

UNA PROPUESTA DE CEPAL PARA CONSTRUCCIÓN Y DIFUSIÓN DE UN BIEN PÚBLICO:

**SISTEMA DE INFORMACIÓN SOBRE INSTRUMENTOS DE FOMENTO PARA LA
INCLUSIÓN DE EMPRESAS DE MENOR PORTE (SIIF-CEPAL)**

Propuesta para discusión y validación

João Carlos Ferraz y Luma Ramos

**(con el apoyo del equipo de la Unidad de Financiamiento para el Desarrollo
de la División de Desarrollo Económico, CEPAL)**

Contexto

- El proyecto de la CEPAL “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo” logro identificar programas e instrumentos propuestos por la banca de desarrollo de varios países de América Latina para la inclusión financiera de las empresas de menor porte.
- El proyecto se extendió para el primer semestre del 2018 para incorporar el caso de Bolivia, promover asistencia técnica al Banco de Inversión y Comercio Exterior de Argentina (BICE), construir una plataforma entre expertos para compartir conocimientos que incluye una propuesta de sistema de información sobre instrumentos de fomento a la inclusión financiera de las empresas de menor porte.
- Este sistema de información fue considerado como muy relevante para los participantes del proyecto - hacedores de política, funcionarios de bancas de desarrollo, consultores, en una encuesta realizada por la CEPAL en principios del 2018.

¿Qué es y cuáles son las utilidades de un Sistema de Información sobre Instrumentos de Fomento?

- Objetivo: registrar las principales características de productos existentes en el mercado para apoyar empresas de menor porte, inicialmente en los países de América Latina que participan del proyecto de la CEPAL.
- El éxito de cualquier sistema de información depende de especificaciones claras y objetivas de las variables que lo componen. El SIIF de la CEPAL, por lo tanto, tiene que contener categorías de instrumentos muy bien (técnicamente) especificadas para que los técnicos de las instituciones que llenaran la base de datos tengan muy pocas dudas sobre significados y ámbitos de cada una de las informaciones solicitadas.
- Esta propuesta debe ser sometida a expertos, para discusión, ajuste y validación de categorías de instrumentos y sus especificaciones. Los técnicos que diseñan, implementan y evalúan instrumentos de instituciones como bancas de desarrollo y agencias de fomento, son los expertos con saber y práctica necesarias y suficientes para validar la propuesta del SIIF antes de ponerlo en marcha.

La estructura, las cuestiones

- Tipos de instrumentos: (1) crédito; (2) fondos de garantía; (3) instrumentos de riesgo, (4) servicios de consultoría y formación y, (5) programas múltiples (que usan más de un instrumento).
- Categorías descriptivas: informar quienes son las instituciones responsables por operar el instrumento y el perfil de los beneficiarios, el período de vigencia del producto y las condiciones de fomento y operacionalización.
- Es necesario evaluar: (1) si estas categorías descriptivas son las necesarias y suficientes; (2) si las definiciones de cada una están bien hechas; (3) si el orden de presentación está lógicamente bien construido y, (4) si alguna otra categoría descriptiva no fue contemplada y cual sería esta.
- **El desafío: como construir algo objetivo, amigable, simples?**
- **Lo que hicimos: la descripción más completa para de ella simplificar**

Especificación: Asistencia

Identificación de los instrumentos de crédito	Institución Financiera Responsable	Nombre e tipo de Institución Financiera Operadora	Público-meta				Alcance	Periodo de funcionamiento				País
			Persona física o jurídica	Tipo de actividad económica objetivo	Prioridades en relación perfil del beneficiario	Especificaciones de las segmentaciones y definiciones de micro		Fecha de lanzamiento	¿Programa activo?	¿Programa inactivo?	Razones de la interrupción	

Metas perseguidas			
Volume de orçamento a ser desembolsado em determinado prazo	Extension temporal do programa	Número de beneficiários	Presupuesto destinado

Descripción de las estrategias y características	Descripción del ámbito de actuación	Forma de actuación	
		Entrenamiento	Asesoría técnica a través de consultores

Desempenho do produto		
Información sobre desembolsos, número de beneficiários, impactos	¿Se realizaron evaluaciones de impacto?	¿Qué resultados se observaron?

