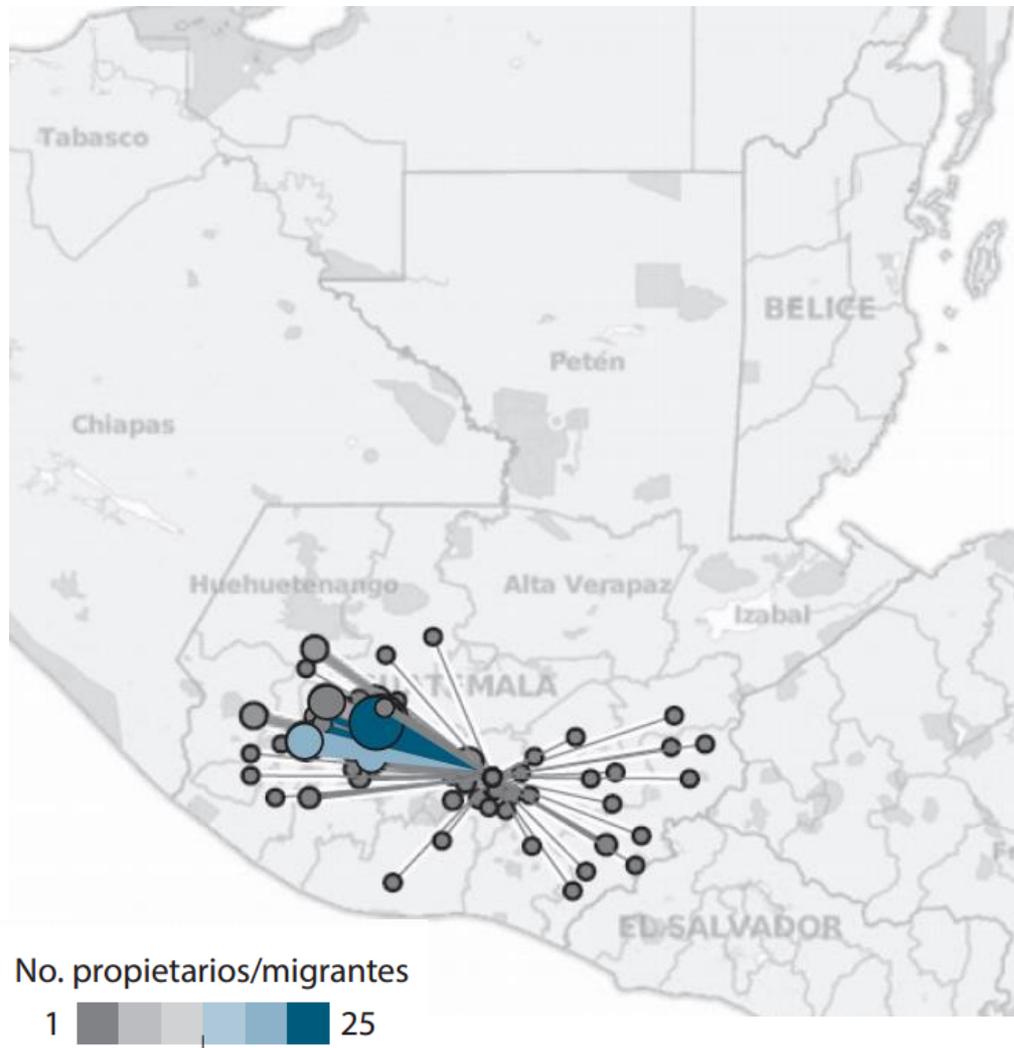
¿Usted se considera...?



Base: 420 respuestas
Fuente: ASIES

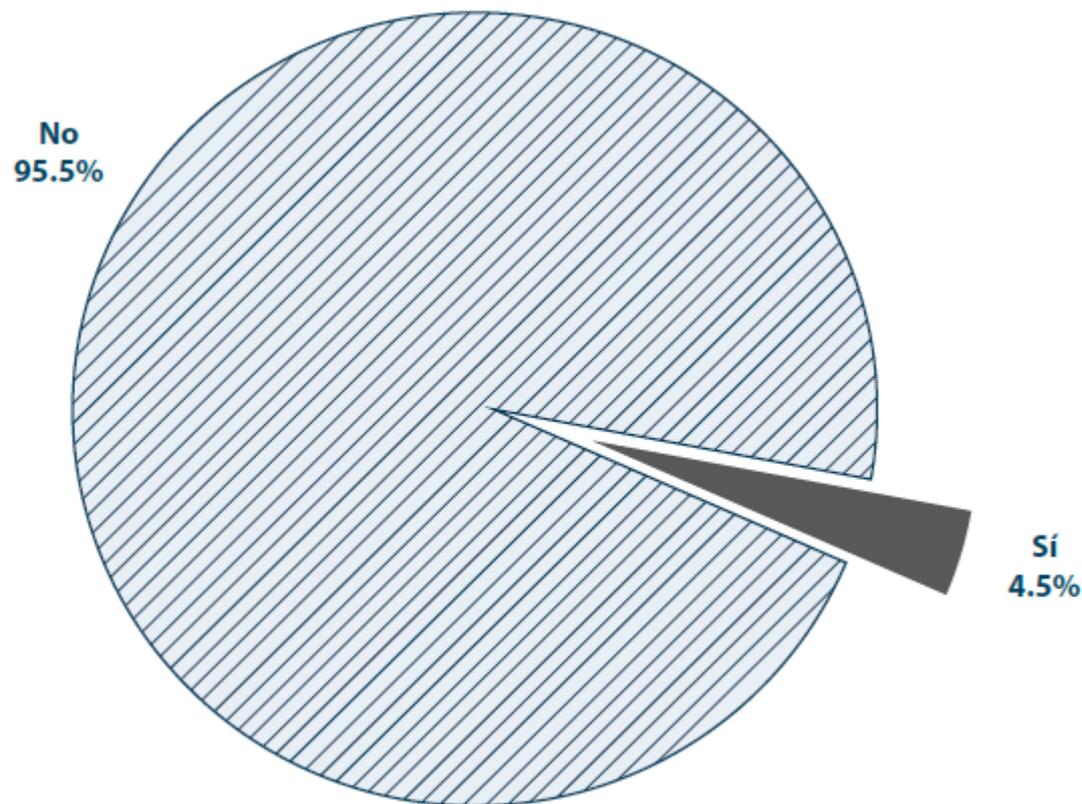
Con frecuencia, los inquilinos proviene de Occidente

