

# SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO

90 años

**Bancrédito** 

Hacemos que las cosas sucedan

# SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO

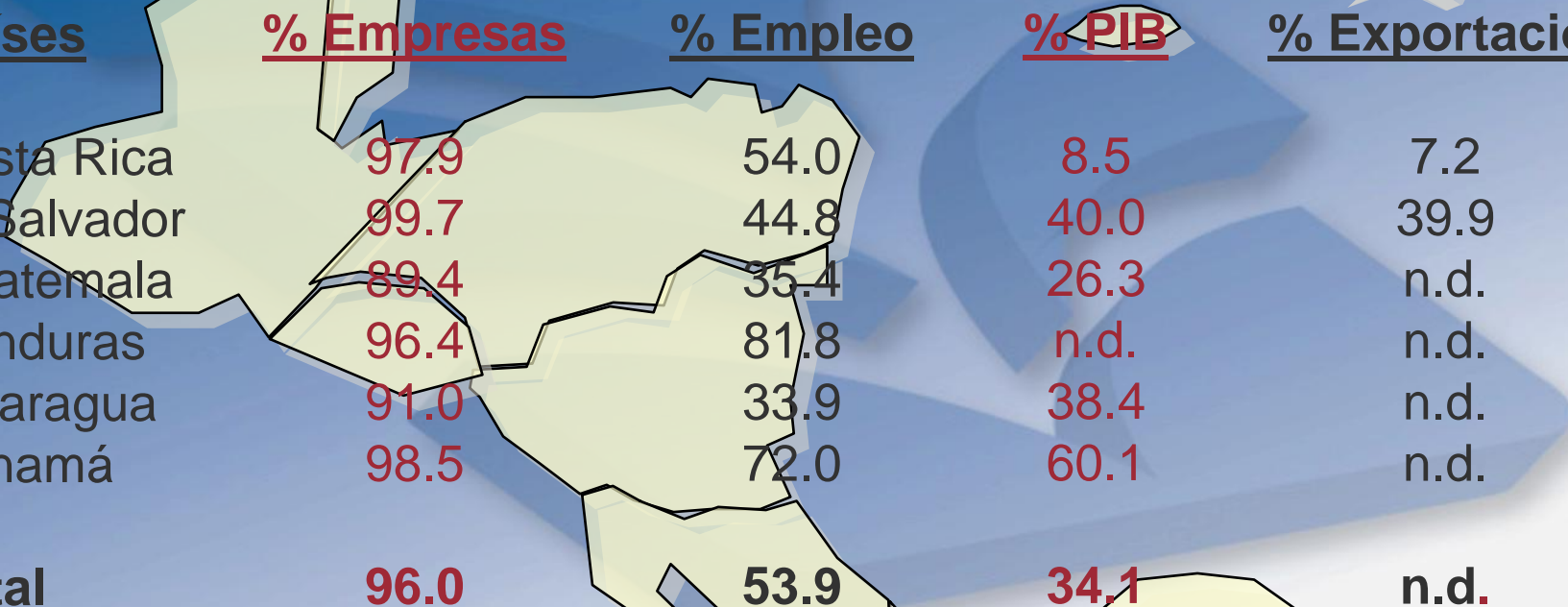
1. Objetivo de la presentación.
2. Contexto del negocio : Peso de las Pymes en Centroamérica.
3. Costa Rica y las Mipymes .
4. Conceptos importantes relacionados con el SBD.
5. Ley 8634 Sistema Banca para el Desarrollo.
6. Experiencia de las instituciones financieras de fomento existosas en el mundo.

# OBJETIVOS DE LA PRESENTACIÓN

1. Explicar qué es el Sistema de Banca para el Desarrollo.
2. Explicar qué es el beneficio que las personas pueden lograr.

**CONTEXTO DEL NEGOCIO**  
**EXPERIENCIA INTERNACIONAL**  
**PESO DE LAS PYMES EN CENTROAMÉRICA**

# PYMES EN CENTROAMÉRICA



A stylized map of Central America is shown in the background, with the countries colored in light green and yellow. The map is overlaid with a table of data.