Fuente	Contacto
--------	----------

Instrumento: crédito

Institución Financiera Responsable e Tipo de Institución Responsable	Nombre e tipo de Institución Financiera Operadora (em conjunto)	Público-meta				Alcance	Periodo de funcionamiento				País
		Persona física o jurídica	Tipo de actividad económica objetivo	Prioridades en relación perfil del beneficiario	Especificaciones de las segmentaciones y definiciones de micro		Fecha de lanzamiento	¿Programa activo?	¿Programa inactivo?	Razones de la interrupción	

Metas perseguidas			
Volume de orçamento a ser desembolsado em determinado prazo	Extensión temporal do programa	Número de beneficiários	Presupuesto destinado

Fonte do Financiamento	Objetivos y caracterización	Condiciones del fomento					
		Exigencia de colateral del beneficiario	Perfil de la amortización	Importe mínimo e importe máximo financiado	Porcentaje de financiación, en función del valor total del proyecto	Plazo máximo	Plazo máximo

Desempenho do produto		
Información sobre desembolsos, número de beneficiários, impactos	¿Se realizaron evaluaciones de impacto?	¿Qué resultados se observaron?

Fuente	Contacto
--------	----------

Instrumento; Fondos de Garantía

Identificación de los instrumentos de crédito	Institución Financiera Responsable e Tipo de Institución Responsable	Nombre e tipo de Institución Operadora (em conjunto)	Público-meta				Alcance	Periodo de funcionamiento				País
			Persona física o jurídica	Tipo de actividad económica objetivo	Prioridades en relación perfil del beneficiario	Especificaciones de las segmentaciones y definiciones de micro		Fecha de lanzamiento	¿Programa activo?	¿Programa inactivo?	Razones de la interrupción	

Metas perseguidas			
Volume de orçamento a ser desembolsado em determinado prazo	Extension temporal do programa	Número de beneficiários	Presupuesto o destinado

Descripción da operacionalização do produto		Condiciones del fondo				
Tiempo medio entre solicitud debidamente rellenada y solicitada y desembolso de los recursos	Porcentaje de los procesos y procedimientos internos que utilizan medios digitales	Tasa de retorno del fondo	Presencia de subastas de importes de garantía	Existencia de mecanismos de stop loss	Modelo de honor (en first demand o no)	Otras (especificar)

Objetivos y caracterización		Condiciones de funcionamiento del fondo					Aporte de recursos al fondo					
¿Qué está garantizado?	¿En qué condiciones?	¿Como es la clasificación del riesgo de crédito?	¿Elaborado por las institucion operadoras?	¿Como es la especificación?	Modelo de otorgamiento de garantía (operación a la operación vs garantía por cartera)	Costo de la garantía	Exigencia de colateral del beneficiario	Valor medio / valor de la financiación	Reglas de aporte de recursos del fondo	¿Quién financia el pool de recursos?	¿Existen beneficios / incentivos gubernamentales para la composición del fondo?	¿Qué beneficios existen?

Fondos

Desempenho do produto		
Informacion sobre desembolsos, número de beneficiários, impactos	¿Se realizaron evaluaciones de impacto?	¿Qué resultados se observaron?

Fuente

Contacto

Capital Riesgo

Identificación de los instrumentos de crédito	Institución Financiera Responsable e Tipo de Institución Responsable	Nombre e tipo de Institución Financiera Operadora (em conjunto)	Público-meta				Alcance	Periodo de funcionamiento				País
			Persona física o jurídica	Tipo de actividad económica objetivo	Prioridades en relación perfil del beneficiario	Especificaciones de las segmentaciones y definiciones de micro		Fecha de lanzamiento	¿Programa activo?	¿Programa inactivo?	Razones de la interrupción	

Metas perseguidas			
Volumen de desembolso a ser determinado en el periodo	Extensión temporal del programa	Número de beneficiarios	Presupuesto o destinado

Desempeño del producto		
Información sobre desembolsos, número de beneficiarios, impactos	¿Se realizaron evaluaciones de impacto?	¿Qué resultados se observaron?

