

LA EXPERIENCIA DE MICROCRÉDITOS DE TAIWAN, SUS ANTECEDENTES Y LAS PERSPECTIVAS EN CENTROAMÉRICA

Dr. Gregorio Huang*

RESUMEN

El Dr. Gregorio Huang, egresado de la Unidad de Postgrado de la Facultad de Ciencias Contables de la UNMSM, con el grado sustentado de Doctor en Ciencias Contables y Empresariales, no olvida su Alma Mater.

Desde la Embajada de la República de China en Honduras, en su condición de Consejero Económico, remite el presente artículo, para mostrar el proceso de avance de las PYME en ese país centroamericano.

La revista Quipukamayoc, agradece la contribución del Dr. Gregorio Huang con el presente artículo, que expresa su interés en ver prosperar a los países latinoamericanos, ofreciéndoles recursos económicos y alta tecnología operativa.

INTRODUCCIÓN

La experiencia de microcréditos de Taiwan se enfoca durante las primeras décadas en el sector agrícola, y después, durante las últimas décadas enfatizándose en el desarrollo industrial y comercial.

Antes de entrar en el tema central, cabe señalar que el desarrollo del éxito de la economía de la República de China en Taiwán, se debe a sus políticas y estrategias de apoyar siempre a las pequeñas y medianas empresas en diferente época. A lo largo de 50 años, las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) tan sólidas, han sido el pilar de la estabilidad social y política de la República de China en Taiwán,

así como el eje del desarrollo económico, ya que las PYMEs son la clase media de la sociedad y que ocupa casi siempre más de 95% de las empresas del país. En el año 2001, hay 1,098,000 empresas en Taiwán, y que las PYMEs ocupan 98.18%. Es decir, 1,078,000 son PYMEs.

Pues, cuando hablamos de las PYMEs, no podemos negar que ellas siempre tienen la problemática de: información, mercado, producción, capacitación, tecnología, I+D (investigación y desarrollo), y especialmente capital. En una palabra, sin capital, todos son problemas. Por lo tanto, una vez que Taiwán entró en la etapa de desarrollo comercial e industrial, de

* Consejero Económico de la Embajada de la República de China en Honduras

una sociedad agrícola a una sociedad de «tercera ola», aunque sigue igual la misma problemática para las PYMEs, pero siguen también los mismos factores que afectan a las PYMEs o MIPYMEs. Así que el gobierno de la República de China en Taiwán, mediante el Ministerio de Asuntos Económicos, establece los diez sistemas de orientación para apoyar a las PYMEs, cuyas ejecutoras son: Buró de Desarrollo Industrial, Departamento de Comercio, Junta de Comercio Exterior y Administración de PYMEs.

Estos diez sistemas de orientación se enfocan en áreas diferentes: control de contaminación, tecnología de producción, seguridad industrial, I+D, Mercadotecnia, mejoramiento de calidad, cooperación y apoyo mutuo, gestión de información, financiamiento y crédito, y administración. Aquí se nota también el factor de financiamiento y crédito que ha sido siempre indispensable.

Para compartir su experiencia con los aliados amigos extranjeros, el Gobierno de la República de China, realizó en 1995 un estudio y de evaluación sobre la factibilidad del desarrollo industrial y cómo apoyar financieramente las PYMEs en América Central. Entonces, a partir de septiembre del año 1997, mediante un programa de financiamiento en colaboración con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) a las PYMEs, el Gobierno de Taiwán contribuyó con 10 millones de dólares americanos a cada país centroamericano (pero sin límite de sector). El resultado ha sido muy positivo (turnover hasta 31 de diciembre de 2001 fue de US\$33,392,265.54 de los cinco

países de BCIE y de lo cual Honduras US\$4,243,917.43), y de esta forma también, brindando un programa de asistencia técnica a las PYMEs (pero sólo en el sector industrial según lo programado). Sin embargo, las tasas de interés en estos cinco países miembros de BCIE, excepto El Salvador, son mayores de 14% hasta 25% para los usuarios (prestatarios) finales.