<u>Países</u>	<u>% Empresas</u>	<u>% Empleo</u>	<u>% PIB</u>	<u>% Exportación</u>
Costa Rica	97.9	54.0	8.5	7.2
El Salvador	99.7	44.8	40.0	39.9
Guatemala	89.4	35.4	26.3	n.d.
Honduras	96.4	81.8	n.d.	n.d.
Nicaragua	91.0	33.9	38.4	n.d.
Panamá	98.5	72.0	60.1	n.d.
<b>Total</b>	<b>96.0</b>	<b>53.9</b>	<b>34.1</b>	<b>n.d.</b>

Fuente: BID

90 años

**Bancrédito** 

Hacemos que las cosas sucedan

# Costa Rica y las Mipymes

Datos al 2007

# Costa Rica

## Mipymes

- ¿Qué son las Mipymes?
- Micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) son unidades productivas de carácter permanente (al menos un año de permanencia) que dispone de recursos físicos estables y humanos; los maneja y opera, bajo la figura de persona física o jurídica, en actividades industriales, comerciales o de servicios, excluyendo la subsistencia

# Costa Rica

## Mipymes

- Diferenciación: Fórmula que depende de las variables empleo, ventas y activos
- La fórmula es:

- Industrial:

$$P = [(0.6 \times pe/100) + (0.3 \times van/\text{¢}600.000.000) + (0.1 \times afe/\text{¢}375.000.000)] \times 100$$

- Comercio y servicios:

$$P = [(0.6 \times pe/30) + (0.3 \times van/\text{¢}1.200.000.000) + (0.1 \times ate/\text{¢}375.000.000)] \times 100$$

Fuente: Observatorio Mipymes.

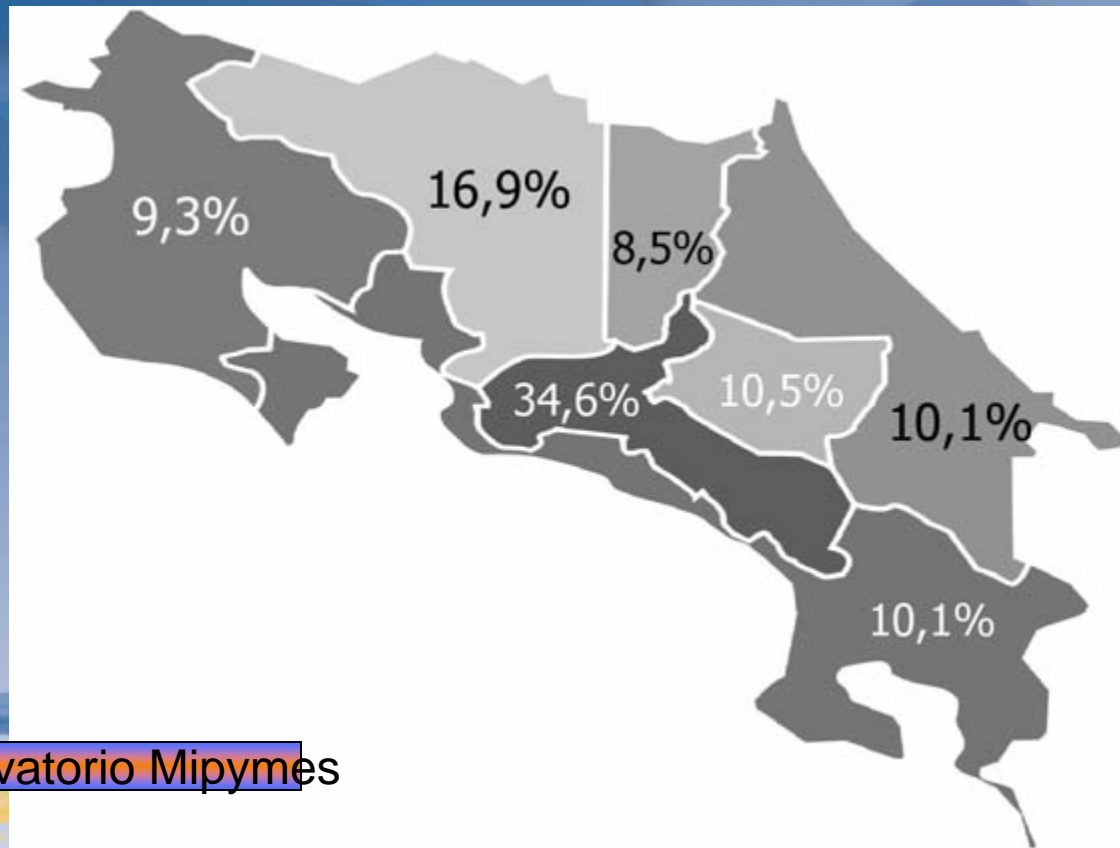
# Costa Rica

## Mipymes

- Tamaño:
  - Microempresa  $P \leq 10$
  - Pequeña empresa  $10 < P \leq 35$
  - Mediana empresa  $35 < P \leq 100$

