



O P O R T U N I D A D E S *para la* M A Y O R Í A

Autoayuda para los pobres a través de microcréditos

FIDEMYPE ofrece soluciones financieras innovadoras.

Las microempresas y las pequeñas empresas representan el 59 por ciento de la fuerza laboral de El Salvador y el 49 por ciento de su producto bruto interno. Sin embargo, una amplia mayoría de esas empresas, en especial aquellas de bajos ingresos y en zonas rurales, carecen de acceso al crédito.

La experiencia ha demostrado que programas de microcrédito bien administrados pueden generar un retorno adecuado del capital al tiempo que cumplen una función social, haciendo posible la supervivencia y crecimiento de productores de bajos ingresos.

Una institución única en El Salvador enfrenta este desafío: El Fondo para el Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa, o FIDEPYME.

Establecido en el año 2000 con el apoyo la Unión Europea y del gobierno de El Salvador, FIDEPYME presta recursos, entre otros, a instituciones financieras al margen del sistema bancario formal que, a su vez, ofrecen créditos a micro y pequeñas empresas. Es la única institución de segundo piso de El Salvador que provee crédito a instituciones microfinancieras no reguladas, las cuales, por ley, no pueden captar depósitos del público, que no sean cajas de ahorro o cooperativas.

Reconociendo la importancia de FIDEPYME en ofrecer alternativas financieras a un sector carente de servicios, el BID ha decidido apoyar al fondo con un crédito de US\$4 millones a través de la facilidad de Oportunidades para la Mayoría. El apoyo del Banco contribuirá a facilitar el acceso al crédito de aproximadamente 10.000 microempresarios en zonas urbanas y rurales.

Beneficios de la participación del BID

El préstamo del BID, además de permitir a FIDEPYME expandir el desarrollo de sus operaciones y cubrir una demanda insatisfecha, es una muestra del amplio rango

de productos y recursos que el Banco puede movilizar para dar mayor poder a microempresarios de bajos ingresos. Antes del préstamo de Oportunidades para la Mayoría, FIDEPYME recibió US\$1 millón en financiamiento y US\$250.000 en asistencia técnica del Programa para el Empresariado Social del BID. A su vez, el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), parte del Grupo BID, está analizando la posibilidad de conceder una donación en asistencia técnica a instituciones financieras no reguladas para mejorar su capacidad institucional y de crédito, y sus sistemas administrativos y financieros.

FIDEPYME no recibe recursos del Banco Central de El Salvador o de ninguna otra institución bancaria oficial. El total de sus préstamos asciende a US\$10 millones. Aunque el fondo es autosustentable, la ayuda internacional es crítica para su éxito, liquidez y expansión. El financiamiento del BID será complementado con recursos de otras agencias internacionales, principalmente europeas, así como por recursos propios de FIDEPYME.

FIDEPYME muestra un historial de mejores prácticas que pueden ser aplicadas en cualquier otro lugar de América Latina y el Caribe para servir mejor a emprendedores y productores de bajos ingresos. Por ejemplo, FIDEPYME ha desarrollado un sistema único y efectivo de evaluación de riesgo que crea un perfil de riesgo, requerimiento colateral y límite crediticio para cada uno de sus clientes institucionales no bancarios. Estas instituciones, a su vez, facilitan a sus clientes individuales préstamos por un promedio aproximado de US\$1.500. Dos tercios de los individuos que reciben estos préstamos son mujeres.

Aunque sus operaciones crediticias están dirigidas a servir directamente a microempresarios de bajos ingresos, FIDEPYME ha demostrado que este mercado puede ser consistentemente rentable. En un período reciente de tres años de duración, ninguno de sus préstamos tenía problemas de repago.

FIDEPYME representa una alianza público-privada. Sus prestatarios son instituciones del sector privado. Su fideicomisario es el Banco Multisectorial de Inversiones de El Salvador, una institución oficial que, aunque no garantiza las operaciones de FIDEPYME, ofrece al fondo apoyo técnico y gerencial crítico.

El cinco por ciento de los beneficios de FIDEPYME se destinan a la *Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas*, la cual ofrece servicios de capacitación y asesoría a instituciones microfinancieras.

**Para más información sobre este programa,
contacte a : OM-IDB@iadb.org**





Copyright © 2010 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra está bajo una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada (CC-IGO BY-NC-ND 3.0 IGO) (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando crédito al BID. No se permiten obras derivadas. Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI. El uso del nombre de la BID para cualquier fin que no sea para la atribución y el uso del logotipo del BID, estará sujeta a un acuerdo de licencia por separado y no está autorizado como parte de esta CC-IGO licencia.

Notar que el enlace URL incluye términos y condicionales adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta publicación son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del Banco Interamericano de Desarrollo, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

