

## Programas de Apoyo a la MIPYME



**FINAM**  
**Unidad de MIPYME**

Microfinanzas

PYMES

MIPYMES  
Afectadas por  
Desastres Naturales

Cadenas  
Productivas

MIPYMES  
Amigables con  
la Biodiversidad

Microfinanzas  
para Vivienda  
Social

**Jorge Godoy**  
**jgodoy@bcie.org**

Noviembre 30, 2009

# INDICE

---



- I. BCIE EN BREVE
  - II. BCIE EN LA MIPYME
  - III. PROGRAMAS
  - IV. EFECTOS DE LA CRISIS
  - V. ESTADISTICAS
  - VI. MEDIDAS ANTICRISIS
  - VII. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN
  - VIII. NUEVOS PROYECTOS
- 



# I. BCIE en breve



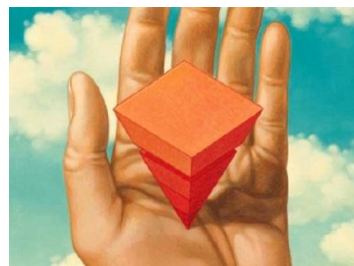
- Banco multilateral de desarrollo para la región centroamericana.
- Fundado en 1960.
- Países miembros: 13
- Sede en Tegucigalpa, Honduras.



## • Datos 2008:

|                        |                       |
|------------------------|-----------------------|
| - Activos:             | US\$ 5,444.8 millones |
| - Cartera:             | US\$ 4,139.7 millones |
| - Patrimonio:          | US\$ 1,708.4 millones |
| - Desembolsos:         | US\$ 1,666.4 millones |
| - Número de empleados: | 318                   |

# I. BCIE en breve



El BCIE ahora cuenta con un área denominada **“Unidad de Financiamiento para las Mayorías” (FINAM)**, área adscrita a la Gerencia de Productos y Programas de Desarrollo (GERPRODE), dentro del Departamento de Sectores Estratégicos (SES), y que integrará las iniciativas y los programas emprendidos por la Unidad especializada en Microfinanzas y PYMES, así como el Programa de Cadenas Productivas (PCP).

Adicionalmente FINAM atenderá las siguientes áreas:

Crédito Educativo, Emprendedores, Finanzas Rurales, Cooperativas de Producción, y otras áreas sociales que permitan la focalización de los esfuerzos e inversiones del BCIE en beneficio de las poblaciones de bajos ingresos, así como en actividades productivas excluidas del sistema financiero tradicional, las cuales constituyen la base de la pirámide.

## II. BCIE en la MIPYME



- El BCIE inició (1985) su apoyo al sector MIPYME a través de iniciativas de los **Gobiernos**.
- En 1994 amplía su apoyo mediante instituciones financieras **reguladas**.
- En el 2001 extiende la canalización de sus recursos por medio de instituciones financieras **no reguladas**.
- En el 2004, se crea la **Unidad de MIPYME**.
- En el 2005, el BCIE aprueba su **Estrategia de Apoyo a la MIPYME**.
- En el 2005, se incorpora una metodología especial para evaluar **cooperativas**.

## II. BCIE en la MIPYME



Hoy en día, el BCIE en Centroamérica:

1. Cuenta con la **red más grande** de instituciones intermediarias (130) para canalizar recursos hacia el sector Microfinanzas & PYME.
2. Es el organismo multilateral de desarrollo que se ha convertido en la **principal fuente** de recursos para el sector Microfinanzas & PYME.
3. Es el principal organismo de desarrollo que **administra y canaliza** recursos provenientes de otros países interesados en el sector Microfinanzas & PYME de la región (ej. agencias de cooperación).