# Costa Rica 2007: Mipymes

- Concentración por provincia



Fuente: Observatorio Mipymes

# Costa Rica Mipymes

- 98% empresas formales son Mipymes
- Cantidad: 140.000 Mipymes
- Empleo: 48,4% del sector privado
- 46,4% realizan transacciones bancarias por Internet

# Costa Rica

## Mipymes

- Generalidades
  - ❖ 51% son del sector servicios
  - ❖ 24% pertenecen a comercio
  - ❖ 13% a la agricultura y/o pesca
  - ❖ 8% a la industria de manufactura
  - ❖ El restante 4% pertenece a otras

# Costa Rica

## Mipymes

- Generalidades
  - ❖ 89% de las Mipymes se ubica físicamente en un lugar independiente de la casa.
  - ❖ 80% tiene al menos una computadora.
  - ❖ 61,6% tienen computadoras conectadas a Internet.
  - ❖ 55% de las Mipymes exportadoras son de servicios y la mayoría son microempresas.

# Costa Rica 2007: Mipymes

## Características de las Mipymes

Ciclo de vida	10 años
Dueño	77% son hombres
Tipo de empleado	63% son hombres
Comercio externo	5% tiene compradores en el extranjero y 11% proveedores. Un 51% son microempresas.
Financiamiento	57% usa recursos propios. Las empresas medianas son las que más usan préstamos.

Fuente: Observatorio de Mipymes

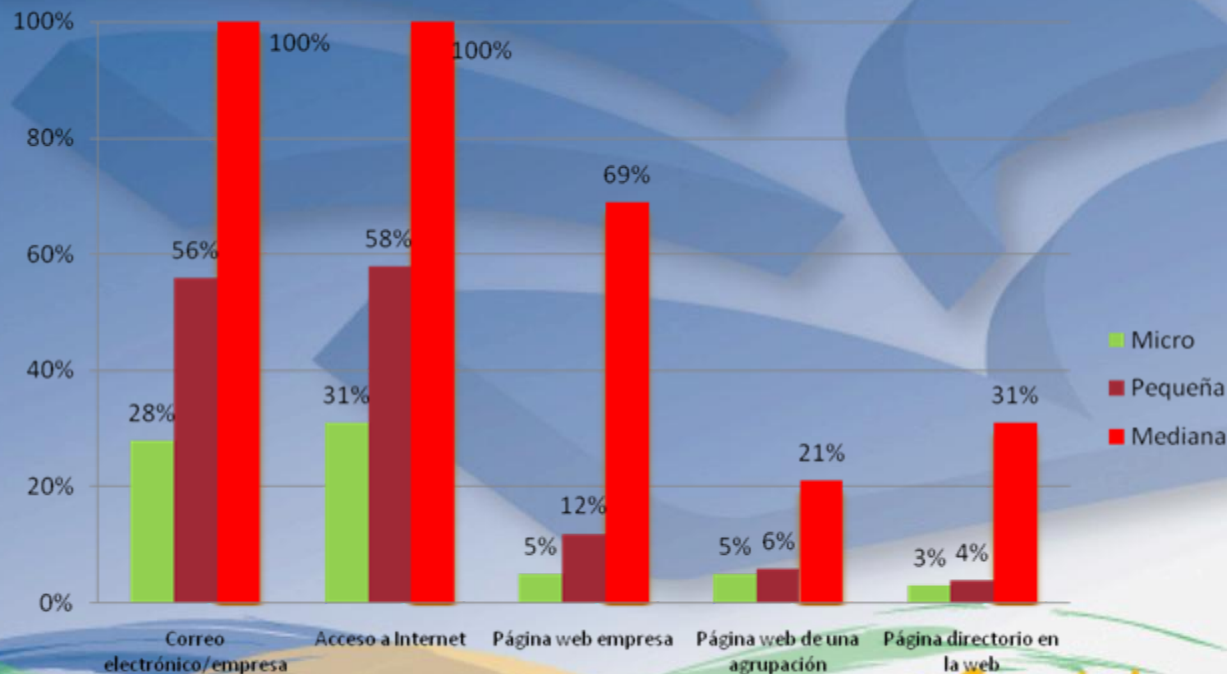
# Costa Rica 2007: Mipymes

	Comparación		
	Micro	Pequeña	Mediana
<b>Tamaño</b>			
Cantidad	69%	26%	5%
Personal empleado	3	14	57
Estudios Universitarios	55%	57%	63%
<b>Acceso a telecomunicaciones</b>			
Teléfono fijo	94%	95%	95%
Teléfono celular	66%	67%	67%
Internet	31%	58%	100%
Correo electrónico	28%	56%	100%
Página Web	5%	12%	69%

