

CENTRO UNIVERSITARIO TECNOLÓGICO

CEUTEC

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES

PROYECTO DE GRADUACIÓN

ACCESO A MICROCRÉDITO PARA PYMES EN HONDURAS

SUSTENTADO POR

BESSY ANNETH CANIZALES GOMEZ 31051585

OLBAN NEPTALI ANDINO MATUTE 30851147

**PREVIA INVESTIDURA DE LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA
Y FINANZAS**

TEGUCIGALPA M.D.C., HONDURAS, C.A.

SEPTIEMBRE, 2021

CENTRO UNIVERSITARIO TECNOLÓGICO

CEUTEC

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

VICERRECTORA ACADÉMICA CEUTEC

DINA ELIZABETH VENTURA DÍAZ

DIRECTORA ACADÉMICA CEUTEC

IRIS GABRIELA GONZALES ORTEGA

TEGUCIGALPA M.D.C., HONDURAS, C.A.

SEPTIEMBRE, 2021

ACCESO A MICROCRÉDITO PARA PYMES EN HONDURAS

TRABAJO PRESENTADO EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS

EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE:

CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

ASESOR:

ALICIA GEORGINA COCA ZELAYA

TERNA EXAMINADORA:

LEONOR ESMERALDA MONCADA GIRON, ASESOR DE TERNA

KARLA ESTER MALDONADO MONTOYA, ASESOR DE TERNA

PEDRO PABLO MENDOZA HERNÁNDEZ, DIRECTOR DE TERNA

TEGUCIGALPA M.D.C., HONDURAS, C.A.

SEPTIEMBRE, 2021

AGRADECIMIENTOS

Agradeciendo primeramente a Dios por su infinita misericordia para conmigo permitiéndome finalizar mis estudios a pesar de todas las dificultades que se presentaron día a día, luego a nuestra asesora de Tesis la Lic. Alicia Coca, por orientarnos de la mejor manera posible para poder culminar con éxito nuestras asignaciones, A los maestros de la carrera los cuales transmitieron sus conocimientos con dedicación y por último a mis familiares y amigos que creyeron en mí.

Bessy Anneth Canizales Gómez

Primeramente, agradecer a Dios quien me ha brindado la oportunidad de desarrollarme profesionalmente y que siempre ha estado desde el inicio del proceso de proyecto de graduación.

De igual forma agradecer al departamento de pregrado de CEUTEC por habernos asignado a cada docente que dieron su valioso tiempo para enseñarnos, guiarnos y de esta forma desarrollarnos como excelentes profesionales en el ámbito laboral.

Agradeciendo a nuestra asesora la Lic. Alicia Coca por su disponibilidad y guiarnos muy profesionalmente en la transición de proyecto de graduación.

Agradecer a mi jefe Ricardo Mauricio Rodríguez por darme el tiempo y espacio para poder finalizar mis requisitos académicos.

Olban Neptalí Andino Matute

RESUMEN

El presente informe contiene un estudio sobre el acceso a microcrédito para PYMES y otros conceptos relevantes para el desarrollo de la temática, se encontró que en Honduras hay muchas limitantes para el acceso a microcrédito mencionando algunas: falta de garantías, escasez de políticas, informalidad, entorno económico y social.

Es por ello que se estableció algunos objetivos de investigación como identificar la forma en que influye el microcrédito en el crecimiento de las pymes, descubrir cuales son las causas y consecuencias por las que las pymes no tienen acceso a microcrédito y cuál es el factor que tiene más peso en la negación de un crédito.

Se realizó un análisis de la situación actual de las PYMES en América latina y Honduras encontrando que los pequeños y medianos empresarios no obtienen los beneficios necesarios para su crecimiento a pesar de que este sector es de mucha importancia para el crecimiento y desarrollo del país.

Se efectuó una encuesta en donde se concluyó que un 74% de los encuestados solicito un microcrédito pero que el 26% de estos le rechazaron su solicitud y que en un 52% de los que le rechazaron la solicitud fue por falta de garantías y/o avales y un 19% por mal historial crediticio.

Finalmente considerando que el microcrédito es parte fundamental para el crecimiento de las pymes se realizó una propuesta que tiene como propósito incrementar el acceso a microcrédito, creando un programa de registro de bienes y garantías de la empresa y capacitando a los pequeños y medianos empresarios para garantizar buenas prácticas en su historial crediticio.

Palabras clave: microcrédito, financiamiento, historial, políticas, garantías, programas y financiamiento.

ABSTRACT

This report contains a study about the access to microcredit for SMEs and other relevant concepts for the development of the topic. It was found that in Honduras there are many limitations to access to microcredit, some of which are: lack of guarantees, lack of policies, informality, economic and social environment.

For that reason, some research objectives were established, such as identifying how microcredit influences the growth of SMEs, discovering the causes and consequences of SMEs not having access to microcredit and what is the most important factor in the denial of credit.

An analysis of the current situation of SMEs in Latin America and Honduras found that small and medium-sized enterprises do not obtain the necessary benefits for their growth, despite the fact that this sector is of great importance for the growth and development of the country.

A survey was conducted in which we concluded that 74% of those surveyed applied for a microloan but 26% of them had their application rejected and 52% of those whose applications were rejected were rejected for lack of collateral and/or guarantees and 19% for bad credit history.

Finally, considering that microcredit is a fundamental part of the growth of SMEs, a proposal was made to increase access to microcredit by creating a program to register the company's assets and guarantees and by training small and medium-size enterprises to ensure good practices in their credit history.

Key words: microcredit, financing, history, policies, guarantees, programs and financing.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO II. DEFINICION DEL PROBLEMA.....	2
2.1 Antecedentes.....	2
2.2 Definición del problema.....	3
2.3 Preguntas de investigación.....	4
2.4 Variables	4
2.5 Justificación	5
CAPÍTULO III. OBJETIVOS.....	7
2.1 Objetivo General	7
2.2 Objetivo Específicos	7
CAPÍTULO IV MARCO TEÓRICO.....	8
4.1 Conceptos Básicos	8
4.1.1 Microcréditos	8
4.1.2 PYME.....	8
4.1.3 Historial crediticio.....	9
4.1.4 Central de información crediticia.....	10
4.1.5 Garantías	10
4.1.6 Emprendimiento.....	11
4.1.7 Accesibilidad.....	11
4.1.8 Microfinancieras	12
4.1.9 Financiamiento.....	12
4.1.10 Recursos Financieros	12
4.1.11 Capital de trabajo	13
4.1.12 Rentabilidad.....	13

4.2 Antecedentes.....	13
4.3 Bases Teóricas.....	14
4.3.1 Situación actual PYMES América latina y el caribe acceso a créditos	14
4.3.2 Barreras de acceso a financiamiento en América Latina y el Caribe	15
4.3.3 Situación actual de PYMES en Honduras	15
4.3.4 Importancia del microcrédito para el crecimiento de las PYMES.....	18
4.3.5 Causas por las cuales las PYMES son limitadas para el otorgamiento de un microcrédito	21
4.3.6 Créditos y el acceso que tienen las PYMES en Honduras.....	28
4.3.7 La falta de un microcrédito para PYMES y sus consecuencias	36
4.3.8 Buró de crédito y su influencia en la autorización de un microcrédito	39
4.3.9 Acuerdos de Alivio Financiero para PYMES en Honduras.....	44
4.3.10 Aportación del gobierno al sector MIPYME.....	47
4.3.11 Políticas de apoyo para las PYMES.....	51
CAPÍTULO V METODOLOGÍA	57
5.1 Enfoque y métodos.....	57
5.2 Población y muestra	57
5.2.1 Población.....	57
5.2.2 Muestra.....	57
5.3 Unidad de análisis y respuesta	58
5.4 Técnicas e instrumentos aplicados.....	58
5.4.1 Técnicas (la encuesta)	58
5.5 Fuentes de información.....	58
5.5.1 Fuentes primarias	59
5.5.2 Fuentes secundarias.....	59

5.6 Cronología de la investigación.....	59
CAPÍTULO VI RESULTADOS Y ANÁLISIS.....	60
CAPÍTULO VII CONCLUSIONES.....	77
CAPÍTULO VIII RECOMENDACIONES.....	79
CAPÍTULO IX BIBLIOGRAFIA.....	81
CAPÍTULO X APLICABILIDAD.....	87
10.1 Introducción.....	87
10.2 Objetivo General.....	87
10.3 Objetivos específicos.....	87
10.4 Presentación de la propuesta diagnostico.....	87
10.5 Plan de acción.....	88
10.6 Descripción del plan de acción.....	88
10.6.1 Creación de un programa de registro de pequeñas y medianas empresas.	88
Alcance del programa de registro.....	88
El programa deberá contener la siguiente información.....	89
10.6.2 Modulo de capacitación para las pequeñas y medianas empresas.....	90
CAPÍTULO XI ANEXOS.....	92
Anexo 1 Encuestas.....	92
Anexo 2 Solicitud de credito para PYME de institucion financiera.....	98
Anexo 3 Informacion sobre prestamo MIPYME cooperativa.....	100
Anexo 4 Solicitud de credito solidario para MIPYMES.....	101
Anexo 5 Consulta tu historial crediticio.....	102
Anexo 6 Reporte de historial crediticio transunion.....	102
Anexo 7 Reforma ley de apoyo a Micro y pequeña empresa.....	103
Anexo 8 Publicacion ley de apoyo a MIPYMES.....	105

Anexo 9 Circular PE-01/2021 Redescuento del sector turismo..... 106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Brecha de género global.....	28
Tabla 2 Tabla de interés	34
Tabla 3 Préstamos reestructurados alivio de deuda.....	46
Tabla 4 Préstamos reestructurados en lempiras	47
Tabla 5 Fondos de garantías para el sector PYME	48
Tabla 6 Redescuentos.....	50
Tabla 7 Tabla de préstamos por actividad económica	51
Tabla 8 Objetivos de la política PYME en América Latina	52
Tabla 9 Áreas abordadas en la política PYME en América Latina	52
Tabla 10 Cronograma de actividades Proyecto.....	59
Tabla 11 Contenido del programa de registro PYME	89
Tabla 12 Requisitos del programa de registro PYME	89
Tabla 13 Modulo de capacitación	91

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cantidad de préstamos reestructurados alivio de deuda.....	46
Figura 2 Alivio de deuda reestructuración.....	47
Figura 5 Género del propietario	60
Figura 6 Edad del propietario.....	60
Figura 7 Nivel educativo del propietario	61
Figura 8 Rubro de la empresa	62
Figura 9 Antigüedad de la empresa.....	63
Figura 10 Número de empleados de la empresa	63
Figura 11 ¿Alguna vez ha solicitado un microcrédito para su empresa?.....	64
Figura 12 Institución financiera donde solicitaron microcrédito.....	65
Figura 13 Tipo de atención brindada en el proceso de gestión de microcrédito.....	66
Figura 14 Estado de la solicitud del microcrédito	67
Figura 15 Limitantes para un microcrédito.....	68
Figura 16 Tipo de garantías que solicitan las instituciones financieras para un microcrédito	69
Figura 17 Conocimiento del estado en que se encuentran en la central de información crediticia.....	70
Figura 18 Razón por que se solicita un microcrédito	71
Figura 19 Nivel de Satisfacción por los montos que otorgan las instituciones financieras	72
Figura 20 Nivel accesibilidad a un microcrédito para inversión en Honduras	73
Figura 21 Variables importantes que se consideran para tener acceso a un microcrédito en una institución financiera.....	74
Figura 22 Conocimiento que tienen sobre programas de apoyo en financiamiento por parte del gobierno.....	75

Figura 23 Nivel de apoyo por parte de gobierno que tienen las PYMES en acceso a financiamiento.....	76
--	----

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El acceso a Microcréditos es de vital importancia para el crecimiento y desarrollo de una pequeña y mediana empresa esto le permite a las empresas aumentar su eficiencia, lograr expandirse en el mercado, innovar en los productos o servicios como también brindar muchas oportunidades de empleos, sin embargo se les dificulta obtener un microcrédito esto debido a diferentes factores como ser un historial crediticio desfavorable, documentación de respaldos de sus ingresos y falta de garantías que sirvan como respaldo para las instituciones financieras en el momento de una autorización.

En el presente trabajo de investigación se detalla el planteamiento del problema a investigar, antecedentes, definición del problema, preguntas de investigación, justificación y objetivos como también el marco teórico que incluye análisis de situación actual macro y micro como las teorías de sustento.

Se muestra la metodología de la investigación como ser enfoque y métodos como también la población o muestra con el fin de la aplicación de técnicas e instrumentos aplicados, adicionalmente se presentan los resultados que se obtuvieron mediante los instrumentos que fueron aplicados a una muestra seleccionada a pequeñas y medianas empresas en Honduras como también análisis de estos resultados.

Finalizando se describe las conclusiones que se realizaron de acuerdo con los resultados que se obtuvieron en el desarrollo de la investigación como también se detalla las recomendaciones con el fin de que se puedan aplicar para que las pequeñas y medianas empresas logren una mejor accesibilidad a microcréditos. Además, se diseña un plan de acción que incluye la creación de un programa de registro para PYMES y un módulo de capacitación de historial crediticio.

CAPÍTULO II. DEFINICION DEL PROBLEMA

2.1 Antecedentes

El microcrédito es un término popular ahora en día en todo el mundo, este da comienzo en los años '70s, cuando un Joven llamado Muhammad Yunus a sus treinta años se da cuenta que una de las causas de la pobreza en su país natal Bangladesh era la falta de acceso a crédito por parte de las personas de bajos recursos económicos.

Los bancos no otorgaban crédito a este tipo de personas debido al riesgo que esto conlleva por no contar con avales y/o garantías que sustenten la devolución del crédito, además, prestar pequeñas cantidades de dinero no era rentable para el banco. Es por el motivo que se crean los microcréditos, para otorgar financiamiento al sector de bajos recursos.

Yunus avaló personalmente, los préstamos que una entidad bancaria concedía a los desfavorecidos para que emprendieran sus pequeños negocios y pudieran salir adelante; rápidamente se pudo constatar que más del 98% de los prestamos eran reembolsados y fue así como Yunus crea el banco Grameen Bank en 1976, el primer banco que basaba su actividad en la confianza hacia las personas que fue absolutamente una iniciativa económica y financiera rentable que marca la historia de los microcréditos.

En Honduras existen limitados programas de microcréditos para PYMES, el apoyo a las microempresas dio inicio en el año 1978 con una ley de fomento de la pequeña y mediana empresa que quedo desfasada y fue remplazada en el año 2008 por la ley de fomento y desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa.

En 1993 fundación Cóvelo creó el programa de financiamiento de segundo piso, apoyando técnica y financieramente a las instituciones microfinancieras, orientando recursos

financieros a que se iban especializando como instituciones de crédito a la microempresa y que según evaluaciones presentaban una mejor estructura, planificación, administración y con políticas y condiciones de mercado en procura de su autosuficiencia, solidez y consolidación como instituciones permanentes.

Cabe destacar que gran parte de las microempresas nacen a raíz del desempleo debido a la falta de desarrollo económico en el área rural del país. Según el banco mundial en su comunicado de prensa en febrero del 2020 menciona que un 58% de los empleos de Honduras son informales siendo uno de los niveles más altos a nivel de América Latina y el caribe, mientras un 38% de la población hondureña en edad de trabajar es económicamente inactiva. El sector PYMES aporta aproximadamente el 60% del producto interno bruto y origina 7 de cada 10 empleos en Honduras.

Por lo tanto, la importancia de apoyar la financiación de recursos a las medianas y pequeñas empresas generadoras de empleo y así mismo contribuir a la economía del país reduciendo los índices de pobreza, incrementando la producción, fomentando la estabilidad seguridad y educación del sector más vulnerable del país.

2.2 Definición del problema

En Honduras hay limitados programas de asociación, por consiguiente, hay una escasez de políticas dirigidas a este sector, además de esto hay poca publicidad e información que pueda llegar a los sectores rurales que son los que más necesitan este tipo de créditos para sus negocios.

Las PYMES desde hace años enfrentan retos como la educación, entorno económico, cambios climáticos, pandemias, condiciones sociales y políticas que son un obstáculo para el crecimiento económico para los microempresarios y el desarrollo del país.

El pequeño y mediano empresario carece de recursos financieros ya que acceder a un crédito no es fácil debido a que algunos no cuentan con avales, garantías y documentos que comprueben su ingreso.

2.3 Preguntas de investigación

1. ¿De qué forma influye el microcrédito en el crecimiento de las PYMES?
2. ¿Cuáles son las causas que limitan a las PYMES para el otorgamiento de un microcrédito?
3. ¿Cuáles son las consecuencias que conlleva la falta de acceso de microcréditos a las PYMES?
4. ¿Cómo influye el historial crediticio en la aprobación de un microcrédito para las PYMES?
5. ¿Cuáles son las políticas de apoyo para las PYMES?

2.4 Variables

Leyes: Es el cuerpo legal que se relaciona con la creación, administración y disolución de una empresa.

Proyectos: es un proyecto de negocios que busca insertarse en el mercado aportando soluciones innovadoras y competitivas.

Entorno de la empresa: Es el conjunto de factores que influyen en la actividad de una compañía. Pueden tener un origen interno o externo y son de distinta naturaleza.

Crédito: es una operación financiera en la que se pone a disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

Historial Crediticio: Es un documento del Buró de Crédito que permite conocer cuántos préstamos ha tenido una persona o empresa.

Fondos: Es la parte del capital que posee que fue aportada por los propios socios o por los beneficios obtenidos de la actividad.

Rubro de la empresa: Es el sector en que el que desarrolla las operaciones comerciales una empresa.

Tamaño de la empresa: El criterio para considerar el tamaño del negocio es de acuerdo con la cantidad de sus empleados.

Tiempo de operación: Es el tiempo de operación que tiene una empresa en un determinado mercado.

2.5 Justificación

El acceso a microcréditos para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) es un instrumento importante para el desarrollo de la economía hondureña, no obstante, el financiamiento puede verse afectado por las diversas consideraciones que realizan las

instituciones financieras para otorgar un microcrédito, pues existen ciertos factores influyentes que con estos se determina si la PYME puede cumplir con sus obligaciones.

Debido a la situación actual que rodea a la pequeña y mediana empresa se le dificulta lograr acceso a un microcrédito y sin la autorización de este financiamiento la empresa no podrá operar de forma eficaz, esto perjudica en gran manera la economía de un país siendo estas las que producen la mayor parte de los empleos en Honduras.

CAPÍTULO III. OBJETIVOS

2.1 Objetivo General

Identificar la accesibilidad con la que cuentan las PYMES para obtener microcréditos en Honduras.

2.2 Objetivo Específicos

- ❖ Identificar la forma que influye el microcrédito en el crecimiento de las PYMES.
- ❖ Describir las causas que limitan el otorgamiento de un microcrédito.
- ❖ Enumerar las consecuencias que conlleva la falta de acceso a microcréditos a las PYMES.
- ❖ Determinar cómo influye el récord crediticio en la aprobación de un microcrédito a las PYMES.
- ❖ Identificar las políticas de apoyo para PYMES.

CAPÍTULO IV MARCO TEÓRICO

4.1 Conceptos Básicos

4.1.1 Microcréditos

Son aquellos préstamos realizados a personas naturales o jurídicas con el propósito de financiar las actividades de índole productivo, comercio y prestación de servicios.

Generalmente los microcréditos son programas sociales que se presentan a la sociedad en forma de pequeños préstamos con el objetivo de desarrollar proyectos que generen un ingreso familiar.

Según el diccionario económico (Martin, 2014) el microcrédito se define como pequeños préstamos concedidos a personas de escasos recursos económicos que carecen de garantías suficientes que le permitan adquirir un crédito en los bancos tradicionales, sin embargo, este sector ha demostrado tener una pasión por el emprendimiento.

4.1.2 PYME

(Westreicher, 2015) afirma: Es el acrónimo de Pequeña y mediana empresa, estas suelen contar con un bajo número de trabajadores y un volumen de negocio e ingreso moderados en comparación a las grandes industrias.

Las PYMES son organizaciones con fines de lucro cuyas operaciones son a baja escala y se pueden denominar de acuerdo con la cantidad de empleados que estas posean como ser la pequeña empresa se considera que son las que tienen de 11 a 25 empleados permanentes sin incluir al dueño y una mediana empresa es la que tiene de 26 a 150 empleados permanentes.

4.1.3 Historial crediticio

Es el que refleja los comportamientos de pago de acuerdo con las obligaciones adquiridas que pueden ser: préstamos y tarjetas de crédito.

Es utilizada por los bancos y comercios para evaluar la solvencia y capacidad de pago del solicitante de un préstamo, por eso es determinante que las cuentas sean pagadas en tiempo y forma para evitar que el historial crediticio se torne negativo y por ende se cierren las puertas para adquirir un crédito bancario o comercial.

El historial crediticio negativo comienza con un crédito denominado como “bajo norma” y son los que presentan debilidad de solvencia de 61 a 90 días de atraso, desde ese punto una institución que otorga el crédito considera al solicitante como persona de mal pago, luego están los créditos de dudosa recuperación que son los que tienen 91 a 120 días de atraso en este caso la institución financiera o comercial considera al solicitante oficialmente moroso y por ultimo está el crédito con días de atraso mayor a 120 días denominados créditos de perdida, estos son considerados como cuenta incobrable.

Es importante aclarar que una vez que ha incumplido en el pago de sus obligaciones el historial crediticio seguirá informando este atraso durante 2 años después de la cancelación de la deuda; si se ha tenido un buen comportamiento de pago el historial crediticio le servirá para obtener reconocimiento como cliente ejemplar.

Existen varias consecuencias de dañar el historial crediticio, no solo que se le cierran las puertas para que le sea otorgado un crédito bancario y/o comercial, ahora en día el impago

de sus obligaciones le puede limitar en obtener un empleo, alquilar un bien inmueble, comprar vehículo y adquirir planes móviles.

