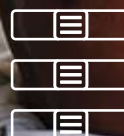




BELICE

INVENTARIO
DE FINANCIERAS
RURALES



etimos

join for change

CONTENIDO

PRESENTACIÓN	5
1 INTRODUCCIÓN GENERAL A LOS INVENTARIOS DE FINANCIERAS RURALES EN CENTROAMÉRICA, BELICE, PANAMÁ Y REPÚBLICA DOMINICANA	7
1.1 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	8
1.2 METODOLOGÍA DE ANÁLISIS	9
1.2.1 PREPARACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS	9
1.2.2 RECOPIACIÓN DE DATOS	10
1.2.3 ANÁLISIS DE LOS DATOS Y ELABORACIÓN DEL INFORME FINAL	11
1.3 DEFINICIÓN DE RURAL	12
1.3.1 CRITERIO DE DEFINICIÓN	12
1.3.2 INDICADORES DE IDENTIFICACIÓN	13
INVENTARIO DE FINANCIERAS RURALES EN BELICE	17
2 DEFINICIÓN DE ÁREA RURAL EN BELICE	19
3 MUESTRA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES	23
3.1 IDENTIFICACIÓN DE LA MUESTRA ANALIZADA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES	24
3.2 DESCRIPCIÓN DE LAS FUENTES	30
4 ANÁLISIS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES	33
4.1 ANÁLISIS DE LOS DATOS CUANTITATIVOS	34
4.1.1 COBERTURA GEOGRÁFICA	34
4.1.2 DATOS SOBRE LOS CLIENTES Y LA CARTERA	36
4.1.3 DATOS SOBRE LOS EMPLEADOS	40
4.1.4 CONJUNTO DE SOCIOS	40
4.1.5 METODOLOGÍA DE CRÉDITO	41
4.1.6 CRÉDITOS OTORGADOS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA	42
4.1.7 CARTERA POR ANTIGÜEDAD DE PLAZO	46
4.1.8 CALIDAD DE LA CARTERA	46
4.2 ANÁLISIS DE LOS ASPECTOS CUALITATIVOS	48
4.2.1 FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA DENTRO DE LA INSTITUCIÓN	48
4.2.2 ESTRUCTURA ECONÓMICO-FINANCIERA	48
4.2.3 FINANCIACIONES	49
5 CONCLUSIONES	51
6 DATOS DE LAS FINANCIERAS RURALES	55
6.1 DATOS A DICIEMBRE DE 2008	56
6.2 DATOS A DICIEMBRE DE 2007	60
6.3 DATOS A DICIEMBRE DE 2006	64

PRESENTACIÓN

El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) como organismo financiero multilateral que promueve soluciones financieras para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de las personas más necesitadas en la región centroamericana, ha venido desarrollando estrategias y programas con el fin de lograr una mayor inclusión financiera y de esta forma llegar a la base de la pirámide.

A través de sus Programas orientados a la MIPYME el BCIE ha logrado desembolsar más de USD \$1,408 millones acumulados a 2008 apoyando a más de 600,000 empleos. Sin embargo, únicamente el 8% de los desembolsos justificados a 2008 con los recursos del BCIE y de sus fuentes externas, correspondieron a beneficiarios relacionados con actividades agrícolas.

Con este en mente, el BCIE ha decidido establecer un inventario de las financieras rurales y cooperativas productivas de Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana, que permita el acercamiento y a fin de explorar y analizar la posterior creación de instrumentos de intervención para su desarrollo, incluyendo mecanismos eficientes para su fortalecimiento y lograr una mayor inclusión financiera de las mayorías en las áreas rurales.

Por medio de estos documentos, el BCIE se complace en presentar dos estudios (productos) a nivel de Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana: a) "Inventario de Financieras Rurales" y b) "Inventario de Cooperativas Productivas" desarrollados por el Consorzio Etimos S.C. de Italia contratados para este fin.

Dichos estudios representan una base de información para el sector público, financiero, cooperante, académico, y demás involucrados en el tema, que permita la identificación de variables útiles para generar iniciativas de desarrollo para este sector productivo.

Por medio de estos estudios el BCIE en su rol de Banco de Desarrollo de la región, espera lograr una mayor inclusión financiera de la MIPYME en el sector rural mejorando su oferta actual por medio de productos y servicios alineados con las necesidades del sector.

BCIE

Banco Centroamericano de Integración Económica

INTRODUCCIÓN
GENERAL

Objetivos de la investigación

El análisis de las instituciones financieras en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana se ha llevado a cabo con el **objetivo general** de adquirir un conocimiento más detallado y profundo de las características de las instituciones financieras que operan principalmente en el ámbito rural en la Región de Centroamérica (incluso Belice, Panamá y República Dominicana).

Para alcanzar este objetivo general, se establecieron los siguientes **resultados esperados**:

- 1 realización de la lista de instituciones financieras rurales en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana. Además del nombre, esta lista incluye también la indicación de su presencia geográfica para comprender cuánto logren penetrar las instituciones financieras en el territorio nacional, considerando sobre todo que el acceso al crédito para las personas que viven en las áreas rurales es muy difícil también porque falta una agencia financiera en las cercanías con la cual establecer una relación de crédito;
- 2 realización de un análisis de las instituciones financieras rurales respecto a una serie de indicadores típicos de las instituciones financieras, como por ejemplo el tipo de servicios ofrecidos, la metodología de crédito aplicada, el volumen de empleo, etc. Este análisis tiene como objetivo el de comprender si los servicios actualmente ofrecidos al sector rural corresponden con las necesidades de los productores, sobre todo de los pequeños;
- 3 evaluación de los puntos débiles de las instituciones financieras rurales. El análisis de las diferentes instituciones financieras tiene como objetivo la identificación de los problemas estructurales de las mismas;
- 4 elaboración de una hipótesis de actuación para mejorar la operatividad de las instituciones mismas y la elaboración de productos financieros específicos capaces de satisfacer las exigencias de las empresas pequeñas y medianas. El conocimiento del sector productivo rural, junto al análisis de la oferta financiera, servirán a las instituciones de microfinanzas para desarrollar productos específicos según las necesidades de sus clientes.

Metodología de análisis

Para alcanzar el objetivo general y los resultados esperados se empleó personal especializado del Consorzio Etimos* y consultores locales.

Los primeros viajaron a menudo a los diversos países para seleccionar el personal local y organizar con el mismo, las actividades necesarias para alcanzar el objetivo. Además, el personal de Etimos ha viajado a los diferentes países para informar y promover la participación de las distintas instituciones que representan las organizaciones participantes en la investigación (las respectivas redes de instituciones de microfinanzas presentes en cada país y las federaciones de las cooperativas de ahorro y crédito) para obtener su soporte y ayuda, escuchar su experiencia en el sector, obtener la mayor información posible y promover su participación en la investigación con el fin de desarrollar un trabajo integrado con los organismos representativos.

Por otra parte, los consultores locales son aquellos que se ocuparon personalmente de realizar el primer contacto con las instituciones financieras para averiguar el porcentaje de clientes rurales atendidos, de la entrega de cuestionarios a las instituciones financieras identificadas como rurales, como también de introducir la información en la base de datos especialmente realizada para la gestión de los mismos.

Inicialmente, la investigación se llevó a cabo en el país identificado como País Piloto: Nicaragua. Luego el análisis se extendió a todos los otros países que fueron objeto de la investigación.

La metodología de análisis efectuada se puede agrupar en tres macro-áreas que a su vez se pueden dividir en micro-actividades específicas:

Preparación de las herramientas

Definición de los criterios y de los parámetros de admisibilidad para identificar las instituciones financieras con características rurales

Con base en la definición escogida para el concepto de rural, se ha elegido el criterio de identificación de una institución financiera rural y se ha determinado el parámetro de admisibilidad que debe aplicarse (ver párrafo "Definición de Rural").

Elaboración de un cuestionario para las instituciones identificadas como rurales
 Toda la información elaborada en el estudio ha sido recogida a través de un cuestionario, preparado especialmente, compuesto por una primera parte cuantitativa en la cual se preguntan todos los datos característicos de la institución financiera para comprender su dimensión, los clientes,

* Consorzio Etimos S.C. es un consorcio financiero italiano que trabaja a nivel internacional para suportar experiencias microempresariales, programas de microfinanzas, cooperativas de productores y organizaciones de promoción social en los países en vías de desarrollo y en áreas de crisis económica. El Consorzio Etimos cuenta con más de 250 socios italianos y extranjeros, y está presente en más de 40 países de Latinoamérica, África, Asia y Europa.

la metodología de crédito aplicada, los productos financieros ofrecidos, las fuentes de financiación, etc. y, una segunda parte de carácter más cualitativo, para investigar el nivel de su organización y los instrumentos a su disposición.

Elaboración de una base de datos

Para agrupar y procesar todos los datos y la información recibidos de las instituciones financieras rurales, se ha creado una base de datos. Esta base de datos se ha colocado en una plataforma en Internet.

Recopilación de datos

Elaboración de un listado de las instituciones financieras presentes en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana

El universo de instituciones financieras que compone el listado de las instituciones financieras en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana sobre el cual se basa todo el estudio, está compuesto por instituciones de microfinanzas (reguladas y no reguladas) y por cooperativas de ahorro y crédito abiertas y en función en los diferentes países.

La identificación del universo de instituciones financieras se llevó a cabo a través de varias fuentes de información: las redes nacionales, las redes internacionales, las federaciones de las cooperativas de ahorro y crédito, las asociaciones de segundo piso, etc.).

Selección de las instituciones financieras rurales con base en los criterios y los parámetros identificados

Tras la identificación de la mayor parte de las instituciones de microfinanzas y cooperativas de ahorro y crédito operantes en el país, se identificaron las instituciones financieras que operan principalmente en áreas rurales.

El alcance de este objetivo se realizó, primero, a través de un contacto vía correo electrónico en el cual se explicaba el trabajo a realizar, los objetivos de la investigación y los resultados esperados; y, posteriormente, vía telefónica.

A través del contacto telefónico, se solicitaba a las instituciones financieras que se proporcionara el porcentaje de clientes que vivían en áreas rurales, los cuales recibían servicios financieros.

Para lograr la recepción de esta información, se tuvo que contactar a cada institución un promedio de diez veces.

Las instituciones financieras seleccionadas fueron aquellas que, al momento del contacto telefónico, tenían un porcentaje de clientes que vivían en área rural superior o igual al 50% de sus clientes.

Recopilación e introducción de los datos de Nicaragua en la base de datos preparada

El personal del Consorzio Etimos ha contactado a las instituciones financieras rurales identificadas oficialmente, a las cuales ha explicado los objetivos de la investigación, como también el método de recopilación escogido. Luego los consultores locales concertaron una cita para visitar a las instituciones y entregarles el cuestionario.

Recopilación e introducción de los datos de todos los otros países objeto del análisis en la base de datos preparada

El mismo método descrito anteriormente se aplicó a todos los países que fueron objeto del análisis.

Análisis de los datos y elaboración del informe final

Elaboración y análisis de los datos de Nicaragua

Una vez que se introdujo, en la base de datos, la totalidad de la información de todas las instituciones financieras identificadas como rurales de Nicaragua, se elaboró un análisis detallado de los mismos.

Presentación de los resultados de Nicaragua

Siendo Nicaragua el País Piloto de la investigación, una vez elaborado el análisis del País Piloto, se presentó un borrador del análisis final al BCIE, Banco Centroamericano de Integración Económica.