Fuente: Observatorio de Mipymes y "TIC en las Pymes de Centroamérica"

# Costa Rica 2007: Mipymes

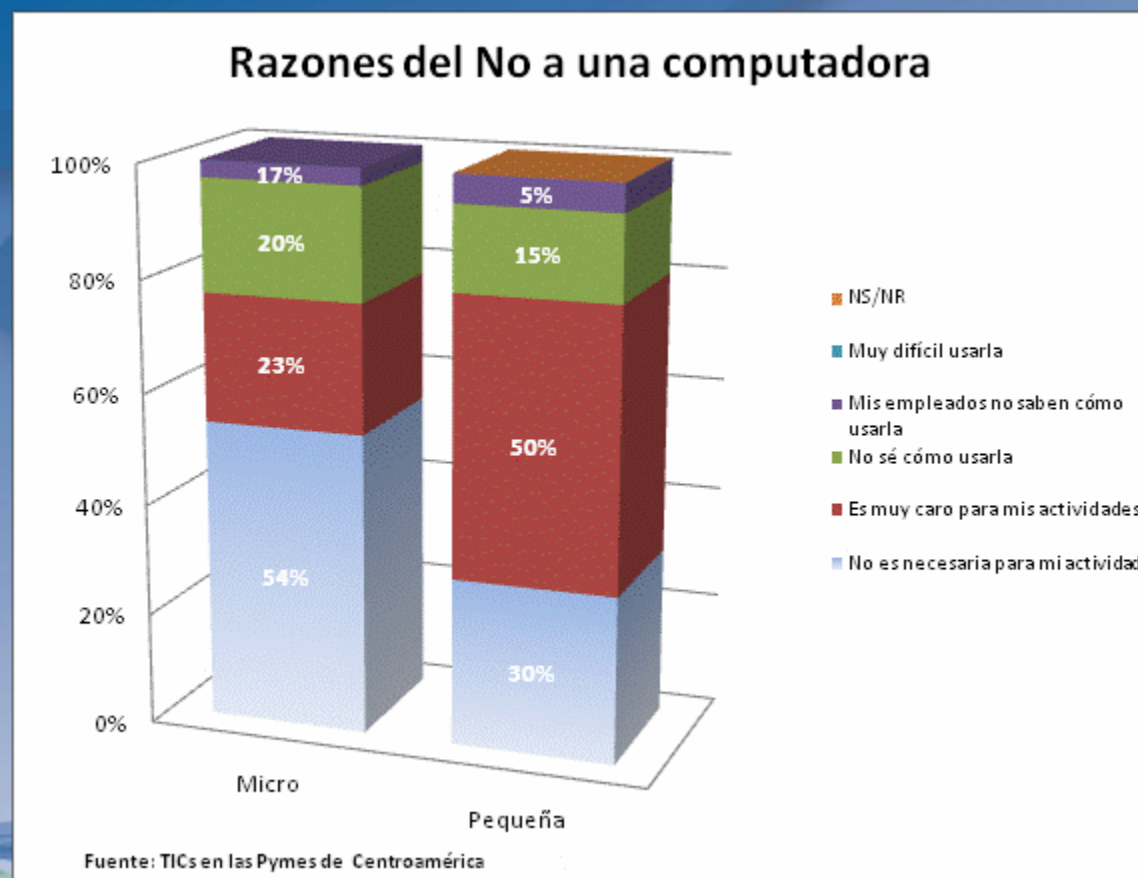
## Acceso a servicios de Internet



Fuente: TICs en las Pymes de Centroamérica

90 años

# Costa Rica 2007: Mipymes



# Costa Rica Mipymes

- Competitividad internacional y uso de TICs



Fuente: TICs en las Pymes de Centroamérica

# Costa Rica

## Mipymes

- 10 cantones con más patentes municipales

### 10 cantones con más patentes

Ranking	Provincia/Cantón	Cantidad de patentes	Índice de desarrollo humano	Población	Densidad*
1	Central SAN JOSE	17,169	0.806	338,445	51
2	Central ALAJUELA	8,537	0.744	262,625	33
3	CARTAGO	7,525	0.806	148,562	51
4	MONTES DE OCA	5,230	0.869	54,285	96
5	Central LIMON	4,800	0.694	101,728	47
6	SANTA CRUZ	4,500	0.799	43,950	102
7	SAN CARLOS	4,482	0.702	144,334	31
8	PEREZ ZELEDON	4,470	0.662	131,522	34
9	HEREDIA	4,280	0.811	121,974	35
10	POCOCI	3,800	0.661	131,697	29