## II. BCIE en la MIPYME: Aliados

### GUATEMALA

ADEPH  
ASOCIACIÓN CHITO  
ASDIR  
BANCO DE LOS TRABAJADORES  
BANCO DEL QUETZAL  
BANRURAL  
BANCO UNO  
CDRO  
COOPERATIVA ARGUETA  
COOPERATIVA COOATEPEQUE  
COOPERATIVA GUAYACAN  
CRYSOL  
CREDICORP  
FAFIDESS  
FUNDAP  
GENESIS EMPRESARIAL  
VIVIBANCO

### EL SALVADOR

ACCOVI  
AMC  
APOYO INTEGRAL  
BANCO DE AMERICA CENTRAL  
BANCO HIPOTECARIO  
BANCOFIT  
BANTSOY  
BFA  
BMI  
CC ACAJUTLA  
CC AGUILARES  
CC CHALCHUAPA  
CC CHALATENANGO  
CC COJUTEPEQUE  
CC CONCEPCION BATRES  
CC JUCUAPA  
CC METROPOLITANA  
CC NUEVA CONCEPCIÓN  
CC SAN IGNACIO  
CC SANTA ANA  
CC SANTIAGO NONUALCO  
CC SAN VICENTE  
CC SONSONATE  
CC SOYAPANGO  
CC TONACATEPEQUE  
CC USULUTAN  
CC ZACATECOLUCA  
CREDIQ  
FEDECREDITO  
FUSADES  
PROCREDIT  
SCOTIABANK

### HONDURAS

BANCO ATLANTIDA  
BANCO COVELO  
BANCO DEL PAIS  
BANCO BAC - BAMER  
BANCO PROMERICA  
CITI BANK  
COMIXMUL  
COOPERATIVA CEIBEÑA  
CREDI Q  
FAMA  
FICENSA  
FICOHSA  
FINCA  
FINSOL  
FUNDAMHICO  
FUNED  
HSBC  
LAFISE  
ODEF  
WORLD RELIEF

### NICARAGUA

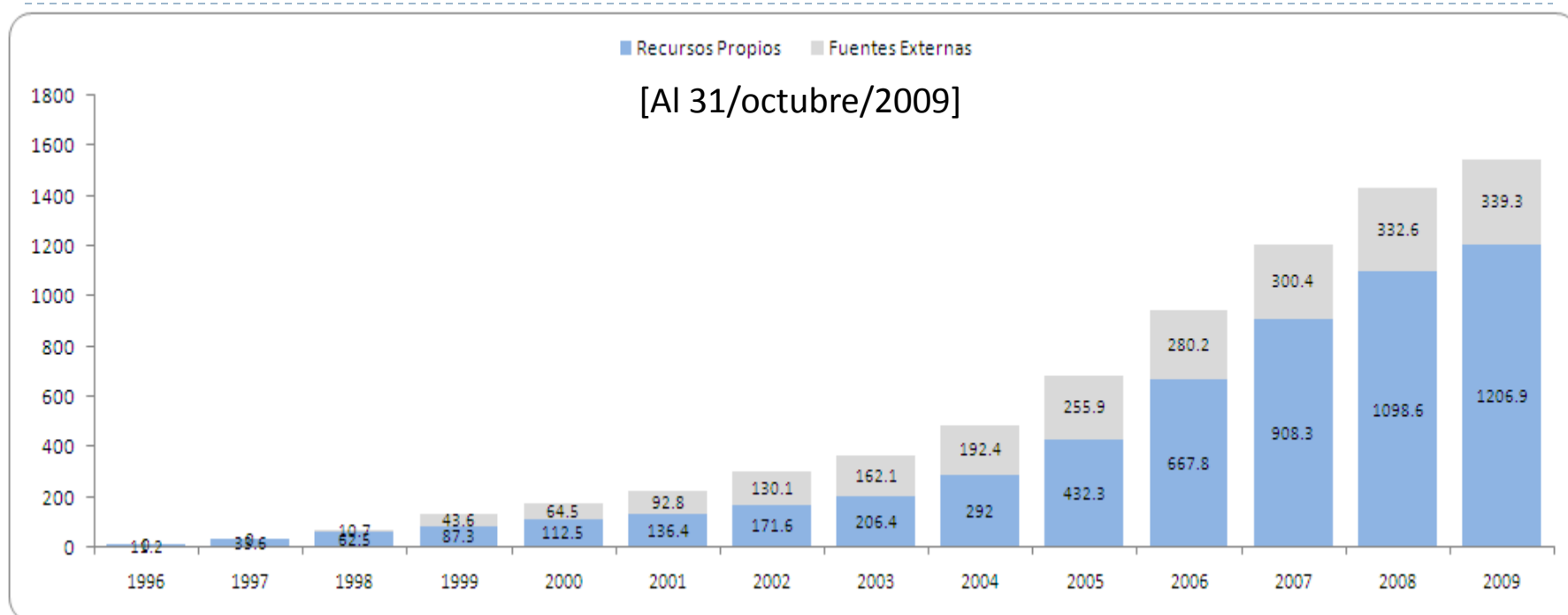
ACODEP  
ADIM  
ASOCIACION PRO MUJER  
ASODENIC  
BANCENTRO  
BANCO DE LA PRODUCCION  
BANISTMO  
CEPRODEL  
CITI BANK  
COOCARUR  
COOPERATIVA 20 DE ABRIL  
COOPERATIVA RIO BLANCO Y PAIW  
CREDIFACTOR  
FAMA  
FDL  
FINANCIA CAPITAL  
FINARCA  
FINDESA  
FODEM  
FUNDENUSE  
FUNDACIÓN JOSÉ NIEBOROWSKI  
FUNDESER  
LEÓN 2000  
PRESTANIC  
PROCREDIT  
PRODEL  
PRODESA