Fuente Contacto

Fuente de financiamiento	Condiciones del fomento																
	Participación máxima de la oferta base	Tipo de participación: pago, rescate, madurez	Monto del aporte	Disposición y tesis de inversión del fondo	Vehículo de inversión a utilizar	Política de inversiones	Patrimonio esperado	Plazo de duración del Fondo, discriminado el periodo de inversiones	Principales instrumentos que se utilizan en las operaciones	Principales instrumentos y derechos que se celebrarán con las empresas, principalmente en lo que se refiere a la gobernanza y la gestión	Modelo de estructuración de crédito privado a largo plazo,	Estrategia de recuperación de crédito	Estrategia de gestión de riesgos y balance de cartera	Expectativa de rentabilidad del Fondo	Expectativa de rentabilidad del Fondo	Tasa de administración y costos del fondo	Tasa de rendimiento del fondo

Consultoria

Identificación de los instrumentos de crédito	Institución Financiera Responsable	Nombre e tipo de Institución Financiera Operadora	Público-meta				Alcance	Periodo de funcionamiento				País
			Persona física o jurídica	Tipo de actividad económica objetivo	Prioridades en relación perfil del beneficiario	Especificaciones de las segmentaciones y definiciones de micro		Fecha de lanzamiento	¿Programa activo?	¿Programa inactivo?	Razones de la interrupción	

Metas perseguidas			
Volume de orçamento a ser desembolsado em determinado prazo	Extension temporal do programa	Número de beneficiários	Presupuesto o destinado

Descripción de las estrategias y características	Descripción del ámbito de actuación	Forma de actuación	
		Entrenamiento	Asesoría técnica a través de consultores

Desempenho do produto		
Información sobre desembolsos, número de beneficiários, impactos	¿Se realizaron evaluaciones de impacto?	¿Qué resultados se observaron?

Fuente	Contacto
--------	----------

Programas multiples

Institución Financiera Responsable e Tipo de Institución Responsable	Nome e tipo de Institución Financiera Operadora (em conjunto)	Público-meta				Alcance	Periodo de funcionamiento				País
		Persona física o jurídica	Tipo de actividad económica objetivo	Prioridades en relación perfil del beneficiario	Especificaciones de las segmentaciones y definiciones de micro		Fecha de lanzamiento o	¿Programa activo?	¿Programa inactivo?	Razones de la interrupción	

Metas perseguidas			
Volume de orçamento a ser desembolsado em determinado prazo	Extension temporal do programa	Número de beneficiários	Presupuesto o destinado

Descripción de las estrategias y características	Descripción del ámbito de actuación	Forma de actuación	
		Entrenamiento	Asesoría técnica a través de consultores

Desempenho do produto		
Informacion sobre desembolsos, número de beneficiários, impactos	¿Se realizaron evaluaciones de impacto?	¿Qué resultados se observaron?

Fuente	Contacto
--------	----------

Modelo Simplificado (Ref SEBRAE)

- Pocos capítulos, más descriptivo

DADOS GERAIS

MOTIVAÇÃO E FINALIDADE

METODOLOGIA E APLICAÇÃO

RESULTADOS E DESDOBRAMENTOS

APLICABILIDADE E REPLICAÇÃO

FONTES, LINKS E MATERIAIS RELACIONADOS

UNA PROPUESTA DE CEPAL PARA CONSTRUCCIÓN Y DIFUSIÓN DE UN BIEN PÚBLICO:

**SISTEMA DE INFORMACIÓN SOBRE INSTRUMENTOS DE FOMENTO PARA LA
INCLUSIÓN DE EMPRESAS DE MENOR PORTE (SIIF-CEPAL)**

Propuesta para discusión y validación

João Carlos Ferraz y Luma Ramos

**(con el apoyo del equipo de la Unidad de Financiamiento para el Desarrollo
de la División de Desarrollo Económico, CEPAL)**