Elaboración y análisis de los datos de todos los otros países que fueron objeto de la investigación

El mismo análisis detallado elaborado para Nicaragua fue elaborado también para todos los otros países que fueron objeto del análisis.

Presentación de los resultados de todos los otros países que fueron objeto de la investigación.

Al final del análisis, se entregaron todas las investigaciones y la base de datos elaborada al BCIE, Banco Centroamericano de Integración Económica.

Definición de rural

Criterio de definición

En el ámbito de la Investigación "Inventario de las instituciones financieras rurales en Centroamérica, Belice, Panamá y República Dominicana" ha sido necesario expresar explícitamente el significado de institución rural en Centroamérica.

Ante todo ha sido necesario determinar el criterio de definición de rural que debe utilizarse. En general los criterios que establecen el concepto de rural son dos: el criterio geográfico y el criterio económico.

El primer criterio identifica el concepto de rural en función de la densidad de la población y de los servicios públicos presentes (calles, nivel de salud, medios de comunicación, etc.), esto supone que el criterio geográfico define el área geográfica rural. El segundo criterio identifica el concepto rural en función de la actividad económica desempeñada que debe ser exclusivamente agrícola, esto significa que el criterio económico determina el sector económico rural. Es posible también decidir aplicar los dos criterios al mismo tiempo, tanto el criterio geográfico como el económico, pero esto podría crear confusión.

Por ejemplo, en el caso de un crédito otorgado a una mujer que vive en un pequeño pueblo en el campo y que viaja todos los días a la ciudad para vender sus productos; ¿este crédito es rural o urbano? Si se considera el área donde vive la mujer, el crédito debería probablemente considerarse rural, mientras que si se considera la actividad desempeñada por la mujer, que es una actividad exclusivamente comercial, el crédito sería considerado urbano.

Otro ejemplo: si se considera un crédito otorgado a un criador de cerdos que vive en las afueras de la capital; ¿este crédito es urbano o rural? La duda sería la misma. Si se considera el área geográfica, el crédito sería probablemente urbano, mientras que si se considera la actividad desempeñada por el beneficiario del crédito, el crédito sería rural.

Puesto que esta incompatibilidad se presenta muy a menudo en los países de Centroamérica, se ha decidido privilegiar un criterio respecto al otro.

Suponiendo que ninguno de los dos criterios es mejor que el otro y que la elección es discrecional y depende sobre todo de los objetivos que se desean alcanzar, el criterio que se ha elegido es el geográfico.

Se ha privilegiado el criterio geográfico porque las áreas rurales son las zonas donde tanto la oferta de crédito como el acceso al crédito son muy difíciles debido al escaso número de agencias financieras presentes, a la dificultad de alcanzar estas áreas, sabiendo que las actividades desempeñadas principalmente por las personas que viven en el área rural son también aquellas de carácter comercial, ligadas a la agricultura y a la ganadería.

Indicadores de identificación

Con base en el criterio de identificación de rural mencionado anteriormente, se pueden desarrollar varios indicadores de identificación. Los indicadores de identificación, que han sido examinados para determinar cual utilizar, son los siguientes:

Indicadores

Primer Indicador: Número de agencias en el área rural / Número total de agencias (incluso la sede principal)

Segundo Indicador: Número de clientes rurales / Número total de clientes

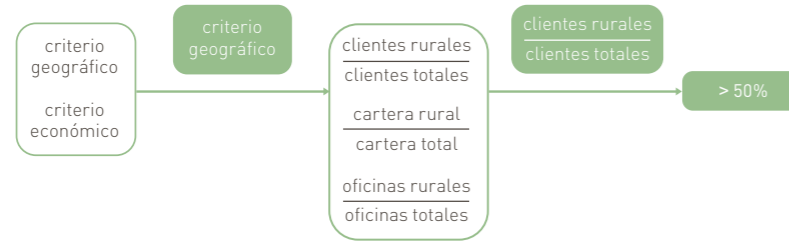
Tercer Indicador: Cartera invertida en el ámbito rural / Cartera total

Entre estos indicadores, el indicador preferido como herramienta para identificar las instituciones financieras rurales entre todas las instituciones financieras identificadas es el porcentaje de clientes rurales respecto al número total de clientes. Se ha elegido este indicador porque, analizando el *target group* de la institución, la elección se concentra en aquellas instituciones cuyos beneficiarios viven en áreas rurales. Y este objetivo coincide con los resultados que la investigación desea alcanzar.

Tras haber identificado el indicador, se ha analizado el valor mínimo de dicho porcentaje para poder convertirse en la herramienta de identificación de una institución financiera rural. Considerando que en Centroamérica las instituciones financieras que trabajan sólo y exclusivamente en área urbana o en área rural son muy raras, y que casi todas están presentes en el área rural, se ha decidido que el porcentaje debe ser bastante elevado para poder así identificar realmente las instituciones financieras que tienen como enfoque principal el área rural; es decir, que tienen un porcentaje de clientes rurales. Según la definición mencionada anteriormente, superior o igual al 50% de sus clientes totales.

Para comprobar si el indicador es válido, es preciso saber si, generalmente, las instituciones financieras cuya mayoría de sus clientes viven en áreas rurales, son instituciones financieras que tienen también un elevado porcentaje de agencias en áreas rurales y cuya cartera es invertida en el ámbito rural.

Esto convalida la elección del indicador como la más correcta.



El último paso para llegar a la identificación de institución financiera rural es definir en cada país de Centroamérica qué significa área rural. La identificación del área rural en Centroamérica es muy difícil, porque a pesar de ser un área muy limitada (la Región de Centroamérica es inferior al estado de California) que debería tener características muy similares, cada país tiene sus especificidades y peculiaridades.

Debido a esta variedad ha sido difícil aplicar un criterio de identificación de área rural único, válido para toda la Región, sino que ha sido necesario aplicar criterios diferentes en cada país.

Los criterios elegidos en los diferentes países target de la investigación se explican a continuación, cuando se describe en detalle el análisis por país.

INVENTARIO
DE FINANCIERAS RURALES
EN BELICE

DEFINICIÓN
DE ÁREA RURAL
EN BELICE

Definición de área rural en Belice

Belice es un país costero del Mar Caribe que limita con México al norte; y con Guatemala al oeste y al sur. Tiene una extensión de 22,966 kilómetros cuadrados, lo que representa un 4.4% del territorio total del Istmo Centroamericano. Con sus 450 kilómetros de litoral caribeño representa un puente de conjunción entre el Caribe y América Latina.

Belice es un país independiente desde 1981, año en el cual obtuvo la independencia del Reino Unido. Sin embargo, permanece como un país del Commonwealth y su sistema político, económico, legal y educacional se basa en el modelo británico.

Belice cuenta con una población de 322,100 habitantes que corresponde a un 0.7% de la población de la región, y a una densidad de 13 habitantes por kilómetro cuadrado que, en comparación con los valores regionales e internacionales, es sumamente baja.

La densidad del país representa uno de los argumentos de más peso utilizados para explicar la lentitud del crecimiento económico, la falta de oportunidades de empleo y la emigración de un número considerable de jóvenes a los Estados Unidos de América.

En Belice conviven más de nueve grupos étnicos distintos, que van desde los negros de origen africano hasta los blancos de origen europeo; a ellos se agrega un "arco iris" completo de mezclas y colores.

En Belice una definición estándar de área rural y área urbana no existe, pero en general, se indica como área urbana los centros habitados de las capitales de los distritos y de las ciudades, y por área rural toda la parte restante de cada distrito. Los datos presentados por el Instituto Estadístico de Belice indican que a nivel nacional la población urbana es el 51.4% y la población rural representa el 48.6%¹. Las estadísticas ponen de manifiesto que, con la excepción de las ciudades de Belize City, Orange Walk, Corozal, Drangringa y de la capital Belmopan, las otras áreas son principalmente rurales, tal como se aprecia en la tabla que sigue.

Con el objetivo de identificar las instituciones financieras rurales de Belice, el Consorzio Etimos ha tomado en consideración los datos publicados por el Instituto Estadístico de Belice y también las indicaciones de la Licda. Corine Robinson Fuller, actual directora general de Belize Credit Union League Ltd. que colaboró activa y preciosamente con el Consorzio Etimos y sus consultores para lograr los objetivos de la investigación.

¹ Statistical Institute of Belize – 2008 Mid-Year Population Estimates.

La Licda. Robinson Fuller avaló la definición del Instituto Estadístico Nacional de Belice y la repartición resultante entre rural y urbano.

Tabla 2.1 Listado de los distritos y subdivisiones de Belice² con la indicación del número de habitantes totales, de habitantes urbanos y rurales y los porcentajes relativos:

Distritos y Subdivisiones	Población total	En % sobre la población total	En % sobre la población total de cada distrito
TOTAL PAÍS	311,500	100	100
Urbano	159,000	51	51
Rural	152,500	49	49
COROZAL	36,300	11.7	100
Corozal Town	9,100	2.9	25
Corozal rural	27,200	8.7	75
ORANGE WALK	47,100	15.1	100
Orange Walk Town	16,000	5.1	34
Orange Walk rural	31,100	10	66
BELIZE	93,200	29.9	100
Belize City	63,700	20.5	68.3
San Pedro Town	10,400	3.3	11.2
Belize rural	19,100	6.1	20.5
CAYO	73,400	23.6	100
San Ignacio/Santa Elena	18,300	5.9	25
Benque Viejo	8,200	2.6	11
Belmopan	16,400	5.3	22
Cayo rural	30,500	9.8	42
STANN CREEK	32,200	10.3	100
Dangriga	11,600	3.7	36
Stann Creek rural	20,600	6.6	64
TOLEDO	29,300	9.4	100
Punta Gorda	5,300	1.7	18
Toledo rural	24,000	7.7	82

² Statistical Institute of Belize – 2007 Mid-Year Population Estimates.

MUESTRA DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS RURALES

Identificación de la muestra analizada de instituciones financieras rurales

El sistema financiero beliceño es de dimensión muy reducida.

Según los datos presentados al principio de 2005 por la *Central Bank of Belize*, el sistema financiero de Belice está compuesto por 62 instituciones financieras que incluyen:

- 5 bancos comerciales nacionales;
- 8 bancos internacionales;
- 1 banco estatal de desarrollo;
- 15 *credit unions*;
- 17 sociedades de seguro;
- 1 banco estatal de ahorros;
- 1 banco estatal dedicado a los empresarios;
- 3 sociedades por el financiamiento de inmuebles;
- 11 cajas de cambios.

En Belice, la diferencia entre bancos nacionales e internacionales se basa sobre el tipo de actividad que los bancos están autorizados a ejercitar y no sobre la residencia de los accionistas: los bancos nacionales están autorizados a hacer intermediación financiera solamente en dólares de Belice y con personas residentes en Belice, al contrario, los bancos internacionales están autorizados a trabajar exclusivamente con divisa extranjera y con personas no residentes.

Los 5 bancos comerciales nacionales que operan solamente en el mercado nacional y en divisa nacional, están muy vinculados y dependen del éxito de la economía del país. Según los estudios de *Central Bank of Belize* la cartera de estas instituciones financieras están muy bien diversificadas entre los diferentes sectores económicos del país y muy bien aseguradas por garantías de fácil excusión.

Este segmento de instituciones financieras no es objeto de análisis.

