



“El Ahorro en las Microfinanzas: Innovación, Bondades y Oportunidades

Mayo 2013



El Ahorro Bancario



AGENDA

1. Ahorro Bancario
2. Tipos de Depósitos Bancarios
3. Datos de Ahorro a Nivel Centroamericano
4. Ventajas de Ahorrar en Instituciones Bancarias
5. Importancia del Ahorro en el Sector Micro financiero
6. Como Influye el Ahorro en el Sector Micro financiero



*¿Qué es el ahorro?
Es una parte del ingreso que se guarda
hoy para gastarla en el futuro.*



Ahorro Bancario

Tener una cuenta bancaria le permite establecer una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital que por pequeño que sea, cubrirá compromisos que pueden presentarse en cualquier momento.

Los bancos tienen múltiples productos con características diferentes para facilitar el ahorro, entre ellos: **Los Certificados a Plazo Fijo** que son una buena opción para tener un ahorro organizado y planeado, ya que ayuda al depositante a tener inmovilizados sus recursos durante un período de tiempo, el cual le genera una mayor rentabilidad o tasa de interés.

El Ahorro también puede efectuarse en moneda extranjera, la cual, puede estar ligada a los propósitos que tenga, es importante considerar que las **Cuentas en Dólares** siguen siendo la reserva más importante en el mundo.



Tipos de Depósitos Bancarios



Tipos de Depósito	Características
Depósito de Cuenta de Cheques o Cuenta Corriente	Depósito retirable por medio de Cheques
Depósito de Cuenta de Ahorro o Cuenta a la Vista	Depósito manejado por medio de libretas
Depósito de Ahorro Programado	Depósito pactado para ser devuelto en una fecha preestablecida
Depósito a Plazo Fijo	Depósito amparados por resguardo o Certificado de Depósito

Fuente: F. Sorto “Alternativas de política para fortalecer el ahorro de los hogares de menores ingresos”. CEPAL Con datos de Superintendencias del Sistema Financiero.



Datos de Ahorro a nivel Centroamericano

El porcentaje de la población con ahorro en una institución micro financiera en Honduras es del 9%. Sin embargo la mayoría del monto de estos depósitos provienen de cuentas mayores a los USD 6.00 y se encuentran concentrados en el área urbana. Por ello, es necesario , desarrollar opciones que promuevan la movilización del ahorro popular y que expandan estos servicios hacia las áreas ubicadas fuera del perímetro urbano.

País	% de la población con ahorro en una institución financiera en el 2011 (+15 años)	% de la población utilizando cuenta bancaria para transferencia de remesas
Guatemala	10%	4%
El Salvador	13%	3%
Honduras	9%	4%
Nicaragua	7%	2%
Costa Rica	20%	9%
Panamá	12%	5%
República Dominicana	16%	9%
Promedio Centroamérica y República Dominicana	12%	5%
Latinoamérica y El Caribe	10%	4%
Estados Unidos de América	50%	12%

Fuente: <http://datatopics.worldbank.org/financiamclusion/home/>



AMÉRICA LATINA: AHORRO NACIONAL, PROMEDIO ANUAL DEL PERIODO, 1980-2011
(En porcentajes del PIB sobre la base de dólares corrientes)

	1980-1981	1982-1990	1991-1998	1999-2002	2003-2008	2009	2010-2011
Argentina	22,0	16,5	16,1	15,4	24,0	24,4	25,6
Bolivia (Estado Plurinacional de)	15,5	14,8	9,8	10,3	21,9	21,6	21,6
Brasil	19,3	20,2	17,0	13,6	18,0	15,9	17,5
Chile	10,8	13,3	22,2	20,7	23,1	20,5	23,8
Colombia	18,2	19,1	20,3	15,4	19,9	20,5	19,7
Costa Rica	12,8	17,1	14,0	13,3	17,2	15,1	16,0
Cuba	10,9
Ecuador	10,8	(0,2)	17,3	22,2	21,8	22,9	23,4
El Salvador	...	9,6	15,5	14,3	11,1	15,2	10,0
Guatemala	12,1	9,0	11,1	12,9	15,0
Honduras	5,1	5,4	18,8	17,2	21,2	16,7	17,3
México	21,8	21,6	18,9	19,4	24,3	22,8	23,6
Nicaragua	(1,8)	5,7	2,0	10,3	13,4	11,8	13,2
Panamá	25,7	24,4	24,8	18,4	20,0
Paraguay	23,4	18,8	21,8	18,5	20,0	14,0	14,9
Perú	24,2	20,5	15,0	17,3	20,8	22,5	24,5
República Dominicana	13,7	16,6	15,7	18,9	17,0	9,8	8,1
Uruguay	10,8	11,8	14,3	11,9	14,9	17,0	24,5
Venezuela (República Bolivariana de)	30,8	21,3	22,8	30,6	36,8	22,5	20,0
América Latina^a	16,2	14,7	16,5	16,7	19,5	18,3	19,0

