

# PROYECTO REMESAS Y DESARROLLO RURAL EN EL SALVADOR



CONVENIO BID

ATN/9474-ES

MAYO 2009

# 1. Objetivo

---

El Proyecto tiene por objetivo general contribuir a la profundización del sistema financiero salvadoreño, ampliando su alcance y cobertura hacia los sectores de bajos ingresos rurales a través de un manejo eficiente de remesas.

El objetivo específico es mejorar la capacidad institucional de las instituciones microfinancieras de ofertar productos vinculados a las remesas familiares, tales como créditos para vivienda y créditos para pequeños proyectos productivos.

## 2. Miembros de Consorcio

---

□ SAC, Apoyo Integral, S.A.



□ Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L.



□ MicroNegocios, S.A.



**MicroNegocios S.A de C.V.**

## 2. Miembros

---

- ▣ 45 Agencias en conjunto
- ▣ 75 Millones de dólares en cartera
- ▣ 55 Mil clientes

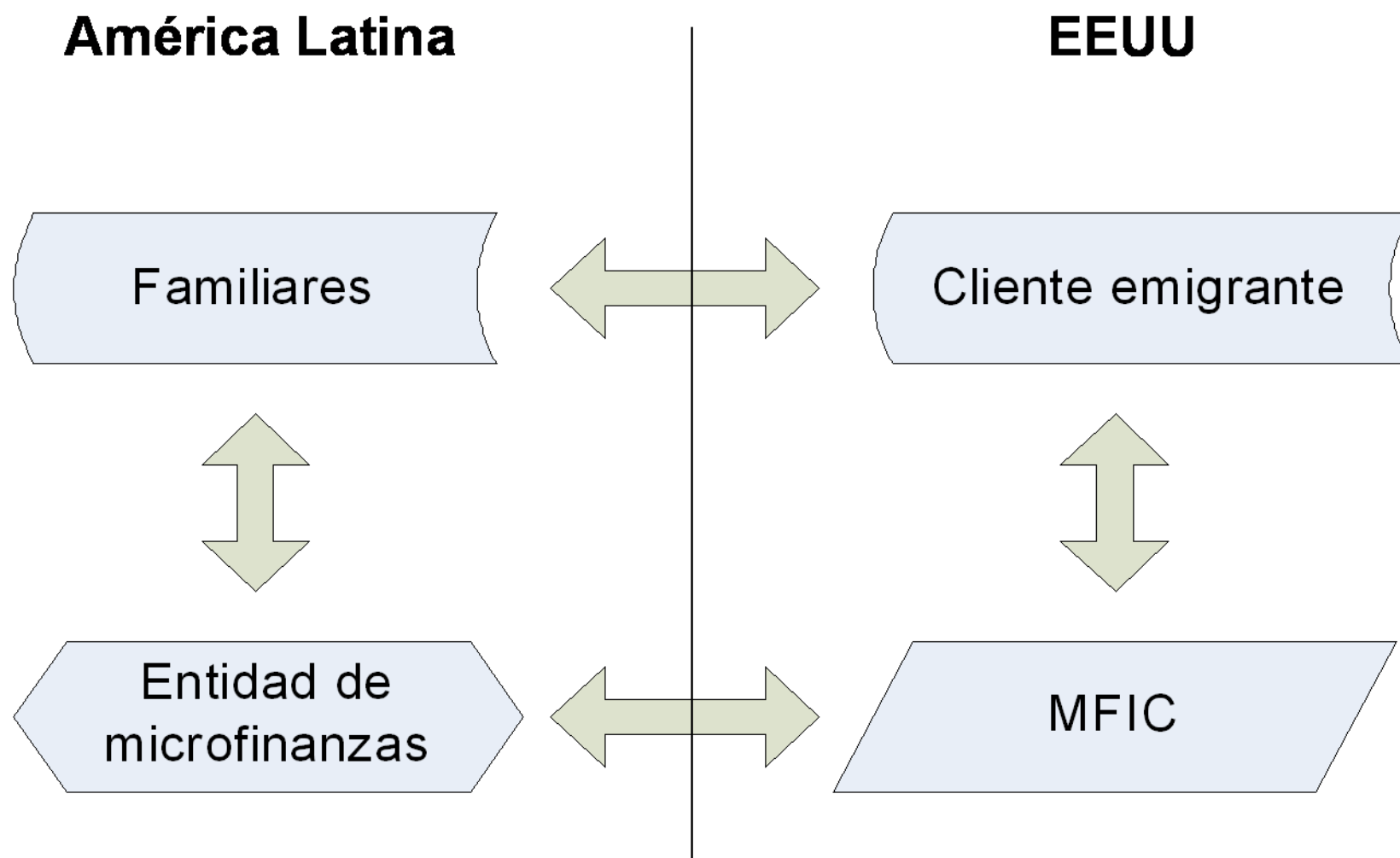
### 3. Estructura del Proyecto Remesas

---

1. Realización de Estudios de Mercado
  1. Estudio de Mercado USA
  2. *Estudio de Mercado El Salvador*
  3. *Estudio del Marco Jurídico Es*
2. Diseño de productos financieros relacionados con remesas:
  1. Adquisición de vivienda nueva o usada
  2. Construcción o Remodelación de vivienda
  3. Compra de lote
  4. Crédito productivo en marcha.

#### 4. Modelo de Negocio

---



# 5. Resultados obtenidos

Créditos relacionados con remesas a Dic. 2008.

---

| CRÉDITO DE VIVENDA |                | CREDITO PRODUCTIVO |                | TOTAL \$    | TOTAL CREDITOS |
|--------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------|----------------|
| Valor en \$        | Nº de Créditos | Valor en \$        | Nº de créditos |             |                |
| \$ 1,075,045       | 481            | \$ 860,221         | 412            | \$1,935,266 | 893            |

# 6. Resultados obtenidos

## Transacciones de Remesas

---

Integral, AMC y  
MicroNegocios

2006, 2007 y 2008

| Empresa      | Número de Remesas | Monto de Remesa        |
|--------------|-------------------|------------------------|
| 2006         | 22,210            | \$6,085,214.11         |
| 2007         | 27,138            | \$7,498,346.31         |
| 2008         | 29,273            | \$8,008,814.18         |
| <b>TOTAL</b> | <b>78,621</b>     | <b>\$21,592,374.60</b> |

## 7. Lecciones aprendidas

---

- ❑ La gobernabilidad de las 3 instituciones beneficiadas.
- ❑ El método para generar el crédito al emisor es mas complejo y la experiencia es que el crédito trasnacional no ha generado el volumen esperado.
- ❑ Definir el modelo de negocio de créditos trasnacionales que permita tener un esquema de trabajo con los broker, remesadoras y otras instituciones financieras.

## 7. Lecciones Aprendidas

---

- ❑ Conocer al mercado meta, estudiar al salvadoreño y su nueva cultura en USA.
- ❑ Presencia propia para evaluar directamente ya que no se puede confiar en la información del broker.
- ❑ El mercado que recibe remesas el record de pago ha sido muy bueno.

## 8. Impacto de la crisis financiera internacional

---

- ❑ Endurecimiento de las medidas de otorgamiento de créditos, medición del riesgo.
- ❑ Incremento de la mora en general.
- ❑ Estancamiento de la cartera.
- ❑ No continuidad de los planes de expansión y otorgamiento de créditos transnacionales a salvadoreños en el exterior.
- ❑ Dependencia de El Salvador de la economía norteamericana.
- ❑ Incremento de problemas de maras en El Salvador.