Fuente: PNUD y Observatorio Mipymes

\*Patentes por cada 1000 habitantes

# Costa Rica

## Mipymes

- 10 cantones con menos patentes municipales

10 cantones con menos patentes

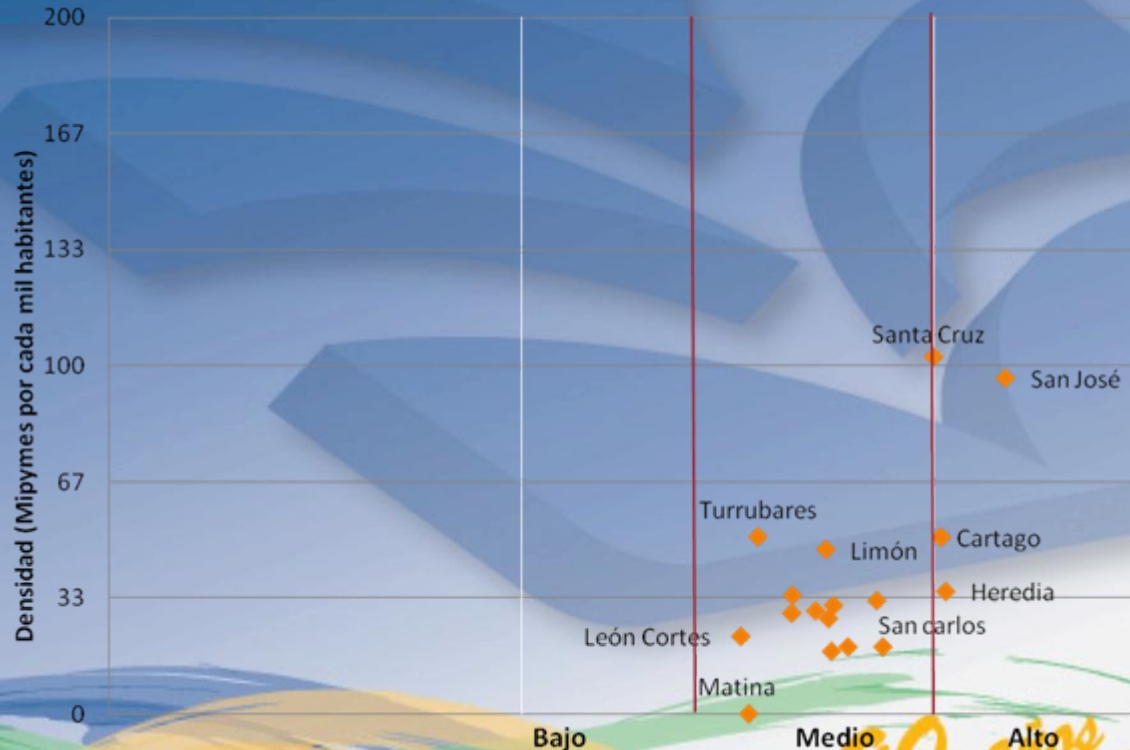
Ranking	Provincia/Cantón	Cantidad de patentes	Índice de desarrollo humano	Población	Densidad*
1	TILARAN	319	0.700	17,809	18
2	LEON CORTES	289	0.612	13,019	22
3	NANDAYURE	280	0.697	10,249	27
4	ALVARADO	260	0.750	13,570	19
5	TURRUBARES	250	0.628	4,921	51
6	JIMENEZ	205	0.694	14,431	14
7	DOTA	203	0.684	6,872	30
8	SAN MATEO	134	0.691	5,788	23
9	HOJANCHA	130	0.716	6,776	19
10	MATINA	0	0.619	41,950	0

Fuente: PNUD y Observatorio Mipymes

\*Patentes por cada 1000 habitantes

# Costa Rica Mipymes

Patentes vrs IDH



Fuente: Elaboración propia

Índice Desarrollo Humano

40 años

# Costa Rica

## Mipymes

- ¿Cómo se financian?