4.1.4 Central de información crediticia

Es el sistema administrativo de la comisión nacional de bancos y seguros, en donde se consolida la información proporcionada por las instituciones supervisadas (Financieras, Bancos comerciales, bancos estatales, aseguradoras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, Fondos de pensiones públicos, Administradores de fondos de pensiones privados) y empresas comerciales, Energía Honduras, Hondutel, cooperativas, Tigo, Claro. En donde una persona natural o jurídica adquiere compromiso u obligaciones crediticias con ellas, de su calidad de deudores o fiadores.

Este sistema permite obtener la información de carácter crediticio de cada persona, consultas que las instituciones financieras y/o comerciales realizan para efecto de sus análisis de crédito.

4.1.5 Garantías

Las garantías constituyen una transferencia de riesgo que permite al prestamista mitigar el riesgo que conlleva el otorgamiento del crédito.(Marco, 2019)

Las entidades financieras se exponen al riesgo de no recuperar el dinero prestado más los intereses asociados al préstamo principalmente en sectores como las PYMES y personas que no han tenido muy buen historial crediticio, es por esta razón existen las garantías crediticias, estas se establecen mediante un contrato en el que el prestamista aporta una

garantía de pago adicional a su buena fe y su compromiso tanto verbal como escrito de reembolsar su deuda.

Hay varios tipos de garantías, pero las más comunes son las personales que es cuando una tercera persona se compromete de forma solidaria a pagar la deuda contraída en caso de que el solicitante tenga inconvenientes con pagar la obligación, llamadas comúnmente como Avales y también están las garantías reales que son las que existe un bien material que sirve para respaldar la deuda en caso de impago, en este caso el bien debe estar a nombre del solicitante.

4.1.6 Emprendimiento

Emprender es un verbo que hace referencia a llevar adelante una obra o un negocio. El emprendimiento suele ser un proyecto que se desarrolla con esfuerzo y haciendo frente a diversas dificultades, con la resolución de llegar a un determinado punto. La acción de emprender generalmente nace de una necesidad por parte del sujeto o de una población, lo importante es convertir un problema en una realidad. (Pérez y Gardey, 2021)

4.1.7 Accesibilidad

La accesibilidad permite que cualquier persona pueda disponer y utilizar las edificaciones, servicios o productos en igualdad de condiciones que los demás. También se entiende como la relación con las tres formas básicas de actividad humana: movilidad, comunicación y comprensión; las tres sujetas a limitación como consecuencia de la existencia de barreras (Alonso 2002; Alonso 2003).

Esta proporciona flexibilidad al acomodarse a las necesidades de cada usuario y está dirigida a que el sistema esté elaborado al más amplio número de usuarios. Se abre la posibilidad de que pueda ser accedido y usado por el mayor número posible de personas, indiferentemente de las limitaciones propias del individuo o de las derivadas del contexto de uso.

La accesibilidad se refiere a que es de fácil acceso por cualquier persona. Es la característica que permite que los entornos, los productos, y los servicios sean utilizados sin problemas por todas las personas, para conseguir los objetivos para los que están diseñados (Alonso 2003).

4.1.8 Microfinancieras

Es toda organización -unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito, que provee servicios financieros a los empresarios que carecen de acceso a fuentes habituales de financiamiento en instituciones bancarias.

4.1.9 Financiamiento

“Es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones” (Guillermo Westreicher, 2020).

4.1.10 Recursos Financieros

“Los recursos financieros son aquellos recursos que conforman el conjunto de efectivo y activos con determinado grado de liquidez, es decir, con capacidad de ser

transformados en dinero en efectivo. estos recursos están compuestos por dinero en efectivo, depósitos bancarios, préstamos, cheques, entre otros. De esta manera, representan una de las fuentes para cumplir los objetivos de una organización.” (Enciclopedia económica, 2019).

4.1.11 Capital de trabajo

“Son los recursos financieros que tu pyme necesita para continuar funcionando diariamente. Se conforma a partir de varios elementos como el inventario, efectivo y las cuentas por cobrar. de ahí que su importancia es vital, más aún porque existe una relación directa entre la evolución del negocio y el capital de trabajo, sin recursos financieros tu negocio no crece, simplemente” (Sebastián, 2021).

4.1.12 Rentabilidad

“La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos” (DF Consultores, 2020).

4.2 Antecedentes

El microcrédito surgió a partir de las instituciones microfinancieras en Honduras que nacieron como Organizaciones no gubernamentales (ONG) y tuvieron su mayor auge en la década de los 70-80 como instituciones de desarrollo social y fueron incorporando programas de crédito hasta llegar a especializarse en microfinanzas, las ONG fueron evolucionando y se denominaron organización privadas de desarrollo (OPD) las cuales incursionaron con mayores servicios de créditos se les paso a denominar como instituciones microfinancieras.

Las instituciones microfinancieras en su evolución llegaron hasta la conversión de organización privadas de desarrollo financiero (OPDFS), Financieras y Bancos, apoyadas muchas de ellas en dicho proceso por la Fundación Córdova desde 1985 cuando este era un Programa PYME administrado por la asociación nacional de industriales (ANDI).

Actualmente, las Microfinanzas en Honduras reflejan un comportamiento similar al del resto de países de Centroamérica, en el sentido que se han vuelto una muy válida alternativa de acceso a servicios financieros para los pequeños emprendedores. En banca privada existen limitados programas de microcrédito para la pequeña empresa; aunque en el último año se ha visto un interés más marcado para atender a este sector.

4.3 Bases Teóricas

4.3.1 Situación actual PYMES América latina y el caribe acceso a créditos

las pequeñas y medianas son parte de las empresas que le dan vida a la economía de América Central y el caribe. Estas empresas junto con las micro representan un 99.5 de total de empresas y el 60% de la población ocupada estas empresas son responsables del 25% del producto interno bruto (PIB) estos datos según la OECD.

Estas empresas a pesar de su importancia económica y social le resultan difícil acceder a un microcrédito. De forma agregada, la brecha entre la demanda y la oferta de crédito de estas empresas entre ellas incluidas las micro en América Central y el Caribe llega a ser de 1.8 mil millones de dólares que esto es equivalente al 41% del PIB regional este porcentaje de acuerdo con SME Finance Forum. Según datos del año 2019 indican que aproximadamente el 47% de las empresas pequeñas en el sector formal no tienen acceso a un

préstamo o crédito. Si esta empresa es propiedad de una mujer el porcentaje se aumenta a un más de 50%.

4.3.2 Barreras de acceso a financiamiento en América Latina y el Caribe

Las pequeñas y medianas empresas tienen diferentes características que estas impiden el acceso al crédito en la región. Entre las principales barreras que se encuentran identificadas se encuentra la informalidad, la falta de un inmueble físico o garantía, la falta de una empresa que sea solidaria o garante, la baja formalización de empresas y las bajas calificaciones crediticias. Así mismo estas barreras se miran exacerbadas por la inexistencia o inadecuación de las leyes sobre las garantías móviles, la falta de un registro de garantías y la falta de fondos de garantías.

Muchas de estas barreras pueden ser superadas con medidas de política pública por parte de los gobiernos de la región. Por ejemplo, la falta de garantías se puede solventar con la creación de fondos de garantías que les permitan a las empresas tener colateral suficiente y respaldado para solicitar un crédito. Lo anterior obviamente conlleva algún nivel de costo fiscal, que se compensa con el incremento en el desarrollo productivo del país. El BID ha apoyado a muchos de los gobiernos de la región con programas de financiamiento para estas empresas entre ellas incluidas las microempresas la creación de fondos de garantía, entre muchos otros instrumentos.

4.3.3 Situación actual de PYMES en Honduras

“En Honduras, según empresarios y funcionarios hondureños, las MIPYMES generan el 70% de los empleos del país, es decir que este sector es la columna vertebral que sostiene la economía nacional.”(Presidencia, 2019).

El sector aporta un 60% del producto interno bruto (PIB) del país, Según el informe de estadísticas de exportación de la MIPYME la participación de estas empresas en Honduras es del 99.25%. (CNI, 2021)

Las pequeñas empresas en Honduras han sido las más afectadas por el impacto de la crisis causada por la covid-19, dijo el vicepresidente de la Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa (CCIT), Daniel Fortín

El 10 % de las empresas en Honduras entre ellas incluidas las pequeñas, "cerraron operaciones indefinidamente".

(swissinfo, 2021) afirma: "Pese a los desafíos que presentan por su baja productividad y alta informalidad, las micro, pequeñas y medianas empresas ofrecen puestos de trabajo a más de 900.000 personas, según cifras oficiales".

Fortín calcula que a causa de la covid-19 se perdieron "entre 800.000 y un millón de empleos", de los que muchos no serán recuperados porque muchas micros y pequeñas empresas cerraron y otras se vieron obligadas a recortar personal.

También el impacto de las tormentas Eta e Iota reportaron pérdidas de ingreso para el país, muchos de los habitantes perdieron sus hogares y sus pequeños negocios.

Características de las PYMES en Honduras

Las PYMES en Honduras tienen varias características que se detallan a continuación:

- ❖ Alto componente familiar.

- ❖ Falta de formalidad en sus actividades diarias.
- ❖ Falta de liquidez.
- ❖ Presentar problemas de solvencia.
- ❖ Su organización, estructura y procedimiento de gestión son sencillos y sin pesadas cargas burocráticas ni controles.
- ❖ Son dinámicas, flexibles y se adaptan con facilidad y rapidez a los cambios.
- ❖ Tienen un potencial creativo grande como lo demuestre el hecho de que las mayorías de las innovaciones nacen de las pequeñas y medianas empresas.
- ❖ Disponen también de un gran potencial de incremento de la productividad por su bajo nivel tecnológico y organizativo.
- ❖ No existen por lo general tensiones laborales grandes.
- ❖ Su dimensión es reducida y por ello todos los problemas son a escala reducida también.

(Ruiz, 2014) afirma: “Un estudio mostro que la mayoría de los propietarios poseen entre 31 y 50 años, y el 36% de los negocios es orientado por mujeres, el 98% lo forman personas alfabetizadas y el 77% son dueños de las viviendas en donde están localizados los negocios.”

Según datos del INE del 2 al 10 de agosto de 2021 de un total de población de 9,464,407, el 51.33% son mujeres.

El género femenino supera en todos los departamentos al masculino en relación con el número de negocios emprendidos.

4.3.4 Importancia del microcrédito para el crecimiento de las PYMES

Como toda empresa, las PYMES pueden tener carencia de liquidez que puede afectar la productividad de los pequeños empresarios, pero a diferencia de las grandes empresas es difícil la accesibilidad a crédito por ende los pequeños y medianos empresarios son orillados a buscar prestamos de entidades no reguladas o préstamos a muy altas tasas de interés lo que ocasiona alto endeudamiento para los pequeños y medianos empresarios.

Contar con financiamiento es fundamental para todo negocio, tanto para el inicio como para que pueda mantenerse en funcionamiento; ya que la falta de financiamiento puede provocar que un negocio se hunda en deudas. Sin embargo, existen diferentes vías para financiar un negocio que dependen de la solvencia de los dueños y el plan comercial que hayan trazado.

De esta manera, algunas de las formas más comunes de financiar un negocio son a través de inversiones, ahorros o solicitar un préstamo bancario. El capital inicial de una empresa se destina al lanzamiento de esta. Cuando se encuentre funcionando necesitará recursos para pagar salarios, servicios, seguros y otros gastos necesarios para la compañía.

El dinero para solventar todos esos gastos, de una empresa nueva que aún no cuenta con ganancias significativas, proviene de una financiación empresarial. Las pequeñas empresas pueden conseguir préstamos en bancos tradicionales o incluso presentar su plan de negocio a posibles inversores.

Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una

empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir financiamiento, y puede ser usada más de una opción. El financiamiento escogido dependerá del deseo de la empresa de estar endeudada, cuán solventes son los dueños el negocio en el momento en que el negocio fue fundado y la cantidad de dinero que un negocio necesitará para lanzar y mantenerse por sí mismo a través de una variedad de eventos.

El Financiamiento para PYMES, si se adquiere y se utiliza dentro de una estrategia financiera, será el combustible que el negocio necesita para cumplir sus metas. Le ayudará a soportar necesidades de capital de trabajo a corto plazo.

Aseguramiento de liquidez y continuidad de la empresa. hoy en día es más complicado mantenerse en el mercado con toda la competencia existente. Es necesario contar con algún tipo de financiamiento que te permita crear una buena estrategia de negocio para mantenerse firmes ante la competencia.

Acceso a mejores precios a la hora de comprar insumos y materia prima. Generalmente cuando se adquiere una gran cantidad de insumos para tener un inventario amplio, es mucho más sencillo hacerlo por mayoreo. Sin embargo, detrás de esto es necesario realizar una gran inversión.

Acceso a descuentos con proveedores por pagos en una sola exhibición. Esta es una buena forma de negociar con quienes serán tus nuevos proveedores. Recuerda que es importante que ellos tengan tu confianza y tú la de ellos.

Estar listos para aprovechar oportunidades de compra. Las PYMES en cualquier momento necesitarán realizar nuevas adquisiciones ya sea de equipo técnico o incluso la contratación de más personal. Contar con un fondo de inversión se vuelve una necesidad primaria.

Quedar blindado ante imprevistos y necesidades. Las PYMES son uno de los blancos fáciles ante ciertos incidentes e incertidumbre macroeconómica. Muchas veces no cuentan con la seguridad necesaria o con los protocolos suficientes para mantener todas sus operaciones seguras.

Los microcréditos son de vital importancia ya que la iniciativa tiene como objetivo apoyar a los emprendedores a iniciar sus negocios y mejorar sus niveles de rentabilidad, la inclusión de los microcréditos ayuda a los sectores que no pueden sacar sus créditos en las instituciones financieras habituales.

(Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial, 2018) afirma: “Los microcréditos se convierten en la oportunidad más significativa de las PYMES y de los emprendedores que a través de estos pequeños préstamos suelen iniciar sus negocios en unos casos y ampliar las pequeñas empresas con nuevos productos o unidades de negocios que faciliten su diversidad y complementariedad con las actividades a las que se dedican cada una de las pequeñas organizaciones o microempresarios que aportan a la economía y al desarrollo de la comunidad en una localidad, sector, ciudad, provincia, región y al país en general generando espacios de trabajo y fuentes de ingreso para un determinado número de personas involucradas”

4.3.5 Causas por las cuales las PYMES son limitadas para el otorgamiento de un microcrédito

Para las pequeñas y medianas empresas les resulta difícil obtener los recursos financieros por su propia cuenta, es decir, generados a través de sus esfuerzos.

El inicio para la mayoría de las nuevas empresas siempre es muy complicado y generalmente los clientes no son suficientes para financiar la empresa al 100%.

Cuando los empresarios buscan crédito, la banca privada tiene varios obstáculos al querer otorgar créditos para PYMES. Les es difícil generar los mecanismos necesarios para medir la capacidad de pago o la calidad y el valor de las garantías de los solicitantes. Por lo tanto, ponen reglas estrictas para el otorgamiento de préstamos.

La falta de liquidez se convierte en un problema cuando se terminan los ahorros familiares, los financiamientos de familiares y amigos o cuando el crédito con proveedores llega al tope.

La falta de confianza del emprendedor con las instituciones financieras, pero sobre todo de manera inversa, cuando las instituciones bancarias no quieren asumir el riesgo de fondear PYMES, hacen que los emprendedores entren en procesos de autorización tardados para garantizar su inversión. Pequeñas y medianas empresas, en el panorama más optimista, crecen de una manera muy lenta.

Para puntualizar los obstáculos a los que se enfrentan los empresarios para que el microcrédito sea su principal motor se detalla lo siguiente:

❖ **Informalidad, Un Obstáculo**

Según el Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP), las pequeñas empresas consideran que las prácticas del sector informal son un "obstáculo significativo" y afirman que los problemas en administración tributaria son "un desafío menor.

La mayoría de las empresas compiten con las informales o no registradas en Honduras, donde los requisitos regulatorios onerosos desincentivan la formalización, particularmente entre las pequeñas compañías que carecen de capacidad administrativa para cumplir con ese "complejo marco regulatorio", señala el informe "Diagnóstico de crecimiento inclusivo".

El sector informal utiliza "su informalidad para obtener ventajas competitivas al eludir" las regulaciones gubernamentales y los costos financieros que cumplen las empresas formales.

La economía informal se trata de un fenómeno complejo con múltiples causas y consecuencias, que es difícil de abordar de manera rigurosa por la poca disponibilidad de información relevante, dado que se trata de actividades económicas e ingresos que no son reportados de manera regular ante las autoridades. Las estimaciones sugieren que, dependiendo de la medida utilizada, la economía informal genera entre el 10% y el 20% de la producción total de los países desarrollados y más de un tercio en los países en desarrollo, llegando en algunos casos a más del 50% (Schneider y Enste, 2000).

Ferraro y Goldstein (2011) afirma: "los países latinoamericanos se caracterizan por la segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas (PYMES). La existencia de un elevado diferencial en las tasas de interés

con respecto al tamaño de la empresa, y el uso de autofinanciamiento y pasivos operativos como principal fuente de fondos, son indicadores de la existencia de dificultades de acceso al crédito”.

La informalidad en sus operaciones es un factor de riesgo para las instituciones financieras para el otorgamiento de créditos a largo plazo, es por esto por lo que generalmente estas empresas tienden a desaparecer después del primer año.

❖ **Voluntad Política**

(swissinfo, 2021) afirma: “Necesitamos un plan de país para poder lograr algo y sentarnos sobre la mesa poniendo a Honduras sobre la mesa, todas las partes involucradas, para ver cómo se puede desarrollar y salir adelante”.

Dijo que espera que las autoridades hondureñas tengan voluntad política para apoyar la recuperación de la micro y pequeñas empresas afectadas por la crisis causada por el coronavirus. Es importante que el gobierno fomente la creación y apoye la sobrevivencia y el desarrollo de las empresas.

❖ **Mal uso de los fondos.**

El microcrédito no es utilizado con el propósito adecuado. Es común que cuando la persona cumple con los requisitos para que les otorguen un préstamo lo invierten a otros fines que no generan rendimientos ni ganancias.

Méndez del Río Piovich asegura que: “el microcrédito es para tener y generar más ingresos” que no debe confundirse con el crédito de consumo que se pide para gastar y comprometer ingresos futuros.

❖ **Es costoso para el sistema financiero**

Para Manuel Méndez del Río Piovich, presidente de la Fundación Microfinanzas del BBVA, tomar el microcrédito como una oportunidad crediticia para conseguir otros créditos a veces se convierte en un error caro.

“La modalidad funciona así: la persona hace el préstamo, lo paga oportunamente, queda registrado con buen historial crediticio y utiliza esa información para solicitar otro microcrédito en dos entidades al mismo tiempo, incluso en más bancos, hasta llegar al punto de sobre endeudarse y no poder pagar.” (Semana, 2021).

OCDE (2013) menciona que: Unos de los obstáculos podrían ser los altos costos operativos de los bancos grandes, lo cual provoca que sea muy caro ofrecer microcréditos y pequeños préstamos.

❖ **Falta de información sobre la PYME**

Tres cuartas partes de los bancos basan el otorgamiento del crédito en el historial de la Pyme del buró de Crédito. Al ser empresas con poco tiempo de operación, no hay información suficiente o es de mala calidad.

Financieramente el empresario no proyecta la empresa a mediano y largo plazo, dado el desconocimiento de las herramientas para llevar a cabo esta labor, Al concentrar su gestión

en el día a día y no contar con la información financiera actualizada, la proyección financiera de la compañía en el mediano y largo plazos se dificulta, imposibilitando de esta manera la consecución de los recursos económicos para desarrollar sus actividades.

❖ **Falta de garantías y avales**

Después de todo, muchos de los obstáculos que tiene una PYME para obtener un crédito puede ser solucionado con garantías que aporten el respaldo suficiente y estas pueden ser: avales, prendas, garantías hipotecarias, certificados de depósito, pero si los pequeños y medianos empresarios no cuentan con ninguna garantía la probabilidad de que le otorguen un financiamiento es remota.

El tema de las garantías asociadas a la operación siempre ha sido un punto realmente espinoso en la financiación empresarial, fundamentalmente para la pyme y para las empresas jóvenes o recién creadas.

A pesar de que en Honduras existe una ley de sistema de fondos de garantía recíproca para la promoción de las MIPYMES, vivienda social y educación técnica profesional, apoyando los sectores productivos otorgando garantías recíprocas en el sector financiero, no parece obtener grandes resultados porque aun con esta implementación muchas pequeñas y medianas empresas no tienen acceso a microcrédito por la falta de garantías

❖ **Un alto nivel de endeudamiento**

(Financlick, 2020) “El endeudamiento excesivo puede ser síntoma de dos cosas: pérdidas financiadas con deuda o crecimiento excesivamente acelerado, empresas que mueren de éxito. El primero es un camino hacia el "game over", el segundo puede llevar a la

empresa a tensiones de liquidez que impidan a la empresa mantener sus compromisos de pago, aunque no tiene porqué acabar con la empresa si ésta tiene beneficios. Una buena forma de mantener a raya el endeudamiento es tener siempre presente qué necesidades de financiación tiene la empresa, en este sentido tenemos disponible la calculadora de necesidades de financiación que te servirá para saber en todo momento cuáles son tus necesidades.”

❖ **La empresa está en pérdidas**

(Financlick, 2020) afirma: “Tener pérdidas moderadas en un ejercicio no debería ser la muerte de ninguna empresa, cuando hablamos de empresa en pérdidas nos referimos a pérdidas recurrentes y con tendencia a empeorar que, además, no puedan demostrar tener un plan claro y coherente para darle la vuelta a la situación. Las pérdidas tienen un impacto directo en el equilibrio patrimonial de la empresa y en su tesorería.”