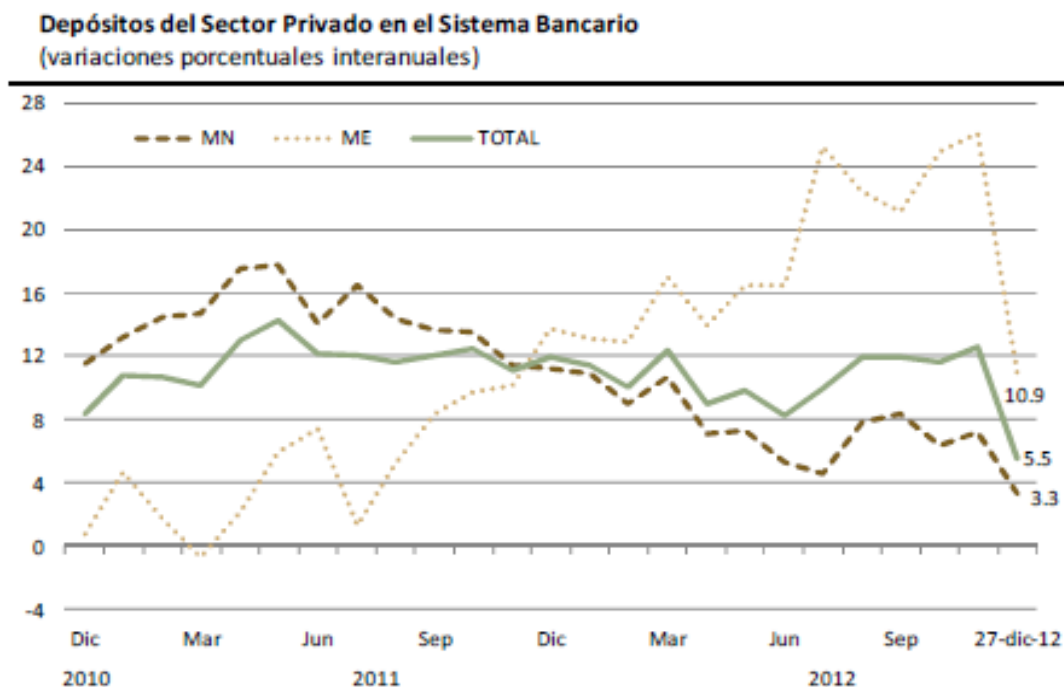
Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales.

^a El resultado regional corresponde al promedio simple de los países.

*Porcentaje de Ahorro Nacional, comparado con el PIB de cada nación.



Crecimiento de la Captación del Sector Privado



Según el Banco Central de Honduras la captación del sector privado registra un crecimiento interanual de L8,528.6 millones (5.5%), en similar período de 2011 fue de L15,488.0 millones (11.2%). Este comportamiento se explica por el incremento en la captación en moneda extranjera de L4,921.0 millones (10.9%) y en moneda nacional de L3,607.6 millones (3.3%).

Fuente: Resumen Ejecutivo Semanal, BCH. 27-12-2012



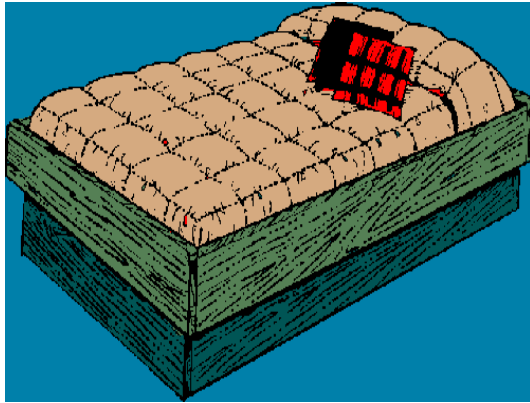
Crecimiento de Ahorros de los Hondureños en Instituciones que Apoyan las Microfinanzas

Año	En Millones
2005	L. 1,70
2006	L. 20,80
2007	L. 55,20
2008	L. 57,40
2009	L. 83,60
2010	L. 88,50
2011	L.107,20

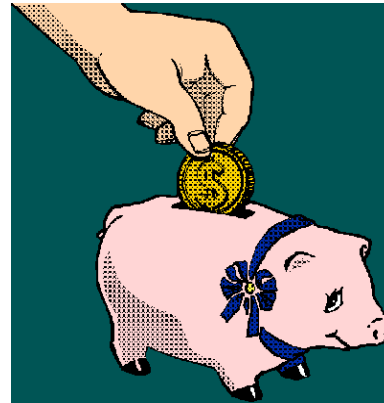
Fuente: Informe Anual REDMICROH 2012



Debemos conocer los hábitos que en materia de ahorro, tiene nuestro mercado.



Bajo el colchón.