Mapa
República de
Guatemala



La falta de NIT se asocia y revela altos niveles de informalidad

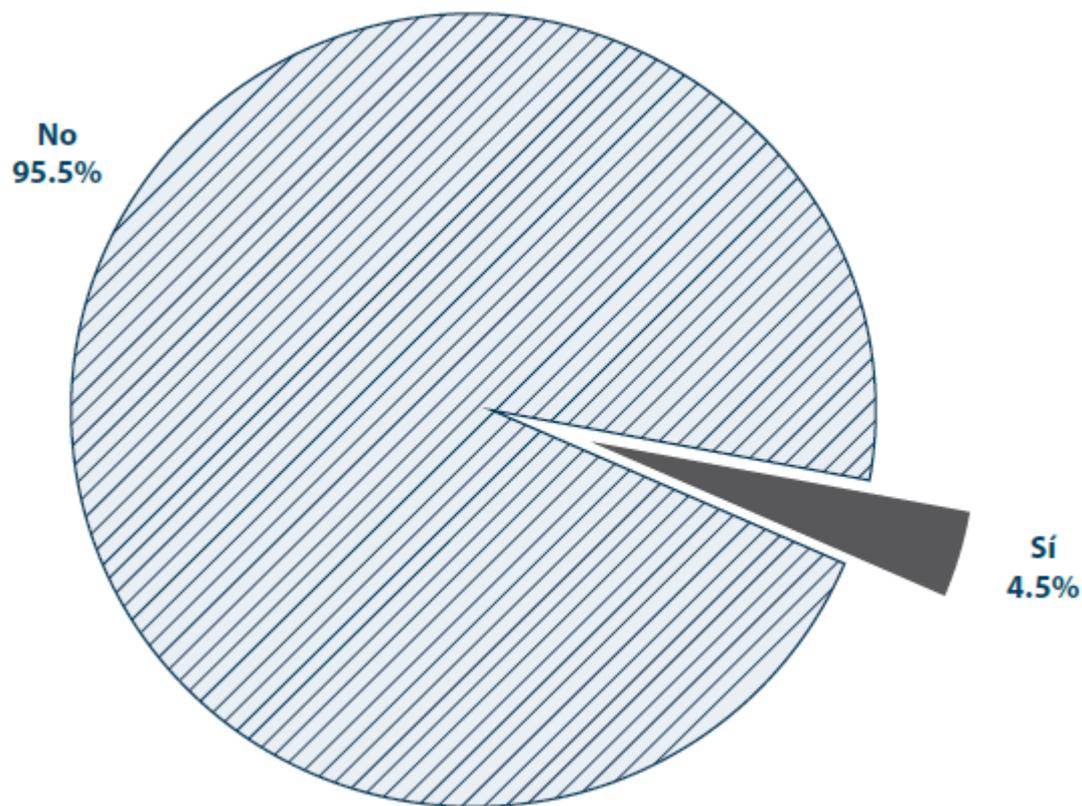
¿Usted tiene NIT?



Base: 420 respuestas
Fuente: ASIES

De hecho, únicamente 4.5% es afiliado al IGSS

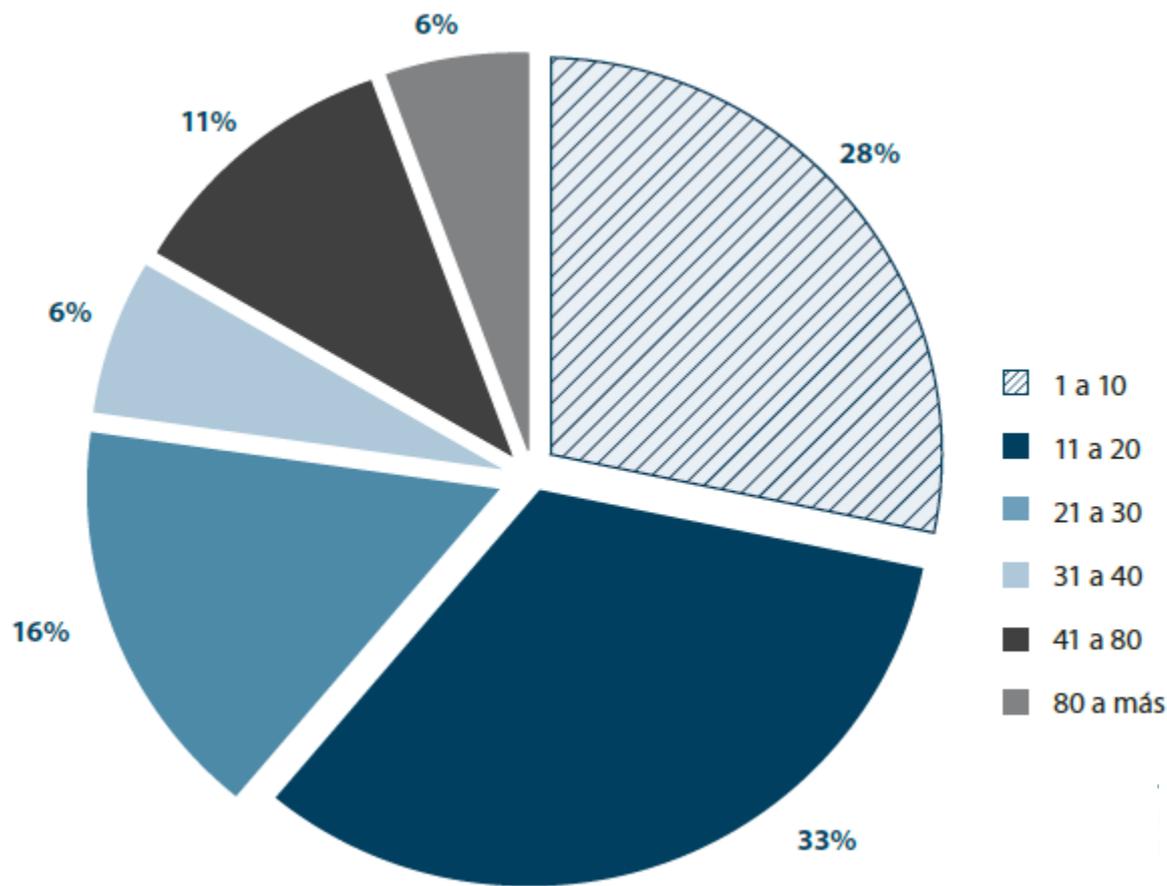
¿Usted está afiliado al IGSS?