Estrategia financiera para iniciar la empresa					
Cifras en porcentajes					
Rama de actividad	Fondos propios	Préstamos	Ambos	ns/nr	Total
Servicios	66,8	10,8	19,2	3,2	100
Comercio	76,8	10,1	10,1	3,0	100
Industria manufacturera	60,0	16,7	21,7	1,7	100
Agricultura y pesca	63,2	14,0	20,2	2,6	100
Tamaño de la empresa					
Microempresa	70,1	11,3	16,3	2,3	100
Pequeña	63,6	13,1	18,7	4,7	100
Mediana	69,4	5,6	19,4	5,6	100
Total	68,2	11,5	17,3	3,0	100

Fuente: Observatorio Mipymes

ns/nr: no sabe o no respondió

## CONCEPTO DE LA BANCA DE DESARROLLO

El concepto de banca de desarrollo, debe ser entendido como un proceso, cuyo propósito debe ser el mejoramiento de la calidad de vida de los sectores involucrados y aquellos que indirectamente participan o se benefician.

Visto desde una perspectiva de empresarialidad y competitividad, el crédito debe ser comprendido como una herramienta complementaria dentro de un conjunto de servicios que propicien el fortalecimiento de las capacidades sociales, gerenciales, productivas, comerciales y eventualmente asociativas y competitivas. En ese sentido el modelo que se promueva debe preocuparse por incorporar todos estos elementos.

# FACTOR CRÍTICO DE ÉXITO

Un aspecto que debe estar presente, como un precepto claramente instituido, es que en la búsqueda de corregir las “**fallas del mercado**” se debe evitar lo que se podría llamar las “**fallas del Estado**”, es decir, el peligro de caer en costos de la acción estatal que superen los supuestos beneficios, que puedan traducirse en problemas tales como la ineficiencia administrativa, desarrollo de prácticas clientelísticas y el abuso de los apoyos ofrecidos.

Los mercados deben funcionar de manera que sean organizados por la sociedad civil quienes deben asumir el compromiso de su propia evolución.

# Qué NO es la Banca de Desarrollo

1. No es dinero REGALADO.
2. No es un medio para dar recursos a quienes tienen posibilidad de otros fondos.

# Qué sí es la Banca de Desarrollo

1. Es un instrumento para facilitar el acceso al crédito bajo condiciones de mercado.
2. Es un medio para que los pequeños puedan hacerse más grandes y rentables para mejorar su calidad de vida.
3. Es un medio solidario donde todos tenemos deberes y responsabilidades.

Ley  
SISTEMA DE BANCA PARA EL ESARROLLO  
EXPEDIENTE No. 16.480

90 años

**Bancrédito** 

Hacemos que las cosas sucedan

# Ley 8634 Artículos importantes

## Integración del SBD

### Art. 2

Todos los intermediarios financieros públicos, el Infocoop, las instituciones públicas prestadoras de servicios no financieros y de desarrollo empresarial, las instituciones u organizaciones estatales y no estatales que canalizan recursos públicos para el financiamiento y la promoción de proyectos productivos. Podrán participar los intermediarios financieros privados fiscalizados por la Sugef así como las organizaciones e instituciones privadas prestadoras de servicios no financieros y de desarrollo empresarial, según las condiciones indicadas en esta ley.

# Ley 8634 Artículos importantes

## Objetivos del SBD

Art. 4.

Establecer políticas crediticias aplicables al SBD, que promuevan el desarrollo, la productividad y la competitividad de los sectores productivos.

Financiar proyectos viables y factibles técnica, económica, legal, financiera y ambientalmente, mediante mecanismos crediticios, avales, garantías y servicios no financieros y desarrollo empresarial.

Fomentar la innovación y adaptación de tecnología orientada a elevar la competitividad de los proyectos.

# **Ley 8634 Artículos importantes Fundamentos orientadores**

**Art. 5.**

**Desarrollo de:**

- **Estrategias de acceso al crédito.**
- **Estrategias para otorgamiento de avales y garantías.**
- **Financiamiento de servicios no financieros**
- **Regulación diferenciada y específica para el desarrollo de proyectos viables y factibles.**

# Ley 8634 Artículos importantes Recursos del SBD

**Art. 7.**

**Finade  
Financiamiento para el Desarrollo  
Crédito para el Desarrollo.**

# **Ley 8634 Artículos importantes Integración del Consejo Rector del SBD**

**Art. 11.**

**Javier Flores, Ministro del MAG**

**Marco Vargas, Ministro del MEIC**

**Juan Rafael Lizano, por la UCCAEP, sector agrícola.**

**Angela García, por la UCCAEP, sector industrial y servicios**

**Willian Hayden, Representante de bancos estatales.**

**Instalación del 30 de junio 2008.**

# Ley 8634 Artículos importantes

## Creación del Finade

### Art. 16.

Fondo de Financiamiento de carácter reembolsable.