Alcancía doméstica



Banco local



Banco Comunal



Cooperativa



Ventajas de Ahorrar en la Banca

1. Una institución bancaria le permite el acceso a su dinero, en forma rápida y segura (A través de una tarjeta de ahorros puede depositar o retirar dinero).
2. Las personas pueden abrir una cuenta de acuerdo a la capacidad de ahorro y los fines personales o empresariales que tengan.
3. Con su tarjeta de débito puede realizar compras en tiendas de autoservicios y otros establecimientos afiliados sin necesidad de cargar efectivo. También puede realizar sus operaciones a través de los cajeros automáticos afiliados a la red.
4. Los bancos son Instituciones reguladas por la Comisión Nacional de Banca y Seguros (CNBS) y protegidos los ahorros bajo el FOSEDE (Hasta el monto determinado por ellos).



Bondades del Ahorro

Clave para la Autosuficiencia:

1. Reduce la dependencia del ciclo de alternancia entre períodos de inflación y deflación de las fuentes de crédito externo.
2. Reduce los riesgos asociados con programas de crédito externo que quedan sujetos a otros motivos.

Clave para la Autosostenibilidad:

1. Menor costo de fondos.
2. El servir a grandes números de ahorristas pobres y con montos mínimos genera un gran volumen de fondos.
3. A medida que se movilizan ahorros y generan una mayor liquidez, los préstamos con rápido crecimiento.



Impacto de los Ahorros en el cliente

1. Es sumamente importante fomentar el ahorro en Instituciones de microfinanzas esto permite, aumentar la capacidad de invertir y generar fuentes de empleo con las expansión de sus negocios, a través de un Banco especializado en este sector garantizan el crecimiento y desarrollo de un país.
2. El ahorro es la base de una nación en desarrollo que garantiza un seguro promisorio tanto a las familias como a las Microempresas.
3. El ahorro es muy importante porque permite cubrir gastos necesarios como son de alimentación, educación, vivienda u otros, en épocas en que los ingresos son bajos. Además este dinero nos da la tranquilidad y a su vez nos permite aprovechar oportunidades de negocio que se nos puedan presentar.
4. El ahorro es una cuestión de voluntad más que de impedimentos externos.



¿Qué requieren los ahorristas de nuestras instituciones?

- Seguridad
- Transparencia
- Información
- Flexibilidad en los Retiros y Depósitos
- Generar Ganancias



Importancia del Ahorro en el Sector Micro financiero

“El ahorro es la clave del Crecimiento”, una economía nacional que no se sustenta en el ahorro interno, no podrá alcanzar el crecimiento para beneficio de la población.

Importancia de ahorrar en una Institución que apoya las Micro finanzas:

- Contribuye formar una base sólida en el ahorro, logrando que a futuro este sea un hábito que se vea traducido en fuentes de desarrollo para un sector tan vulnerable.
- A través de los financiamientos otorgados, ayudamos a generar empleo y desarrollo en un país, así como apoyamos aquel microempresario hacer crecer su negocio.
- Permite generar la capacidad de inversión a través de los diferentes productos que se ofertan. Esto demuestra que las reserva en depósitos es la base del crecimiento tanto para las familias como para las empresas.

LA IMPORTANCIA DEL AHORRO





Como Influye el Ahorro en el Sector Micro financiero

- ✓ El ahorro tiene una influencia positiva en la economía nacional de los países y en las micro finanzas, además de asegurar el desarrollo apoya en la generación de empleo a través de los financiamientos otorgados a los micro empresarios.
- ✓ Para que un microempresario pueda crecer necesita tener acceso a fondos que pueda invertir, y para ello, requiere de un capital semilla que no siempre dispone, por tal motivo deberá acudir al sistema financiero para conseguirlo.
- ✓ Los fondos que son otorgados vía financiamientos, son captados del público, a través de las diferentes productos: Cuentas de Ahorros, cheques y certificados a plazo. Los que se conoce como recursos fondeo primario.





Como Influye el Ahorro en el Sector Micro financiero

- ✓ Es a través del ahorro que las microempresas hoy en día pueden producir más, generar empleo y de esta forma impulsar el crecimiento y desarrollo para beneficio de las familias .
- ✓ El ahorro reduce la vulnerabilidad de las personas microempresarias, permitiéndoles atender imprevistos y crear oportunidades de inversión en sus negocios: Comprar activos productivos, adquirir bienes que mejoren su calidad de vida y la de sus negocios.





Banco Popular y su participación en la Movilización de Ahorros

- En Banco Popular como el primer banco especializado en microfinanzas, hemos venido evolucionando; por ende estamos desarrollando canales y productos con el objetivo de fortalecer el ahorro de nuestro segmento objetivo. Ej: Mi Amigo Popular, Plan Ahorro, Banca Móvil.
- Actualmente en nuestro país, carecemos de una fuerte cultura de ahorro, y es por ello que Banco Popular ha impulsado el desarrollo y la implementación de “Mi “Banca Crece y Crece” que representa toda la gama de productos y servicios financieros.
- Nos estamos orientando hacia un enfoque estratégico de segmentación de clientes, es por ello, que con apoyo de asistencias técnicas estamos fortaleciendo nuestra oferta tanto el sector MIPYME como para el público en general.
- Además de dar a conocer nuestra oferta comercial a través de Ferias de Crédito, estamos incursionando también en “Ferias de Ahorro” para dar a conocer a nuestros clientes programas de ahorro.