Base: 420 respuestas
Fuente: ASIES

La mayoría de negocios reciben menos de 30 clientes al día

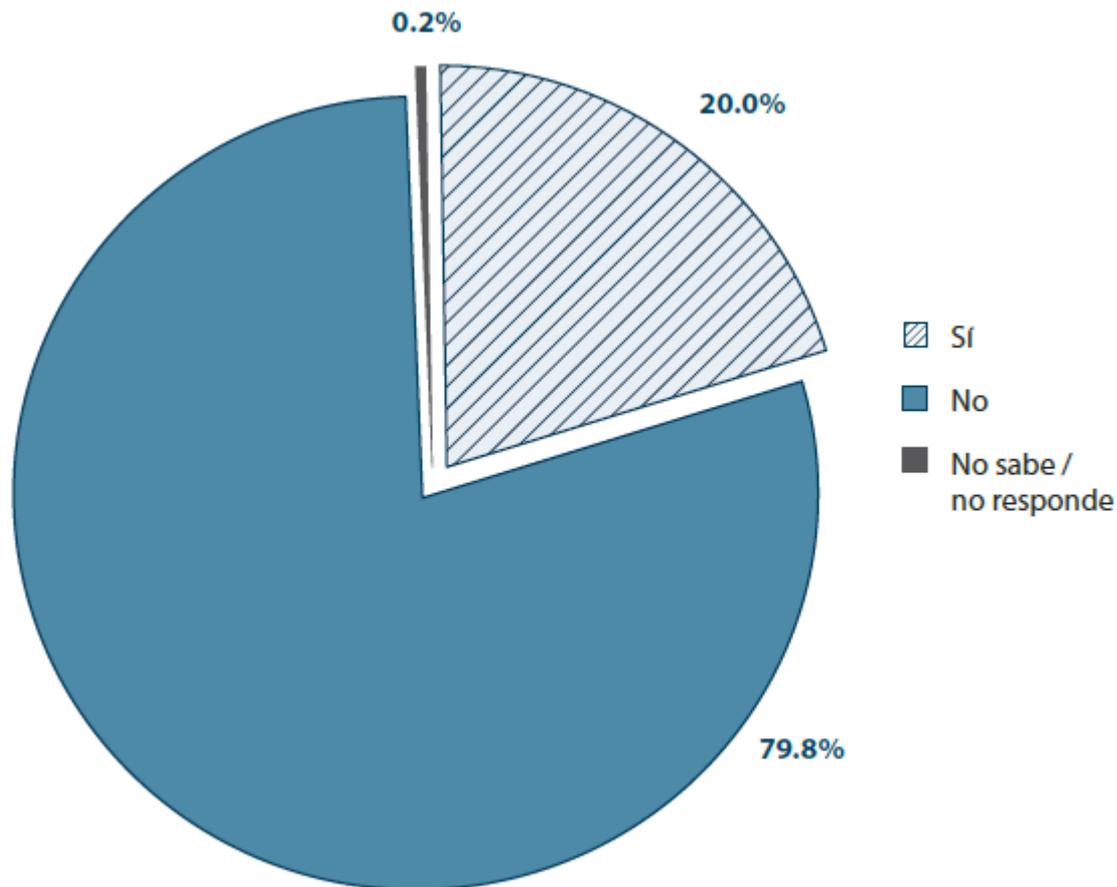
¿Cuántos clientes diría usted que vienen a comprar al día?



Base: 420 respuestas
Fuente: ASIES

Los mercados se consideran lugares inseguros pero la victimización directa a los propietarios es baja

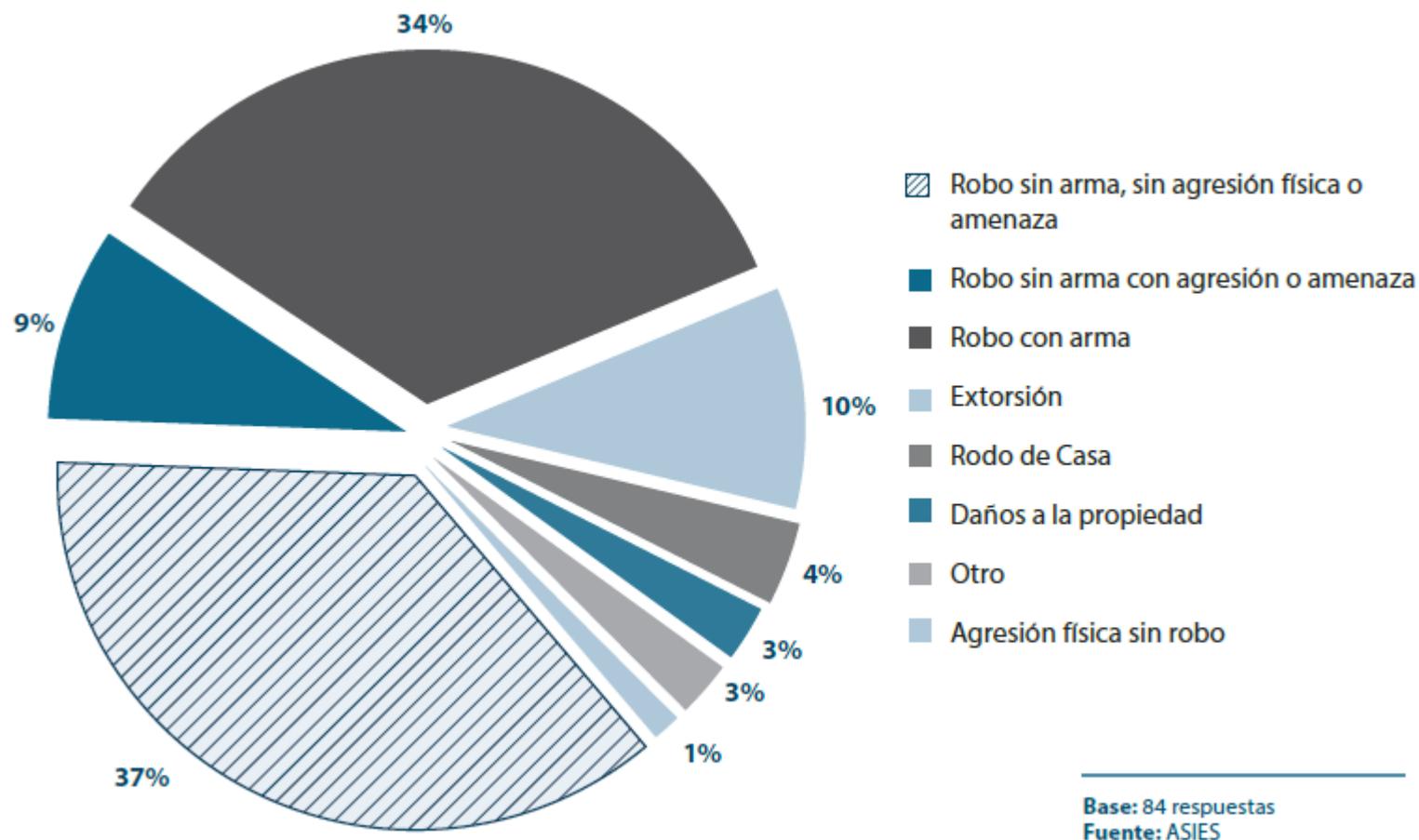
¿Ha sido víctima de un acto delincencial en los últimos doce meses?