### COSTA RICA

ACOBO  
ACORDE  
ADRI  
BANCO BANEX  
BANCO BCT  
BANCO BICSA  
BANCO IMPROSA  
BANCO INTERNACIONAL  
BANCO NACIONAL  
BANCO PROMERICA  
BANCO SAN JOSE  
BANCO SCOTIABANK  
CATHAY  
COOCIQUE  
COOPEALIANZA  
COOPENAE  
COOPESERVIDORES  
DESYFIN  
FINANCIERA CAFSA  
FINANCIERA DE LONDRES  
LAFISE



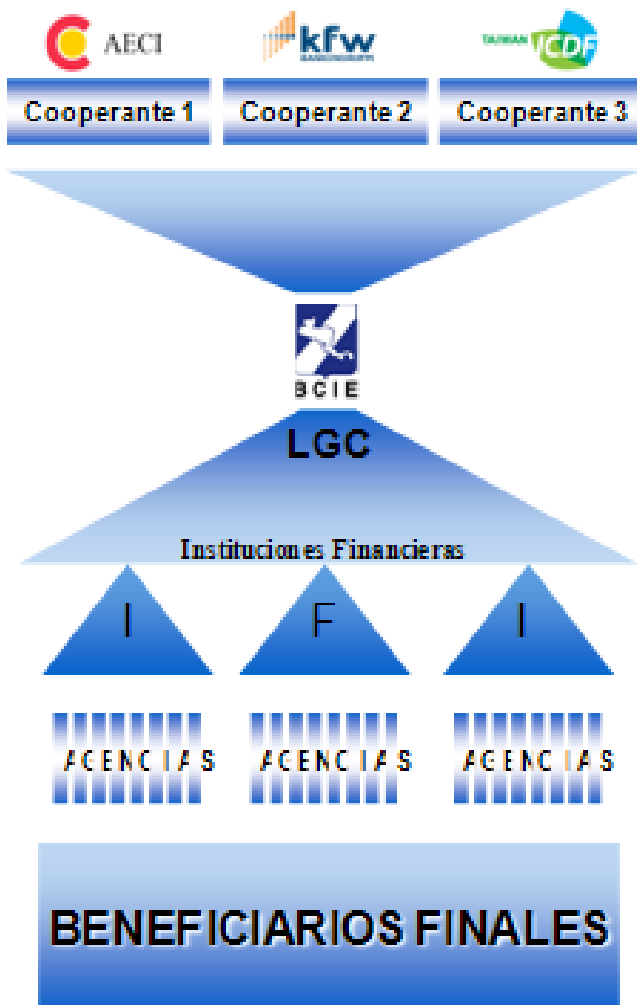
## II. BCIE en la MIPYME



- **Principal fuente:** El BCIE ha canalizado más de US\$ 1,500 millones en el sector Microfinanzas & PYME.
- **Coordinador de fuentes externas:** El BCIE ha administrado y canalizado más de US\$ 300 millones (22%) provenientes de otros países interesados en el sector Microfinanzas & PYME de la región.