Teniendo en cuenta que el desarrollo agropecuario sigue en la primera prioridad para estos países centroamericanos, el Gobierno de Taiwán, a partir de unos años atrás, empezó a ofrecer algunos pequeños fondos a fin de utilizar como microcréditos para ciertos subsectores, a mencionar: crianza de tilapia, cultivo de arroz con semilla certificada, crianza de cerdo, y últimamente también un pequeño fondo para las MIPYMEs del sector industrial como proyecto piloto.

En cuanto a la experiencia de aprovechar los fondos de estos microcréditos de Taiwan en esos rubros de Honduras, especialmente los que han llevado a cabo durante estos años, han tenido bastante éxito, incluso tenemos un estudio realizado por la Misión Técnica de Taiwán(MTT) en Comayagua, valle central de Honduras, que dirige su director el Sr. Santiago Huang. Abajo, vamos a presentar algunos puntos claves de estudio como referencia y después, de los cuales sacaremos unas conclusiones y sugerencias interesantes, y desde luego, unas perspectivas sobre esta base y unas comparaciones con otros dos proyectos hondureños de la misma naturaleza: uno es el proyecto de Microcrédito para agricultores de maíz realizado por

la Cooperativa TAULABE y otro proyecto es el Microcrédito para Arrocero realizado por la Empresa Asociada EACTSO.

En cuanto a la fuente de los tres fondos de Taiwán y sus ejecutoras, son proporcionados por el Fondo para el Desarrollo y Cooperación Internacional (su sigla en inglés: ICDF) de la República de China, lo de la Cooperativa Taulabe, es de fuente propia y lo de EACTSO es del Gobierno hondureño. Según el análisis, *el aprovechamiento de los tres primeros fondos de ICDF, cuya puntualidad de reembolso y recuperación de deuda han sido muy satisfactorias (100%), y otros dos microcréditos no tan optimistas (entre 32% a 72%). Aunque las tasas de interés son bien altas, de todo y para todos, pero sus efectos en reembolso, según otro análisis, no son iguales. Sin duda, el factor de la tasa de interés no es tan importante.*

Si vemos los procedimientos de administración de estos cinco microcréditos en comparación, *los de Taiwán no requieren hipoteca y otros dos sí. Por otro lado, en cuanto a los importes de créditos, los de Taiwán se calculan de acuerdo con los costos de producción y los otros dos dependen más del valor de hipoteca o simplemente por manzana. En realidad, en los períodos de crédito y forma de reembolso, no hay mucha diferencia y forma de retiro de crédito; los de Taiwán suelen usar más los materiales físicos en lugar de efectivo; y el de la Cooperativa TAULABE en efectivo a plazo; y otro entrega de efectivo y materiales físicos a plazo. Pues, los castigos a mora, los de ICDF (Taiwan), se cobran más interés, y otros dos sólo se aceptan subastas hipotecarias.*

Después de ver todo, si efectuamos *una encuesta simbólica, pequeña pero representativa, hay más sentido o por lo menos eso nos demuestra algo. Es decir, una encuesta realizada por la MTT en Honduras sobre 80 prestatarios potenciales de microcréditos, nos dio a saber: (A) Casi la mayoría de los encuestados no tienen capacidad de lograr un crédito hipotecario; (B) Poca gente puede lograr un crédito hipotecario y sólo con instrumentos agrícolas, bienes raíces o propiedad inmobiliaria; (C) Todos los encuestados aceptan firmar un pagaré en reemplazo de una hipoteca y bajo supervisión rígida y asistencia; (D) La mayoría (56.25%) no tiene confianza en su negocio seguro con ganancia; y (E) En caso de que no haya ganancia, la mayoría (70%) quiere seguir trabajando para ganar y cancelar la deuda. Las causas de mora encuestadas son: 52% que se deben a la mala cosecha, 43% a pagar la deuda anterior y 5% por otras causas.*

CONCLUSIONES

De lo anterior, podríamos sacar unas conclusiones como siguen:

- Las finanzas agrícolas son una parte de la problemática en la economía rural o desarrollo agrícola, involucrada en la educación, capacitación, oferta, transporte y distribución, etc.
- La capacidad de reembolso es más importante que préstamos garantizados con hipoteca. Vale tener alta tasa de interés en término de alta ganancia. (Alta ganancia con alto riesgo).

Excelente entidad ejecutora con ejecutivos bien entrenados, hasta en alta gerencia profesional, es un factor decisivo.