Base: 420 respuestas
Fuente: ASIES

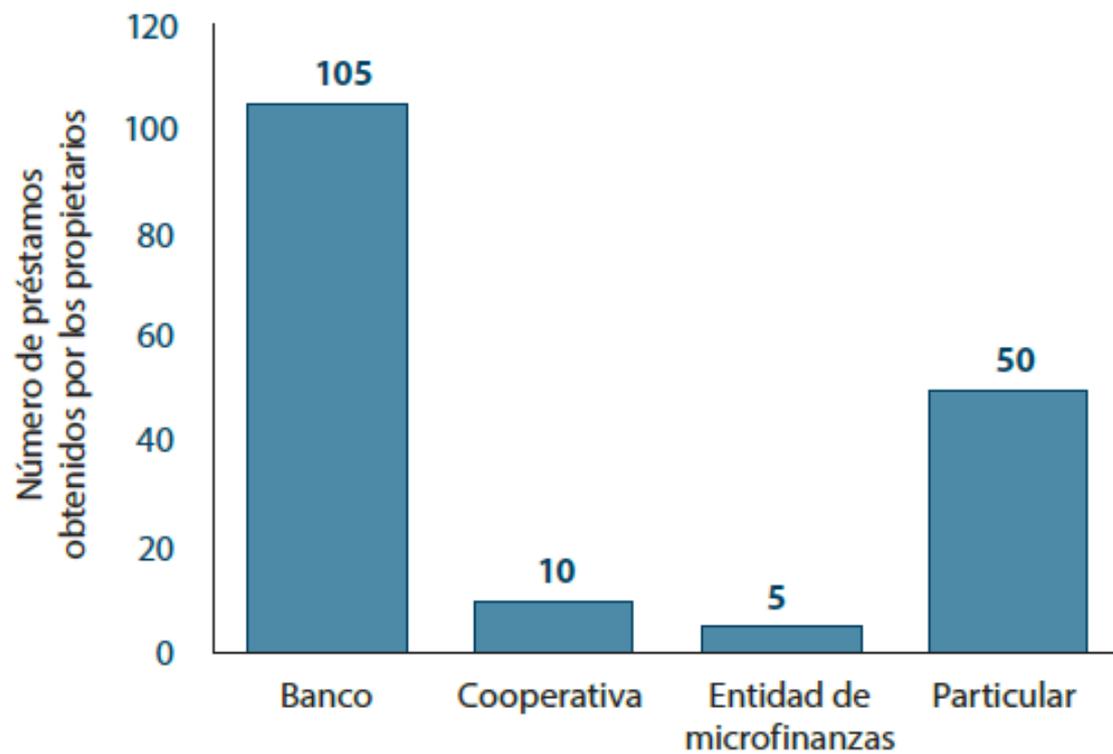
La mayoría de propietarios que sí fueron víctima de algún asalto, sufrieron robo sin arma, sin agresión física o amenaza

¿Cuál fue el último acto delincuencia que sufrió?