Los bancos internacionales trabajan con no residentes y en divisa extranjera, eso implica que tampoco los bancos internacionales son objeto del análisis.

Las *credit unions* pertenecen al sistema financiero privado.

¿Qué es una *credit union*?

Una *credit union* es una figura institucional que se asemeja mucho a las cooperativas de ahorro y crédito. Está compuesta por un conjunto de personas que se agrupan con el objetivo de apoyar financieramente los componentes del grupo en una modalidad mutualista y solidaria. Como

en las cooperativas de ahorro y crédito, los afiliados a una *credit union* son accionistas de la organización y pueden participar activamente en la gestión de la misma. Las *credit unions* son manejadas con el objetivo de ser organizaciones financieramente sostenibles aunque no buscan sacar el máximo beneficio económico de su actividad. Al contrario de los bancos comerciales, en caso de una elevada generación de beneficios económicos, esos se transforman en una reducción de las tasas de intereses y de las comisiones por servicios.

Entre los beneficiarios (y afiliados) de las *credit unions* se encuentran los microemprendedores.

Según los datos proporcionados por parte de la *Central Bank of Belize*, en el país operan 15 *credit unions*.

A través de una profunda investigación, el Consorzio Etimos identificó 12 *credit unions*, de las cuales, 11 están afiliadas a *Credit Union League Ltd*.

Al lado de las *credit unions*, el Consorzio Etimos identificó en Belice solamente una institución que brinda servicios microfinancieros a los microemprendedores beliceños. Esta institución es Help for Progress.

Las otras instituciones que componen el conjunto de entidades que pertenecen al sistema financiero beliceño, tales como sociedades de seguro, bancos estatales, etc., no son objeto de la investigación.

Las *credit unions* y Help for Progress representan el universo inicial de instituciones financieras de Belice sobre el cual se efectuó la selección de instituciones financieras rurales.

Tabla 3.1 Listado de las instituciones financieras objeto de análisis identificadas en Belice

FUENTE	RED DE PERTENENCIA	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN	DIRECCIÓN	CIUDAD	DISTRITO	TELÉFONO	FAX	CORREO ELECTRÓNICO	Web
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	San Martín Credit Union	Eve Street, San Ignacio,	Cayo	Cayo	501 - 824-2093 501 - 824-2800	501 - 824-3231	info@smcubelize.com admin@smcubelize.com	www.smcubelize.com
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Holy Redeemer Credit Union Limited	#1 Hyde Lane PO Box 544	-	-	501-224-4320 501-224-5644	501-223-0738	info@hrcubelize.org	www.hrcubelize.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	La Inmaculada Credit Union Ltd	5 Park Street	Orange Walk Town	Orange Walk	501 322 2358	501 322 3520	info@licu.org	http://licu.org/contact.php
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Mount Carmel Credit Union	A través de Belize Credit Union League Ltd	-	-	501 - 823-2003/256	501 - 823-2566	mcculdt@btl.net	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Toledo Teacher's Credit Union	Queen Street P O BOX 95	Punta Gorda Town	Toledo District	501 - 722 2522	501 - 722 0056	info@belizecreditunionleague.org	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Wesley Credit Union	A través de Belize Credit Union League Ltd	-	-	501- 223-0495	-	info@belizecreditunionleague.org	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Evangel Credit Union	A través de Belize Credit Union League Ltd	-	-	501- 223-0495	-	info@belizecreditunionleague.org	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Civil Service Credit union	A través de Belize Credit Union League Ltd	-	-	501- 223-0495	-	info@belizecreditunionleague.org	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Citrus Growers and Workers Credit Union	A través de Belize Credit Union League Ltd	Dangriga Town	Stann Creek District	501- 223-0495	-	info@belizecreditunionleague.org	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	Blue Creek Credit Union	A través de Belize Credit Union League Ltd	-	-	501- 323-0010	501 - 323-0345	bccu@btl.net	www.belizecreditunionleague.org
Credit Union League Ltd.	Belize Credit Union League Ltd	St. John's Credit Union	A través de Belize Credit Union League Ltd	-	-	501- 223-0495	-	info@belizecreditunionleague.org	www.belizecreditunionleague.org
-	-	Police Credit Union Ltd.	-	-	-	-	-	-	-
-	-	HELP FOR PROGRESS	P.O. Box 97 Corner Slim Lane & Forest Drive	Belmopan City	-	501-822-2543/2371	822-1099	hfp_belize@yahoo.com	http://www.progressbelize.org/home.aspx

Para la identificación de la muestra de instituciones financieras rurales en Belice se contactaron directamente a Credit Union League Ltd, a las credit unions identificadas y a Help for Progress; a través del contacto telefónico, el personal del Consorzio Etimos y los consultores locales explicaron al interlocutor el objetivo general, los objetivos específicos, los resultados esperados y el trabajo a realizar directamente con las instituciones para lograr estos resultados, precisando que la primera información a proporcionar era el porcentaje de clientes rurales atendidos por la entidad.

Después de averiguar que las credit unions no tenían esta información fácilmente a disposición, Credit Union League Ltd, a través de su Directora General, la Licda. Corine Robinson Fuller, apoyó al consultor local en la identificación de las credit unions que trabajan en el área rural.

Al contrario de la metodología aplicada en los otros países del istmo centroamericano en los cuales se tomaron en consideración solamente las instituciones que tenían un porcentaje de clientes rurales superior al 50%, en Belice, por la falta de un sistema financiero formal e informal compuesto por un número relevante de instituciones, desarrollado y de gran dimensión, se tomaron en consideración las instituciones que tenían una buena presencia en área rural.

Tabla 3.2 Listado de las credit unions que trabajan en área rural en Belice³

INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES DE BELICE			
Nombre de la institución	Ciudad	Distrito	% clientes rurales
San Martín Credit Union	Cayo	Cayo	Trabajan en área rural
La Inmaculada Credit Union Ltd	Orange Walk Town	Orange Walk	Trabajan en área rural
Toledo Teacher's Credit Union	Punta Gorda Town	Toledo District	Trabajan en área rural
Citrus Growers and Workers Credit Union	Dangriga Town	Stann Creek District	Trabajan en área rural
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	Orange Walk District	Trabajan en área rural

³Información proporcionada por parte de Credit Union League Ltd.

Al listado de credit unions que proporcionan servicios financieros a beneficiarios residentes en áreas rurales cabe añadir la organización Help for Progress que tiene un porcentaje de clientes rurales igual al 90% de su cartera de créditos.

De las 5 Credit Unions, 4 aceptaron participar en la investigación, aceptando reunirse con los consultores del Consorzio Etimos, de contestar las preguntas del cuestionario y de proporcionar los datos solicitados. Solamente 1 credit union no aceptó participar.

Además, se tiene que precisar, que la organización Help for Progress, aunque demostró su disponibilidad en participar en la investigación, al momento de la entrevista no tenía disponibles la mayoría de los datos requeridos.

Descripción de las fuentes

A continuación, se presentan breves descripciones de las principales fuentes utilizadas en la elaboración de la lista de instituciones financieras que financian la microempresa y el sector informal en el área rural en Belice y de las instituciones analizadas.

BELIZE CREDIT UNION LEAGUE LTD.

Belize Credit Union League se constituyó en 1956 según la sección 80 de la *Law of Belize*. La organización representa una asociación de *Credit Unions* que logró integrar a 11 "uniones de crédito" cumpliendo funciones de representación y apoyo.

Entre sus objetivos institucionales cabe mencionar el fortalecimiento de las entidades afiliadas y el desarrollo de las herramientas necesarias a la oferta de servicios financieros adecuados a las necesidades de los beneficiarios finales.

La misión principal de *Belize Credit Union League* es colaborar y coordinar con las afiliadas los programas de educación, capacitación y asistencia técnica, y además, contribuir al éxito de las asociadas, brindándoles el soporte institucional para la eficiencia, solvencia y la integración mediante el desempeño de las funciones de apoyo a la liquidez, a la innovación de sus procesos de intermediación, supervisión y control.

Saint Martin's Credit Union

Saint Martin's Credit Union es una cooperativa financiera que opera principalmente en el distrito de Cayo desde el 1949. Hoy en día tiene más de 4,500 socios. La cooperativa tiene programas de ahorro, de crédito y de educación. Con respecto al crédito, ofrece diferentes programas de préstamo, entre los cuales se encuentra un programa para los microempresarios también. La cooperativa está localizada en San Ignacio, a una hora de Belmopan. El acceso a la cooperativa resulta muy difícil porque cuando llueve se imposibilita el paso de los vehículos.

La Inmaculada Credit Union

La Inmaculada Credit Union Limited es una cooperativa financiera comprometida con el desarrollo social y económico de sus afiliados, y en el fortalecimiento de los socios a través de la cultura, el ahorro, el empleo y la promoción de actividades que generan beneficios económicos. La Inmaculada se constituyó en 1949 y trabaja principalmente en el distrito de Orange Walk a dos horas y media de distancia en bus, desde la ciudad de Belize City.

Blue Creek Credit Union

Blue Creek Credit Union se constituyó en 1981 para ofrecer servicios financieros a los menonitas de *Blue Creek*. Desde su creación, la cooperativa crece en su tamaño aumentando el número de sus afiliados que, actualmente, llegan a 1,350. *Blue Creek Credit Union* trabaja focalizando su actividad en el desarrollo de instrumentos financieros que puedan apoyar a su membresía. *Blue Creek Credit Union* se encuentra en el mismo distrito de La Inmaculada, a una distancia de dos horas desde Orange Walk Town, la ciudad capital del distrito homónimo, en la frontera con México. Para viajar a este lugar, no hay servicio de transporte y el camino como es de tierra, a veces se vuelve intransitable, cuando llueve.

Citrus Growers & Workers Credit Union

La cooperativa de *Citrus Growers & Workers Credit Union* trabaja desde el 2000 en el distrito de Stann Creek con el objetivo de ser un punto de referencia para sus afiliados, los habitantes del distrito.

Help for Progress

Help for Progress es una organización sin fines de lucro que trabaja en Belice, desde el 1981. Desde su constitución, *Help for Progress* se dedicó a trabajar con las comunidades rurales del área de Toledo y es la única organización en Belice que tiene este enfoque específico.

La organización está concentrando todos sus esfuerzos con el objetivo de lograr los siguientes objetivos: el fortalecimiento de las personas (tiene programas particulares para los refugiados y expatriados); la igualdad de género; la disminución de la pobreza.

Para lograr estos objetivos, *Help for Progress* trabaja directamente con las personas ofreciendo asistencia técnica y formación en la producción agrícola, programas sanitarios, acceso al crédito a través del microcrédito, y otros servicios a la persona, como también con las comunidades para el desarrollo de la comunidad en su conjunto.

En la siguiente tabla se aprecia el resumen de estos datos.

Tabla 3.3 Datos generales de las instituciones financieras rurales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Citrus Growers & Workers Credit Union	Credit Union	primer piso	Dangriga Town	Stann Creek	04/01/2000
Saint Martin Credit Union	Credit Union	primer piso	San Ignacio	Cayo	05/01/1949
La Inmaculada	Credit Union	primer piso	Orange Walk Town	Orange Walk	06/01/1949
Blue Creek Credit Union	Credit Union	primer piso	Blue Creek	Orange Walk	30/09/1980
Help for Progress	Organización sin fines de lucro	primer piso	Belmopan	Cayo	01/01/1981

Cabe evidenciar las distancias existentes entre las principales ciudades de Belice (Belmopan y Belize City) y las oficinas de las cooperativas, normalmente siempre a 2 ó 3 horas de distancia. Aunque las cooperativas están ubicadas en las ciudades de cada distrito, tienen la posibilidad de atender a los clientes de las zonas rurales que están en el entorno de las ciudades. Otro elemento importante de mencionar, es la dificultad del transporte: por causa de la lluvia, viajar dentro de Belice es muy difícil, las carreteras se inundan y los puentes se vuelven intransitables.

