

ENLACE: Conexión de la microempresa y recursos del Sistema Financiero de El Salvador

Entrevista a **Juan Carlos Flores Elías**

Gerente General ENLACE. S.A. DE C.V.

Lic. Contaduría Pública, Máster en Microfinanzas y Desarrollo Social
Máster en Auditoría



¿Quién es Enlace? (por qué su nombre)

Enlace surge de una idea, de un sueño, de una simple creencia. Su nombre es bastante simbólico en el sentido de "vínculo" o "conexión". Tiene como objetivo principal servir como un puente que conecta a los microempresarios de El Salvador, con los recursos del Sistema Financiero en una forma permanente.

¿Cómo surgió Enlace?

Se le dio vida en octubre de 1996 por iniciativa de Catholic Relief Services – USCC, con el propósito de crear una nueva institución financiera en El Salvador para el servicio del Sector Micro empresarial del país.

Para consolidar la idea se invitó a participar en el diseño original y asistencia técnica a varias Ong's contrapartes de los diferentes programas de CRS, a la Agencia Internacional para el Desarrollo USAID, a la Universidad Centroamericana "José Simeón Cañas", entre otros.

Enlace inició operaciones con un "plan piloto" en febrero de 1997 con la colaboración de una de sus socias contrapartes la "Asociación Salvadoreña para el Desarrollo Integral" – ASALDI. Para septiembre de ese mismo año, abrió la primera agencia en la ciudad de Apopa, con un gerente de agencia, un contador, una secretaria y dos asesoras de crédito, y con el apoyo de dos funcionarios de CRS, uno local y uno internacional.

¿Cuál es el fin que Enlace persigue?

Enlace tiene como fin el de apoyar el desarrollo de los microempresarios en el país, facilitando productos financieros de crédito, que apoyen sus iniciativas emprendedoras. Nuestra misión es que dichos microempresarios mejoren su calidad de vida, capacitando en educación financiera para que hagan un mejor manejo de sus créditos y les apoyen en tomar mejores decisiones para hacer crecer sus negocios, diversificarlos y mejorar sus condiciones de vida.

¿Cuáles son los productos financieros que caracterizan a Enlace? ¿Podría describirlos que considere más distintivos de la entidad?

En este momento Enlace ofrece a los microempresarios una variedad de productos financieros que puedan suplir las necesidades.

En lo que respecta los productos de préstamos, están orientados principalmente para financiar actividades de capital de trabajo, es decir, asegurarnos que el microempresario, desarrollara su actividad comercial, industrial, artesanal y servicio, para acrecentar su negocio y le permita expandirlos y diversificarlos.



Las garantías en su mayoría son fiduciarias y solidarias, dado que es un sector limitado en poseer garantías reales.

Estos productos son:

BANCO COMUNAL – conformado por 8 – 20 microempresarios, con diversas actividades económicas, seleccionados entre sí, con plazos de 4, 6, 8 y 12 meses de sus créditos y forma de pago semanal, catorcenal o mensual. Destino del crédito: capital de trabajo. Orientado a las zonas rurales y semi-urbanas.

Los montos de crédito van de \$50 hasta \$2,500

MINI-BANCO COMUNAL - conformado por 3 – 7 microempresarios, con diversas actividades económicas, seleccionados entre sí, con plazos de 3, 6 y 8 meses de sus créditos y forma de pago semanal, catorcenal o mensual. Destino del crédito: capital de trabajo. Orientado a las zonas rurales y semi-urbanas.

Los montos de crédito van de \$50 hasta \$2,500

Mejora de vivienda – puede ser individual o grupal. Si es grupal de 3 a 20 microempresarios.

Destino de crédito para mejora de vivienda.
Plazos de créditos: 8 meses a 60 meses.

- Forma de pago: mensual.
- Garantía solidaria o hipotecaria. Montos hasta de \$5,000.
- Los montos de crédito sin garantía hipotecaria van de \$50 hasta \$2,500.

¿Qué beneficios reciben las personas que son Clientes de Enlace?

Entre los beneficios que tienen los clientes que trabajan con Enlace están:

- Servicio llevado a la comunidad – a su domicilio.
- Capacitación en educación financiera – orientar mejor de sus créditos.
- Capacitación en otras actividades emprendedoras de su interés y se colabora de esta manera en diversificar sus ingresos.
- Si mantienen buen record de su crédito – puede optar a otras líneas de crédito para apoyar su crecimiento.
- Se premia e incentiva su esfuerzo.
- Jornadas de Salud visual y medicina general.

¿Qué seguridad tiene un cliente de Enlace versus otro similar?

Tiene seguridad de ofrecer un servicio en tiempo y la confianza que enlace le brinda en asegurar un crédito de su interés y a su medida. Seguridad en mantener una relación por largo tiempo y además de mantener las condiciones del crédito según lo suscrito. Además, no se cobran comisiones por otorgamientos de crédito. El enfoque social es nuestro compromiso.



ENTREVISTA

CONEXIÓN DE LA MICROEMPRESA Y RECURSOS DEL SISTEMA FINANCIERO DE ELSALVADOR

¿Cuántas agencias tiene Enlace y cuáles son sus ubicaciones?

Servicios Financieros Enlace, cuenta con 14 Agencias a escala nacional, de las cuales 3 tiene en modalidad Ventanillas que funcionan como mini agencias.

Agencias: Apopa, Santa Tecla, Soyapango, Mejicanos, Sonsonate, Ahuachapán, Santa Ana, Usulután, Cojutepeque, Lourdes y La Libertad.

Ventanillas: San Miguel, Cara Sucia y San Vicente



¿Cómo contribuye Enlace al desarrollo de la economía nacional?

Enlace contribuye en el trabajo que desarrolla en el país, atendiendo en la actualidad a cerca de 49,000 microempresarios, que manejan un poco más de 74,000 créditos.

Al cierre del año 2017, se otorgaron 164,000 créditos, a partir de los cuales se ha beneficiado con empleo directo e indirecto cerca de 196,000 personas. El monto total de desembolso de dicho año alcanzó los \$69,150,995.

El 81% de clientes son mujeres, destacándose que muchas de ellas sostienen la economía de sus hogares.

Además, se ha creado una cultura en el país, del sector de micro finanzas, en mantener una cultura de

pago responsable, a fin de ayudar a los microempresarios en cuidar su crédito y así poder asegurar en su futuro los mismos.

Algo más que quisiera agregar respecto de Enlace:

Enlace, cuenta con una Gerencia de Desarrollo Social, la cual es importante, para trasladar a los clientes una serie de proyecto que permitan apoyar sus capacidades en áreas no financieras.

Dentro de estos proyectos ejecutados tenemos:

Medio Ambiente, Campañas de salud, Atención a jóvenes y Desarrollo empresarial.

Asimismo, se cuentan con certificaciones internacionales como:

- a. Certificación de Smart Campaign
- b. Calificación institucional y social