Tres de cada diez propietarios han obtenido préstamos, la mayoría de bancos

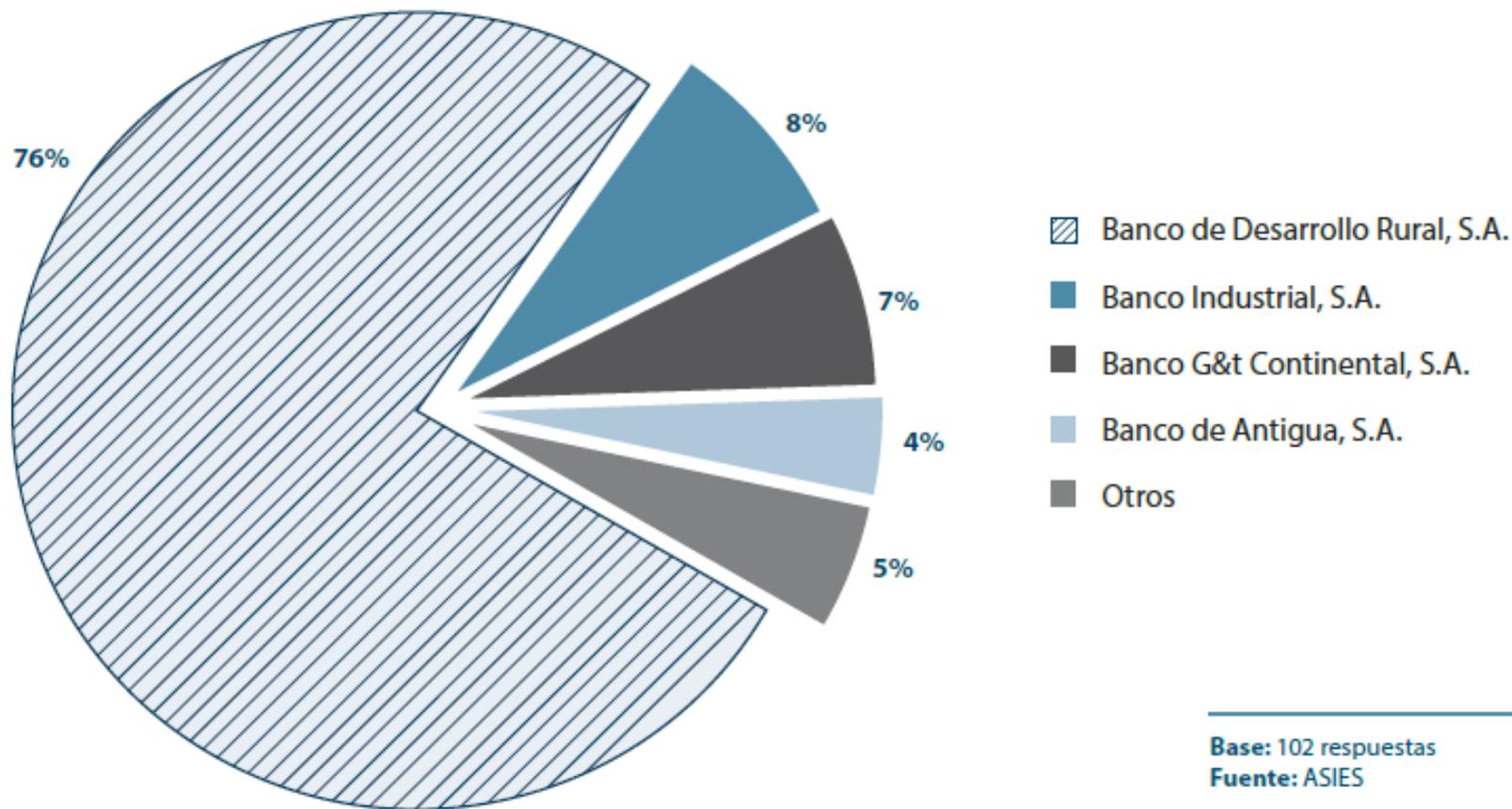
¿Cuál es la entidad financiera de la que ha obtenido un crédito?



Base: 170 respuestas
Fuente: ASIES

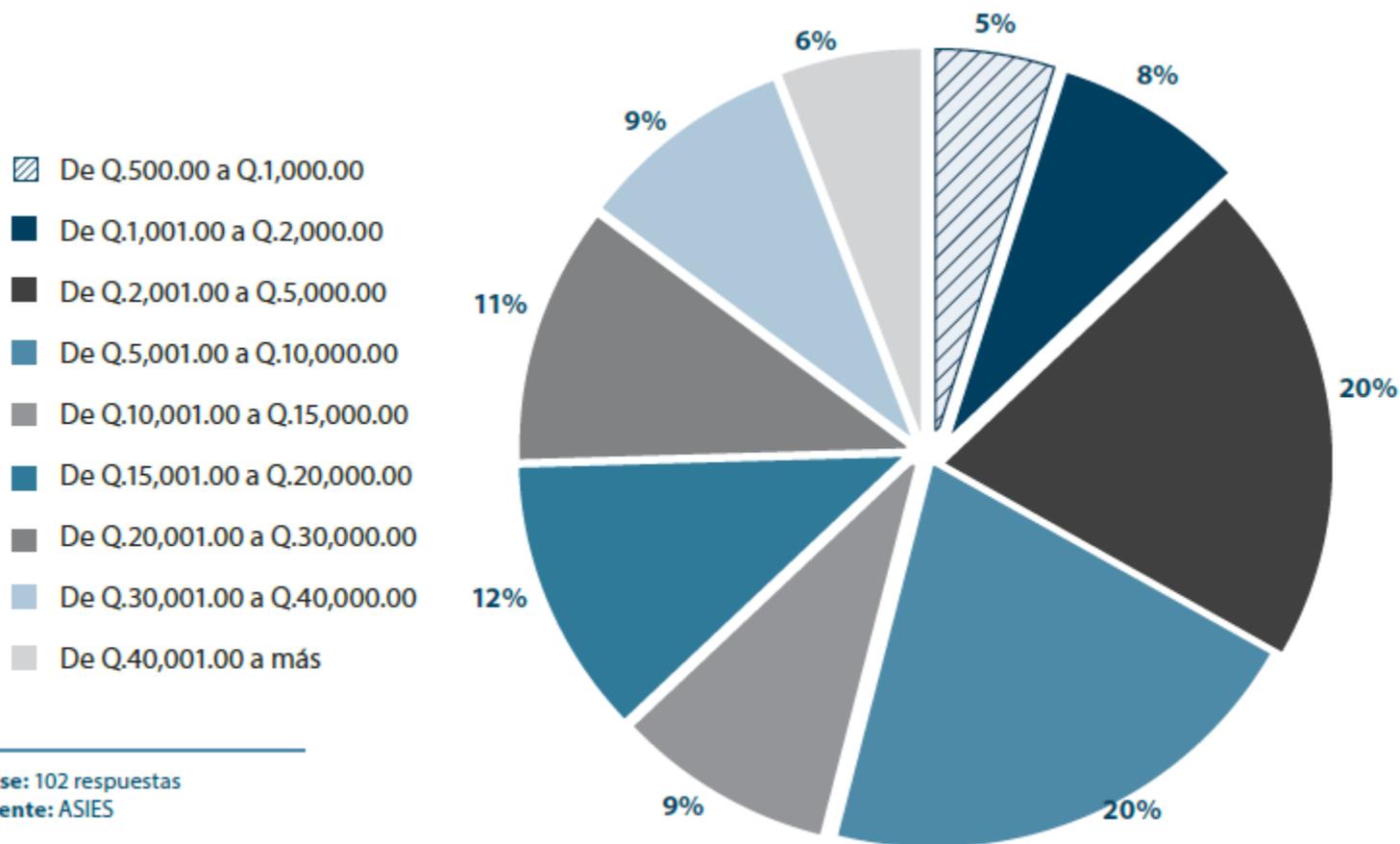
Banrural ha otorgado la mayoría de créditos bancarios a estos negocios

¿De qué banco obtuvo el último préstamo?

