



# Empresas de Crédito Comunal en Centroamérica

**Luis Jiménez**

**Servicios de Crédito Rural Especializados para los Pobres**

Fundación Integral  
Campesina

[www.fic.or.cr](http://www.fic.or.cr)



**Cumbre Regional de Microcrédito  
para América Latina y El Caribe**  
Santiago de Chile / Abril / 2005

# *Agenda*

- **Panorama rural de Centroamérica**
- **Proceso de Investigación y Desarrollo**
- **Empresas de Crédito Comunal**
- **Expansión de la metodología**
- **Entidad financiera de las ECC**
- **Perspectivas**

# Centroamérica

## Incidencia de la pobreza total y extrema en Centroamérica, 2004.

Países	POBREZA		
	Total %	Rural %	Urbana %
Guatemala	56,2	74,5	27,1
Honduras	71,6	78,5	63,4
El Salvador	45,5	59,9	35,3
Costa Rica	22,9	28,5	18,6
Nicaragua	45,8	67,8	30,1

Fuente: Cepal, 2005.

# Centroamérica

## Ciudadanos centroamericanos bajo el límite de la pobreza, 2004 (En millones).

	<b>Población Total</b>	<b>Población Pobre</b>	<b>Población Rural</b>	<b>Pobres en Zona Rural</b>
Guatemala	11,4	6,3	6,7	5,0
El Salvador	6,6	3,0	2,6	1,6
Honduras	6,5	4,6	3,3	2,6
Nicaragua	5,5	2,6	2,3	1,6
Costa Rica	4,1	0,9	1,0	0,3
<b>Total</b>	<b>34,1</b>	<b>17,5</b>	<b>16,0</b>	<b>11,1</b>

Fuente: Basado en datos Cepal, 2005.

# Centroamérica

## Peso de la economía agropecuaria en Centroamérica, 2004

PAÍS	PIB Percápita US%	PIB Agropecuario
Guatemala	1.941	24,1%
El Salvador	2.226	11,3%
Honduras	966	22,7%
Nicaragua	754	29,4%
Costa Rica	4.180	10,5%

Fuente: BID, 2005

# Centroamérica

## Cartera de crédito agropecuario, 2004.

PAÍS	Cartera Crédito Total	Cartera Agropec.	% Sobre total
Guatemala	4.326,8	450,5	10,4%
El Salvador	6.427,9	375,8	5,8%
Honduras	2.988,2	282,9	9,7%
Nicaragua	1.048,9	198,5	18,0%
Costa Rica	5.708,2	251,7	4,4%
<b>TOTAL</b>	<b>20.500,2</b>	<b>1.559,4</b>	<b>7,6%</b>

Fuente: Servicios Financieros Rurales en Centroamérica: Problemas y Desafíos. Redcamif, 2004.

# Costa Rica

## *Evolución de la participación del crédito agropecuario en el crédito total, 1998-2004 (porcentajes)*

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Total nacional	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Agricultura	8.1	7.4	7.3	6.1	4.8	3.8	3.7
Ganadería	2.2	1.8	1.7	1.6	1.5	1.3	1.2
Pesca	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1
Total agropecuario	10.4	9.3	9.1	7.8	6.4	5.2	4.4

Fuente: Banco Central de Costa Rica. 2005

# Retos del crédito rural para los pobres en Centroamérica

1. Tendencia decreciente del crédito rural.
2. Caída en la oferta de crédito para el sector por parte de organismos internacionales.
3. Lenta respuesta de la banca comercial en expandir su oferta hacia la zona rural.
4. Altos costos de transacción.
5. Marcos regulatorios restringen operaciones de IMF's.



# Requisitos:

“Ante este marco se requiere invertir en experimentación, desarrollo, transferencia, adopción, adaptación y aprendizaje de nuevas tecnologías financieras para atender a ciertos nichos de mercado con demandas insatisfechas; esta tarea, sin embargo, es riesgosa, costosa y de larga maduración” (González Vega, 2003).