❖ **No tienen capacidad de pago**

En las PYMES puede ser algo frecuente que las empresas generen ingresos, pero no los suficientes para pagar un microcrédito, hay muchos factores que influyen en este factor como ser que los costos y gastos son muy elevados y el alto endeudamiento. en estos casos las probabilidades de realizar una financiación se reducen a largo plazo, sin embargo, hay otras opciones que el pequeño empresario puede considerar.

❖ **Empresa de reciente constitución**

A nivel bancario generalmente están solicitando como requisito de uno a 2 años de haber sido constituida la empresa, por lo que sí está considerando sacar un financiamiento antes de ese periodo es casi nula la posibilidad de acceder a un crédito.

❖ **Desigualdad de genero**

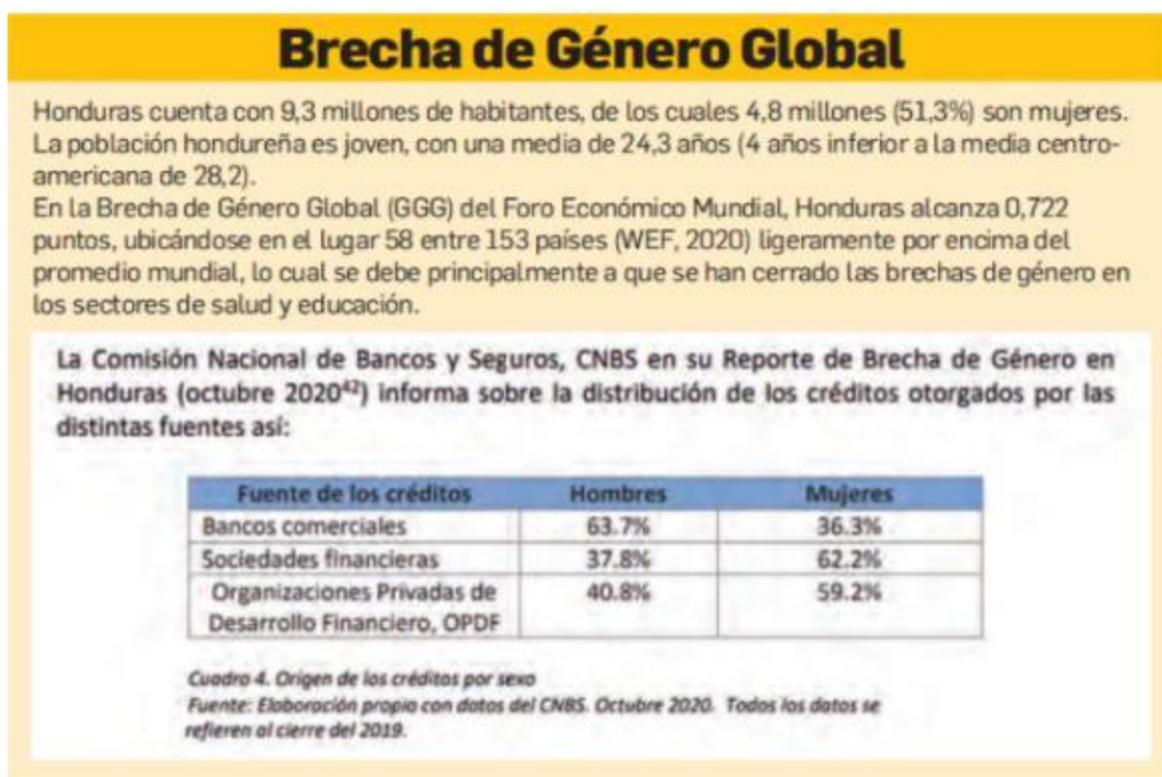
Según un estudio del INCAE, los bancos hondureños deben comprender mejor al sector empresarial liderado por mujeres y establecer nuevas reglas para otorgar créditos.

A pesar del progreso logrado en América Latina y el Caribe para reducir las desigualdades de género en los últimos años, diversas investigaciones continúan apuntando hacia la importante brecha de financiación existente, particularmente para el caso de las PYME.

Para el caso de Honduras se identifican tres brechas; una es desconocimiento, las instituciones financieras no conocen las necesidades y preferencias de las mujeres y por parte de las mujeres que están poco informadas sobre servicios financieros. La segunda, aspectos culturales y sociales, en general. Las limitaciones en la capacidad jurídica y en los derechos de propiedad sobre los activos tienen una relación directa con el acceso.

Otra brecha son las regulaciones. De manera similar a lo que ocurre en la mayoría de los países de América Latina y el Caribe, Honduras no presenta directrices en la regulación financiera que explícitamente combata la discriminación a la mujer en el acceso y utilización de servicios del sector financiero.

Tabla 1 Brecha de género global



4.3.6 Créditos y el acceso que tienen las PYMES en Honduras

Las pequeñas y medianas empresas reciben apenas el 3 % del total de préstamos que otorga el sistema financiero en Honduras a pesar de que es un rubro clave para mejorar el empleo, según las autoridades.

Las PYMES tienen una serie de debilidades que en estas se incluye el poco acceso a financiamiento que tienen las mismas esto debido a que aproximadamente el 95% se encuentra con un mal historial de crédito.

Según el sector privado, la mayoría de las pequeñas empresas han sido afectadas por años por el poco acceso a créditos y ahora con la pandemia tienen menos oportunidades, por

esta razón estas empresas se mantienen débil internamente por la falta de generación de riqueza si no se tiene acceso a un financiamiento.

En cuanto a medidas que pone el gobierno de Honduras para que las pequeñas y medianas empresas puedan tener un menor obstáculo para el acceso a un crédito estas van dirigidas a las instituciones que brindan financiamiento, pero cada institución maneja su propia política considerando diferentes variables siendo al final esto un impedimento. Según la representante de la Asociación Nacional de mediana y pequeña industria (ANMPIH) “el gobierno dice una cosa y las instituciones financieras hacen otra”

Instituciones financieras con programas de acceso a microcréditos

- ❖ Banco Financiera Comercial de Honduras (FICOHSA)
- ❖ Banco Atlántida
- ❖ Banco Lafise
- ❖ Bac Honduras
- ❖ Banco popular
- ❖ Banco de Occidente (BANCOCCI)
- ❖ Microfinancieras y cooperativas.
- ❖ Programas de apoyo financiamientos públicos

Ofertas de programas de acceso a créditos.

Préstamo Pyme Atlántida

Préstamo para pequeñas y medianas empresas dedicadas al comercio, industria, servicio, agroindustria y otras actividades, destinado al financiamiento de capital de trabajo o activo fijo.

Destino del crédito:

- ❖ Préstamos para Producción agrícola y pecuaria.
- ❖ Préstamos Para el Comercio.
- ❖ Préstamos Para Industria y Agroindustria.
- ❖ Préstamos Para Ganadería.
- ❖ Préstamos Para Propiedad raíz.
- ❖ Préstamos Para Servicios.
- ❖ Préstamos Para transporte y comunicación.
- ❖ Préstamos Para Hostelería y Turismo.
- ❖ Préstamos Para Cultivo de granos básicos. (Maíz, arroz, frijol y sorgo).
- ❖ Otros.

Plazos:

- ❖ Hasta 10 años activos fijos.
- ❖ Hasta 3 años para capital de trabajo.

Requisitos Generales:

- ❖ Solicitud Única de Producto (SUP o SUPE según el caso).
- ❖ Antigüedad mínima de 2 años en el negocio.
- ❖ Permiso de operación vigente del negocio.
- ❖ Estados financieros de los últimos 2 años completos e intermedios a la fecha.

Préstamo PYME BAC

Ideal para pequeñas y medianas empresas que requieren financiar a largo plazo la adquisición de bienes de capital.

Beneficios

- ❖ Plazo de hasta 15 años
- ❖ Permite crecer, competir, ampliar

Préstamo para empresas LAFISE

Existen dos grandes operaciones de crédito que tienen a disposición del cliente de Banca de Empresas

1. Línea de Crédito Revolvente: para capital de trabajo, con el fin de atender operaciones de corto plazo tales como:

- ❖ Financiamiento de cuentas por cobrar o compra de inventario.
- ❖ Emisión de Cartas de Crédito.
- ❖ Emisión de Garantías Bancarias.
- ❖ Factoring (Descuento de Letras y/o Facturas).

2. Transacciones Específicas: para inversión fija de mediano y largo plazo tales como:

- ❖ Compra de maquinaria y equipo.
- ❖ Compra de inmuebles y/o construcción de instalaciones.
- ❖ Mejoras a instalaciones físicas.

Beneficios:

- ❖ Tasas competitivas.
- ❖ Servicio personalizado.
- ❖ Tiempos de respuesta ágiles.

Tipo de garantía requerida para atender sus operaciones de crédito:

- ❖ Hipotecaria.
- ❖ Prendaria.

Requisitos Generales:

- ❖ Carta de solicitud del cliente.
- ❖ Estados Financieros de los últimos tres años.
- ❖ Permiso de operación año actual y anterior.
- ❖ Escritura de constitución.
- ❖ RTN de la empresa, representante legal, identidades.
- ❖ Estado de cuenta bancarios.
- ❖ Referencias comerciales y/o proveedores.
- ❖ Poderes de administración.
- ❖ Flujo de caja proyectado.

Garantía Hipotecaria adicionar los siguientes:

- ❖ Fotocopia de la escritura del inmueble.
- ❖ Pago de bienes inmuebles.
- ❖ Avalúo del inmueble.
- ❖ Constancia de libertad de gravamen.
- ❖ RTN e identidad del dueño del inmueble.

Garantía Prendaria:

- ❖ Copia de los documentos que acrediten la propiedad de la prenda, avalúo y fotos.

- ❖ Facturas proforma.
- ❖ Detalle del inventario.

Cooperativas

Las cooperativas brindan financiamiento a las PYMES para todo tipo de emprendimiento.

Credi MIPYME: Crédito MIPYME COACEHL destinado para cubrir necesidades de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa y todo tipo de emprendimiento.

Los mismo que podrán ser fondos BANHPROVI.

Requisitos Generales

- ❖ Ser afiliado a COACEHL.
- ❖ Estar al día con la Cooperativa.
- ❖ obligaciones pecuniarias que tuviese.
- ❖ Copia de Tarjeta de Identidad.
- ❖ Copia de RTN numérico y el de la empresa (si aplica).
- ❖ Antigüedad del negocio no menor de un año.
- ❖ Estados financieros del último año.
- ❖ Permiso de operación vigente.
- ❖ Plan de inversión y/o presupuesto con firma y sello del afiliado.
- ❖ Copia de escritura de constitución de comerciante individual.
- ❖ Croquis del negocio.

Cooperativa Elga

El préstamo MIPYME

Beneficios para micro, pequeña y mediana empresa con una atención personalizada en su negocio.

Requisitos para presentar solicitud de un crédito para pequeña empresa es el siguiente:

- ❖ Un año de permanencia (antigüedad del negocio).
- ❖ No se permite avales de la misma actividad económica.
- ❖ Fotocopia de la declaración de comerciante individual.
- ❖ Fotocopia de permiso de operación.
- ❖ Fotocopia del documento oficial de identificación (Tarjeta de Identidad para los nacionales y carné de residente vigente para extranjeros).
- ❖ Otra documentación que la Cooperativa requiera.

Tabla 2 Tabla de interés

MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA			
Tipo de Préstamo	Tasa de Interés Anual	Costo Anual Total (CAT)	Tasa de Interés Moratorio Anual
Microcrédito Individual	24%	26.98%	36%
Microcrédito Estacional	24%	27.20%	36%
Pequeña y Mediana Empresa	20%	22.02%	36%
Pequeña y Mediana Empresa con Fondo de Garantía	18%		36%

Fuente: COACEHL

Crédito solidario

Brindar asistencia técnica y dar acceso a crédito solidario todos los emprendedores del país que quieran o estén organizados y tengan el deseo de constituir una microempresa

Objetivos del Programa

- ❖ Generar el autoempleo en los sectores de menores ingresos a través de un crédito.
- ❖ Contribuir a mejorar la calidad de vida de los sectores más empobrecidos, a través del apoyo al emprendimiento de economía social y desarrollo empresarial de sus miembros.
- ❖ Promover formas asociativas para fortalecer la actividad económica de grupos.
- ❖ Facilitar el crédito a través del “Programa Presidencial Crédito Solidario” y la asistencia técnica a través de los Centro de Desarrollo Empresarial para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa “CDE-MIPYME” y otras instituciones que se dediquen para tal fin, para la creación de microempresas que generen empleos y propicien el bienestar de los sectores de menores ingresos.

El crédito solidario se ofrece:

- ❖ A plazos de 6 a 18 meses y los montos del crédito oscilan entre mil 500 a 20 mil lempiras.
- ❖ Tu Banca Solidaria es impulsada por más de 200 gestores de crédito solidario que operarán directamente en el barrio, la colonia y la comunidad.
- ❖ Tu Banca Solidaria busca incentivar la cultura del ahorro y repago como una cultura de vida basada en valores.

- ❖ Además, busca establecer un tejido social solidario, donde la palabra vale y se respeta.

Requisitos para optar a Tu Banca Solidaria:

- ❖ Ser hondureño entre 18 y 65 años
- ❖ Haberse capacitado en programas de desarrollo empresarial
- ❖ Formar grupos de dos a cinco miembros solidarios entre sí
- ❖ Alto nivel de confianza entre los miembros
- ❖ Características socioeconómicas similares y no ser parejas
- ❖ Similitud en los montos de préstamo
- ❖ Ahorrar la cantidad mínima mensual y pagar puntualmente.

4.3.7 La falta de un microcrédito para PYMES y sus consecuencias

La falta de financiamiento afecta en gran medida a las PYMES en su productividad, ya que no tienen el capital para hacer crecer su empresa por ende su economía y la del país.

En Honduras las MIPYMES constituyen un 99.25% de las empresas que existen en el país, se cuenta con ellas en gran medida porque son de alta generación de empleo y son participantes en diferentes sectores, como ser agropecuarias, comercio, educación, construcción, inmobiliarias, salud, electricidad, manufacturas entre otras.

"La MIPYME es un sector que tiene mucha importancia económica en términos del porcentaje del PIB (Producto Interno Bruto), pero además tiene su importancia social en términos del empleo y la calidad de estos", apuntó por su parte el coordinador de la Unidad

de Financiamiento para las Mayorías del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Sergio Avilés.

El presidente del Consejo Nicaragüense de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CONIMIPYME), Leonardo Torres, expresó que es fundamental reconocer la importancia estratégica que tienen las MIPYMES, en cuanto a enfrentar su lugar en la economía, por lo que "hay que darles un tratamiento de iguales y no de subordinados o de inferiores"; al hacerlo, "estaremos avanzando en seriedad y en la dirección correcta"

Dejar morir este sector sería fatal para el país, ya que se depende de estas instituciones en gran medida para reactivar la economía, generando empleo, reduciendo los niveles de pobreza.

A continuación, se detalla algunas de las consecuencias que presentan las PYMES por falta de financiamiento:

❖ **Poco crecimiento en la productividad**

El principal problema del de las PYMES es la productividad, que crece muy poco
"Se sabe que cuando se facilita financiamiento y capacitación se observa un crecimiento en ventas, empleo y en productividad. El problema es que se desconoce cómo se hace y cómo se haría en el país por sus condiciones particulares" (Monge, 2020).

❖ **Falta de mejoras**

El financiamiento permite el mejoramiento en el acceso a la tecnología, de las circunstancias de la producción y de las condiciones laborales.

Los problemas de acceso al crédito se deben a que normalmente las MIPYMES no tienen garantía, su escala de producción es muy pequeña y no genera suficiente volumen para el monto de financiamiento que quieren, tienen problemas en la administración, y no tienen información para saber adónde recurrir.

Además, carecen de la información financiera y operativa de la empresa, como flujos de caja.

En el caso de las Organizaciones No Gubernamentales que apoyan al sector con crédito, capacitación y asesoría, el problema es que éstas dependen de recursos de cooperación para poder brindar sus servicios y tales fuentes de financiamiento son limitadas. Otro factor determinante es que cuando el empresario tiene un nivel de educación alto su mentalidad es de crecimiento, y se propone metas de aumento de ventas y de desarrollo de la empresa obteniendo beneficios y utilidades, mientras que a menores niveles de educación las empresas son más de subsistencia.

El objetivo principal al solicitar un financiamiento para PYMES es adquirir recursos económicos para lograr que la organización despegue y se puedan alcanzar las metas previamente establecidas y poder hacer frente a las necesidades de capital de trabajo que puedan surgir a corto plazo.

❖ **Falta de liquidez financiera**

Es necesario que una empresa pueda contar con un financiamiento que le permita desarrollar una estrategia de negocio adecuada para seguir haciendo frente a todos los obstáculos que podrían impedir su permanencia en el sector en que se desenvuelva.

❖ Falta de expansión

El crecimiento de una empresa es fundamental para la supervivencia a largo plazo. Debido a la falta de financiamiento las empresas no pueden evolucionar en sus bienes o servicios.

❖ Falta de respaldo ante imprevistos

Para que una PYME garantice su supervivencia a largo plazo es necesario que cuenten con recursos para hacer frente a imprevistos como pago de sueldos y salarios en tiempos de crisis o cuando la empresa se encuentra en tiempos que su flujo de caja no sea alto.

❖ Cierre de empresas

La falta de financiamiento es la principal causa de cierre de pequeñas y medianas empresas.

La falta de crédito hace que el empresario principalmente el micro y el pequeño, se sienten sofocado en poco tiempo, el no tener el acceso al financiamiento puede hacer que las empresas cierren en los primeros 2 años.

4.3.8 Buró de crédito y su influencia en la autorización de un microcrédito

El historial crediticio es uno de los aspectos más importantes para lograr un crédito en una institución financiera.

La información que brinda el historial crediticio es el récord de pagos de una empresa o persona natural; es decir, es un informe que señala si se ha pagado en forma puntual un crédito y cuánta deuda ha tenido y tiene una persona o empresa.

El historial crediticio incluye, entre otras cosas, ¿Cuántos créditos tiene o ha tenido? Esta información incluye el tipo, el límite de crédito, el préstamo máximo que ha ejercido, el último saldo registrado, y desde luego, el historial de los pagos que ha hecho. También menciona si ese crédito es vigente o si ya ha sido cancelado.

Esto es importante para la institución que dará un préstamo, porque puede ver además del comportamiento de pago, que tan endeudado esta. En ocasiones el hecho de tener saldos deudores altos, aunque pagues puntualmente, puede ser causa de rechazo de un préstamo. La razón: si tienes deudas, quizá más allá de tu capacidad de pago, se percibe que tarde o temprano caerás en incumplimiento. Es decir, aunque nunca te hayas retrasado, esto puede significar, para dicha institución, que eres un individuo de alto riesgo.

Conseguir un préstamo para un negocio puede ser difícil, especialmente si un buró de crédito comercial te ha asignado una baja calificación.

Basándose en los datos que recoge de bancos, compañías de tarjetas de crédito, proveedores y otras fuentes, un buró de crédito se dedica a crear tu reporte de crédito. Con esos mismos datos, calcula el puntaje crediticio de la empresa, un indicador de la solvencia financiera.

¿Qué contiene un reporte de historial crediticio?

Contienen información necesaria para que las instituciones financieras tomen una decisión sobre prestar o no. El historial contiene la información de todos los créditos que ha solicitado, por ejemplo:

- ❖ Información personal
- ❖ Instituciones que han otorgado un préstamo
- ❖ Fecha de apertura
- ❖ Límite de crédito
- ❖ Saldo actual
- ❖ Pago mínimo
- ❖ El comportamiento al momento de pagar
- ❖ Créditos solicitados recientemente

Generalmente, las Sociedades de Información Crediticia asignan una calificación para que puedan saber si es candidato o no a un préstamo con ellos.

Mantener un buen historial crediticio permite acceder a mayores oportunidades financieras. Las siguientes son algunas buenas prácticas que se pueden considerar:

❖ **Conocer la capacidad de pago**

Antes de contraer compromisos financieros, es importante que se defina la capacidad de pago. A grandes rasgos, las deudas no deberían exceder el 30% de los ingresos.

❖ **Puntualidad en los pagos**

Es uno de los principales consejos para tener un excelente historial crediticio. Al ser responsable con las fechas de pago, estará demostrando solidez financiera, lo que es percibido por el banco como una buena señal.

❖ Ordenar las finanzas

Tener claridad respecto de las deudas y de los ingresos permitirá tener una mejor salud financiera.

Porque el historial crediticio es importante para el futuro de una PYME

Los burós de crédito comerciales estudian minuciosamente el historial para crear un reporte de crédito, y de eso depende que se autorice préstamo que se necesita para expansión de un negocio.

Cuando la empresa solicita un préstamo o una tarjeta de crédito empresarial, el banco, el emisor de la tarjeta o el prestamista pide a un buró de crédito o varios de ellos el reporte de crédito de la empresa, para comprobar tu solvencia financiera; en otras palabras, para verificar que seas capaz de cumplir con sus obligaciones.

Una reseña negativa en el historial de la empresa puede disminuir o acabar con la capacidad de endeudamiento durante años, o hacer que el negocio reciba condiciones crediticias y tasas de interés menos favorables.

¿De qué manera puede afectar el historial de crédito?

El impago o retraso al pagar una factura se convertirá en un punto negativo para tu historial, lo cual tardará años en eliminarse, a pesar de que la deuda ya haya sido cubierta.

Los efectos de lo anterior se notarán cuando vaya a una entidad a solicitar un préstamo, pues el historial crediticio hará que se reduzcan mucho las posibilidades de acceder

a la concesión de dicha prestación y será casi imposible conseguir uno. A que quizás se pueda tener acceso es a un crédito con unas condiciones bastante malas.