Fondo de servicios no financieros y desarrollo empresarial.

Fondo de avales y garantías. ( hasta el 75% según art. 19).

Los integrantes financieros deberán cumplir los requisitos mínimos de mora legal y de gestión según el reglamento.

# Ley 8634 Artículos importantes Traslado de operaciones

**Art. 25.**

**Fideicomiso Reconversión productiva**

**Incopesca**

**Mag Pipa**

**PPZN ( Proyecto Productores de la Zona Norte)**

**Fidagro**

**Mag Prodapén**

# Ley 8634 Artículos importantes Mecanismos de financiamiento

**Art. 27.**

**Operaciones de crédito**

**Factoreo financiero**

**Arrendamiento financiero y operativo.**

# **Ley 8634 Artículos importantes Fondos de Financiamiento para el Desarrollo**

**Art. 31 y siguientes.**

**Art. 32 Patrimonio:**

- a) 5% de las utilidades netas después de impuesto de renta de los bancos públicos**
- b) Las donaciones.**
- c) Los resultados de las operaciones por estos fondos.**

# **Ley 8634 Artículos importantes Fondo de crédito para el Desarrollo**

**Art. 35 y siguientes.**

**Recursos del art. 59 de la Ley Org. Sist. Bancario nacional, ley 1644 y sus reformas.**

**El administrará en sus cuentas normales con una contabilidad separada y dará acceso a los integrantes del SBD, excepto a la banca privada.**

**La no colocación se podrá invertir en instrumentos de corto plazo con calificación triple A. El banco administrador recibirá una comisión única del 15% de los rendimientos obtenidos una vez excluido el costo de los recursos.**