# ***Fundación Integral Campesina***

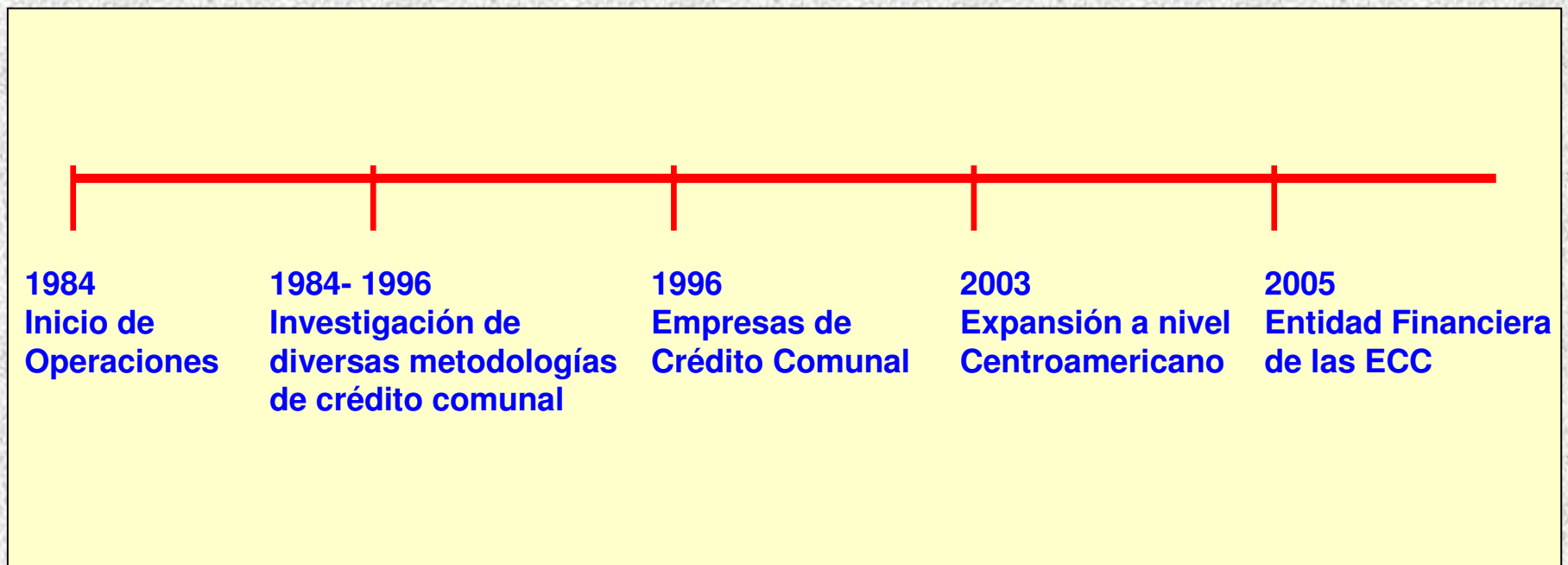
**Desarrollo y expansión de una alternativa de microcrédito adaptada a la realidad de los pobres del sector rural.**

**Las Empresas de Crédito Comunal**

# 1996: Año en que nacen las ECC

## Línea de Tiempo

(Investigación y Desarrollo de la metodología por la Fundación Integral Campesina)



# ***Muestra meta:***

**Crear alternativas de ser dueño de una organización y/o obtener crédito.**

- **Llegar a los más pobres.**
- **Inversión de excedentes y/o uso de crédito.**
- **Sostenibilidad de las organizaciones.**
- **Capacidad de masificar los resultados.**

***El resultado:***

## ***Las Empresas de Crédito Comunal***

- **Es un modelo de microcrédito comunal en el cual se establecen claramente los derechos de propiedad a través de inversión en capital accionario por parte de sus socios/as.**

# ***Características:***

***La gobernabilidad de las ECC está claramente definida.***

- **Una acción es igual a un voto no una persona es igual a un voto.**
- **Están claramente definidos los derechos de propiedad.**

# **Características:**

***Las inversionistas saben qué esperar cuando se asocian a una ECC:***

- **Satisfacer necesidades de crédito e inversión.**
- **Obtener un retorno sobre su inversión.**

# ***Características:***

***La tecnología permite masificar y profundizar en la población más pobre.***

- **Los reglamentos se hacen de acuerdo a cada comunidad.**
- **Se logra alfabetización financiera, uso racional de los recursos y se abre la mentalidad empresarial desde la niñez.**



# Expansión de la metodología: Organizaciones hermanas en Centroamérica ejecutan el modelo con éxito.



# Expansión de la metodología:

**El proyecto de “Expansión y Consolidación de la Metodología” es financiado por la Comisión Europea y la Fundación Codespa de España.**



# Resultados del proyecto:

US\$ 804,961 de capital accionario de los campesinos y campesinas.

País	Capital US\$
Costa Rica	674,599
Nicaragua	72,709
El Salvador	3,695
Honduras	29,958
Guatemala	24,000
<b>Total</b>	<b>804,961</b>

Fuente: Proyecto Expansión y consolidación de la Metodología de ECC en Centroamérica.

# Resultados del proyecto:

416 Empresas funcionando con éxito en todo Centroamérica.

País	ECCs
Costa Rica	230
Nicaragua	100
El Salvador	16
Honduras	44
Guatemala	26
<b>Total</b>	<b>416</b>



Fuente: Proyecto Expansión y consolidación de la Metodología de ECC en Centroamérica.

# Resultados del proyecto:

## 16,992 microcréditos otorgados

País	Número de Microcréditos
Costa Rica	9,500
Nicaragua	5,902
El Salvador	79
Honduras	1,102
Guatemala	409
<b>Total</b>	<b>16,992</b>



Fuente: Proyecto Expansión y consolidación de la Metodología de ECC en Centroamérica.

# Resultados del proyecto:

## 12,373 Socios y socias.

País	Socios y Socias
Costa Rica	7,200
Nicaragua	3,195
El Salvador	262
Honduras	1,153
Guatemala	563
<b>Total</b>	<b>12,373</b>



Fuente: Proyecto Expansión y consolidación de la Metodología de ECC en Centroamérica.

# Retos:

**Nuestro principal reto: Consolidar la metodología de ECC internacionalmente**

• **Consolidación la Red: Organización Internacional para las Microfinanzas Comunales.**



• **Crecimiento de EDESA. (Entidad Financiera propiedad de las ECC).**



# Fundación Integral Campesina

---

*Demos a las comunidades pobres la oportunidad de crecer por medio de un mecanismo financiero propio:*

*Las Empresas de Crédito Comunal.*



[www.fic.or.cr](http://www.fic.or.cr)

Fundación Integral  
Campesina

[www.fic.or.cr](http://www.fic.or.cr)