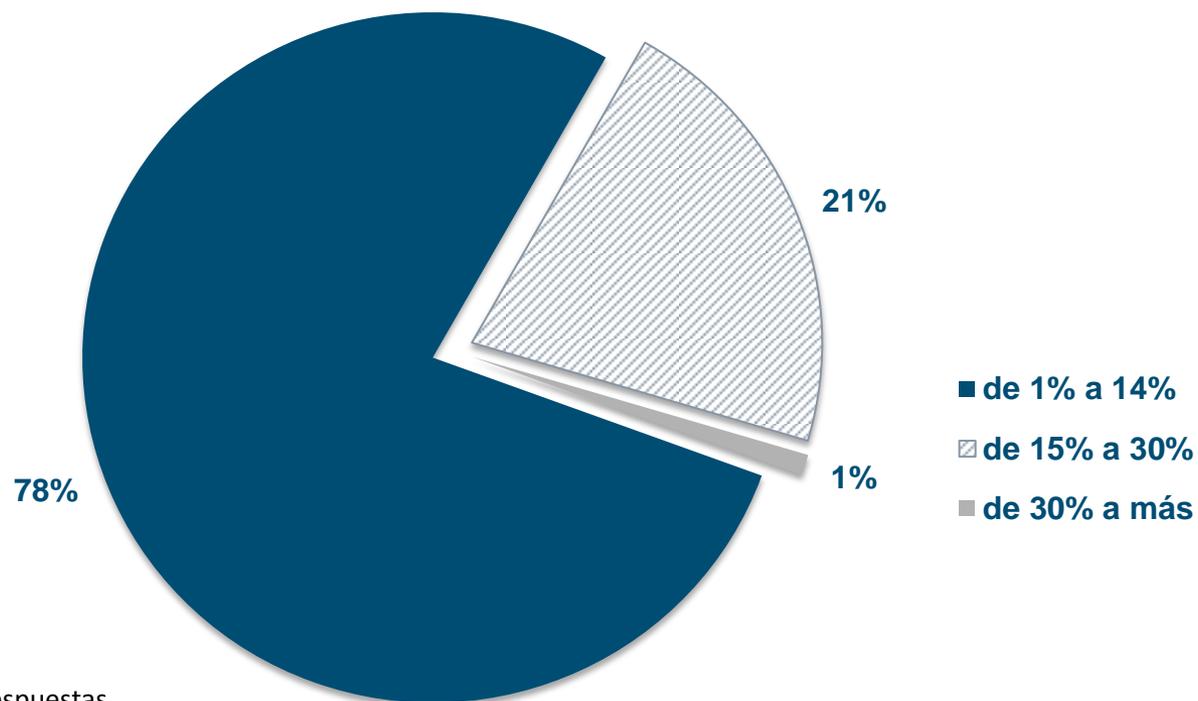


Usualmente el crédito bancario no excede de diez mil quetzales

Monto del último préstamo bancario

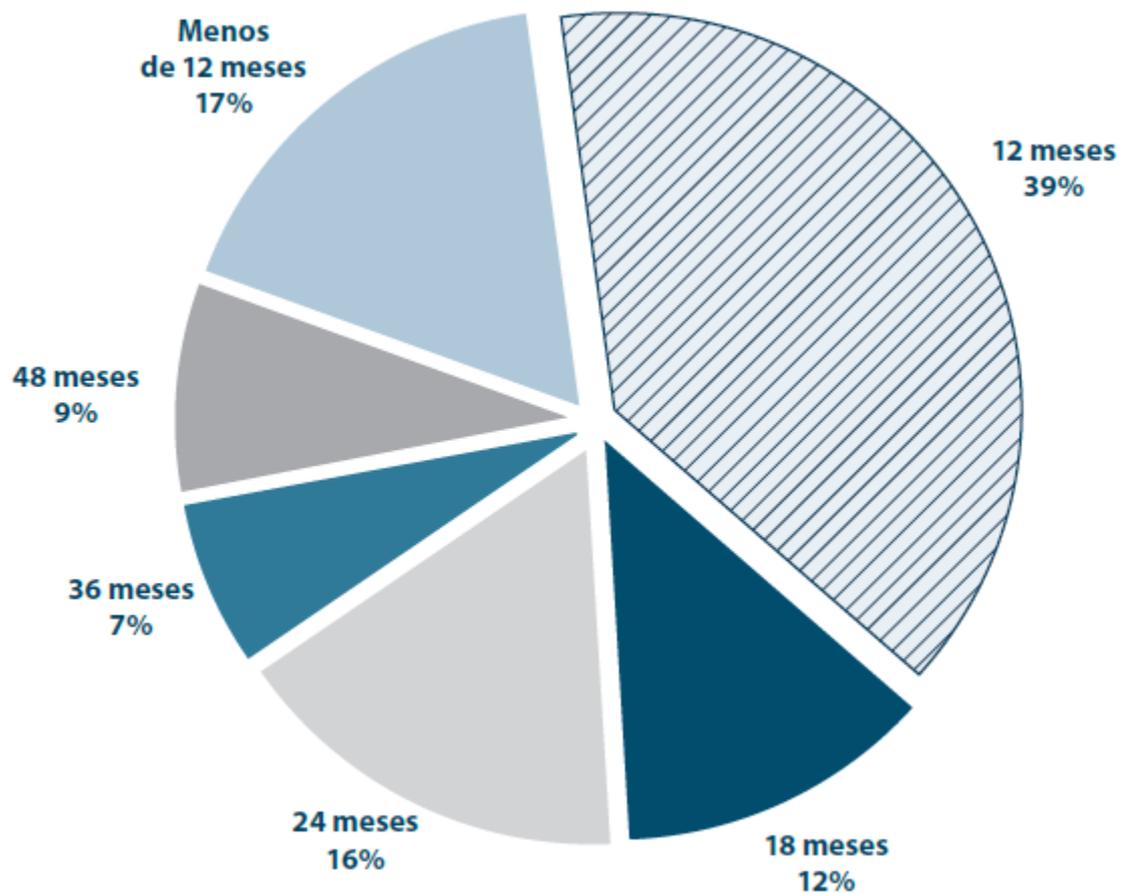


¿Cuál era la tasa de interés de dicho crédito?