ANÁLISIS
DE LAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS RURALES

Análisis de los datos cuantitativos

Para la elaboración del presente análisis se tomaron en cuenta los datos a diciembre de 2008 de las instituciones financieras rurales identificadas en Belice.

Al final del análisis se encuentran los datos detallados de las instituciones a diciembre de 2006, 2007 y 2008, aunque las *credit unions* tuvieron algunas dificultades en proporcionar la información de los años anteriores.

Cobertura geográfica

Teniendo en consideración que el territorio de Belice es muy limitado y bajamente poblado (la densidad del país es de 13 personas por kilómetro cuadrado), las 4 *credit unions* se encuentran en 3 diferentes distritos que son el distrito de Orange Walk, del Cayo y de Stann Creek; la organización no gubernamental Help for Progress, como se ha mencionado anteriormente, aunque tiene su oficina principal en Belmopan, concentra sus esfuerzos en el distrito de Toledo. Aunque el número de instituciones identificadas como instituciones rurales en Belice es muy limitado, estas financieras, a través de sus agencias, pueden representar un punto de referencia para los habitantes de estos distritos. Solamente las áreas rurales del distrito de Belice y de Corozal están desatendidas.

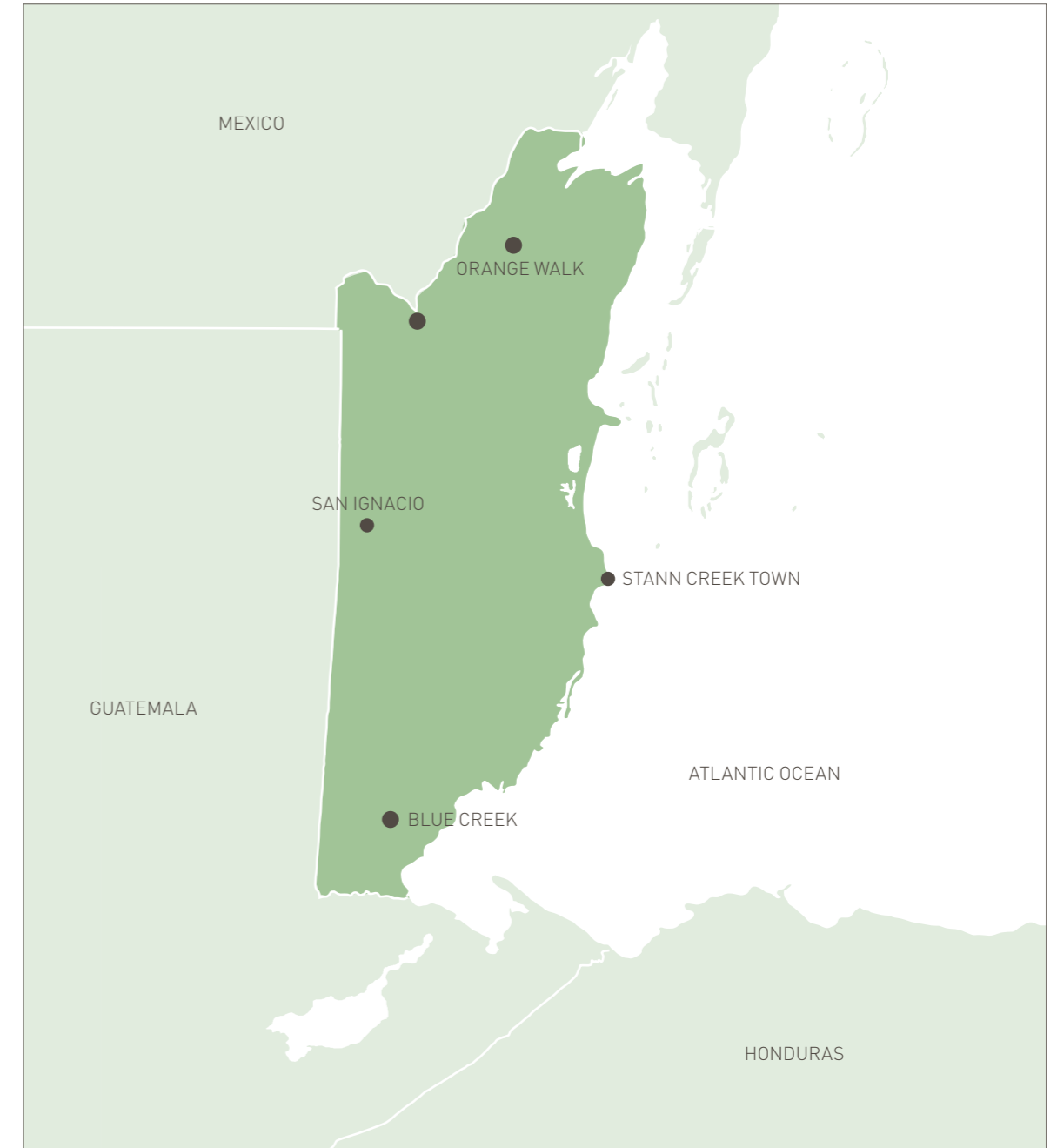
Con la excepción de la Blue Creek Credit Union, las otras *credit unions* tienen sus oficinas en la cabecera del departamento.

Las *credit unions*, están bien organizadas, cuentan con oficinas de gerencia, oficina de contabilidad y finanzas, las cajas que constituyen la tesorería y el resguardo de valores, tienen secretarías y contadores, cuentan con personal de servicios y vigilancia (con excepción de Blue Creek Credit Union).

Tabla 4.1 Sucursales de las instituciones financieras rurales

Nombre de la Institución	Ciudad	Número de sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	1	535	714,286
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	1	5,151	4,387,755
La Inmaculada	Orange Walk Town	1	13,190	9,693,878
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	1	400	8,163,266
TOTAL		4	19,276	22,959,185

Figura 4.1 Distribución geográfica de las instituciones financieras rurales⁴



⁴Una indicación más detallada de la distribución geográfica de las instituciones financieras rurales se encuentra en la base de datos en Internet.

Datos sobre los clientes y la cartera

Con respecto al número de clientes totales y monto de la cartera, se contó con la información de las 4 *credit unions*.

A diciembre de 2008, el conjunto de las 4 *credit unions* cuenta con 19,276 clientes y con una cartera de USD 22,959,185.

El saldo promedio por cliente de las 4 instituciones financieras es de USD 1,191, mientras que el saldo promedio ponderado por cliente es de USD 5,833.

La elevada diferencia entre el saldo promedio por cliente y el saldo promedio ponderado por cliente se debe a la cooperativa *Blue Creek Credit Union* que tiene solamente 400 clientes y una cartera de 8,2 millones de dólares que implica un saldo promedio por cliente de USD 20,408.

Tabla 4.2 Cartera y clientes del conjunto de las instituciones financieras rurales

CONCEPTO a diciembre de 2008	TOTAL
Cartera total de créditos al final del ejercicio	22,959,185 USD
Número de clientes totales al final del ejercicio	19,276
Saldo promedio por cliente	5,833 USD

Analizando en detalle el saldo promedio por cliente de cada institución, se puede deducir que las 4 instituciones tienen dos distintos grupos meta: *Blue Creek Credit Union* otorga préstamos con un monto promedio superior a 20 mil dólares, teniendo un enfoque más comercial con respecto a las otras *credit unions* y, además, ofrece a sus clientes una amplia gama de otros servicios financieros; las otras *credit unions* otorgan préstamos con montos promedios alrededor de mil dólares.

Tabla 4.3 Análisis de la cartera y de los clientes de las instituciones financieras rurales

Nombre de la Institución	Ciudad	Número de sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Saldo promedio por cliente	% clientes sobre clientes totales	% cartera de crédito sobre cartera total
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	1	535	714,286	1,335.1	2.8%	3.1%
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	1	5,151	4,387,755	851.8	26.7%	19.1%
La Inmaculada	Orange Walk Town	1	13,190	9,693,878	734.9	68.4%	42.2%
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	1	400	8,163,266	20,408.2	2.1%	35.6%
TOTAL		4	19,276	22,959,185	5,833	100.0%	100.0%

Si se analiza el tamaño de las instituciones con base en el número de clientes y con base en la clasificación utilizada y aplicada en los otros países de Centroamérica, las cooperativas son muy diferentes: *Citrus Growers & Workers Credit Union* y *Blue Creek Credit Union* son instituciones de dimensión micro (instituciones con menos de 1,000 clientes activos al final del ejercicio); *Saint Martin Credit Union* es de dimensión mediana (entidades con un número de clientes activos al final del ejercicio entre los 4,500 y 10,000); *La Inmaculada* es de dimensión medianamente grande (organización con un número de clientes activos al final del ejercicio 2008 entre 10,000 y 50,000).

A continuación se ilustran las cooperativas divididas en las categorías definidas con base en el número de clientes activos al final del 2008:

Tabla 4.4 Organizaciones MICRO – organizaciones con un número de clientes activos al final del ejercicio 2008 inferior a 1,000

Nombre de la Institución	Ciudad	Número de sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	% clientes sobre clientes totales
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	1	535	714,286	319	216	2.8%
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	1	400	8,163,266	200	200	2.1%
TOTAL		2	935	8,877,552	519	416	4.9%

Tabla 4.5 Organizaciones MEDIANAS – organizaciones con un número de clientes activos al final del ejercicio 2008 entre 4,500 y 10,000

Nombre de la Institución	Ciudad	Número de sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	% clientes sobre clientes totales
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	1	5,151	4,387,755	3,401	1,750	26.7%
TOTAL		1	5,151	4,387,755	3,401	1,750	26.7%

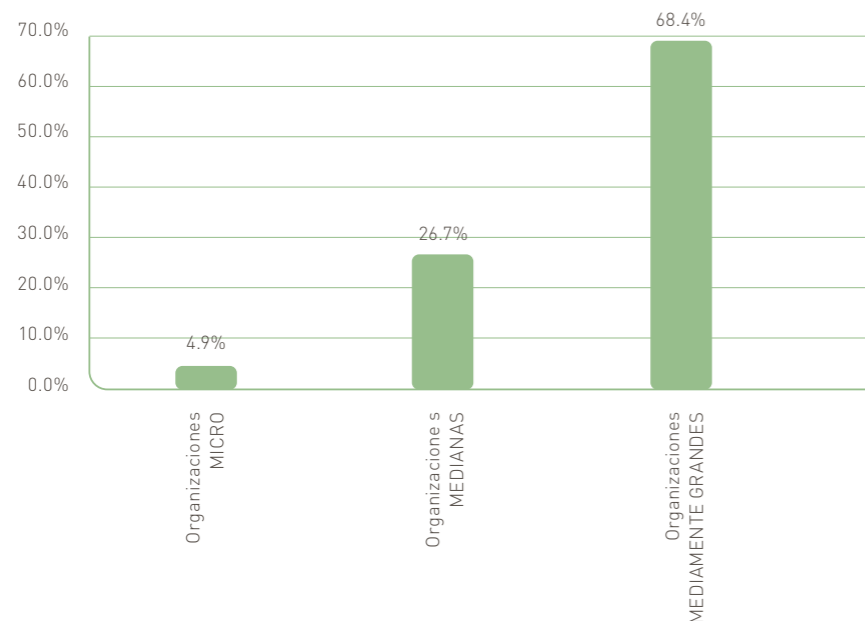
Tabla 4.6 Organizaciones MEDIANAMENTE GRANDES – organizaciones con un número de clientes activos al final del ejercicio 2008 entre 10,000 y 50,000

Nombre de la Institución	Ciudad	Número de sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio	Clientes mujeres	Clientes hombres	% clientes sobre clientes totales
La Inmaculada	Orange Walk Town	1	13,190	9,693,878	6,990	6,200	68.4%
TOTAL		1	13,190	9,693,878	6,990	6,200	68.4%

Como se ha representado en las tablas anteriores, el “mercado” de más de 19 mil clientes está muy concentrado: el 68.4% de los clientes se concentran en la única institución medianamente grande que es la credit union La Inmaculada.