Beneficios de un buen historial crediticio:

- ❖ Tendrá una mejor carta de presentación comercial.
- ❖ Disminuye los trámites y el tiempo que requiere el solicitante de un crédito, para reunir la documentación.
- ❖ Provee a las entidades que otorgan créditos una herramienta objetiva para el análisis y la toma de decisiones.
- ❖ Educa y promueve las sanas costumbres del crédito, protegiendo el ahorro a las personas y disminuyendo el riesgo crediticio.

El buró de crédito es una empresa cuya finalidad es proporcionar información sobre el historial crediticio de terceros. Son también conocidas como centrales de riesgo y pueden ser instituciones o empresas de naturaleza pública o privada.

La función de Buró de crédito es mantener un registro de los créditos que tiene o ha tenido una persona o empresa y sus comportamientos de pago.

El historial crediticio incluye, entre otras cosas, ¿Cuántos créditos tiene o ha tenido? Esta información incluye el tipo, el límite de crédito, el préstamo máximo que has ejercido, el último saldo registrado, y desde luego, el historial de los pagos que has hecho. También menciona si ese crédito es vigente o si ya ha sido cancelado.

Esto es importante para la institución que te dará un préstamo, porque puede ver además de tu comportamiento de pago, que tan endeudado estas. En ocasiones el hecho de

tener saldos deudores altos, aunque pagues puntualmente, puede ser causa de rechazo de un préstamo. La razón: si tienes deudas, quizá más allá de tu capacidad de pago, se percibe que tarde o temprano caerás en incumplimiento. Es decir, aunque nunca te hayas retrasado, esto puede significar, para dicha institución, que eres un individuo de alto riesgo.

4.3.9 Acuerdos de Alivio Financiero para PYMES en Honduras

En atención a las grandes pérdidas que ha sufrido el sector PYME, el Gobierno de la República y la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA), han suscrito un acuerdo cuyo fin primordial es apoyar a este sector, por medio de reestructuración de préstamos empresariales y de tarjetas de crédito, así como con reducción de tasas de interés.

Estos beneficios se podrán recibir por medio de la institución financiera que actualmente les haya apoyado con los préstamos, siempre y cuando los deudores hayan mantenido categorías de riesgo I y II. Dentro de los beneficios de los que pueden gozar estos empresarios y emprendedores se encuentra la reducción de hasta un 2% de la tasa de interés, la eliminación del cobro de intereses moratorios, y la no capitalización de intereses. De igual manera, los aplicantes podrán solicitar el congelamiento de la categoría de riesgo en la Central de Información Crediticia, la que se estará manteniendo hasta el 31 de diciembre del 2020, en la categoría de riesgo que tenía al 29 de febrero del presente año.

Con la implementación de acuerdos de alivio financiero a los sectores más vulnerables durante la pandemia, se espera que todos aquellos pequeños y medianos negocios que no podían reabrir y continuar aportando al movimiento de la economía nacional, debido a que sostienen deudas con el sector financiero nacional, puedan tener un respiro económico y destinar estos recursos al mantenimiento de sus negocios. Los empresarios

deben acudir a su institución financiera a fin de solicitar acogerse a estos beneficios antes de fin de año, ya que posteriormente tendrán acceso a nuevas facilidades de crédito, en conjunto con el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI).

Los alivios financieros y las medidas acordadas tienen como objetivo principal evitar la quiebra y cierre de unos de los sectores más productivos en la economía nacional, al igual que evitar el desempleo de más de 400,000 empleados en el país. Es importante considerar que los mecanismos de alivio no solo benefician al empresario, sino también a todos aquellos trabajadores que debido a la emergencia sanitaria nacional habían sido suspendidos o despedidos de sus trabajos, permitiéndoles regresar a sus labores y contribuir al sostenimiento de sus familias. A medida pasan los meses, se ven cada vez más negocios retornando a la normalidad e intentando mantener a flote sus empresas, y gracias el apoyo de la banca, se vuelve posible una reactivación económica

La medida acordada espera beneficiar a más de 80,000 empresas y más de 400,000 empleos en Honduras, El funcionario de la CNBS anunció que el Sistema Bancario Nacional otorgará a las MIPYMES un plazo de hasta 5 años, cuando la reestructuración se financie con fondos propios de cada institución, y de 5 y 15 años si los créditos se financian con fondos redescontados con BANHPROVI, de acuerdo con el análisis que haga el banco de la afectación y capacidad de pago del deudor.

Resumen de créditos con alivio de deuda por COVID 19 en el sistema financieros y OPDF en Honduras

Según el sistema financiero y las organizaciones privadas de desarrollo financiero (OPDF) indican que la cartera crediticia de préstamos es de un total de un millón veinte tres

mil quinientos noventa y cuatro préstamos y que solo ciento doce mil ochocientos treinta nueve préstamos han sido reestructurados, el resto está en proceso de reestructuración:

Tabla 3 Préstamos reestructurados alivio de deuda

Cantidad de préstamos	
Préstamos reestructurados	112839
Préstamos en proceso de reestructuración	910755
Total préstamos	1023594

Figura 1 Cantidad de préstamos reestructurados alivio de deuda



Elaboración: propia

En valores monetarios los préstamos que han entrado en proceso de alivio de deuda para la micro, pequeña y mediana empresa es de cincuenta y tres mil seiscientos once millones de lempiras y ciento sesenta y un mil setecientos cincuenta y ocho millones no han entrado al proceso de alivio de deuda.

Tabla 4 Préstamos reestructurados en lempiras

Alivio de deuda	
Expresado en millones de lempiras	
Préstamos reestructurados	53,611
Préstamos sin reestructuración	161,758
Total préstamos reestructuración	215,369

Figura 2 Alivio de deuda reestructuración

Elaboración propia

A pesar de que la medida es realmente buena para el sector, expertos en economía aseguran que gran parte del sector no tiene acceso a estos beneficios debido a la informalidad por lo que recomiendan que estos beneficios vayan más allá del sector formal, además incluir a las cooperativas y microfinancieras para el otorgamiento de estos financiamientos.

4.3.10 Aportación del gobierno al sector MIPYME

El 7 de junio del 2021 la presidenta del Banco Hondureño para la producción y la vivienda (BANHPROVI), Lic. Mayra Falk, informó en una conferencia que se ha

desembolsado con 961.5 millones de lempiras al sector MIPYME y que en temas de fondos de garantías L.1,286.6 millones con una cobertura de un 76%.

BANHPROVI está constantemente activo promoviendo al sector productivo y contribuyendo al desarrollo económico del país, asegurando que al lado de confianza-FGR más de 100,000 emprendimientos tienen créditos.

Tabla 5 Fondos de garantías para el sector PYME

FONDOS DE GARANTIAS PARA EL SECTOR MIPYME		
FONDO DE GARANTÍA FOGAM	Alcance:	MIPYME del sector comercio, agropecuario, industrias, cualquier otro rubro afectado por pandemia.
	Beneficios:	Acceso a financiamiento para capital de trabajo y activo fijo
	Monto otorgado:	\$75 millones
FONCAFE	Alcance:	MIPYME del sector productor agropecuario afectados por pandemia.
	Beneficios:	Cobertura de su crédito hasta L.1,200,000, recibirán el aval de la sociedad de garantías hasta en un 80% de cobertura del crédito.
	Monto otorgado:	L.100 millones
FONDO DE GARANTÍAS BANHPROVI-	Alcance:	Reactivación de las MIPYMES Afectadas por la Pandemia Provocada por el COVID-

BCH-MIPYME	Beneficios:	facilitar acceso al financiamiento y manteniendo la moral de pago requerida en la gestión de un crédito
	Monto otorgado:	Hasta un monto de L.10 millones
FAGRE	Alcance:	MIPYME productores del agro y ganadería, potenciando la generación de materias primas en la cadena de valor.
	Beneficios:	Rentabilidad (Cumplimiento de Metas, Crecimiento de Cartera, Disminución en la Creación de Reservas), liquidez y crecimiento.
	Monto Movilizado:	L.2,288 MM
FOGMIPYME	Alcance:	MIPYMES dedicadas a actividades productivas, que no cuentan o carecen de garantías.
	Beneficios:	Facilidad de acceso a crédito, mejores condiciones crediticias e inclusión financiera.
	Monto Movilizado:	L.5,732 MM
FOGAPE	Alcance:	MIPYMES del sector pesquero en litoral atlántico de Honduras
	Beneficios:	Garantizar operaciones crediticias de pescadores del sector atlántico.
	Monto movilizado:	L.8,457 MM

Tabla 6 Redescuentos

REDESCUENTOS

REDESCUENTO DE PRÉSTAMOS DEL SISTEMA FINANCIERO	Alcance:	Sectores de vivienda, agropecuario y MIPYMES afectadas por pandemia
	Beneficios:	Mejorar el acceso a crédito para los sectores afectados por la pandemia.
	Monto otorgado:	L. 4,000 MILLONES
REDESCUENTO DE PRÉSTAMOS SECTOR TURISMO	Alcance:	Personas naturales o jurídicas que se dedican al sector turismo.
	Beneficios:	Beneficiar a los deudores del sector turismo
	Monto otorgado:	L.600,000,000.00

Los fondos de garantía-BANPROVI son un mecanismo por medio del cual las pequeñas y medianas empresas tienen acceso a un microcrédito para capital de capital e inversión fija mediante la emisión de un certificado de garantía brindando diferentes beneficios como ser:

- ❖ Mantener el empleo.
- ❖ Brinda acceso y solvencia al garantizar un crédito a MIPYMES con bajo respaldo de garantías.
- ❖ Mejorar las condiciones del acceso a crédito.
- ❖ Respalda el financiamiento del capital de trabajo.

El Banco Nacional de Producción y vivienda (BANPROVI) es una institución de primer y segundo piso desconcentrada del Banco Central de Honduras que tiene como

objetivo promover el crecimiento de los sectores productivos de país mediante el acceso a financiamientos en cortos medianos y largos plazos por medio de las instituciones financieras.

Como banca de primer piso tiempo como función otorgamiento de financiamiento para programas de microcréditos, pequeñas y medianas empresas (PYME), agropecuarios, etc.

Esta institución entre febrero y julio 2021 en total de préstamos nuevos aprobados el principal porcentaje fue para propiedad raíz representado en un promedio 62.83%, seguido agricultura con 16.31%, empresas de servicio 8.94%, ganadería 8.52% y por último pesca en un 0.03%.

Tabla 7 Tabla de préstamos por actividad económica

% Préstamos BANPROVI por actividad económica						
Destino	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Agricultura	4.11%	7.89%	7.34%	18.28%	19.88%	40.34%
Ganadería	16.11%	10.12%	6.39%	2.04%	10.68%	5.75%
Pesca	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.18%
Industrias	2.60%	0.00%	0.00%	1.70%	0.00%	0.00%
Servicios	48.37%	0.00%	1.85%	0.49%	2.25%	0.71%
Propiedad Raíz	27.64%	80.96%	84.41%	70.00%	67.08%	46.92%
Comercio	1.17%	1.02%	0.00%	7.50%	0.12%	6.10%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

4.3.11 Políticas de apoyo para las PYMES

Como bien se ha visto a lo largo de la investigación las pequeñas y medianas empresas tienen una contribución considerable en el crecimiento económico de todo país. Por ende, los gobiernos e instituciones dedicadas al otorgamiento de créditos han aplicado políticas y/o programas para brindar apoyo a estos sectores.

Las políticas para PYMES tienen como objetivo la creación de empleo, desarrollo de Capital humano y del país, incrementar la productividad y la competencia en los mercados.

Tabla 8 Objetivos de la política PYME en América Latina**Cuadro 2: Objetivos de la política PyME en América Latina**

Objetivo / País	AR	BO	BR	CH	CO	ES	GU	HO	ME	NI	PA	RD	UR	Total
Creación de Empleo	+	+			+		+	+			+	+		7
Desarrollo de Capital Humano		+	+		+	+			+			+	+	7
Integración y Desarrollo Regional	+		+	+			+	+	+				+	6
Atenuación de Fallas de Mercado	+	+	+	+		+			+					6
Redistribución del Ingreso	+	+			+		+					+		5
Mayor Productividad				+			+	+	+					4
Competitividad Internacional			+			+			+					3
Crecimiento Económico	+	+					+							3
Mayor Competencia	+							+						2

Fuente: Alejandro Solís y Pablo Angelelli (2002)

Las áreas de concentración para la política Pyme son el acceso a servicios de desarrollo empresarial, cooperación y el acceso a crédito, hay otros temas de importancia, pero esos son los más relevantes.

Tabla 9 Áreas abordadas en la política PYME en América Latina**Cuadro 3: Areas abordadas en la política PyME en América Latina**

Areas / País	AR	BO	BR	CH	CO	ES	GU	HO	ME	NI	PA	RD	UR	Total
Acceso a los servicios de apoyo empresarial	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+			11
Cooperación empresarial	+		+	+		+			+	+	+	+	+	9
Acceso a crédito y a garantías	+		+	+	+	+	+		+			+	+	9
Información	+	+			+			+	+	+	+			7
Creación de empresas		+	+		+	+			+					5
Formalización, marco regulatorio, competencia desleal	+				+	+						+	+	5
Modernización y la innovación tecnológica		+	+	+	+				+					5
Desarrollo institucional y coordinación de políticas					+						+	+	+	4
Medio ambiente y calidad									+		+			2
Internacionalización					+									1

Fuente: Alejandro Solís y Pablo Angelelli (2002)

En Honduras la dirección general de inversiones perteneciente a la secretaria de industria comercio y servicio es la encargada de las políticas PYME en Honduras, la misión es coordinar y facilitar a través del consejo nacional de la micro, pequeña y mediana empresa (CONAPYME) un sistema integrado de servicios de asistencia, con el fin de promover el aumento en la productividad de las unidades económicas.

CONAPYME es un organismo de participación en las propuestas y definiciones de proyecto, asesoría y consultoría de la secretaria de industria comercio y servicio, entre sus funciones principales está el análisis y formulación de propuestas sobre políticas, estrategias y acciones relacionadas con el fomento a las MIPYMES.

Actualmente no existe ninguna evidencia que compruebe que se les da el debido seguimiento y actualización a las políticas para PYMES y la política más mencionada es la de apoyo a la competitividad de las MIPYMES la cual tiene como objetivo elevar y consolidar la competitividad de las MIPYMES, la política señalada tiene cinco componentes:

- ❖ Entorno institucional y legal
- ❖ Servicio de desarrollo empresarial
- ❖ Servicios financieros
- ❖ Cooperación empresarial
- ❖ Promoción de mercados y exportaciones.

Programas PYMES

A Continuación, se detalla los programas para PYMES en Honduras:

- ❖ Programa Red de Información, que consiste en un programa de apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa en el cual se les brinda información de asuntos relacionados con la inversión y el desarrollo de dicho sector en el país. Actualmente se cuenta con la asistencia del Programa de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa de la Organización Internacional del Trabajo (PROMICRO-OIT) para fortalecer la red de información. Otros programas implementados en Honduras son:
- ❖ Proyecto ICDF de la República de China. El proyecto de Cooperación del Gobierno de la República de China comprende los sectores productivos de la Industria del Calzado y Metal Mecánica de la micro, pequeña y mediana empresa. Mediante esta cooperación se realizan actividades de diagnóstico, asistencia técnica directa a empresas, así como seminarios sobre las necesidades y dificultades que se encuentran en las diferentes áreas de dichos sectores. El proyecto de asistencia tiene como propósito ayudar en el desarrollo de la MIPYME del país compartiendo la experiencia de desarrollo de la República de China en Taiwán.
- ❖ Primer Foro Centroamericano. El Foro Centroamericano de Programas de apoyo a la Microempresa tiene tres objetivos: facilitar el intercambio permanente de información y experiencias entre los agentes involucrados en el desarrollo microempresarial de la región centroamericana, contribuir al logro de la eficiencia en la intervención de Programas y Consejos Nacionales de Apoyo e influir en las políticas nacionales y regionales para favorecer al sector MYPE.

- ❖ Cooperación Técnica. Fue aprobado en el 2006 tiene como propósito fortalecer el desarrollo del sector MIPYME, se utiliza recursos ordinarios del BCIE de EACI y KFW. la Dirección General de Inversiones realiza proyectos de asistencia técnica directa juntamente con países amigos.

- ❖ Programa de apoyo a MIPYMES amigable con la biodiversidad. Este programa se promociona como parte del proyecto “mercados centroamericanos para biodiversidad (Proyecto Cambio, por sus siglas en inglés), iniciativa que es financiada por el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (FMAM), administrada por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD Honduras) y ejecutada por el BCIE. El objetivo del programa es estimular el financiamiento a MIPYMES que incorporen dentro de sus procesos la protección y conservación de la biodiversidad o bien reducir los impactos negativos de sus negocios, productos y servicios sobre la biodiversidad.

- ❖ Programa CDE MIPYME Honduras. Consiste en la creación de uniones de socios de centros de desarrollo MIPYME, que ofrecen servicio de asistencia para aumentar la gestión empresarial, logrando así la formalización de la MIPYME.

- ❖ Programa mi empresa en línea. Facilita la creación de empresas en Honduras a través de un procedimiento significativo, conforme a lo establecido en la ley de generación de empleo.

- ❖ Programa facilidad. El objetivo del programa es mejorar la competitividad de las MIPYMES, así como las posibilidades de empleo en sectores seleccionados de Centroamérica.

- ❖ Programa de apoyo a la MIPYME agronegocios. El objetivo de este programa es apoyar el desarrollo de las MIPYMES del sector del agro por medio del acceso a créditos que les permitirán invertir en nuevas tecnologías para fortalecer su competitividad.

- ❖ Iniciativa MIPYMES verdes. El objetivo de este programa es crear productos financieros para las empresas que fomentan inversiones ambientales que permitan impulsar fuentes de eficiencia energética o energía renovable.

- ❖ Programa regional de financiamiento empresarial para mujeres. Tiene como objetivo promover el empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres, contribuyendo con el proceso de desarrollo e integración económica regional en materia de género.

CAPÍTULO V METODOLOGÍA

5.1 Enfoque y métodos

El enfoque de esta investigación es cualitativo ya que en el estudio de métodos de recolección como en este caso una encuesta, los datos que se recolectaron son de tipo descriptivo y de observaciones con el fin de descubrir las experiencias individuales de los participantes y tener una visión de la realidad que sucede en cuanto al objeto de estudio.

5.2 Población y muestra

5.2.1 Población

Según el último recuento realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas el total de PYMES en Honduras es de 250000 por lo que se establece como población de pequeñas y medianas empresas en Honduras.

5.2.2 Muestra

El muestreo que se aplicará para el estudio será probabilístico aleatorio simple ya que todos los elementos de la población tienen misma probabilidad de ser elegidos para la recolección de datos de la investigación.

La fórmula que se utiliza para la estimación de la muestra en población finita es:

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N-1) + (Z^2 * p * q)}$$

En donde N = Total de la población Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

P = error esperado (en este caso 5% = 0.05) q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)

La muestra representativa en las PYMES es de 73 empresas con esto considerando que la población es de 250000 empresas.

5.3 Unidad de análisis y respuesta

La información recabada proviene de los pequeños y medianos empresarios que están registrados en el servicio de administración de rentas (SAR) a marzo del 2020 la cual es la información más reciente.

De acuerdo con el objetivo planteado que es la accesibilidad a crédito para los pequeños y medianos empresarios de Honduras, se realizó una encuesta para analizar los factores limitantes para los pequeños empresarios del país.

La población considerada es de 250,000 PYMES, se realizó cálculo de la muestra estadísticamente representativa en tamaño mediante la fórmula de estimación de población finita dando como resultado un tamaño de la muestra de 73.

5.4 Técnicas e instrumentos aplicados

5.4.1 Técnicas (la encuesta)

Se aplican encuestas de acuerdo con la estimación del muestreo a las pequeñas y medianas empresas.

5.5 Fuentes de información

Representan los diferentes tipos de documentos que contienen datos útiles para satisfacer una demanda de información o conocimiento.

5.5.1 Fuentes primarias

Para esta investigación la información que se toma como primaria fue obtenida por la técnica de la encuesta realizada a las pequeñas y medianas empresas.

5.5.2 Fuentes secundarias

Para fuentes secundarias se utilizó consulta de documentos que estaban relacionados con los elementos de la investigación.