- Reglamento de administración debe ser sencillo así como la tramitación y reembolso de dinero (o materiales físicos), además con incentivos en la recuperación de deuda o reembolso.

Asistencia técnica agrícola es una medida positiva de apoyo a los prestatarios, un punto clave del éxito para los microcréditos.

Participación de asociaciones o cooperativas bien organizadas, con eficiencia, iniciativa, autodisciplinaria y sana, cuenta con apoyo y asistencia gubernamental al inicio de sus funciones; tales como: cooperación en gestión, compra corporativa o colectiva, transporte y distribución en conjunto, ahorro obligatorio, etc.

SUGERENCIAS

En cuanto a sugerencias, tenemos las siguientes:

- Microcrédito debería contar con apoyo de asistencia técnica (la misma ejecutora para empezar).
- Sujeto de microcrédito-campesinos con experiencia confiable de colaborar con la ejecutora (requisito fundamental de ser prestatario).
- Previo análisis sobre intercompensación entre riesgo y rendimiento.
- Procedimiento de administración debe ser sencillo e innovador.
- Alianza estratégica entre microcrédito con transporte y distribución (mercadeo), suministro de materias primas y productos acabados, etc. que garantiza la producción y ganancia.

- Acoplar la capacitación y la promoción junto con los pedidos de microcréditos.

FUNCIONAMIENTO DEL FONDO TAIWANÉS

Por falta de tiempo y espacio sólo aquí destacamos algunos lineamientos sobre el mecanismo de funcionamiento del recién establecido «Fondo Taiwanés para las MIPYMEs Industriales de Honduras»:

- Monto de Fondo: 200,000 dólares americanos.
Entidad ejecutora: Fundación COHEP.
- Comité Consultivo: compuesto por representantes de SIC, SETCO, Embajada de la República de China (Taiwán), y COHEP.
- Sectores seleccionados (o llamados estratégicos): Calzado, metalmecánica, transformación de madera (incluso artesanía de madera), agroindustria, textil y confecciones.
- Límite de micropréstamos: \$500-\$5000 (cada caso de solicitud)
Interés o costo administrativo: 2.50%.
- Requisitos: confiable y con asistencia técnica.

Unas perspectivas sobre el desarrollo de los Fondos de ICDF (Taiwán) en América Central:

- Ampliar los fondos de microcréditos existentes para Honduras.
- Extender experiencia de los proyectos de microcréditos de ICDF

en Honduras hacia otros países centroamericanos.

Concertar la colaboración de las Misiones Técnicas Chinas de Taiwan (ICDF) en Centroamérica con BCIE.

- Brindar más apoyo financiero a las MIPYMEs en Honduras.
- Estudiar y realizar la cooperación entre ICDF y BCIE.
- Analizar modelo de cooperación con las instituciones financieras de segundo nivel para los fondos microcréditos de Taiwan.

SINOPSIS

La presentación sobre la experiencia de microcrédito de Taiwán con sus antecedentes y las perspectivas en Centroamérica se tratará de la problemática de las PYMEs en general, y el sistema de orientación de apoyo a las mismas, cuyo enfoque se centra en el factor decisivo: capital. Para los países en vía de desarrollo, cómo aprovechar los recursos

externos a través de financiamiento y crédito de los países o cooperantes financieros internacionales ha sido una variable clave para el progreso y desarrollo de los MIPYMEs.

El Fondo para el Desarrollo y Cooperación Internacional de la República de China (su sigla en inglés ICDF) ha brindado mucho apoyo financiero a las PYMEs centroamericanas mediante BCIE. En particular, los microcréditos ofrecidos por el ICDF directamente a los MIPYMEs del campo agropecuario mediante la ejecución de su Misión Técnica en Honduras, ha logrado mucho éxito junto con su asistencia técnica, de tal manera, dicha experiencia ha sido testificada y justificada con esos denominados «microcréditos supervisados». De la misma metodología y sobre la base de su experiencia hondureña, el Gobierno de la República de China en Taiwán ha donado últimamente un pequeño fondo al Gobierno hondureño para apoyar a las MIPYMEs del sector industrial como un proyecto piloto en esa área y con perspectiva de expandir su experiencia para colaborar con BCIE.