En resumen:

Gráfico 4.1 Representación del porcentaje de clientes atendidos por cada categoría

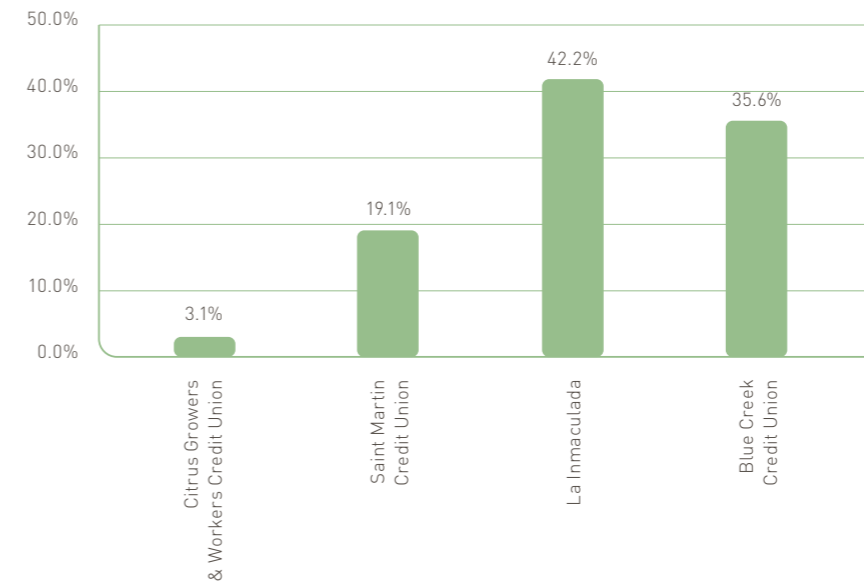


Con respecto al género, los clientes son sobretodo mujeres; en particular, la Saint Martin Credit Union y la Citrus Growers & Workers Credit Union tienen un porcentaje de mujeres superior al 60% de los clientes totales.

A través de las visitas directas a las instituciones y a las entrevistas con los gerentes y personal administrativo, se pudo comprobar que el nicho de mercado que las cooperativas atienden está compuesto principalmente por personas de bajos ingresos: la mayoría cultiva la tierra; otras se dedican a la pesca; y una parte trabaja en las actividades de comercio en los mercados de cada pueblo, donde comercializan sus productos.

En el gráfico que sigue se analiza la distribución de la cartera entre las 4 instituciones.

Gráfico 4.2 Distribución de la cartera entre las instituciones financieras rurales



Cabe evidenciar que la *credit union* La Inmaculada no solamente concentra el porcentaje más elevado de clientes con respecto al número total de clientes de las instituciones analizadas, sino también el porcentaje más elevado de cartera. Sin embargo, un buen porcentaje del “mercado” de la cartera total de las instituciones rurales está acaparado por parte de la Blue Creek Credit Union que con sólo 400 clientes maneja el 35.6% de la cartera total.

Datos sobre los empleados

A diciembre de 2008, las 4 *credit unions* que tienen una presencia importante en el sector rural cuentan con 32 empleados en total. La organización Help for Progress cuenta con 8 empleados.

Con respecto al número de oficiales de crédito se contó con la información de 3 *credit unions*. Los oficiales de crédito son 5 sobre 28 empleados, es decir el 17.8% de los empleados: 5 oficiales de crédito, en un conjunto de 18,876 clientes, significa un número de clientes promedio por oficial de crédito de 3,775 y una cartera promedio por oficial de crédito de USD 2,959,184.

A través de las visitas directas a las instituciones se pudo averiguar que el personal que atiende el público conoce sus funciones, desarrolla su trabajo muy eficientemente, es muy amable con los clientes, y trata muy bien al público.

Tabla 4.7 Relación entre los oficiales de crédito, la cartera total y los clientes totales

CONCEPTO a diciembre de 2008	TOTAL
Clientes	18,876
Cartera	14,795,919 USD
Oficiales de crédito	5
Clientes promedio	3,775
Cartera promedio	2,959,184 USD

Tabla 4.8 Análisis de los empleados y de los oficiales de crédito de las instituciones financieras rurales

Nombre de la Institución	Sede casa matriz	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	6	1
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	9	1
La Inmaculada	Orange Walk Town	13	3
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	4	n.d.
Help for Progress	Belmopan	8	n.d.
TOTAL		40	5

Conjunto de socios

Las cuatro instituciones analizadas reúnen a 19,570 socios, de los cuales 9,730, equivalente al 49.7%, son hombres y 9,840, equivalente a 50.3%, son mujeres.

Tabla 4.9 Número de socios de las instituciones

Nombre de la Institución	Número de socios hombres	Número de socios mujeres	Personas jurídicas	Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1,423	896	0	2,319
Saint Martin Credit Union	2,578	2,573	0	5,151
La Inmaculada	5,029	5,671	0	10,700
Blue Creek Credit Union	700	700	0	1,400
TOTAL	9,730	9,840	0	19,570

Metodología de crédito

Todas las instituciones financieras utilizan solamente la metodología de crédito individual.

Tabla 4.10 Metodología de crédito utilizada (en % sobre la cartera de crédito)

Nombre de la Institución	Metodología Individual	Metodología Grupal	Bancos Comunales	Otra metodología
Citrus Growers & Workers Credit Union	100	0	0	0
Saint Martin Credit Union	99	0	0	1
La Inmaculada	100	0	0	0
Blue Creek Credit Union	100	0	0	0

Créditos otorgados por actividad económica

Tal como se muestra en las tablas y gráficos siguientes, la pesca prevalece como la actividad económica mayormente financiada en cuanto a monto destinado a dicha actividad y a número de clientes.

Un porcentaje muy elevado está indicado en la categoría "Otro", tanto en el análisis por monto destinado a cada actividad como en el análisis por número de clientes. En "Otro", las instituciones indicaron el porcentaje de préstamos otorgados como crédito de consumo, y préstamos relacionados con la reparación de vivienda, de vehículos y en parte en actividades relacionadas con la pesca.

Según el monto destinado a cada actividad, a la pesca le sigue la agricultura y la educación: las *credit unions* tienen programas y productos financieros específicos dedicados al financiamiento de los estudios de los hijos de sus afiliados.

Según el número de clientes, a la pesca le sigue la educación, los servicios y el comercio.

El resto de los préstamos se destina al comercio, con un porcentaje relevante alrededor del 9%, a los servicios y a la vivienda social.

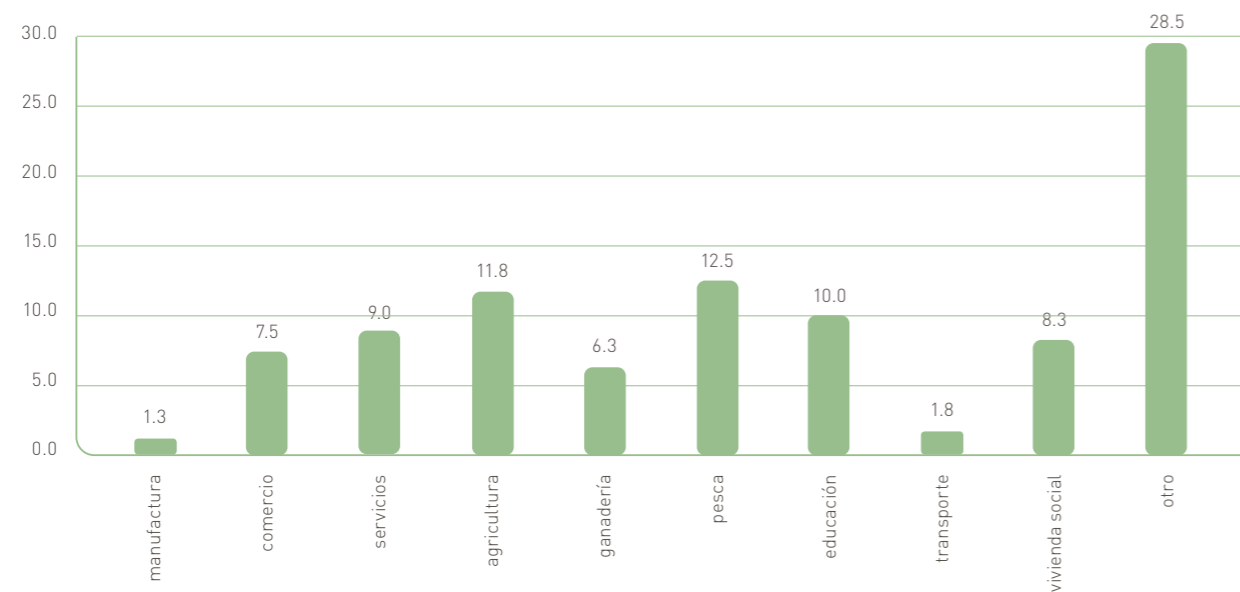
Sectores como la artesanía, el medioambiente, el transporte, la energía, las tecnologías de información y comunicación y el turismo están completamente desatendidos.

En la tabla y en el gráfico que siguen se reporta la distribución de la cartera por sector económico financiado con base en el monto destinado a cada actividad.