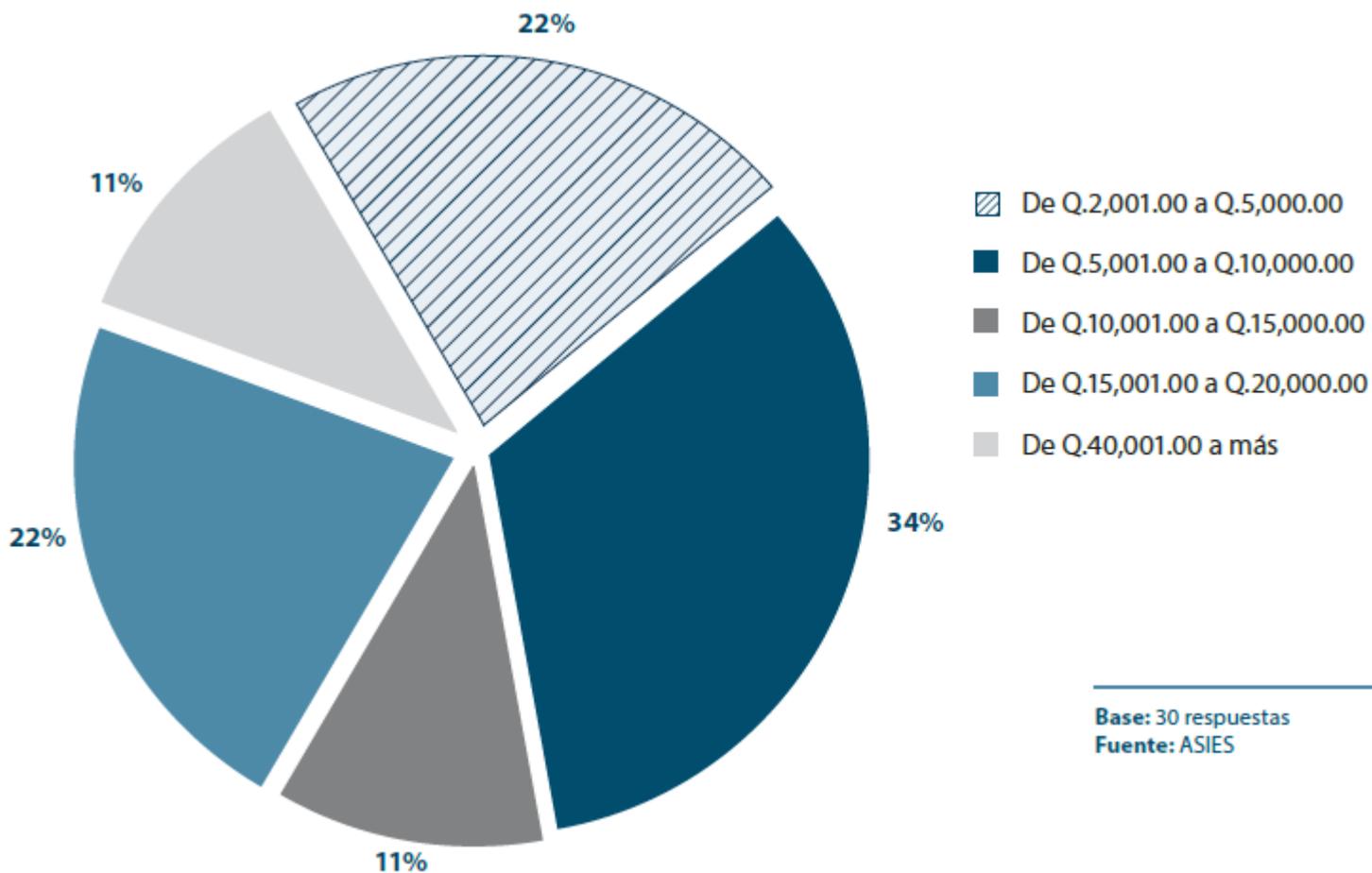
Base: 103 respuestas
Fuente: ASIES

¿A cuántos meses era el plazo?