# **Ley 8634 Artículos importantes Fondo de crédito para el Desarrollo**

## **Art. 35**

**Podrá actuar como banca de segundo piso, para ello la tasa máxima será de:**

**En colones: Al 50% de la TBP + 1 punto porcentual.**

**En dólares: al 50% tasa libor a un mes más 1 punto porcentual.**

**La tasa de interés efectiva al usuario final la determinará el Consejo Rector, según condiciones del mercado.**

# **Ley 8634 Artículos importantes Fondo de crédito para el Desarrollo**

**Modificación al Art. 52 de la Ley Org. Sist. Bancario Nacional.**

**Reconocimiento a los intermediarios privados:**

**En colones: el 50% TBP**

**En dólares: Libor a 1 mes.**

**Colocación para el usuario final:**

**En colones: 50% de la TBP + 4.5 puntos porcentuales.**

**En dólares: 50% de la libor a 1 mes + 3 puntos porcentuales.**

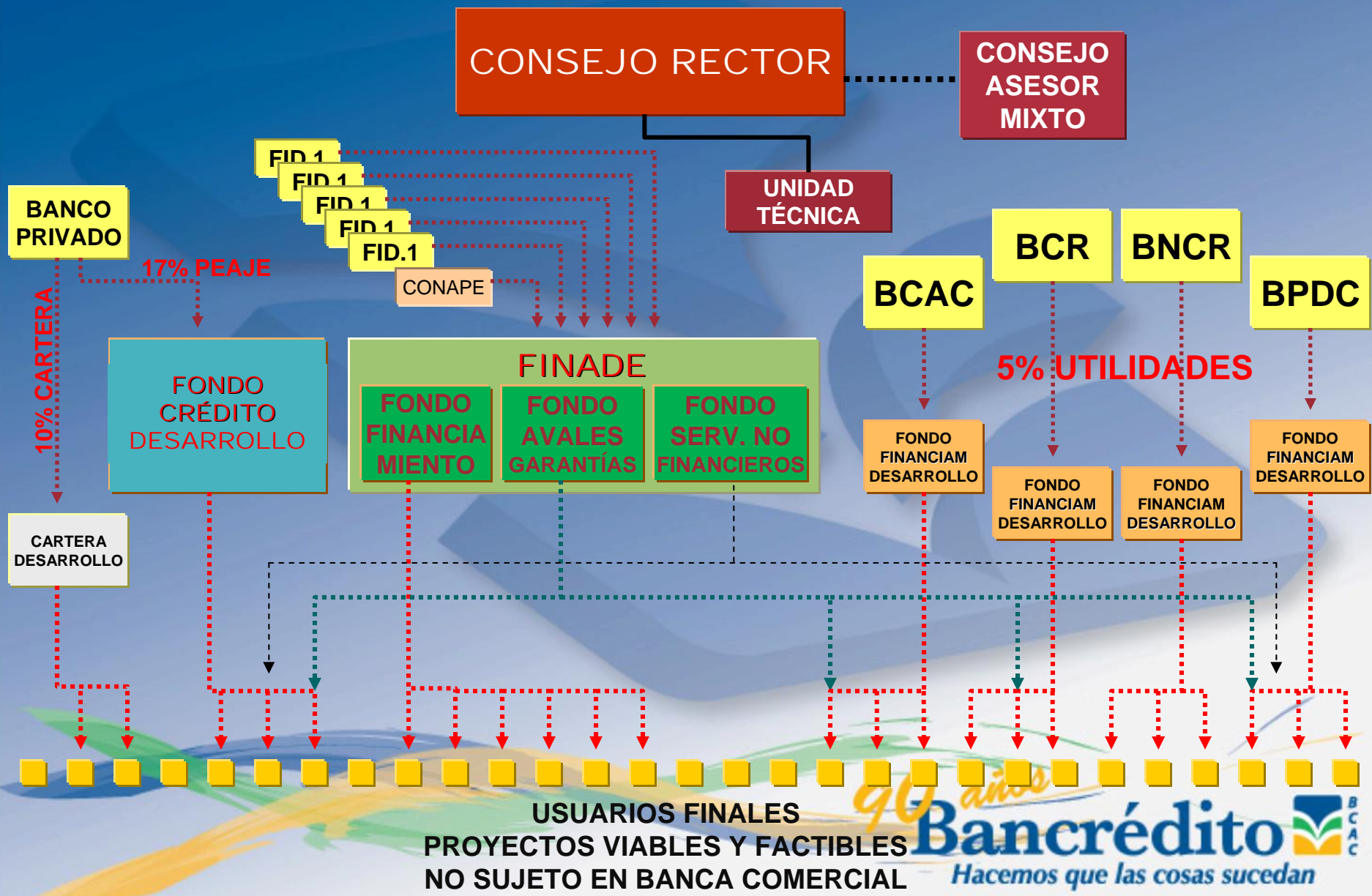
# Ley 8634 Artículos importantes

## Disposiciones especiales

**Art. 36.**

**Al menos el 40% se destinará a proyectos agropecuarios, acuícolas, agroindustriales o comerciales asociados.**

# SISTEMA BANCA DESARROLLO



USUARIOS FINALES  
PROYECTOS VIABLES Y FACTIBLES  
NO SUJETO EN BANCA COMERCIAL

## EXPERIENCIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE FOMENTO EXITOSAS EN EL MUNDO

- Hay una concentración en la investigación de los productos más necesarios y convenientes para sus clientes actuales y potenciales, para lo cual mantienen un contacto estrecho con los usuarios. Ello también implica la búsqueda de nichos de mercado con ventaja competitiva para los clientes ya sea en el mercado nacional o extranjero.
- Se realiza una evaluación de proyectos con base en el análisis detallado, tanto industrial como de mercado, sobre la situación competitiva de las empresas, su capacidad adicional para llevar a cabo el proyecto en cuestión, la rentabilidad del mismo, la viabilidad de los flujos de efectivo y los riesgos crediticios en los que puede incurrir.
- En general, las instituciones de desarrollo más exitosas cuentan con una amplia gama de fuentes de fondeo, lo que les permite disminuir y administrar el riesgo, así como mantener la estabilidad en los flujos de fondeo.
- Establecer una estructura de apoyo de acuerdo con las características del Banco. En algunos casos se conforman grupos con otros socios y se aporta capital directo como accionistas minoritario. Otros medios de apoyo los constituyen los créditos a mediano y largo plazo a través de sindicaciones, instrumentos híbridos, derivados y créditos en diferentes monedas.

## EXPERIENCIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE FOMENTO EXITOSAS EN EL MUNDO

- Una vez concedido el apoyo, se lleva a cabo un proceso de seguimiento y supervisión de los proyectos con base en señales oportunas y a lo largo del proceso de maduración de los proyectos, se brinda asesoría activa a los clientes, como capacitación, asistencia técnica y difusión tecnológica.
- Las instituciones de fomento más exitosas continúan brindando asesoría, capacitación y una serie de servicios de apoyo al cliente aún después de finalizados sus proyectos. Estos productos incluyen información financiera, contribuciones a la planeación estratégica, un seguimiento cooperativo con la dirección de la empresa, el monitoreo de las tendencias competitivas de las ramas productivas en que están involucrados los clientes, así como el seguimiento del riesgo de la empresa.

**GRACIAS**