Tabla 4.11 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Educación	Transporte	Vivienda Social	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	714,286	0	10	0	3	0	0	22	7	13	45
Saint Martin Credit Union	4,387,755	0	11	16	22	0	0	10	0	4	37
La Inmaculada	9,693,878	0	4	20	7	0	0	8	0	16	32
Blue Creek Credit Union	8,163,266	5	5	0	15	25	50	0	0	0	0
TOTAL Y PROMEDIO	22,959,185	1.3	7.5	9.0	11.8	6.3	12.5	10.0	1.8	8.3	28.5

Gráfico 4.3 Representación de la distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

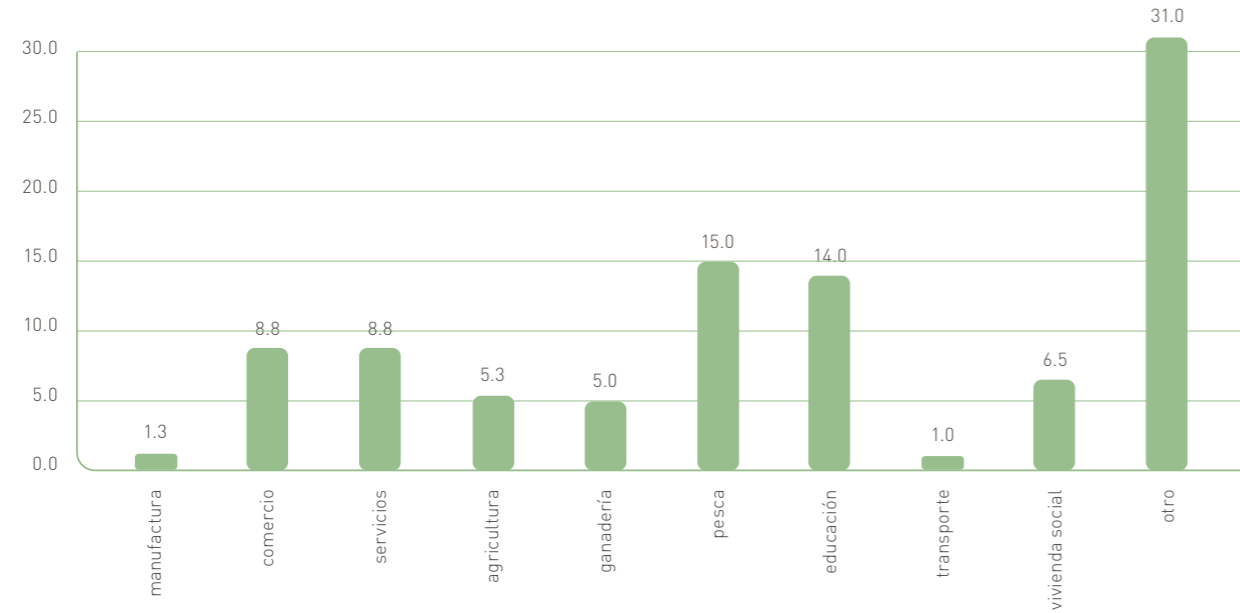


En la tabla y en el gráfico que siguen se reporta la distribución de la cartera por sector económico financiado con base en el número de clientes.

Tabla 4.12 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

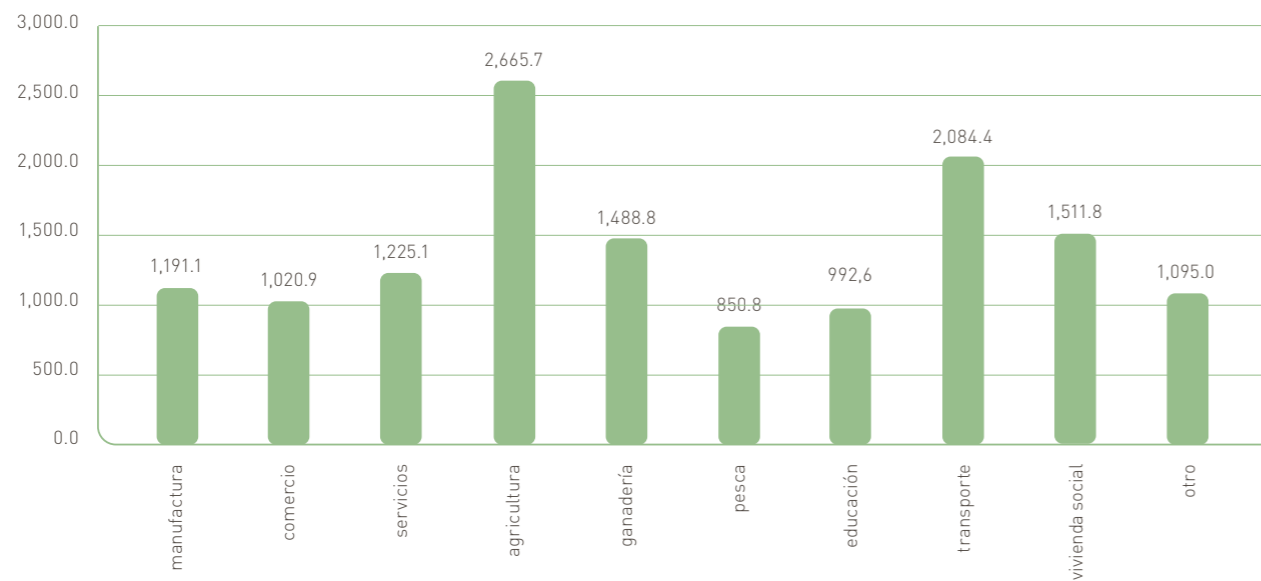
Nombre de la Institución	Total clientes al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Educación	Transporte	Vivienda Social	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	535	0	8	0	3	0	0	25	4	10	50
Saint Martin Credit Union	5,151	0	7	28	2	0	0	16	0	4	34
La Inmaculada	13,190	0	15	7	6	0	0	15	0	12	40
Blue Creek Credit Union	400	5	5	0	10	20	60	0	0	0	0
TOTAL Y PROMEDIO	19,276	1.3	8.8	8.8	5.3	5.0	15.0	14.0	1.0	6.5	31.0

Gráfico 4.4 Representación de la distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)



Cruzando los datos, se determina que el sector que recibe el monto promedio de crédito más elevado es el sector de la agricultura que llega a un monto promedio de USD 2,665.7; de hecho, la agricultura recibe el 11.8% del monto de la cartera total del conjunto de las financieras pero beneficia solamente el 5.3% de los clientes.

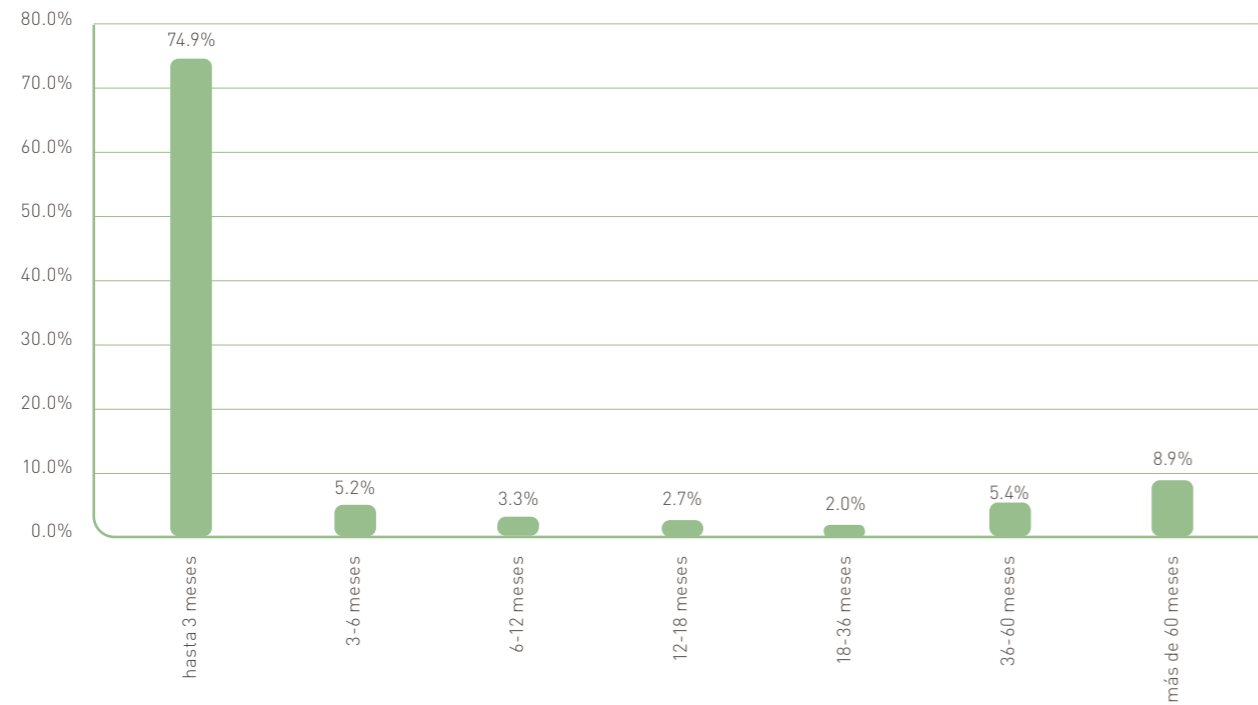
Gráfico 4.5 Monto promedio de los créditos otorgados por sector económico



Cartera por antigüedad de plazo

Como se representa en el gráfico a continuación, casi la totalidad de los préstamos es a corto plazo (plazo inferior a 18 meses) y solamente el 16% de la cartera tiene un plazo superior a 18 meses.

Gráfico 4.6 Distribución de la cartera total por antigüedad de plazo



Calidad de la cartera

Con respecto al análisis de la presente sección, la información proporcionada por las instituciones no es suficiente para la realización de un análisis coherente y significativo, debido a que la mayoría de las instituciones encuestadas no manejan este tipo de información.

Análisis de los aspectos cualitativos

Más allá de los aspectos cuantitativos que muestran las dimensiones de las instituciones, sus capacidades operativas, sus estructuras organizativas, el ámbito de sus actividades y sus métodos operativos, es necesario también analizar los aspectos cualitativos que destacan la tendencia de la organización a una formación interna constante y a un mejoramiento continuo de su operatividad con el fin de un desarrollo futuro.

El análisis cualitativo de los datos se efectúa con base en las respuestas que las instituciones financieras rurales han dado en relación con los siguientes temas:

- 1 Realización de formación y asistencia técnica dentro de la institución;
- 2 Identificación de las áreas que la organización necesita fortalecer;
- 3 Presencia de un sistema informático computarizado;
- 4 Necesidad de fortalecer el patrimonio;
- 5 Aumento y diferenciación de las fuentes de financiación;
- 6 Voluntad de asociarse en una red de instituciones.

Formación y asistencia técnica dentro de la institución

Las 4 *credit unions* indicaron que en los últimos tres años han recibido y reciben asistencia técnica y capacitación, tanto por parte de entidades nacionales, como la *Belize Credit Union League* y la *Central Bank of Belize*, como por parte de instituciones internacionales tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el *Caribbean Development Bank*.

Las áreas en las cuales las instituciones reciben formación son: el desarrollo de una cultura cooperativa, mutualista y solidaria entre los afiliados; gestión de la cartera; manejo del riesgo; comunicación y mercadeo; procedimientos administrativos y contables.

Con la excepción de la *Citrus Growers & Workers Credit Union*, todas las otras instituciones contestaron que no necesitan formación y asistencia técnica adicionales para mejorar sus estándares cualitativos. Por el contrario, la *Citrus Growers & Workers Credit Union*, solicita una capacitación en todos los ámbitos: contables, administrativos, de riesgo, etc.

Estructura económico-financiera

Para el análisis de la presente sección sobre la estructura económico-financiera a diciembre de 2008 de las entidades analizadas, se contó con la información de todas las organizaciones.

A diciembre de 2008, el activo agregado del conjunto de las 4 financieras rurales entrevistadas es de USD 27,551,021 de los cuales el 79.8% corresponde a la cartera de créditos. Cabe destacar que la distribución entre Pasivos y Patrimonio Total es respectivamente de 42.6% y 57.4%.