5.6 Cronología de la investigación

Tabla 10 Cronograma de actividades Proyecto

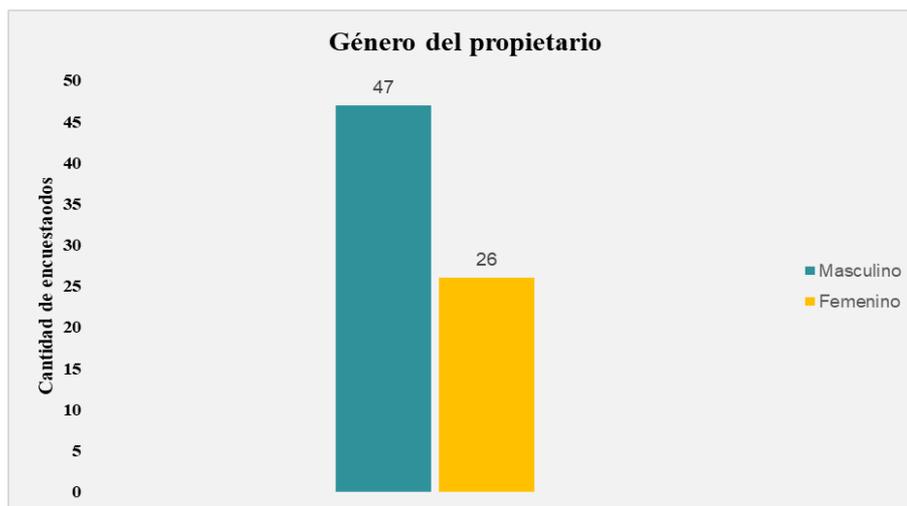
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PROYECTO														
No.	ACTIVIDADES / FECHA	Fecha										FECHA		
		Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8	Semana 9	Semana 10	ASIGNACIÓN	ENTREGA PARA CONSOLIDACIÓN	SUBIR TAREA A PLATAFORMA
	Reunion Lic. Alicia Coca											20/7/2021		
	Propuesta de tema											24/7/2021		
	Aceptacion del tema											25/7/2021		
	Segunda Reunion Lic. Alicia Coca											27/7/2021		
	Asignacion de actividades I avance											27/7/2021		
II	CAPITULO													
	Planteamiento del problema													
	2 Antecedentes												2/8/2021	
	2 Enunciado												2/8/2021	
	2 Preguntas de investigacion												2/8/2021	
	2 Variables de investigacion												2/8/2021	
	3 Justificacion												2/8/2021	
III	CAPITULO													
	Objetivos													
	2 Objetivo general												2/8/2021	
	2 Objetivos especificos												2/8/2021	
	Subir avance													9/8/2021
	Tercera Reunion Lic. Alicia Coca											10/8/2021		
	Asignacion de actividades II avance											10/8/2021		
IV	CAPITULO													
	Marco Teorico													
	4 Conceptos Basicos											10/8/2021	17/8/2021	
	4 Antecedentes											10/8/2021	17/8/2021	
	4 Bases teoricas											10/8/2021	24/8/2021	
V	CAPITULO													
	Metodologia													
	5 Enfoque y Métodos											10/8/2021	29/8/2021	
	5 Población y Muestra											10/8/2021	29/8/2021	
	5 Unidad de Análisis y Respuesta											10/8/2021	29/8/2021	
	5 Técnicas e Instrumentos Aplicados											10/8/2021	29/8/2021	
	6 Fuentes de Información											10/8/2021	29/8/2021	
	6 Cronología de Trabajo											10/8/2021	29/8/2021	
VI	CAPITULO													
	Resultados y Análisis											29/8/2021	3/7/2021	

CAPÍTULO VI RESULTADOS Y ANÁLISIS

La recolección de información se realizó en base a la muestra que resulto tomando la población de 250,000 PYMES registradas en los datos proporcionados por el INE.

Se detalla los resultados y análisis obtenidos:

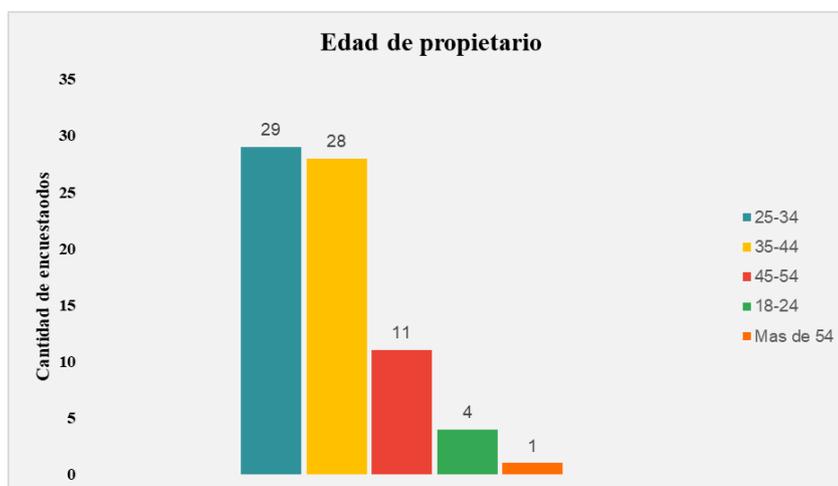
Figura 3 Género del propietario



Fuente: Elaboración propia (2021)

Se encuestaron 73 propietarios de las pequeñas y medianas empresas localizadas en el territorio nacional de los cuales se encontró que relacionado con el género la mayoría son género masculino con un 64% y el 36% representado por el género femenino.

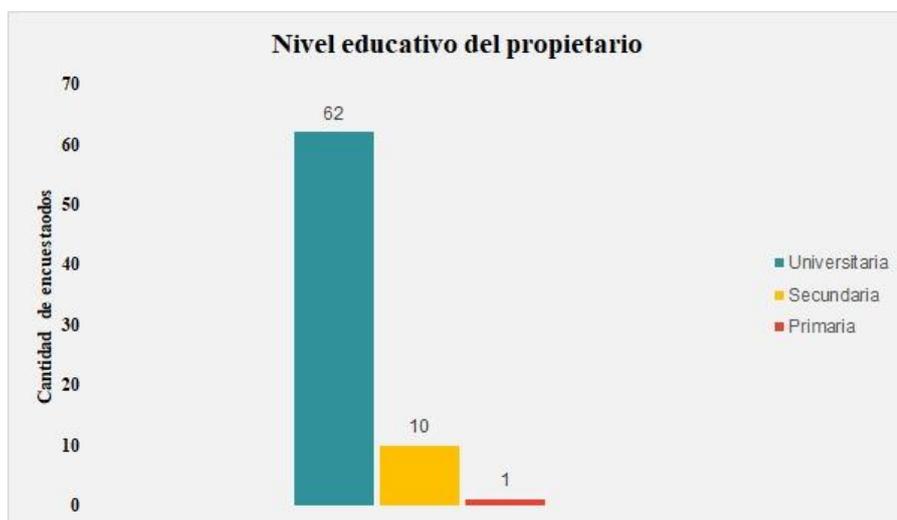
Figura 4 Edad del propietario



Fuente: Elaboración propia (2021)

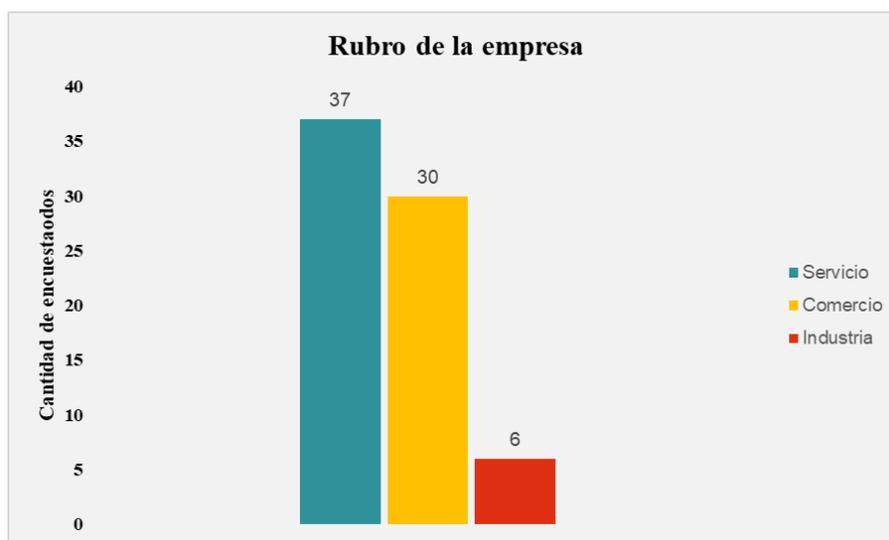
De acuerdo con la variable relacionada con la edad de la propiedad se encontró que del total de 73 propietarios de empresas encuestadas el 40% se encuentra en el rango de edades 25 – 34 años, el 38% en 35 – 44 años, el 15% en las edades de 45 – 54, un 5% en las de 18 – 24 años y 1% en más de 54 años, observando que en su mayoría de los encuestados que son propietarios de las pequeñas y medianas empresas son personas jóvenes.

Figura 5 Nivel educativo del propietario



Fuente: Elaboración propia (2021).

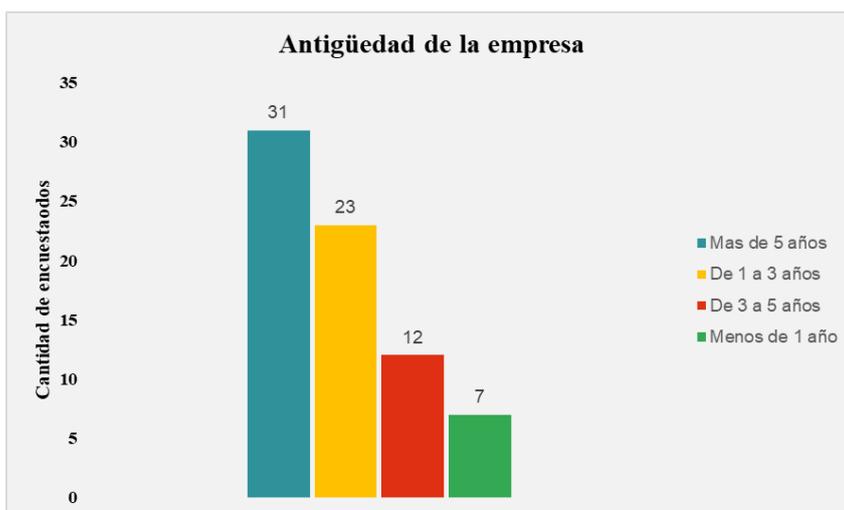
De las 73 empresas encuestadas, el 85% tiene un nivel de educativo Universitario, el 14% nivel educativo secundaria y 1% nivel educativo primaria, por lo que se puede determinar que la mayoría de los propietarios tiene un nivel educativo universitario que es un factor determinante para que puedan crecer, donde los dueños de las empresas se propongan metas de aumentos en ventas y desarrollo de la empresa para así obtener beneficios y utilidades.

Figura 6 Rubro de la empresa

Fuente: Elaboración propia (2021).

De acuerdo con los resultados obtenidos por rubro de la empresa de los encuestados, el 51% corresponde a empresas de servicio, el 41% a empresas de comercio y un 8% corresponde a empresas de industria.

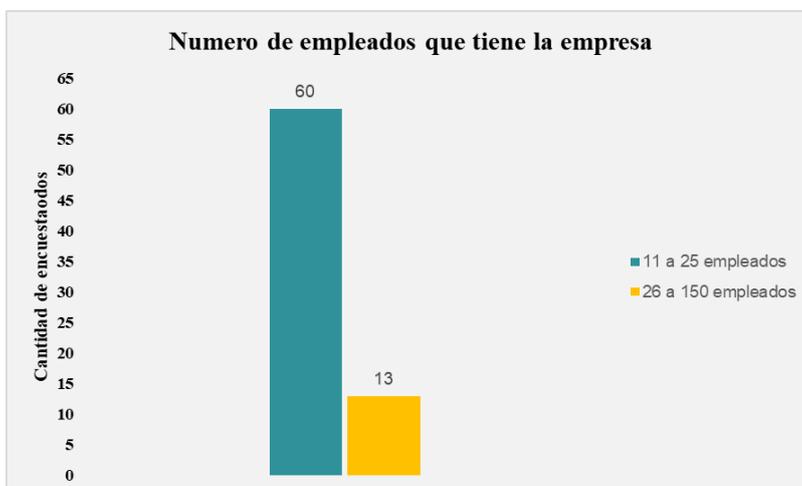
Las empresas de servicio se caracterizan por responder a las necesidades de clientes o usuarios, crean valor y proporcionan beneficios a los clientes en tiempos y lugares específicos, con respecto a los negocios dedicados al comercio se dedican generalmente a adquirir bienes o mercancías de baja escala a fin de vender a un consumidor.

Figura 7 Antigüedad de la empresa

Fuente: Elaboración propia (2021).

Según el tiempo de operación de las 73 empresas encuestadas, el 42% tiene más de 5 años, el 32% de 1 a 3 años, el 16% de 3 a 5 años y el 10% tiene menos de 1 año de operar en el mercado.

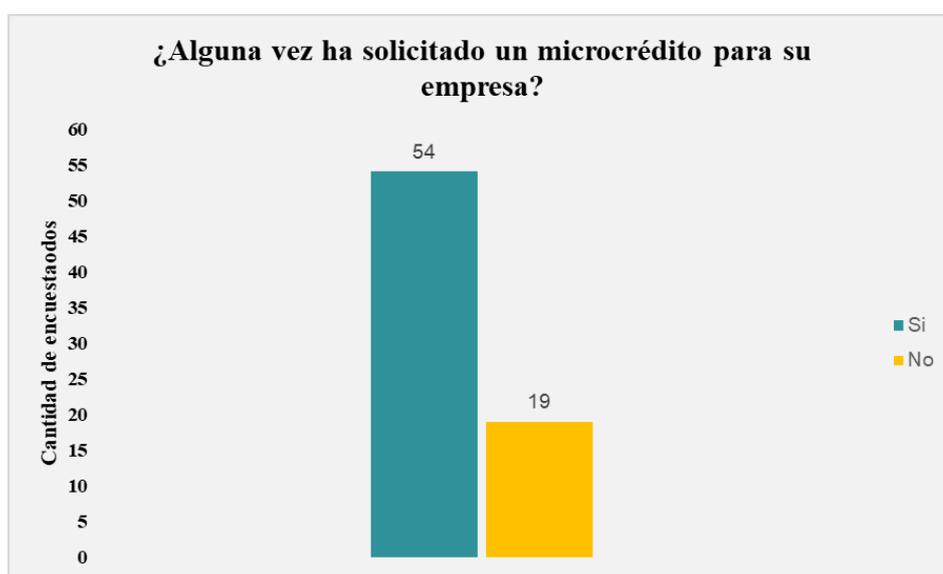
De acuerdo con los resultados obtenidos se puede observar que el mayor porcentaje está representado por negocios que tienen más de 5 años de operar en el mercado hondureño, es un dato positivo ya que generalmente el 85% de las PYMES fracasan en sus primeros 3 años.

Figura 8 Número de empleados de la empresa

Fuente: Elaboración propia (2021).

En la gráfica 5, se observa que del total de empresas encuestadas según la muestra el 82% tiene de 11 a 25 empleados siendo una microempresa un apoyo para la economía en proveer empleo, el 18% tiene de 26 a 150 empleados que corresponde a una mediana empresa, aunque su porcentaje sea bajo se puede determinar que las microempresas van creciendo con la ayuda de los préstamos que se otorgan para este destino.

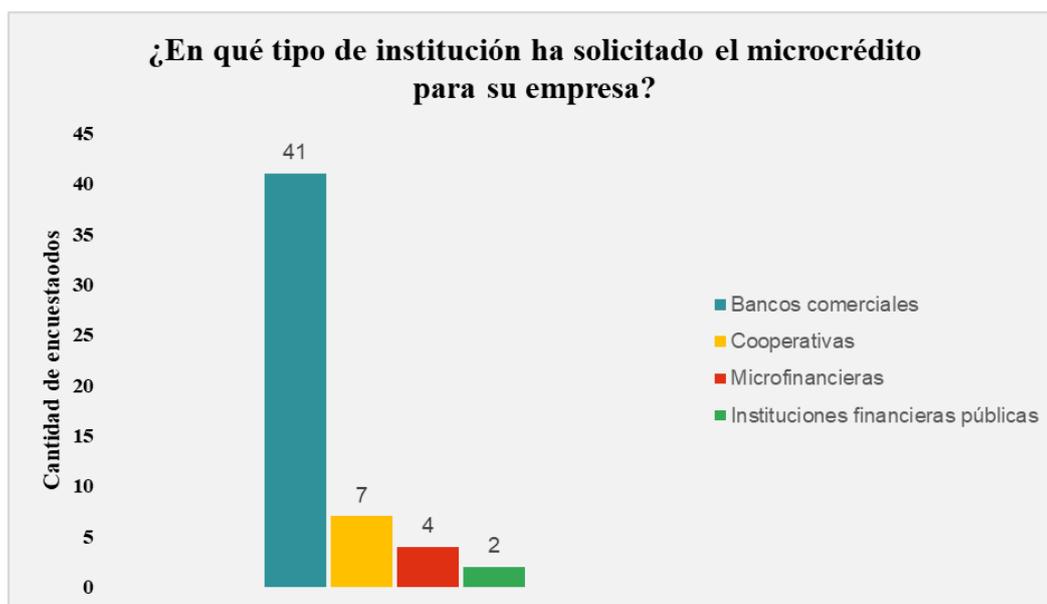
Figura 9 ¿Alguna vez ha solicitado un microcrédito para su empresa?



Fuente: Elaboración propia (2021).

De acuerdo con los resultados obtenidos muestra que el 74% de los encuestados ha solicitado un microcrédito para su empresa lo que indica que la mayoría empieza un negocio con fondos prestados y que la demanda de microcrédito está en crecimiento, esta información arroja la importancia de las instituciones financieras que se dedican a otorgar préstamos a pequeños empresarios, cabe resaltar que el 26% por el momento no ha tenido la necesidad de utilizar este tipo de servicios indicando que este porcentaje trabaja con fondos propios o que el mayor obstáculo es la exigencia de muchos requisitos o garantías por parte de las entidades para el desembolso del crédito

Figura 10 Institución financiera donde solicitaron microcrédito

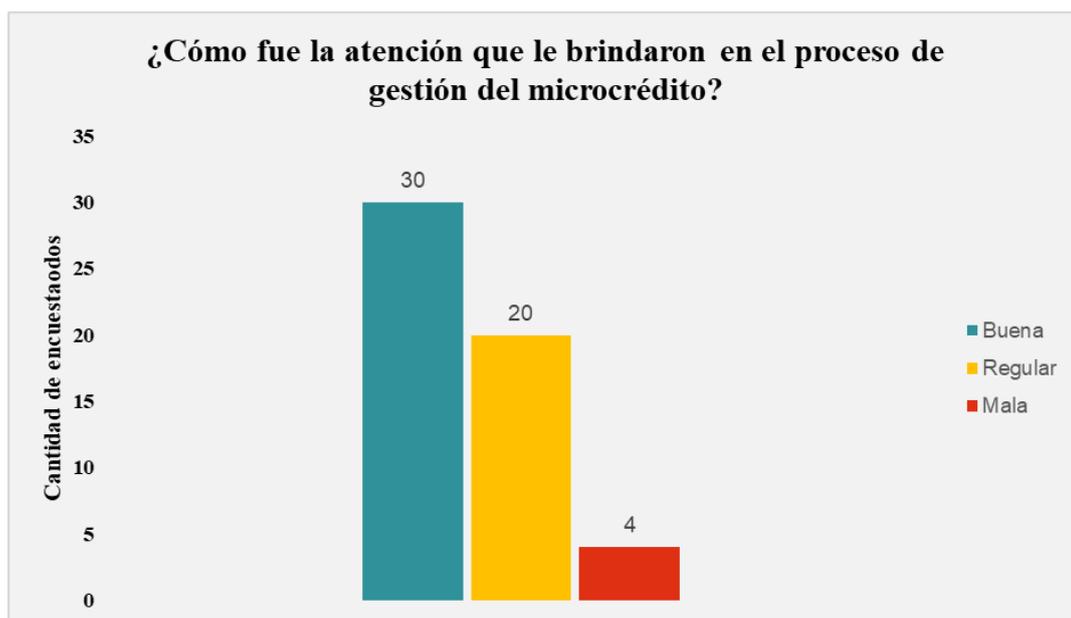


Fuente: Elaboración propia (2021).

De acuerdo con los resultados obtenidos en la gráfica 7, de los 54 encuestados que, si han solicitado un microcrédito, 41 empresas han solicitado un crédito en bancos comerciales lo que representa un 76%, 7 solicitaron su crédito en cooperativas lo que representa un 13%, 4 lo solicitaron en microfinancieras corresponde un 7% y 2 lo solicitaron en instituciones financieras publicas lo que representa un 4% del total de encuestados.

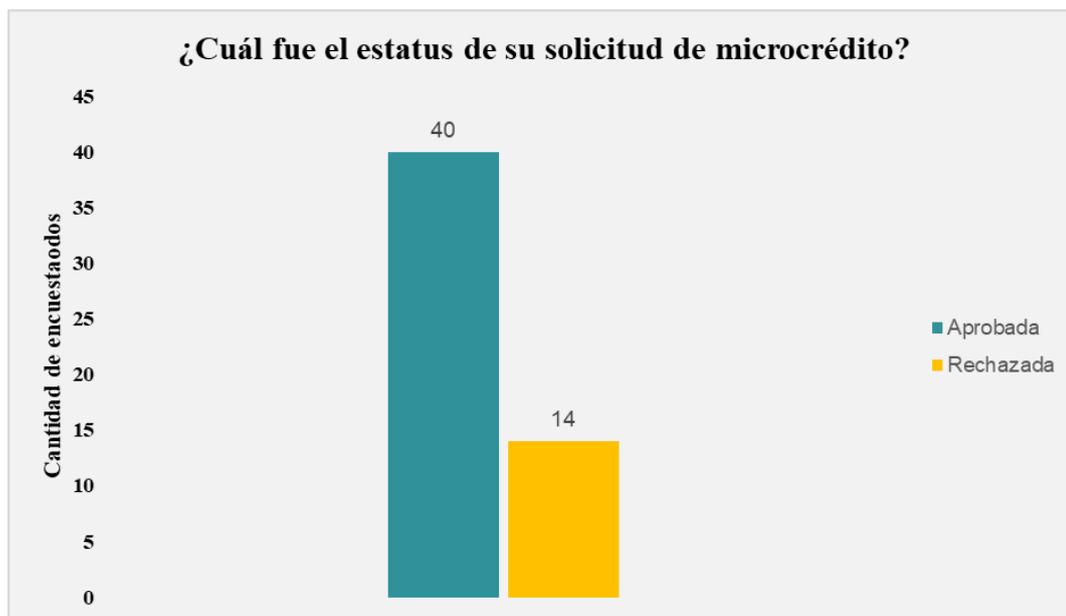
Esto hace referencia que los encuestados no utilizan las instituciones financieras publicas ni las microfinancieras para la búsqueda de un microcrédito y que los bancos comerciales a pesar de que son más exigentes en cuanto a los requisitos y tasas de interés le ofrecen mejores plazos, seguridad y rapidez a la hora de otorgar un crédito.

Figura 11 Tipo de atención brindada en el proceso de gestión de microcrédito



Fuente: Elaboración propia (2021).