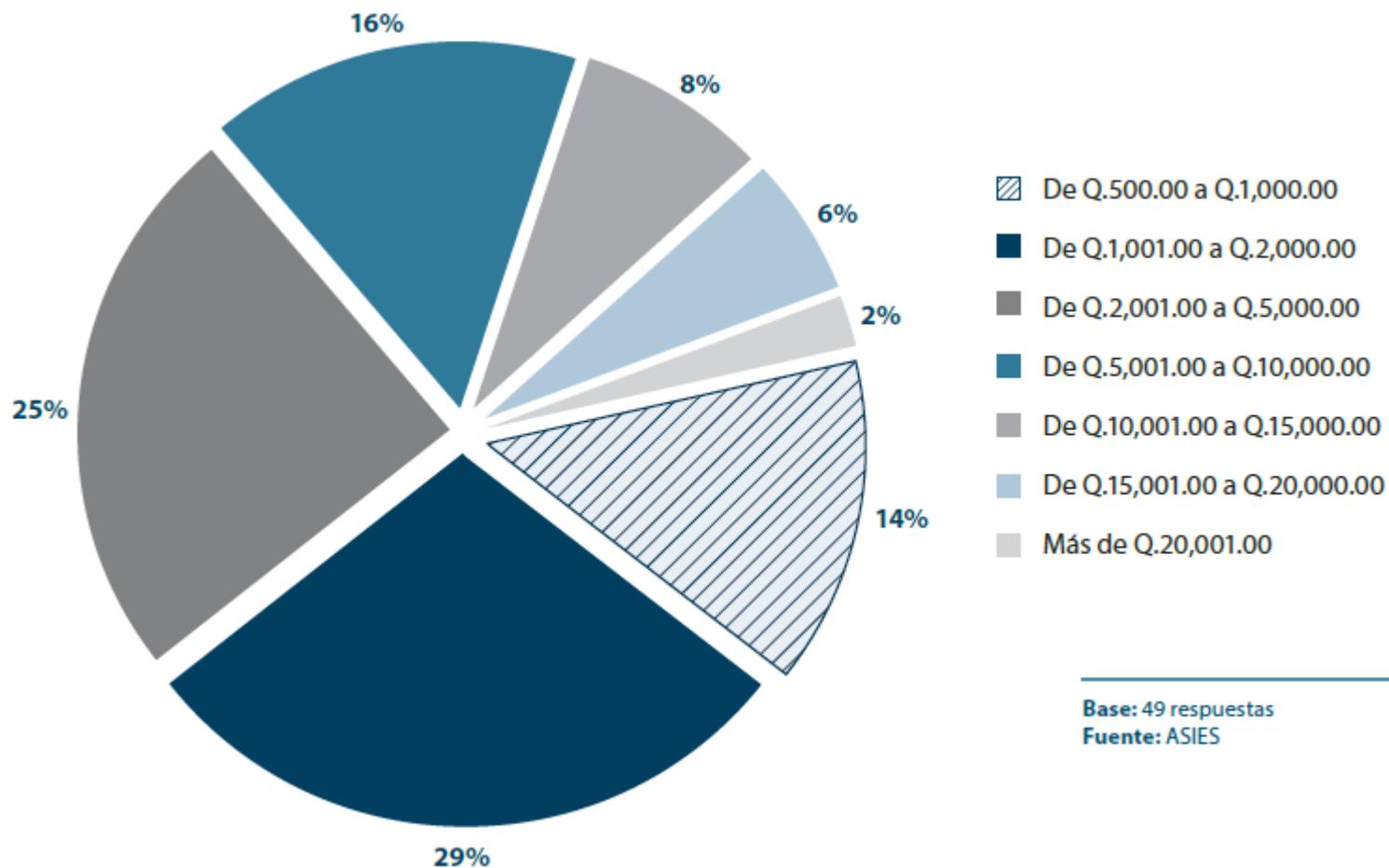


Base: 103
respuestas
Fuente:
ASIES

¿En qué rango estaba el monto del préstamo de la cooperativa?



¿En qué rango estaba el monto del préstamo de un particular?



Tener NIT hace la diferencia entre tener y no tener un crédito bancario o de otro tipo

Porcentaje de propietarios de negocios en los mercados de la región metropolitana que cuentan con un préstamo, desagregado por tenencia de número de identificación tributaria (NIT) (en porcentajes)

		Sí tiene NIT	No tiene NIT
Alguna vez ha contado usted con un préstamo de banco, cooperativa, entidad de microcrédito o de un particular para este negocio	Sí	48.8	22.8
	No	51.2	77.2

Diferencia significativa de acuerdo con la prueba de Fisher (0.000) y prueba Chi-Square (0.000).

Fuente: ASIES

También existen diferencias de acceso a crédito, por grupo étnico

Porcentaje de propietarios de negocio que cuenta con un préstamo, según grupo étnico(indígena y no indígena)

		Indígena	No indígena
Alguna vez ha contado usted con un préstamo de banco, cooperativa, entidad de microcrédito o de un particular para este negocio	Sí	29.4	37.8
	No	70.6	62.2

Diferencia significativa de acuerdo con la prueba de Fisher (0.045)

Fuente: ASIES



Conclusiones y recomendaciones

- El microcrédito en IMF se realiza en modalidades de crédito individual y bancomunales
- El desarrollo de las microfinanzas es deseable, especialmente en entornos de actividad microempresarial, ya que su contribución a la generación de empleo y al PIB, así como de alivio a la pobreza, adquieren relevancia ascendente
- Muchos usuarios de microcrédito operan en el sector informal, por lo que las microfinanzas también constituyen una vía hacia la formalización de las MIPYME



Conclusiones y recomendaciones

Entre los riesgos y amenazas mencionados en el taller del Congreso de Microfinanzas sobresalen:

- Deficiente análisis de crédito, ausencia de garantías y de un buró de crédito unificado, así como debilidades de control interno
- Ausencia de una sola gremial que las represente y sobreendeudamiento (mismo deudor en varias IMF)
- Entorno de negocios inseguro y agresividad comercial que degenera en la búsqueda de los mismos clientes.



Conclusiones y recomendaciones

Entre los riesgos identificados en el taller, destacan:

- El crecimiento de los volúmenes de usuarios y de entidades, así como del capital en riesgo
- Incumplimiento de los compromisos adquiridos para la devolución de los montos prestados y el pago de intereses, que deriva en mora crediticia
- Todo esto sugiere mayor atención al análisis de crédito y procedimientos de cobro.



Condiciones de crédito en los mercados

- Un porcentaje importante manifestó que no solicita crédito porque no lo necesita y exceso de trámites
- 62% del crédito lo otorgó un banco; 29.4% un particular; 5.8% una cooperativa y 2.9% una IMF
- Usualmente el crédito de bancos no >de Q.10 mil y la tasa de interés se sitúa en un rango de hasta 14% anual. Predomina un plazo dentro de los 24 meses
- El crédito de cooperativas: concentración en montos que no > de Q 20 mil; plazos no > 48 meses y tasas de interés no > de 18% anual



Conclusiones y recomendaciones

- Las IMF tienen poca representación en el crédito concedido en los mercados. Esto refleja que las IMF tienen poca penetración en este sector y en tal sentido constituye una oportunidad
- También se da el crédito de particulares concedidos en montos bajos, plazos muy cortos y tasas de interés superiores a las de los otros prestamistas, así como el crédito de proveedores.



Conclusiones y recomendaciones

- Los usuarios de crédito de los mercados no muestran mucha dificultad para atender sus créditos, quienes sí la tuvieron se debió a enfermedad de algún familiar, accidente o bajas temporadas de venta
- Como solución se les propuso renegociación de las condiciones del crédito, acompañado de condonación de intereses en mora y ampliación del plazo
- Existe mayor probabilidad de obtener un crédito si el propietario del negocio cuenta con NIT, y si es una persona no indígena



Las microfinanzas en el desempeño de las MIPYME, el caso de los mercados de la ciudad de Guatemala



¡Muchas gracias!