Con la excepción de la *Blue Creek Credit Union* que afirma que su patrimonio está aumentando, todas las otras *credit unions* consideran necesario implementar políticas de fortalecimiento para incrementar su patrimonio. Las razones son variadas pero pueden resumirse en la necesidad de aumentar la capacidad para dar respuesta a sus afiliados y clientes, y en la posibilidad de aumentar la capacidad de endeudamiento aumentando el acceso a mayores recursos financieros. El monto solicitado por las instituciones encuestadas está en proporción con el monto de Patrimonio: según *Credit Union Act* (el conjunto de reglas que disciplina la actividad de las *Credit Unions*) las instituciones pueden aumentar su patrimonio por un máximo del 10% del valor del mismo.

Financiaciones

En este asunto es importante destacar, otra vez, la diferencia que se encuentra entre la *Blue Creek Credit Union* y las otras *credit unions*.

La *Blue Creek Credit Union* sigue afirmando que no necesita ni incrementar, ni diversificar sus fuentes de financiamiento.

Las otras *credit unions* consideran que necesitan incrementar y diversificar las fuentes de financiamiento. Como fuentes privilegiadas para solicitar nuevos financiamientos, las 3 instituciones indican las instituciones financieras internacionales, excluyendo los bancos comerciales locales por causa de la elevada tasa de interés aplicada por parte de los bancos, entre el 14% y 21%, cuando la tasa mediana de interés aplicada por parte de las *credit unions* a créditos por microemprendedores es generalmente inferior, entre el 7% y el 15%.

Actualmente, con excepción de la *credit union* La Inmaculada, todas las otras instituciones no reciben financiamientos por parte de inversionistas internacionales o bancos multilaterales. Solamente La Inmaculada indica que recibió en el año 2000 un financiamiento a un plazo de 20 años, por parte de la *Caribbean Development Bank*.

CONCLUSIONES

Conclusiones

La realización del inventario de financieras rurales en Belice puso en evidencia un sistema financiero restringido, compuesto por un número de actores financieros formales contenido. Incluyendo a las *credit unions* en el sector formal, con excepción de una organización sin fines de lucro que practica actividades de microcrédito, en el país falta totalmente un sistema financiero no formal, que complementa al sistema financiero regulado.

El inventario de financieras rurales se realizó a través de la colaboración y del valioso apoyo de la *Belize Credit Union League* que indicó al Consorzio Etimos las entidades afiliadas a la League que, en su mayoría, trabajan en áreas rurales.

Las instituciones rurales afiliadas a la *Belize Credit Union League* son 5; las instituciones que aceptaron participar en la investigación y de contestar el cuestionario fueron 4. Además de estas, se entrevistó a la organización Help for Progress que tiene un enfoque especial en el desarrollo de las comunidades rurales del distrito de Toledo. Lamentablemente, por falta de un sistema contable desarrollado, la organización no pudo proporcionar los datos contables requeridos.

El análisis conducido a las *credit unions* permitió identificar, entre otros datos, algunas de las principales características relativas al mercado financiero rural del país y a las organizaciones:

- 1 En general, en el país, existe un sistema financiero puramente formal y de dimensión contenida. Además, al contrario de todos los otros países del istmo centroamericano, en Belice no se difundieron instituciones financieras no reguladas (tales como asociaciones, fundaciones, etc.) que normalmente representan la única fuente de financiamiento y la única posibilidad de acceso al crédito por la microempresa y la economía informal del país.
- 2 Las *credit unions*, unidas a Help for Progress, representan las únicas instituciones que se ocupan de microcrédito rural en Belice.
- 3 Las financieras rurales analizadas se encuentran en 4 distritos sobre los 6 en los cuales Belice está dividido. Los otros dos distritos, el distrito de Belice y el distrito de Corozal están totalmente desatendidos por las financieras rurales. Considerando los grandes problemas de transporte existentes en Belice, eso puede significar que una parte de habitantes rurales de estos distritos no tienen acceso al crédito.

- 4 Con respecto a las variables cuantitativas y cualitativas analizadas (número de clientes, dimensión de la cartera, número de empleados, saldo promedio por cliente, etc.) las instituciones que fueron objeto del análisis son bastante diferentes, tanto a nivel de tamaño como a nivel de desarrollo y de autonomía financiera.
- 5 El nicho de mercado servido por las instituciones entrevistadas está principalmente compuesto por personas de bajos ingresos que fundamentalmente cultivan la tierra o se dedican al comercio o a la pesca. De hecho, la pesca prevalece como la actividad económica mayormente financiada en cuanto a monto destinado a dicha actividad y a número de clientes. Aunque las *credit unions* ofrezcan productos financieros distintos (de ahorros, de depósitos, cuentas de cheque, acciones, etc.), las instituciones no han desarrollado todavía una oferta crediticia distinta según el destino del crédito o según la actividad económica financiada.
- 6 Según la información proporcionada, aunque las instituciones financieras rurales parezcan bien estructuradas, algunas tuvieron dificultades en proporcionar la información de los años anteriores al 2008, y otras, en proporcionar información con respecto a la composición de la cartera por antigüedad de plazo, y a la calidad de la cartera.
- 7 Las instituciones presentaron un nivel de endeudamiento contenido y con posibilidad de aumento considerando la proporción existente entre patrimonio total y pasivo total. Las instituciones presentaron necesidades de aumentar los recursos financieros externos como también el patrimonio total. Con excepción de una institución que recibió un financiamiento por parte del *Caribbean Development Bank*, las otras instituciones no tienen financiamientos ni por parte de inversionistas locales, ni por parte de inversionistas internacionales. Hay, sin embargo, una demanda de intervención de inversionistas internacionales por parte de las instituciones entrevistadas.
- 8 Con base en el análisis de la metodología operativa aplicada, se puede deducir que las instituciones no cuentan con una metodología dedicada al contexto rural en el cual operan. Todas las instituciones utilizan la metodología de crédito individual.
- 9 Con respecto a la formación y a la capacitación, las instituciones demuestran estar bien acompañadas por parte de la *Belize Credit Union League* en su crecimiento y mejoramiento. Sin embargo, se registra una carencia de una presencia internacional que podría representar una fuente de financiaci3nes para las instituciones presentes, una fuente para mejorar las estructuras, y una fuente para la creaci3n de nuevas instituciones que tengan un enfoque específico en el desarrollo de las comunidades rurales locales.

DATOS
DE LAS FINANCIERAS
RURALES

Datos a diciembre de 2008

2008-1 Datos generales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Citrus Growers & Workers Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Dangriga Town	Stann Creek	04/01/2000
Saint Martin Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Ignacio	Cayo	05/01/1949
La Inmaculada	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Orange Walk Town	Orange Walk	06/01/1949
Blue Creek Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Blue Creek	Orange Walk	30/09/1980

2008-2 Datos generales

Nombre de la Institución	Ciudad	Sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	1	535	714,286
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	1	5,151	4,387,755
La Inmaculada	Orange Walk Town	1	13,190	9,693,878
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	1	400	8,163,266

2008-3 Los socios

Nombre de la Institución	Hombres	Mujeres	Personas Jurídicas	Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1,423	896	0	2,319
Saint Martin Credit Union	2,578	2,573	0	5,151
La Inmaculada	5,029	5,671	0	10,700
Blue Creek Credit Union	700	700	0	1,400

2008-4 Las sucursales y los empleados

Nombre de la Institución	Número de sucursales en zona urbana	Número de sucursales en zona rural	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Citrus Growers & Workers Credit Union	1	0	6	1
Saint Martin Credit Union	1	0	9	1
La Inmaculada	1	0	13	3
Blue Creek Credit Union	0	1	4	n.d.

2008-5 Metodología de crédito utilizada (datos en %)

Nombre de la Institución	Individual	Grupal	Bancos Comunales	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	100	0	0	0
Saint Martin Credit Union	99	0	0	1
La Inmaculada	100	0	0	0
Blue Creek Credit Union	100	0	0	0

2008-6 Composición de la cartera: mujeres / hombres (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Cartera mujeres	Cartera hombres
Citrus Growers & Workers Credit Union	714,286	61	39
Saint Martin Credit Union	4,387,755	65	35
La Inmaculada	9,693,878	53	47
Blue Creek Credit Union	8,163,266	50	50

2008-7 Composición de la cartera urbana / rural (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	cartera urbana	cartera rural
Citrus Growers & Workers Credit Union	714,286	45	55
Saint Martin Credit Union	4,387,755	60	40
La Inmaculada	9,693,878	56	44
Blue Creek Credit Union	8,163,266	0	100

2008-8 Clientes por género

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Mujeres	Hombres
Citrus Growers & Workers Credit Union	535	319	216
Saint Martin Credit Union	5,151	3,401	1,800
La Inmaculada	13,190	6,990	6,200
Blue Creek Credit Union	400	200	200

2008-9 Clientes por área (datos en %)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	% clientes urbanos	% clientes rurales
Citrus Growers & Workers Credit Union	535	23	77
Saint Martin Credit Union	5,151	60	40
La Inmaculada	13,190	56	44
Blue Creek Credit Union	400	0	100

2008-10 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	714,286	0	10	0	3	0	0	0	0	22	0	7	0	13	0	45
Saint Martin Credit Union	4,387,755	0	11	16	22	0	0	0	0	10	0	0	0	4	0	37
La Inmaculada	9,693,878	0	4	20	7	0	0	0	0	8	0	0	0	16	0	32
Blue Creek Credit Union	8,163,266	5	5	0	15	25	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2008-11 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	535	0	8	0	3	0	0	0	0	25	0	4	0	10	0	50
Saint Martin Credit Union	5,151	0	7	28	2	0	0	0	0	16	0	0	0	4	0	34
La Inmaculada	13,190	0	15	7	6	0	0	0	0	15	0	0	0	12	0	40
Blue Creek Credit Union	400	5	5	0	10	20	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2008-12 Datos Patrimoniales

Nombre de la Institución	Total Activos	Total Pasivos	Patrimonio Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1,020,408	765,306	255,102
Saint Martin Credit Union	5,612,245	1,275,510	4,336,735
La Inmaculada	10,204,082	510,204	9,693,878
Blue Creek Credit Union	10,714,286	9,183,674	1,530,612

2008-13 Total cartera por antigüedad de plazo

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Hasta 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	12 - 18 meses	18 - 36 meses	36 - 60 meses	Más de 60 meses
Citrus Growers & Workers Credit Union	714,286	201,020	34,694	47,959	43,367	69,388	144,388	219,388
Saint Martin Credit Union	4,387,755	0	219,388	346,939	571,429	395,408	1,096,939	1,734,694
La Inmaculada	9,693,878	8,826,531	943,878	357,143	0	0	0	86,735
Blue Creek Credit Union	8,163,266	8,163,266	0	0	0	0	0	0

2008-14 Resumen

Nombre de la Institución	UBICACIÓN DE SUCURSALES		INFORMACIÓN DEL PERSONAL		PARTICIPACIÓN RURAL Clientes rurales / Clientes Totales (en %)	INDICADORES DE GÉNERO Clientes Mujeres / Clientes Totales	INDICADORES DE ESCALA		INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO		
	Número de Sucursales	Sucursales en Zona Rural / Sucursales Totales	Número de oficiales de crédito	Oficiales de crédito al total del personal			Préstamo Promedio	Número de clientes por oficial de crédito	Cartera por oficial de crédito	Cartera de Préstamos / Total de activos	Patrimonio / Activo Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1	0%	1	16.7%	77	60%	1,335	535	714,286	70.0%	25.0%
Saint Martin Credit Union	1	0%	1	11.1%	40	66%	852	5,151	4,387,755	78.2%	77.3%
La Inmaculada	1	0%	3	23.1%	44	53%	735	4,397	3,231,293	95.0%	95.0%
Blue Creek Credit Union	1	100%	n.d.	n.d.	100	50%	20,408	n.d.	n.d.	76,2%	14,3%

Datos a diciembre de 2007

2007-1 Datos generales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Citrus Growers & Workers Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Dangriga Town	Stann Creek	04/01/2000
Saint Martin Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Ignacio	Cayo	05/01/1949
La Inmaculada	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Orange Walk Town	Orange Walk	06/01/1949
Blue Creek Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Blue Creek	Orange Walk	30/09/1980

2007-2 Datos generales

Nombre de la Institución	Ciudad	Sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Carta de créditos al final del ejercicio
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	1	700	958,628
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	1	4,094	3,784,057
La Inmaculada	Orange Walk Town	1	12,000	8,577,195
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	1	360	7,568,113

2007-3 Los socios

Nombre de la Institución	Hombres	Mujeres	Personas Jurídicas	Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	2,213	1,604	0	3,817
Saint Martin Credit Union	2,062	2,032	0	4,094
La Inmaculada	4,690	5,290	0	9,980
Blue Creek Credit Union	650	650	0	1,300

2007-4 Las sucursales y los empleados

Nombre de la Institución	Número de sucursales en zona urbana	Número de sucursales en zona rural	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Citrus Growers & Workers Credit Union	1	0	10	2
Saint Martin Credit Union	1	0	9	1
La Inmaculada	1	0	9	2
Blue Creek Credit Union	0	1	4	n.d.