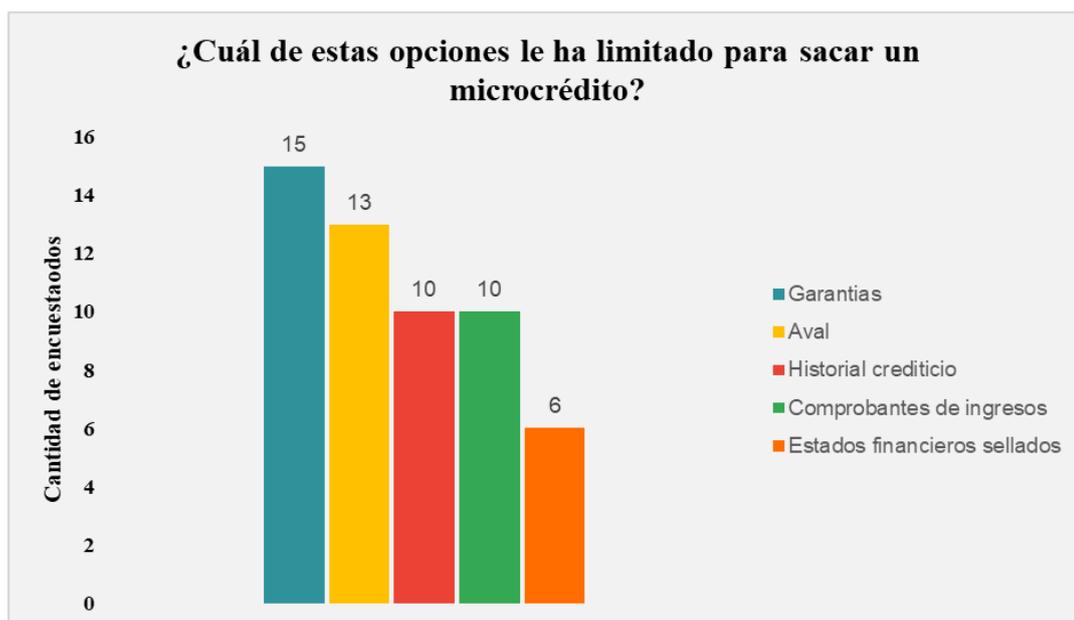
Según la información recopilada por las 54 empresas que solicitaron un microcrédito el 56% obtuvo una buena atención siendo el número mayor dentro de los encuestados lo que se determina el compromiso por parte de las instituciones financieras por apoyar a los microempresarios que están solicitando un préstamo, el 37% menciona que la atención fue regular y el 7% que fue mala según los datos estadísticos lo que influye es la aprobación del préstamo tomándose como atención regular o mala el hecho que se niegue el crédito o se solicite demasiada documentación según la políticas de los créditos o procesos muy engorroso que conlleva estos trámites.

Figura 12 Estado de la solicitud del microcrédito

Fuente: Elaboración propia (2021).

De acuerdo con 54 empresas que solicitaron un microcrédito el 74% de las solicitudes fueron aprobadas se puede observar que los responsables de otorgar crédito están realizando una evaluación de los pequeños y medianos empresarios en la que están brindando diferentes opciones para lograr otorgar el crédito y que este sea favorable para el cliente, el 26% que recibe una respuesta negativa se debe a factores que requiere el socio ya sea como garantías personales, evaluaciones de buró de crédito, situación económica y la capacidad de pago que son factores importantes para la entrega del crédito, sin embargo el porcentaje esta debajo del 30% .

Figura 13 Limitantes para un microcrédito



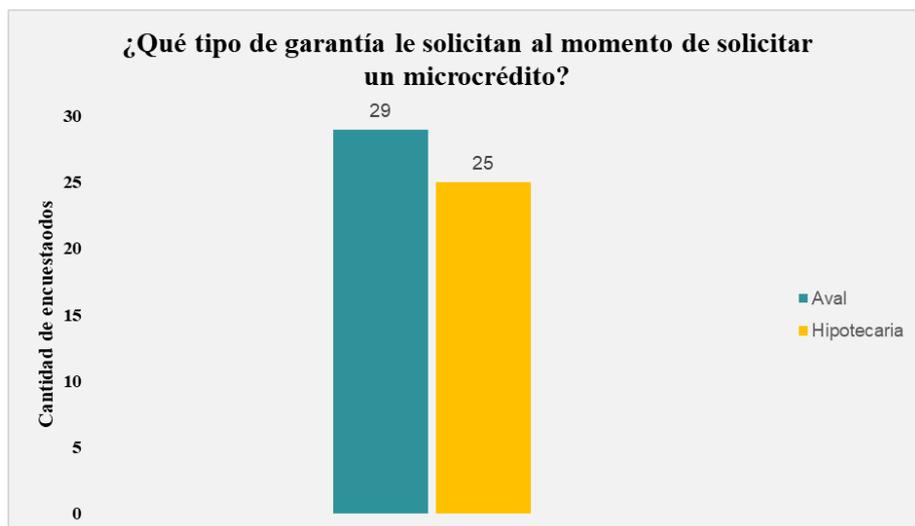
Fuente: Elaboración propia (2021).

Según las 54 empresas lo que les limita para obtener un acceso a microcrédito es la falta de garantías con un 28%, 24% falta de avales, 18.5% historial crediticio, 18.5% comprobante de ingresos y un 11% estados financieros sellados.

Se destaca en esta grafica que no hay una diferencia significativa entre las garantías y los avales, estos 2 factores son los que más limitan a las PYMES encuestadas al solicitar un microcrédito, seguido de historial crediticio y comprobantes de ingreso.

Las PYMES disponen de pocas garantías y en algunos casos carecen de historial crediticio lo que dificulta grandemente el otorgamiento de un microcrédito y los lleva a tomar condiciones de financiación desfavorables.

Figura 14 Tipo de garantías que solicitan las instituciones financieras para un microcrédito



Fuente: Elaboración propia (2021).

Del total de 54 empresas que han solicitado un microcrédito, a un 54% le solicitaron como garantía un aval y la diferencia de 46% garantía hipotecaria, para las pequeñas y medianas empresas el tener una garantía bancaria es complejo y es uno de los motivos más frecuente de rechazo de un crédito.

Avales y garantías hipotecarias son uno de los requisitos más frecuentes solicitados por las instituciones financieras y uno de los más difíciles de obtener, esto dificulta la colocación de créditos para el sector.

Figura 15 Conocimiento del estado en que se encuentran en la central de información crediticia

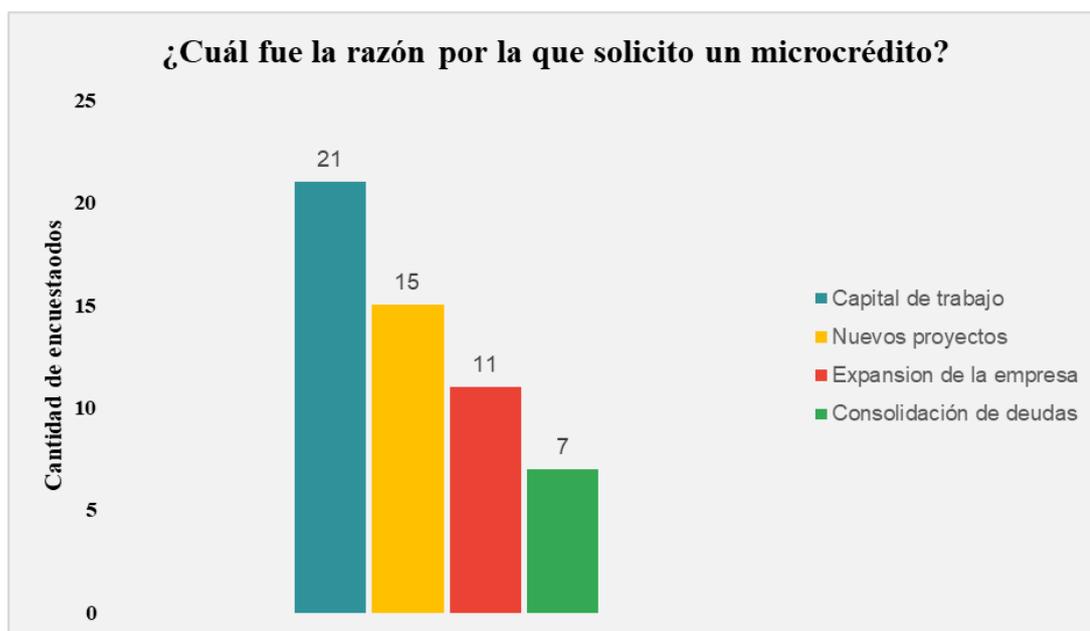


Fuente: Elaboración propia (2021).

De 73 empresas encuestadas los propietarios conocen en un 84% su estado actual en la central de información crediticia y el 16% no sabe, lo que es un resultado positivo ya que la educación financiera está generando resultados.

Dado que el historial crediticio es uno de los factores principales de la negación de un crédito, es necesario que los pequeños y medianos empresarios sean conscientes de la importancia de su historial crediticio para el buen manejo de este, muchos empresarios creen que posiblemente no lleguen a necesitar un microcrédito, pero con las condiciones del país las posibilidades de necesitar un financiamiento son altas, es por ello que deben estar al tanto de su información crediticia y ser responsables en el tiempo y forma del pago de los compromisos adquiridos.

Figura 16 Razón por que se solicita un microcrédito



Fuente: Elaboración propia (2021).

De las 54 empresas que solicitaron un microcrédito el 39% lo necesitaba para capital de trabajo, el 28% para nuevos proyectos, el 20% para expansión de la empresa y el 13% para consolidación de deudas.

Los pequeños y medianos empresarios que utilizan sus fondos para consolidación de deudas en vez de la inversión en sus negocios elevan las probabilidades de caer en mora, ya que el préstamo solicitado no le está generando ningún ingreso corriendo el riesgo de terminar perdiendo sus negocios y limitando la calidad de vida.

Figura 17 Nivel de Satisfacción por los montos que otorgan las instituciones financieras

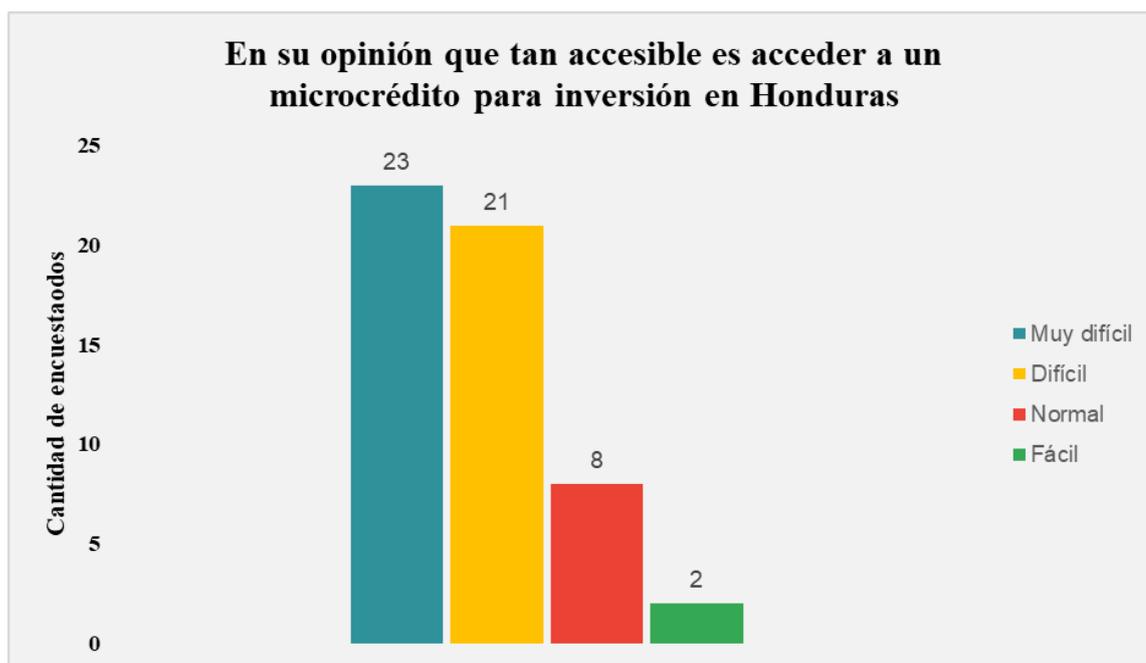


Fuente: Elaboración propia (2021).

Del total de personas que solicitaron un microcrédito el 50% está de acuerdo con los montos que se otorgan y el 50% no está de acuerdo.

En este punto no se tiene diferencia significativa entre si están de acuerdo o no con los montos otorgados como microcréditos por las instituciones financieras lo que nos puede indicar que el 50% de los encuestados pudo cubrir las necesidades que tenía en ese momento con el monto que se le otorgo, lo contrario del otro 50%.

Figura 18 Nivel accesibilidad a un microcrédito para inversión en Honduras

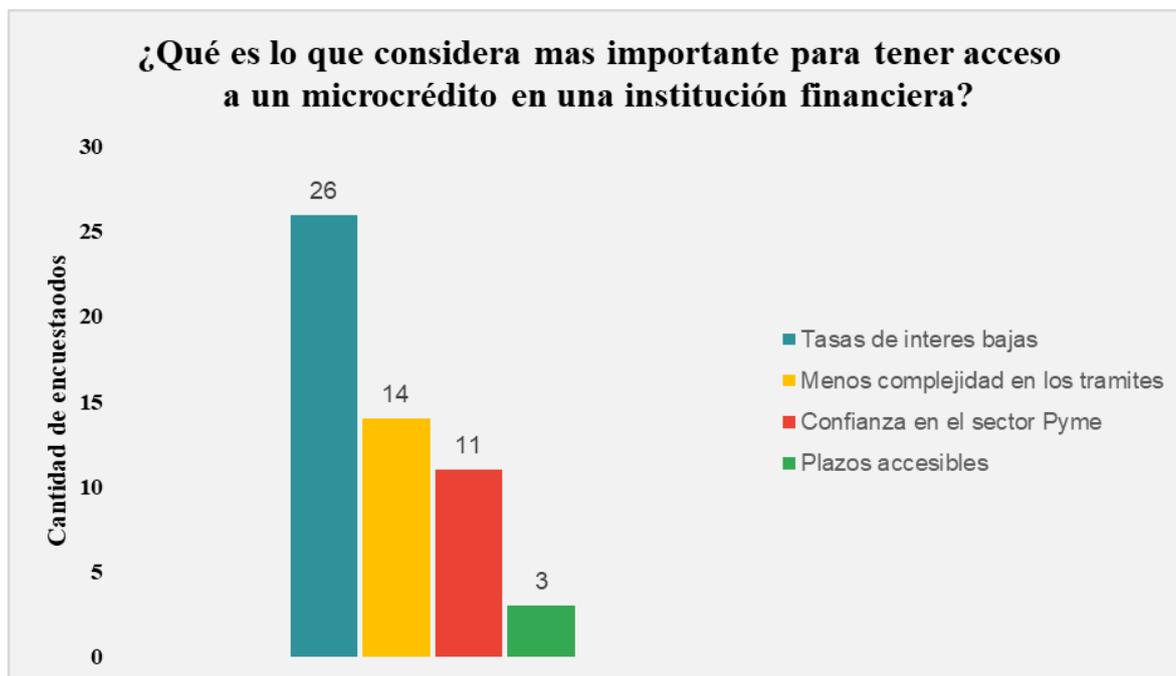


Fuente: Elaboración propia (2021).

Para las empresas encuestadas el acceso a un microcrédito indicó que el 43% es muy difícil, 39% es difícil, 15% es normal y 4% es fácil.

A pesar de la importancia del segmento PYMES los datos indican que la oferta en servicios bancarios para este sector es poca, y los trámites para solicitar un microcrédito es bastante engorroso, lento y costoso para los PYMES, solicitan muchos requisitos que a estas empresas se les complica cumplirlos.

Figura 19 Variables importantes que se consideran para tener acceso a un microcrédito en una institución financiera

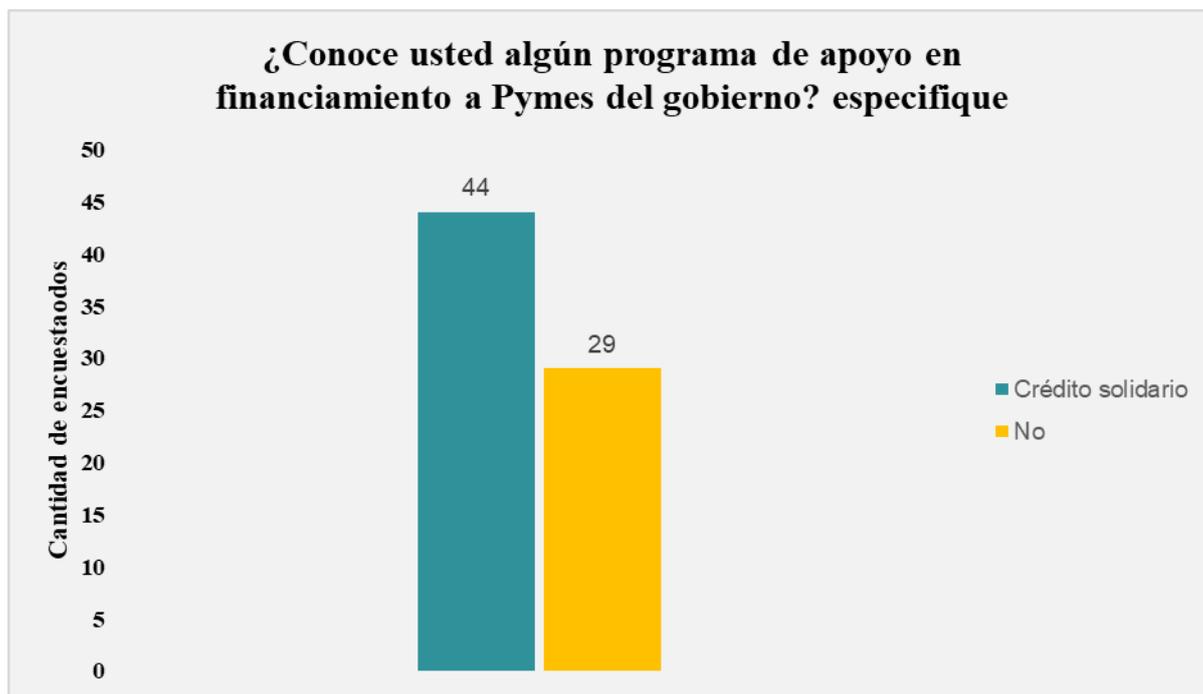


Fuente: Elaboración propia (2021).

De las 54 empresas encuestadas se obtuvo que lo más importante para solicitar un microcrédito es en 48% que las tasas de interés sean bajas, 26% que tengan menos complejidad los tramites, un 20% que exista confianza en el sector PYME y un 6% que los plazos sean accesibles.

Las tasas de interés que maneja la institución financiera para este sector son altas, esto porque el riesgo es mayor, el pequeño y mediano empresario a pesar de esto acepta estas tasas ya que no cuenta con recursos para cubrir las necesidades de sus negocios.

Figura 20 Conocimiento que tienen sobre programas de apoyo en financiamiento por parte del gobierno



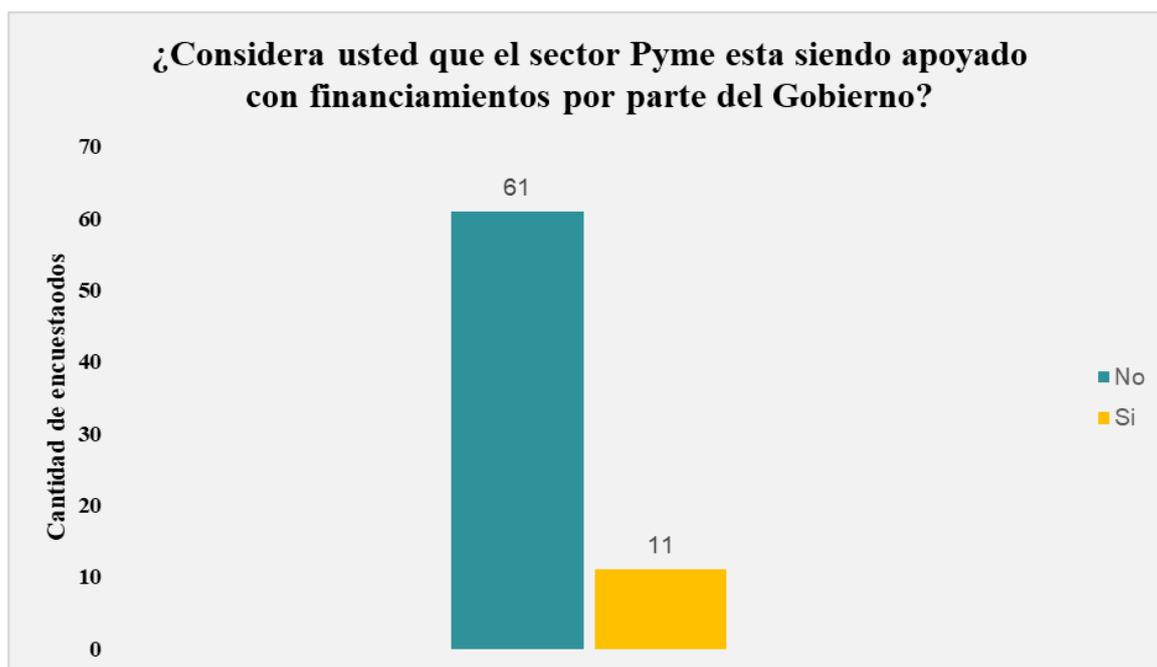
Fuente: Elaboración propia (2021).