2007-5 Metodología de crédito utilizada (datos en %)

Nombre de la Institución	Individual	Grupal	Bancos Comunes	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	100	0	0	0
Saint Martin Credit Union	99	0	0	1
La Inmaculada	100	0	0	0
Blue Creek Credit Union	100	0	0	0

2007-6 Composición de la cartera: mujeres / hombres (datos en %)

Nombre de la Institución	Carta de crédito al final del ejercicio	Carta mujeres	Carta hombres
Citrus Growers & Workers Credit Union	958,628	62	48
Saint Martin Credit Union	3,784,057	65	35
La Inmaculada	8,577,195	53	47
Blue Creek Credit Union	7,568,113	50	50

2007-7 Composición de la cartera urbana / rural (datos en %)

Nombre de la Institución	Carta de crédito al final del ejercicio	carta urbana	carta rural
Citrus Growers & Workers Credit Union	958,628	44	56
Saint Martin Credit Union	3,784,057	60	40
La Inmaculada	8,577,195	56	44
Blue Creek Credit Union	7,568,113	0	100

2007-8 Clientes por género

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Mujeres	Hombres
Citrus Growers & Workers Credit Union	700	448	252
Saint Martin Credit Union	4,094	2,604	1,400
La Inmaculada	12,000	6,360	5,640
Blue Creek Credit Union	360	180	180

2007-9 Clientes por área (datos en %)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	% clientes urbanos	% clientes rurales
Citrus Growers & Workers Credit Union	700	23	77
Saint Martin Credit Union	4,094	60	40
La Inmaculada	12,000	56	44
Blue Creek Credit Union	360	0	100

2007-10 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	958,628	0	6	0	6	0	0	0	0	15	0	11	0	25	0	37
Saint Martin Credit Union	3,784,057	0	14	13	2	0	0	0	0	15	0	0	0	15	0	40
La Inmaculada	8,577,195	0	2	15	10	0	0	0	0	9	0	0	0	17	0	32
Blue Creek Credit Union	7,568,113	5	5	0	15	20	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2007-11 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	700	0	5	0	3	0	0	0	0	15	0	4	0	10	0	63
Saint Martin Credit Union	4,094	0	7	24	2	0	0	0	0	16	0	0	0	5	0	63
La Inmaculada	12,000	0	10	7	6	0	0	0	0	16	0	0	0	13	0	44
Blue Creek Credit Union	360	5	5	0	10	20	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2007-12 Datos Patrimoniales

Nombre de la Institución	Total Activos	Total Pasivos	Patrimonio Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1,311,806	807,265	504,541
Saint Martin Credit Union	5,045,409	1,362,260	3,683,148
La Inmaculada	8,577,195	504,541	8,072,654
Blue Creek Credit Union	10,090,817	8,072,654	2,018,163

2007-13 Total cartera por antigüedad de plazo

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Hasta 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	12 - 18 meses	18 - 36 meses	36 - 60 meses	Más de 60 meses
Citrus Growers & Workers Credit Union	958,628	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,784,057	0	189,203	302,725	479,314	353,179	958,628	1,513,623
La Inmaculada	8,577,195	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Blue Creek Credit Union	7,568,113	7,568,113	0	0	0	0	0	0

2007-14 Resumen

Nombre de la Institución	UBICACIÓN DE SUCURSALES		INFORMACIÓN DEL PERSONAL		PARTICIPACIÓN RURAL	INDICADORES DE GÉNERO	INDICADORES DE ESCALA		INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO		
	Número de Sucursales	Sucursales en Zona Rural / Sucursales Totales	Número de oficiales de crédito	Oficiales de crédito al total del personal	Clientes rurales / Clientes Totales (en %)	Clientes Mujeres / Clientes Totales	Préstamo Promedio	Número de clientes por oficial de crédito	Cartera por oficial de crédito	Cartera de Préstamos / Total de activos	Patrimonio / Activo Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1	0%	2	20.0%	77	64%	1,369	350	479,314	73.1%	38.5%
Saint Martin Credit Union	1	0%	1	11.1%	40	64%	924	4,094	3,784,057	75.0%	73.0%
La Inmaculada	1	0%	2	22.2%	44	53%	715	6,000	4,288,598	100.0%	94.1%
Blue Creek Credit Union	1	100%	n.d.	n.d.	100	50%	21,023	n.d.	n.d.	75.0%	20.0%

Datos a diciembre de 2006

2006-1 Datos generales

Nombre de la institución	Figura Legal	Tipo de Organización	Ciudad	Departamento	Fecha de Fundación
Citrus Growers & Workers Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Dangriga Town	Stann Creek	04/01/2000
Saint Martin Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	San Ignacio	Cayo	05/01/1949
La Inmaculada	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Orange Walk Town	Orange Walk	06/01/1949
Blue Creek Credit Union	Cooperativa de ahorro y crédito	primer piso	Blue Creek	Orange Walk	30/09/1980

2006-2 Datos generales

Nombre de la Institución	Ciudad	Sucursales	Total de clientes activos al final del ejercicio	Cartera de créditos al final del ejercicio
Citrus Growers & Workers Credit Union	Dangriga Town	1	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	San Ignacio	1	3,644	3,428,012
La Inmaculada	Orange Walk Town	1	11,500	7,100,881
Blue Creek Credit Union	Blue Creek	1	300	6,856,024

2006-3 Los socios

Nombre de la Institución	Hombres	Mujeres	Personas Jurídicas	Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	1,833	1,811	0	3,644
La Inmaculada	4,288	4,837	0	9,125
Blue Creek Credit Union	600	600	0	1,200

2006-4 Las sucursales y los empleados

Nombre de la Institución	Número de sucursales en zona urbana	Número de sucursales en zona rural	Número total de empleados	Número oficiales de crédito
Citrus Growers & Workers Credit Union	1	0	10	2
Saint Martin Credit Union	1	0	8	1
La Inmaculada	1	0	7	2
Blue Creek Credit Union	0	1	3	0

2006-5 Metodología de crédito utilizada (datos en %)

Nombre de la Institución	Individual	Grupal	Bancos Comunes	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	100	0	0	0
Saint Martin Credit Union	99	0	0	1
La Inmaculada	100	0	0	0
Blue Creek Credit Union	100	0	0	0

2006-6 Composición de la cartera: mujeres / hombres (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Cartera mujeres	Cartera hombres
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,428,012	65	35
La Inmaculada	7,100,881	55	45
Blue Creek Credit Union	6,856,024	50	50

2006-7 Composición de la cartera urbana / rural (datos en %)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	cartera urbana	cartera rural
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,428,012	60	40
La Inmaculada	7,100,881	55	45
Blue Creek Credit Union	6,856,024	0	100

2006-8 Clientes por género

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Mujeres	Hombres
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,644	2,400	1,200
La Inmaculada	11,500	6,325	5,175
Blue Creek Credit Union	300	150	150

2006-9 Clientes por área (datos en %)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	% clientes urbanos	% clientes rurales
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,644	60	40
La Inmaculada	11,500	55	45
Blue Creek Credit Union	300	0	100

2006-10 Distribución de la cartera por sector económico financiado (en % sobre el total de la cartera de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,428,012	0	15	15	2	0	0	0	0	11	0	0	0	7	0	50
La Inmaculada	7,100,881	0	2	20	10	0	0	0	0	9	0	0	0	14	0	30
Blue Creek Credit Union	6,856,024	5	5	0	15	20	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2006-11 Distribución de los clientes por sector económico financiado (en % sobre el total de los clientes de las instituciones financieras)

Nombre de la Institución	Total de clientes activos	Manufactura	Comercio	Servicios	Agricultura	Ganadería	Pesca	Turismo	Artesanía	Educación	Medio Ambiente	Transporte	Energía	Vivienda Social	Tecnologías de Información y Comunicación	Otro
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,644	0	7	22	2	0	0	0	0	15	0	0	0	4	0	50
La Inmaculada	11,500	0	15	9	6	0	0	0	0	16	0	0	0	12	0	40
Blue Creek Credit Union	300	5	5	0	10	20	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2006-12 Datos Patrimoniales

Nombre de la Institución	Total Activos	Total Pasivos	Patrimonio Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1,224,290	783,546	440,744
Saint Martin Credit Union	4,897,160	1,371,205	3,525,955
La Inmaculada	6,856,024	391,773	6,464,251
Blue Creek Credit Union	8,814,887	7,345,739	1,469,148

2006-13 Total cartera por antigüedad de plazo

Nombre de la Institución	Cartera de crédito al final del ejercicio	Hasta 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	12 - 18 meses	18 - 36 meses	36 - 60 meses	Más de 60 meses
Citrus Growers & Workers Credit Union	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Saint Martin Credit Union	3,428,012	0	176,298	220,372	489,716	342,801	881,489	979,432
La Inmaculada	7,100,881	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Blue Creek Credit Union	6,856,024	6,856,024	0	0	0	0	0	0

2006-14 Resumen

Nombre de la Institución	UBICACIÓN DE SUCURSALES		INFORMACIÓN DEL PERSONAL		PARTICIPACIÓN RURAL	INDICADORES DE GÉNERO	INDICADORES DE ESCALA		INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO		
	Número de Sucursales	Sucursales en Zona Rural / Sucursales Totales	Número de oficiales de crédito	Oficiales de crédito al total del personal	Clientes rurales / Clientes Totales (en %)	Clientes Mujeres / Clientes Totales	Préstamo Promedio	Número de clientes por oficial de crédito	Cartera por oficial de crédito	Cartera de Préstamos / Total de activos	Patrimonio / Activo Total
Citrus Growers & Workers Credit Union	1	0%	2	20.0%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	36.0%
Saint Martin Credit Union	1	0%	1	12.5%	40	66%	941	3,644	3,428,012	70.0%	72.0%
La Inmaculada	1	0%	2	28.6%	45	55%	617	5,750	3,550,441	103.6%	94.3%
Blue Creek Credit Union	1	100%	0	0.0%	100	50%	22,853	n.d.	n.d.	77.8%	16.7%