De las 73 empresas encuestadas se obtuvo que el 60% conoce de programas de apoyo del gobierno y el 40% no conoce. Y especificaron que el programa de apoyo que conocen es el de crédito solidario.

A pesar de que el 60% conoce la iniciativa de crédito solidario, se considera que es un porcentaje bajo lo que evidencia que hay poca publicidad en los programas existentes de ayuda a PYMES, el crédito solidario está orientado a pequeños emprendedores con la finalidad de iniciar sus negocios o mejorarlos.

Este crédito favorece a los emprendedores con asistencia técnica y con una tasa más baja que la que ofrece el mercado según el director del programa presidencial crédito solidario.

Figura 21 Nivel de apoyo por parte de gobierno que tienen las PYMES en acceso a financiamiento



Fuente: Elaboración propia (2021).

Del total los de 73 empresas encuestadas se obtuvo que el 85% indica que el sector PYME no es siendo apoyado con financiamientos por parte del gobierno y un 15% mencionan que si tienen apoyo.

Considerando que este sector es sumamente importante para el desarrollo económico del país, el gobierno no está dando apoyo suficiente a los pequeños y medianos empresarios, esta grafica demuestra que los programas de apoyo para el sector están teniendo una deficiencia considerable.

CAPÍTULO VII CONCLUSIONES

- ❖ El microcrédito es fundamental para el sector pyme, a través de este los emprendedores inician sus negocios o amplían sus pequeñas empresas lo que contribuye a la economía y el desarrollo del país, generando empleo y fuentes de ingreso para los involucrados.

- ❖ Existen diferentes factores por las cuales las PYMES no son aceptadas para el otorgamiento de un microcrédito, pero los principales es el tener un mal historial crediticio, la falta de garantías y la informalidad, lo que indica que no existe un historial confiable sobre el cliente, el solicitante carece de garantías que puedan avalar su crédito y dado el grado de informalidad es muy riesgoso para las instituciones financieras el otorgamiento de un crédito.

- ❖ Una de las principales consecuencias de la falta de crédito para las PYMES es la falta de productividad que provoca una disminución en las ventas, beneficios, utilidades y capital, lo que puede conllevar a cerrar la empresa afectando así la economía del país y el impacto social en términos de empleo.

- ❖ El récord crediticio es uno de los aspectos más importantes para el otorgamiento de un microcrédito, el tener un buen historial crediticio hace que sean mayores las oportunidades financieras ya que comprueba la solvencia financiera de la empresa y al contrario el tener un mal historial crediticio es un factor determinante para la negación de un microcrédito.

- ❖ En Honduras la secretaria de industria comercio y servicio es la encargada de las políticas de apoyo para PYMES y su misión es coordinar y facilitar a través de CONAPYME un sistema integrado de servicio de asistencia con el fin de promover el aumento en la productividad de las unidades económicas, a pesar de que hay varios programas de apoyo a las PYMES se desconoce que haya seguimiento para la mejora de estas.

CAPÍTULO VIII RECOMENDACIONES

- ❖ Considerando que el microcrédito es super importante para las PYMES, es necesario replantear una forma en que las PYMES tengan mayor acceso a microcrédito, como ser mejorar el sistema público de garantías o la implementación del crédito score para PYMES.
- ❖ Se recomienda invertir en educación financiera para el sector PYME ya que esto les permitirá tener una mejor gestión empresarial, que la toma de decisiones sea más beneficiosa para el negocio y mantener saludables las finanzas del negocio.
- ❖ Dado que las consecuencias de la negación del microcrédito para las PYMES afectan el desarrollo y economía del país, es necesario ser más flexible en los requisitos que solicitan al pequeño y mediano empresario y otorgar otros beneficios de forma directa a las PYMES que no tienen acceso a microcrédito, un ejemplo puede ser adecuar los pagos del impuesto para estos negocios.
- ❖ El historial crediticio es uno de los aspectos determinantes para otorgar crédito a las PYMES, en varios países están utilizando el credit scoring para PYMES como una medida económica para expandir el acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas y este a obtenido un excelente resultado ya que se redujo el costo total del procesos de decisión en si se aprueba o no el financiamiento, por lo que se recomienda hacer una evaluación para implementar este tipo de medida que seguramente incentivara y generara confianza a los empresarios a tener un buen historial crediticio.

- ❖ Se recomienda dar un adecuado seguimiento a las políticas y/o programas de apoyo para las PYMES con la finalidad de medir, ajustar, evaluar y realizar mejores propuestas, estrategias y programas para el sector.

CAPÍTULO IX BIBLIOGRAFIA

Financiamiento para PyMES: todo lo que debes saber. (s. f.). edu.cualli.mx. Recuperado 30 de agosto de 2021, de <https://edu.cualli.mx/financiamiento-para-pymes-todo-lo-que-debes-saber.html>

¿Estás en el Buró de Crédito? | Ficohsa. (s. f.). www.ficohsa.com. Recuperado 30 de agosto de 2021, de <https://www.ficohsa.com/tus-finanzas/tu-futuro/credito/estas-en-el-buro-de-credito/?=8920>

García & Bodán. (s. f.). *Acuerdos de Alivio Financiero para Mpymes en Honduras.* Recuperado 18 de agosto de 2021, de <https://garciabodan.com/acuerdos-de-alivio-financiero-para-mipymes-en-honduras/>

Agencia Efe. (s. f.). *Las MiPymes requieren liquidez para apoyar la recuperación económica de Honduras.* www.efecom. Recuperado 19 de agosto de 2021, de <https://www.efecom/efe/america/economia/las-mipymes-requieren-liquidez-para-apoyar-la-recuperacion-economica-de-honduras/20000011-4360419>

Micro y pequeñas empresas, las más castigadas por la pandemia en Honduras. (s. f.). SWI swissinfo.ch. Recuperado 18 de agosto de 2021, de https://www.swissinfo.ch/spa/coronavirus-honduras_micro-y-peque%C3%B1as-empresas--las-m%C3%A1s-castigadas-por-la-pandemia-en-honduras/46761950

Préstamo PYME Atlántida / Banco Atlántida. (s. f.). Banco Atlántida. Recuperado 18 de agosto de 2021, de <https://www.bancatlan.hn/banca-pyme/productos-y-servicios/productos-crediticios/prestamo-pyme-atlantida.php>

Herrera, D. (s. f.). *Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia.* Puntos sobre la i. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>

Mipymes siguen sin poder acceder a créditos con el fondo de garantía. (s. f.). Diario La Prensa. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://www.laprensa.hn/sanpedro/1392328-410/mipymes-acceder-creditos-fondo-garantia-honduras>

CENISS / Centro Nacional de Información del Sector Social. (s. f.). CENISS. Recuperado 28 de agosto de 2021, de <https://www.ceniss.gob.hn/sigeth/creditsolidario.html>

¿Por qué es importante el financiamiento para empresas? (s. f.). Digitalist Hub - SoloMarketing. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://digitalisthub.com/por-que-es-importante-el-financiamiento-para-empresas/>

La importancia del financiamiento para las empresas. (s. f.). La voz. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://pyme.lavoztx.com/la-importancia-del-financiamiento-para-las-empresas-9870.html>

- DF Consultores. (2020). *¿Qué es la Rentabilidad y Utilidad de un Negocio?* DF Consultores.
<https://www.dfconsultores.com.uy/novedades/22-que-es-la-rentabilidad-y-utilidad-de-un-negocio.html>
- enciclopediaeconomica. (2019, febrero 1). Recursos financieros—¿Qué son?, tipos, importancia y ejemplos. *Enciclopedia Económica*.
<https://enciclopediaeconomica.com/recursos-financieros/>
- Financlick. (2020, septiembre 28). *Los 12 motivos más utilizados para denegar la financiación | Financiación para empresas*. <https://www.financlick.es/los-12-motivos-mas-utilizados-para-denegar-la-financiacion-n-20-es>
- Guillermo Westreicher. (2015, junio 27). *Pyme – Pequeña y mediana empresa | 2021 | Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/pyme.html>
- Guillermo Westreicher. (2020). *Financiación o financiamiento*.
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>
- Marco. (2019, marzo 11). *Garantía crediticia—Qué es, definición y concepto | 2021 | Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/garantia-crediticia.html>
- Perez y Gardey. (2021). *Definición de emprendimiento—Definicion.de*. Definición.de.
<https://definicion.de/emprendimiento/>
- Presidencia. (2019, agosto 25). *Mipymes, clave para el desarrollo de económico mesoamericano*. <https://presidencia.gob.hn/index.php/sala-de-prensa/6227-mipymes-clave-para-el-desarrollo-de-economico-mesoamericano>
- Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial. (2018). *El microcrédito en las pymes y su influencia en el desarrollo económico en el Cantón la Libertad, provincia de Santa Elena*.
file:///C:/Users/bcani/OneDrive/Documentos/Revista_de_Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial_V4_N14_1.pdf

Sebastian. (2021, marzo 16). *Aprende a calcular si tu pyme tiene el capital de trabajo que necesita*. <https://www.valorpyme.cl/blog/calcula-el-capital-de-trabajo-de-tu-pyme>

Semana. (2021, agosto 31). *Microcrédito, ventajas y desventajas*.

<https://www.semana.com/credito/articulo/microcredito-ventajas-desventajas/47638/>

swissinfo. (2021, julio 5). *Micro y pequeñas empresas, las más castigadas por la pandemia en Honduras*. SWI swissinfo.ch. https://www.swissinfo.ch/spa/coronavirus-honduras_micro-y-peque%C3%B1as-empresas--las-m%C3%A1s-castigadas-por-la-pandemia-en-honduras/46761950

Financiamiento para PyMES: todo lo que debes saber. (s. f.). edu.cualli.mx. Recuperado 30 de agosto de 2021, de <https://edu.cualli.mx/financiamiento-para-pymes-todo-lo-que-debes-saber.html>

¿Estás en el Buró de Crédito? | Ficohsa. (s. f.). www.ficohsa.com. Recuperado 30 de agosto de 2021, de <https://www.ficohsa.com/tus-finanzas/tu-futuro/credito/estas-en-el-buro-de-credito/?=8920>

García & Bodán. (s. f.). *Acuerdos de Alivio Financiero para Mpymes en Honduras*.

Recuperado 18 de agosto de 2021, de <https://garciabodan.com/acuerdos-de-alivio-financiero-para-mipymes-en-honduras/>

Agencia Efe. (s. f.). *Las MiPymes requieren liquidez para apoyar la recuperación económica de Honduras*. www.efc.com. Recuperado 19 de agosto de 2021, de <https://www.efc.com/efe/america/economia/las-mipymes-requieren-liquidez-para-apoyar-la-recuperacion-economica-de-honduras/20000011-4360419>

Micro y pequeñas empresas, las más castigadas por la pandemia en Honduras. (s. f.). SWI swissinfo.ch. Recuperado 18 de agosto de 2021, de

https://www.swissinfo.ch/spa/coronavirus-honduras_micro-y-peque%C3%B1as-empresas--las-m%C3%A1s-castigadas-por-la-pandemia-en-honduras/46761950

Préstamo PYME Atlántida / Banco Atlántida. (s. f.). Banco Atlantida. Recuperado 18 de agosto de 2021, de <https://www.bancatlan.hn/banca-pyme/productos-y-servicios/productos-crediticios/prestamo-pyme-atlantida.php>

Herrera, D. (s. f.). *Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia.* Puntos sobre la i. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>

Mipymes siguen sin poder acceder a créditos con el fondo de garantía. (s. f.). Diario La Prensa. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://www.laprensa.hn/sanpedro/1392328-410/mipymes-acceder-creditos-fondo-garantia-honduras>

CENISS / Centro Nacional de Información del Sector Social. (s. f.). CENISS. Recuperado 28 de agosto de 2021, de <https://www.ceniss.gob.hn/sigeth/creditsolidario.html>

¿Por qué es importante el financiamiento para empresas? (s. f.). Digitalist Hub - SoloMarketing. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://digitalisthub.com/por-que-es-importante-el-financiamiento-para-empresas/>

La importancia del financiamiento para las empresas. (s. f.). La voz. Recuperado 29 de agosto de 2021, de <https://pyme.lavoztx.com/la-importancia-del-financiamiento-para-las-empresas-9870.html>

Préstamos Vigentes y Nuevos por Destino. (s. f.). <https://www.cnbs.gob.hn/>. Recuperado 3 de octubre de 2021, de <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Pr%c3%a9stamos-Vigentes-y-Nuevos-por-Destino.aspx#hide2021>

CAPÍTULO X APLICABILIDAD

10.1 Introducción

El programa de registro de pequeñas y medianas empresas tiene como propósito incrementar el acceso a microcréditos con el ingreso de sus garantías y que de esta forma puedan respaldar las obligaciones que puedan adquirir con las instituciones financieras como también permitiendo el almacenamiento de todas las empresas de forma ordenada y categorizadas de acuerdo con su tamaño.

10.2 Objetivo General

Crear un programa de registro de pequeñas y medianas empresas para la verificación de acceso a microcréditos sirviendo de garantía para las instituciones financieras.

10.3 Objetivos específicos

- ❖ Permitir el acceso a microcréditos con la seguridad que la empresa tiene como cumplir con sus responsabilidades a futuro.
- ❖ Obtener un mayor tiempo de supervivencia de las pequeñas y medianas empresas logrando mayor competitividad, formalidad y motivación al emprendimiento.
- ❖ Implementar capacitaciones que enseñe a las pequeñas y medianas empresas mejores prácticas para el mejor manejo de sus créditos.

10.4 Presentación de la propuesta diagnóstico

Con el instrumento aplicado como ser la encuesta a las pequeñas y medianas empresas a nivel nacional proporciono que los motivos de rechazo al solicitar un

microcrédito son por diferentes razones como ser problemas de historial crediticio, falta de garantías y comprobantes de ingresos por lo que es necesario asegurar la permanencia de estas empresas en el mercado nacional como también el acceso a financiamientos y que no puedan ser vulnerables con falta de liquidez ya que estas empresas son importantes para el desarrollo de la economía de un país.

10.5 Plan de acción

Creación de programa de registro de pequeñas y medianas empresas a nivel nacional en el cual se detalle los bienes que cuenta la empresa y que estos puedan servir de garantía como también capacitación de manejo de historial crediticio.

10.6 Descripción del plan de acción

El plan de acción se detalla de acuerdo con lo siguiente.

10.6.1 Creación de un programa de registro de pequeñas y medianas empresas.

Consiste en llevar una bitácora que contenga toda la información relevante, como ser registro de garantías, tiempos de operación de la empresa y que este mismo pueda garantizar y determinar si esta empresa aplica a un determinado financiamiento.

Alcance del programa de registro

El programa de registro aplica para todas las pequeñas y medianas empresas que actualmente operan en el territorio nacional.

El programa deberá contener la siguiente información:

Tabla 11 Contenido del programa de registro PYME

Ítem	Descripción
Denominación social de la empresa	Nombre con que se encuentra legalmente registrada la empresa.
Nombre comercial	Nombre con el que se identifica la empresa en el mercado.
RTN de la empresa	Documento utilizado para realizar transacciones económicas y tributarias a nivel nacional.
Rubro de la empresa	Actividad económica a la que se dedica la empresa.
Fecha de constitución	Fecha que figura en la escritura de constitución legalmente registrada.
Fecha de inicio de operación	Fecha que la empresa inicia con sus operaciones en el territorio nacional.
Número de contacto de la empresa	Número donde se pueda localizar el gerente general de la empresa.
Nombre del gerente general de la empresa	Nombre de la persona que está legalmente registrado como el gerente o representante legal de la empresa.
Cantidad de empleados	Número de empleados con que cuenta la empresa actualmente en sus operaciones.
Categoría de la empresa	Categoría que determina si es pequeña o mediana empresa.
Cantidad de puntos de venta o servicios	Número de puntos de ventas con que cuenta la empresa a nivel nacional.
Garantías de la empresa	Registro de garantías con que cuenta la empresa.
Dictamen	Se determina si la empresa se encuentra respaldada de acuerdo con garantías para obtener un microcrédito.

Requisitos que deben presentar las empresas para el registro

Tabla 12 Requisitos del programa de registro PYME

Requisitos	Descripción
Escritura de constitución	Documento que se hace constar que la empresa está legalmente constituida.
Poder de representación legal	Documento que faculta al gerente general de la empresa para que la represente en caso de ser necesario.
Permiso de operación	Respaldo que la empresa se encuentra operando actualmente.
Registro Tributario Nacional	Documento utilizado para realizar transacciones económicas y tributarias a nivel nacional.
Registro Tributario Nacional	Documento de gerente general que representa la empresa.

Beneficios del programa de registro:

- Mantener una base actualizada de pequeñas y medianas empresas operando actualmente en el mercado nacional.
- Registro de las garantías que cuenta la empresa.
- Garantizar el acceso a microcréditos de acuerdo con las garantías que cuenta la empresa.
- Confianza en el sector PYME.

Todas las empresas pueden registrarse en el programa es importante que la institución encargada le brinde respaldo suficiente para que los pequeños y medianos emprendedores puedan tener acceso a un microcrédito de acuerdo con sus garantías registradas.

El programa puede ser implementado por el Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP) con apoyo del gobierno de Honduras para el cual se deberá contratar dos personas para que puedan realizar el ingreso de las empresas.

10.6.2 Modulo de capacitación para las pequeñas y medianas empresas.

La iniciativa consiste en que las pequeñas y medianas empresas puedan implementar mejores prácticas en relación con microcréditos y que estas no puedan ser afectadas en el buro de créditos

Alcance de la capacitación

La capacitación aplica para todas las pequeñas y medianas empresas que actualmente operan en el territorio nacional.

Importancia de la capacitación:

La capacitación es fundamental para las pequeñas y medianas empresas y tiene como objetivo implementar mejores prácticas para manejar un buen historial crediticio.

Beneficios de la capacitación:

- Conocimiento del historial crediticio.
- Manejo de un buen control de pago de sus obligaciones.
- Evitar el sobreendeudamiento.

Propuesta de capacitación**Tabla 13 Modulo de capacitación**

Modulo	Temas	Modalidad	Proveedor de la capacitación
Historial crediticio	1- Manejo de créditos	Virtual	Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP) en compañía de Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
	2-Que es historial crediticio.		
	3- Que información contiene el historial de crédito.		
	4- Qué significado tiene la información que contiene el historial crediticio.		
	5- Comportamiento de pago en sus obligaciones		
	6- Sobreendeudamiento y de qué forma perjudica en el historial crediticio		

CAPÍTULO XI ANEXOS

Anexo 1 Encuestas



Encuesta

El proposito de esta encuesta es ayudarnos con la investigación para proyecto de graduación acerca del acceso a crédito para el sector PYME.
Tu opinion es importante

 bessycani@gmail.com (no compartidos) [Cambiar de cuenta](#) 

***Obligatorio**

Genero del propietario *

Masculino

Femenino

Edad de propietario *

18-24

25-34

35-44

45-54

Mas de 54

Nivel educativo del propietario *

- Primaria
- Secundaria
- Universitaria

Rubro de la empresa *

- Industria
- Comercio
- Servicio

Antigüedad de la empresa *

- Menos de 1 año
- De 1 a 3 años
- De 3 a 5 años
- Mas de 5 años

Numero de empleados que tiene la empresa *

- 11 a 25 empleados
- 26 a 150 empleados

¿Alguna vez ha solicitado un crédito para su empresa? *

- Si
- No

¿En qué tipo de institución ha solicitado el crédito para su empresa? *

- Bancos comerciales
- Cooperativas
- Microfinancieras
- Instituciones financieras publicas
- Otro: _____

¿Cómo fue la atención que le brindaron en el proceso de gestión del crédito? *

- Buena
- mala
- regular

¿Cuál fue el estatus de su solicitud de crédito? *

- Aprobada
- Rechazada

¿Cuál de estas opciones le ha limitado para sacar un crédito? *

- Garantías
- Aval
- Comprobantes de ingresos
- Estados financieros sellados
- Historial crediticio
- Otro: _____

¿Qué tipo de garantía le solicitan al momento de solicitar un crédito? *

- Aval
- Hipotecaria

¿Conoce usted el estado en que se encuentra en la central de información crediticia? *

- Si
- No

¿Cuál fue la razón por la que solicito un crédito? *

- Capital de trabajo
- Nuevos proyectos
- Expansión de la empresa
- Consolidación de deudas

¿Está de acuerdo con los montos de los créditos que se otorgan en las instituciones financieras? *

- Sí
- No

En su opinión que tan accesible es acceder a un crédito para inversión en Honduras? *

- Fácil
- Difícil
- Muy difícil
- Normal

¿Qué es lo que considera mas importante para tener acceso a un crédito en una institución financiera? *

- Menos complejidad en los tramites
- Tasas de interes bajas
- Plazos accesibles
- Confianza en el sector Pyme
- Otro: _____

¿Conoce usted algún programa de apoyo en financiamiento a Pymes del gobierno? especifique

Tu respuesta

Considera usted que el sector Pyme esta siendo apoyado con financiamientos por parte del Gobierno

- Si
- No

Comentarios Adicionales:

Tu respuesta



ceutech
de unitec

Encuesta

Gracias por tu colaboración

Anexo 2 Solicitud de credito para PYME de institucion financiera



Personas **PYMES** Empresas Nuestra Empresa

Banca Privada Tarjetas Financiamiento Seguros Tesorería Aceptación de Tarjetas

Solicitud Financiamiento Pyme

¿Tiene algun producto o servicio con BAC Credomatic?

Sí No

Seleccione el tipo de cliente

Comerciante individual
 Empresarial

Información del negocio

A que se dedica su empresa

Seleccione ▼

Cantidad de empleados que tiene la empresa/negocio

Seleccione ▼

Antigüedad del negocio (años)

! Se requieren 2 años mínimos de operación.

Departamento

Francisco Morazán ▼

Municipio

Seleccione ▼

TERMINOS Y CONDICIONES:

1. Aplica para negocios en marcha con un mínimo de operación de dos (2) años.
2. Volumen de ventas anuales mínimo de L. 2 millones.
3. Permiso de operación vigente del negocio.
4. Estados financieros de los últimos 2 años completos e intermedios a la fecha.

Destino del financiamiento **Ventas anuales en Lempiras**

 El monto mínimo de ventas requerido debe ser igual o mayor a L. 2,000,000.00

Monto Requerido

 El monto mínimo requerido a solicitar debe ser igual o mayor a L. 500,000.00

Información del solicitante**Nombre****Apellidos****Tipo de identificación** **Número de Identidad****Información de contacto****Correo electrónico**

NÚMERO ELECTRÓNICO

Ejemplo: micorreo@gmail.com

Teléfono celular

Teléfono Fijo o de la empresa

- Junto con la información que he proporcionado, autorizo a BAC Credomatic a consultar mi información personal y/o la de mi representada en los burós de créditos públicos y privados que estime conveniente para el análisis de la presente solicitud de crédito.
- Confirmando que he leído y estoy de acuerdo con los [términos, condiciones y política de privacidad](#)

Introduzca el texto siguiente:

v5fz1r

Atrás

Enviar Solicitud

Anexo 3 Información sobre préstamo MIPYME cooperativa



[Inicio](#) | [¿Quiénes Somos](#) | [Productos](#) | [Servicios](#) | [Beneficios](#) | [Contáctanos](#) | [Solicitudes en línea](#) | [Números Electrónicos](#)

ELGA EN LINEA



MiPYME

PRÉSTAMO MIPYME

Beneficios para micro, pequeña y mediana empresa con una atención personalizada en su negocio.

Monto mínimo: L50.000,00

Plazo Mínimo: 48 meses | Capital de trabajo
Plazo Máximo hasta: 120 meses | Capital de trabajo o activo fijo

Requisitos a presentar para solicitar un crédito para pequeña empresa es el siguiente:

Un año de permanencia (antigüedad del negocio).
No se permite avales de la misma actividad económica.
Fotocopia de la declaración de comerciante individual.
Fotocopia de permiso de operación.
Fotocopia del documento oficial de identificación (Tarjeta de Identidad para los nacionales y carné de residente vigente para extranjeros).
Otra documentación que la Cooperativa requiera.

MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA		
Tasa de Interés	Costo Anual Total	Tasa de Interés

Anexo 4 Solicitud de credito solidario para MIPYMES



[INICIO](#)
[¿QUIÉNES SOMOS?](#)
[NOTICIAS](#)
[CONTÁCTANOS](#)
[SOLICITUD DE CRÉDITO](#)
[UBICANOS](#)
[SISTEMA](#)

SOLICITUD DE CRÉDITO

Identidad	Nombre
Género	Fecha de nacimiento
Masculino	01/01/2021
Teléfono	Celular
Correo	Rubro
Actividad económica	Monto
Tipo	Departamento
Nuevo Crédito	Seleccione un departamento
Municipio	Dirección
Seleccione un municipio	
Bloque	Casa
Referencia de dirección	
Referencia de dirección	
¿Cuenta con negocio?	Antigüedad del negocio
Si	0
Observaciones	

REGISTRAR

Anexo 5 Consulta tu historial crediticio




[Inicio](#)
[Criterios de Permanencia en la OIC](#)
[Contáctenos](#)



¿Qué es la Central de Riesgos (Central de Información Crediticia)?

La Central de Riesgos (Central de Información Crediticia), es el sistema administrado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, mediante el cual se consolida la información proporcionada por las instituciones supervisadas de todas las personas naturales y jurídicas que adquieren compromisos u obligaciones crediticias con ellas, de su calidad de deudores, codeudores, avales o fiadores.

Este sistema permite a las Instituciones Financieras Supervisadas obtener la información de carácter crediticio de cada persona, que autoriza a la institución financiera consultar la misma para efecto de sus análisis de crédito.



¿Qué información se encuentra disponible en la Central de Riesgos (CR) de la CNBS?

La CR, brinda información en detalle sobre los saldos, situación o estatus de la deuda (vigente, morosa, vencida, ejecución judicial y castigada), reflejando el historial sobre comportamiento de pago de las obligaciones, que permite a las instituciones financieras evaluar el riesgo crediticio de los deudores para sus decisiones en el otorgamiento de créditos.



¿Cómo puede usted solicitar y obtener información de su historial crediticio?

La información crediticia reportada a la CR sólo puede ser proporcionada a la persona que le pertenece, o en su defecto, a un representante autorizado o apoderado legal debidamente acreditado, solicitando el reporte confidencial de deudor a la Gerencia de Protección al Usuario Financiero de la CNBS.



¿Cuándo se incluye en la CR la información crediticia de las personas?

A partir del momento en que la institución financiera supervisada que otorga el crédito reporta a la persona que lo adquiere, así como a aquel que se constituye como aval.

Solicite información de su historial crediticio Aquí

Anexo 6 Reporte de historial crediticio transunion



Reporte de Historial Crediticio

País: HONDURAS

Suscriptor: -----

Usuario: -----

Motivo: SOLICITUD PRODUCTO

Fecha y Hora: -----

Parámetros de consulta

certificacion 150

razonSocial -----

nombreComercial -----

Medio WEB

Datos Generales

Nombre	Identificaciones(Estado)	Fecha Constitución
	[REGISTRO TRIBUTARIO NACIONAL] (VIGENTE)	

Modelos de Análisis

Producto	Resultado	Razones

Resumen de Cuentas/Obligaciones/Saldos y Cupos

Cerradas o Canceladas

Sector Financiero		Sector Comercial			Sector Servicios			
Total Cuentas	Obligaciones por tipo	Estado/ Renegociación	Total Cuentas	Obligaciones por tipo	Estado/ Renegociación	Total Cuentas	Obligaciones por tipo	Estado/ Renegociación
						1	TV POR SUSCRIPCIÓN	CANCELADO

Nota: La altura de mora se genera a partir de la información reportada por los clientes, tomando de base la cantidad de días de atraso o cuotas vencidas y se debe interpretar de la siguiente manera: N = con 0 días de atraso; n = con atraso de 1 hasta 29 días; 1 = con atraso de 30 hasta 59 días; 2 = con atraso de 60 hasta 89 días; 3 = con atraso de 90 hasta 119 días; 4 = con atraso de 120 hasta 149 días; 5 = con atraso de 150 hasta 179 días y 6 = con atraso de 180 o más días

Anexo 7 Reforma ley de apoyo a Micro y pequeña empresa

Sección A. Acuerdos y Leyes

REPÚBLICA DE HONDURAS - TEGUCIGALPA, M. D. C., 20 DE DICIEMBRE DEL 2019 No. 35,129 La Gaceta

Poder Legislativo

DECRETO No. 147-2019

EL CONGRESO NACIONAL,

CONSIDERANDO: Que es función del Estado velar por el desarrollo equilibrado de todos los sectores de la producción y crear oportunidades en igualdad de condiciones para la mejoría económica de los ciudadanos. Es por ello que el Estado reconoce la actividad de la Micro y Pequeña Empresa como de interés público para promover el empleo, el bienestar social y económico de todos los participantes en estas unidades económicas.

CONSIDERANDO: Que mediante Decreto No.145-2018, de fecha 7 de noviembre del 2018, se aprobó la **LEY DE APOYO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA**, publicado en el Diario Oficial "La Gaceta" de fecha 28 de noviembre del año 2018, Edición No.34,806.

CONSIDERANDO: Que el Gobierno de la República ha realizado una serie de acciones debidamente planificadas, para promover la creación y ampliación de la actividad de la industria, del comercio y de los servicios de valor agregado, con el propósito de generar un movimiento económico que se traduzca en generación de riqueza tanto para los empresarios como para sus colaboradores, lo cual se traduce en sus mejores condiciones de vida para las personas y generación de oportunidades para el mercado laboral hondureño actual y futuro.

CONSIDERANDO: Que la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, como eje trascendental de motor económico del país debe estimularse para su regularización y formalización, de tal manera que contribuya al fortalecimiento económico de la Nación, a la generación de nuevos y mejores empleos y al aporte tributario al Fisco.

CONSIDERANDO: Que la estimulación al Sector de la Micro y Pequeña Empresa pasa por un espacio de alivio

tributario que permita que, por la vía del alivio tributario y la desregularización de procesos administrativos, se estimule la creación, organización, equipamiento y operación de estos negocios, con la condición de generar nuevos y mejores empleos para el mercado laboral disponible.

CONSIDERANDO: Que de conformidad al Artículo 205, Atribución 1) de la Constitución de la República, es potestad del Congreso Nacional: Crear, decretar, interpretar, reformar y derogar las leyes.

POR TANTO,

D E C R E T A:

ARTÍCULO 1.- Reformar el párrafo primero del Artículo 3 del Decreto No.145-2018, de fecha 7 de noviembre del 2018, contenido de la **LEY DE APOYO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA**, publicado en el Diario Oficial "La Gaceta" de fecha 28 de noviembre del año 2018, Edición No.34,806, en el cual debe leerse así:

"ARTÍCULO 3.- Son beneficiarios de la presente Ley, las micro y pequeñas empresas constituidas o que se constituyan, o aquellas que hayan venido operando informalmente y se formalicen, cumpliendo con lo señalado en la presente Ley, en un plazo de veinticuatro (24) meses, contados a partir de la entrada en vigencia del presente Decreto.

Dicho Registro...

1...;

2...; y,

3..."

ARTÍCULO 2.- El presente Decreto entrará en vigencia a partir del día de su publicación en el Diario Oficial "La Gaceta".

Dado en la ciudad de Tegucigalpa, municipio del Distrito Central, en el Salón de Sesiones del Congreso Nacional, a los cuatro días del mes de diciembre de dos mil diecinueve.

ANTONIO CÉSAR RIVERA CALLEJAS
PRESIDENTE

JOSÉ TOMÁS ZAMBRANO MOLINA
SECRETARIO

SALVADOR VALERIANO PINEDA
SECRETARIO

Al Poder Ejecutivo
Por Tanto: Ejecútese.

Tegucigalpa, M.D.C., 20 de diciembre de 2019.

JUAN ORLANDO HERNÁNDEZ ALVARADO
PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA

EL SECRETARIO DE ESTADO EN EL DESPACHO DE
FINANZAS
ROCIO IZABEL TÁBORA

Poder Legislativo

DECRETO No. 130-2019

EL CONGRESO NACIONAL,

CONSIDERANDO: Que es obligación del Estado velar por el sostenimiento de la economía nacional; siendo uno de sus objetivos fundamentales, el tomar medidas para el mejoramiento de la situación económica y social que resulten en mejores oportunidades para todos y que propicien el desarrollo de Honduras.

CONSIDERANDO: Que el cultivo de palma aceitera es el tercer rubro importante como generador de divisas para la economía del país, haciendo gran contribución dentro de la actividad agrícola y que contribuye a la tranquilidad social.

CONSIDERANDO: Que como resultado de eventos exógenos, entre otros la caída en el precio internacional del aceite de palma y el efecto en la baja producción que ha provocado el cambio climático, se prevé un impacto negativo en las actividades de cultivo y comercialización de palma aceitera, lo cual repercutirá en dicho sector y consecuentemente en otros sectores de la economía. Esta situación hace necesario que el Estado adopte medidas que permitan los mecanismos y recursos necesarios para mantener la capacidad productiva, financiera y por ende no genere una crisis social de graves consecuencias para el país, debido que de agudizarse esta situación se verán afectados alrededor de 18,670 productores, más de 18,000 familias, las plantas extractoras, refinadoras y exportadores, así como, el empleo indirecto que este sector genera no solo en el litoral atlántico del país.

CONSIDERANDO: Que suma a lo anterior, el alto costo de los insumos agrícolas y la baja producción por la falta

Anexo 8 Publicación ley de apoyo a MIPYMES

LA GACETA

LEY DE APOYO A MIPYMES

► Las pequeñas empresas que se creen o se formalicen en los próximos 12 meses estarán exentas del ISR y otras tasas por cinco años

► Los comerciantes que se acojan al beneficio de la Ley deben obtener un certificado especial generado en el portal miempresaenlinea.org

DECRETO NO. 145-2018 EL CONGRESO NACIONAL

CONSIDERANDO: Que de conformidad al Artículo 353 de la Constitución de la República, el Sistema Tributario Nacional se debe regir por los principios de legalidad, proporcionalidad, generalidad y equidad, de acuerdo con la capacidad económica del contribuyente.

CONSIDERANDO: Que es función del Estado velar por el desarrollo equilibrado de todos los sectores de la producción y crear oportunidades en igualdad de condiciones para la mejoría económica de los ciudadanos. Es por ello que el Estado reconoce la actividad de la Micro y Pequeña Empresa como de interés público para promover el empleo, el bienestar social y económico de todos los participantes en estas unidades económicas.

CONSIDERANDO: Que mediante Decreto No. 135-2008 de fecha 1 de Octubre de 2008, publicado en el Diario Oficial La Gaceta del 14 de Enero del 2009, se aprobó la Ley Para el Fomento y Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

CONSIDERANDO: Que el Gobierno de la República ha realizado una serie de acciones debidamente planificadas, para promover la creación y amolición de la actividad de



NORMATIVA. La Ley de apoyo a la micro y pequeña empresa ya fue publicada en el diario oficial La Gaceta.

ARTÍCULO 1.- La presente Ley tiene por objeto el impulso a la micro y pequeña empresa, por medio de incentivos que promuevan el crecimiento económico, a través de la gene-

de la presente Ley, o aquellos que se acojan a sus beneficios, deben obtener un certificado especial generado por medio del portal "MI EMPRESA EN LINEA" autorizado por la Secretaría de Estado en el Despacho de Desarrollo Económico, pudiendo delegar esta función en terceros. El certificado tiene vigencia de un plazo máximo de doce (12) meses y que sustituye por ese periodo, los permisos de operación extendidos por las municipalidades. En el mismo documento de constitución o formalización debe declararse la voluntad de sujetarse al régimen de la presente Ley. En este periodo, los beneficiarios de la presente Ley, deben tramitar sus permisos y licencias nacionales y municipales correspondientes para su operación, con el apercibimiento de que si no lo hicieron no debe gozar de los beneficios otorgados por la presente Ley. Es entendido que durante este periodo de tiempo los daños o perjuicios que pudiesen ocurrir de cualquier índole causados por la operación de una micro y pequeña empresa deben ser responsabilidad del beneficiario de la presente Ley. El certificado especial es el único documento acreditante para gozar de los beneficios de la presente Ley.

ARTÍCULO 5.- Los comerciantes, que se constituyen formalmente e inscriben en cualquier Registro Público de Comercio y Cámara de Comercio del país, indistintamente de su capital social fundacional y que sean considerados como una micro o mediana empresa van a ser un beneficiario

Anexo 9 Circular PE-01/2021 Redescuento del sector turismo

Presidencia Ejecutiva

Tegucigalpa M.D.C, 04 de enero del 2021

CIRCULAR No. PE-01/2021

Señores

INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS (IFI)

Ciudad

Estimados Señores:

El Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), hace de su conocimiento que mediante **RESOLUCIÓN No. CD-484-60-E/2020 del Consejo Directivo del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)**, en sesión extraordinaria del 31 de diciembre del 2020, resolvió: Ampliar la vigencia temporal del producto financiero "Redescuentos Cartera de Préstamos del Sector Turismo en el Sistema Financiero Nacional", otorgados con fondos del BANHPROVI-BCIE, hasta el **15 de marzo de 2021**, manteniendo el resto de las condiciones inalterables, mismas que fueron comunicadas a las Instituciones Financieras Intermediarias mediante Circular PE-56/2020, las cuales se detallan a continuación:

Producto Financiero	Redescuentos Cartera de Préstamos del Sector Turismo en el Sistema Financiero Nacional.
Objetivo	Otorgar redescuentos a los préstamos otorgados con sus fondos propios de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) al sector Turismo que fueron afectados sus ingresos por causa de la pandemia del COVID-19 y por los fenómenos naturales que han afectado el territorio Nacional.
Alcance	Beneficiar a los deudores del sector Turismo en el sistema financiero, afectados por la pandemia del COVID-19 y por los fenómenos naturales, a través de la ampliación en el plazo y la tasa de interés, ambos en el préstamo original, con el fin de mejorar las condiciones del sector turismo.
Monto Asignado	Hasta seiscientos millones de lempiras exactos (L600,000,000.00).



* * * * *

BANCO HONDUREÑO
PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA
BANHPROVI

Presidencia Ejecutiva

	<p>acuerdo con las descritas en el Decreto Legislativo 33/2020 artículo 13.</p> <p>Para las IFI No reguladas y calificadas por el BANHPROVI se podrán aceptar las siguientes formas de pago: Por cada solicitud de redescuento, las IFI deberán ceder a favor del BANHPROVI, la garantía que respalda el préstamo que está siendo sujeto de readecuación, en el caso de ser hipotecaria deberá endosar y registrar la garantía en un plazo menor a noventa (90) días hábiles. Los otros tipos de garantía se endosarán o tramitarán de acuerdo con lo descrito en el Reglamento General de Crédito para Operaciones de Segundo Piso del BANHPROVI.</p>
Plazo para solicitar el redescuento a BANHPROVI	Hasta el 15 de marzo de 2021.
Mecanismo de desembolso	Este producto financiero se podrá atender mediante el mecanismo de Línea de Crédito Revolvente Acelerado para el Sector MIPYME, o mediante redescuento individual.
Mecanismo de débito instituciones calificadas y no reguladas por BANHPROVI	<p>Para las IFI reguladas y que poseen cuenta de Encaje: Débito a la cuenta de encaje.</p> <p>Para las IFI No reguladas y calificadas por BANHPROVI se podrán aceptar las siguientes formas de pago: Para las no reguladas débito irrevocable a la cuenta ahorros/cheques que indique el intermediario financiero, a través de una carta de autorización del banco donde tiene la cuenta de ahorros/cheques. O mediante depósito a unas de las cuentas de BANHPROVI en el sistema financiero, presentando una carta de compromiso de pago.</p>
Requisitos del Redescuento	<ol style="list-style-type: none"> 1. Solicitud de redescuento, debidamente firmada por el Intermediario Financiero. 2. Fotocopia de la Tarjeta de Identidad y RTN. 3. Resolución de aprobación del crédito emitida por el Comité de Crédito u órgano correspondiente del intermediario financiero. 4. Fotocopia de la Escritura de Constitución en los casos que corresponda. 5. Fotocopia de RTN de la empresa, según corresponda.



* * * * *

BANCO HONDUREÑO
PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA
BANHPROVI

Presidencia Ejecutiva

CONDICIONES ESPECIALES	<p>a) Todos los redescuentos de créditos serán analizados según los niveles de aprobación que estipula el Reglamento General de Créditos para Operaciones de Segundo Piso y los casos que sean aprobados con autonomía de firma, serán informados al Comité de Créditos en cada sesión.</p> <p>b) Los redescuentos aplicarán únicamente para la cartera crediticia del sector Turismo, que las IFI hayan otorgado con los fondos propios de la Institución financiera.</p> <p>c) No existe ninguna penalización o restricción por abonos extraordinarios o cancelaciones anticipadas de préstamos, siempre y cuando los mismos sean reportados al BANHPROVI por la IFI, en los cinco (5) días hábiles siguientes, contados a partir de la fecha del pago realizado por los usuarios finales, esto en aplicación al artículo 31, letra d) del Reglamento General de Crédito para Operaciones de Segundo Piso.</p> <p>d) Se atenderán redescuentos del sector hotelero que estén dentro de la lista enviada por la Asociación de Hoteles Pequeños de Honduras (HOPEH).</p>
------------------------	--

La presente circular entra en vigencia a partir de esta fecha.

Atentamente,



LICDA. MAYRA ROXANA LUISA FALCK REYES
Presidente Ejecutiva del BANHPROVI

C: Archivo



★ ★ ★ ★ ★
BANCO HONDUREÑO
PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA
BANHPROVI

Presidencia Ejecutiva

Fuente de los recursos	Fondos propios del BANHPROVI- BCIE.
Beneficiarios	Personas Naturales o Jurídicas a quienes se le haya otorgado créditos para el sector turismo, con fondos propios del sistema financiero Nacional.
Intermediarios financieros	Instituciones financieras calificadas y elegibles por el BANHPROVI.
Plazo	Hasta veinte (20) años.
Periodo de gracia	Hasta cinco (5) años. Nota: El periodo de gracia incluye capital, en el que los intereses podrán ser pagados de forma mensual, bimestral, trimestral, semestral y anual en el período de gracia y quince (15) años para pago de capital e intereses.
Forma de pago	Los primeros cinco (5) años se pagará solo intereses, en el año sexto se pagará capital más intereses, de acuerdo con el nuevo plan de pago que establezca la IFI con el beneficiario final, que puede ser de forma mensual, trimestral, semestral o anual.
Tasa de interés a la IFI	Siete por ciento (7%) de interés anual cuando los fondos correspondan al Programa para la reducción de la pobreza y la Exclusión Económica y Social (PREPEES) y ocho por ciento (8%) de interés anual cuando los fondos correspondan al Programa para la reactivación económica a través de la MIPYME en la crisis y post crisis COVID-19 en Honduras-Fondos ordinarios-BCIE.
Tasa de interés al Beneficiario Final	Hasta diez punto cinco por ciento (10.5%) de interés anual.
Garantías	Para las IFI reguladas y que poseen cuenta de Encaje: Por cada solicitud de redescuento, las IFI deberán ceder a favor del BANHPROVI la garantía que respalda el préstamo que está siendo sujeto de readecuación, en el caso de ser hipotecaria deberá endosar y registrar la garantía en un plazo menor a noventa (90) días hábiles. Los otros tipos de garantía se endosarán o tramitarán de acuerdo con lo descrito en el Reglamento General de Crédito para Operaciones de Segundo Piso del BANHPROVI o de