# III. Programas para apoyar a la MIPYME



Dentro de la Línea de Crédito Global (LCG) las instituciones financieras tienen acceso a recursos financieros a través de los diferentes programas:

- a) **Programa de Apoyo a la MIPYME (2005, 2009)**
- b) **Facilidad de Microfinanzas para vivienda (2006)**
- c) **Programa de Apoyo a MIPYMES Afectadas por Desastres Naturales (2007)**
- d) **Programa de apoyo a MIPYMES amigables con la Biodiversidad, MIPYMES – AB (2008)**
- e) **Programa Especial de Elegibilidad (2009)**

Adicionalmente, se cuenta con los siguientes programas:

- f) **Premio BCIE a la gestión en Microfinanzas (2004)**
- g) **Programa de Cooperación Técnica y Financiera (2006)**
- h) **Programa de Deuda Subordinada para Microfinancieras (2007)**
- i) **Programa de Fortalecimiento de IFNB (2008)**
- j) **Programa de Garantías Parciales de Crédito para MIPYMES – AB (2008)**
- k) **BIO – Premio (2008)**

La institución puede utilizar hasta el 25% de su línea para capital de trabajo propio.



## a. Programa de Apoyo a la MIPYME



Este Programa fue aprobado en junio 2005. Facilita el financiamiento a la MIPYME a través de instituciones financieras intermediarias que cumplen con los requisitos de elegibilidad establecidos por el BCIE.

Con el fin de ampliar el impacto de los esfuerzos del BCIE en este sector empresarial, y afrontar los cambios progresivos del mercado se identificó la necesidad de actualizar y perfeccionar (reingeniería operativa) la oferta actual e incorporar tres nuevas áreas de atención. El nuevo Programa fue aprobado en enero de 2009 con 3 nuevos enfoques específicos: 1) agronegocios, 2) eficiencia energética y 3) energía renovable.

Desde la creación de este programa, se han logrado canalizar mas de US\$ 1,000 millones a la MIPYME.

En forma total, desde 1996, el BCIE ha realizado más de 5,000 desembolsos a las instituciones financieras, beneficiando a más de 550 mil unidades productivas.

## a. Cont.: Programa de Apoyo a la MIPYME



- El objetivo general del Programa es brindar financiamiento a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME) urbana y rural a través de instituciones financieras intermediarias.

- Ofrece siete destinos: a) capital de trabajo, b) activo fijo, c) proyecto de inversión, d) vivienda productiva, e) local comercial, f) fusiones y adquisiciones, y g) pre-inversión y asistencia técnica reembolsables.



- Dirigido a personas propietarias de MIPYME (con un máximo de 100 empleados) con necesidad de recursos de hasta US\$1 millón.

## b. Programa Especial de Elegibilidad

---

El Programa tiene como objetivo general **contribuir en la consolidación y fortalecimiento de sectores financieros incluyentes**, que permitan ampliar la bancarización en las poblaciones de bajos ingresos, así como en las actividades productivas con servicios financieros comúnmente limitados.

Los objetivos específicos del Programa son:

- a. Extender la oferta de servicios financieros dirigidos a la microempresa.
- b. Promover el desarrollo y la reducción de la pobreza en las zonas rurales.
- c. Ofrecer oportunidades de progreso a las mujeres, mejorando sensiblemente su seguridad, su autonomía, su autoconfianza y su situación en el hogar, haciéndolas capaces de enfrentar las desigualdades sistémicas de género.



## c. Facilidad de Microfinanzas para Vivienda

Esta facilidad enmarcada dentro del Programa de Apoyo a la MIPYME fue aprobada en el 2006.

El BCIE ofrece a su red de intermediarios la facilidad crediticia “mejora y construcción progresiva de vivienda social” con el propósito de ayudar a las familias de escasos recursos a remodelar, ampliar o construir poco a poco sus viviendas.



Se han desembolsado, a través de 19 instituciones, más de US\$ 30 millones, beneficiando a más de 1,600 personas, las cuales ahora cuentan con una vivienda más digna en Centroamérica.



## d. Programa de Apoyo a MIPYMES afectadas por Desastres Naturales



El Programa fue aprobado en el 2007. Su lanzamiento se realizó en febrero 2008, con una disponibilidad de EUR 10 millones provenientes del Gobierno Español.

El objetivo del Programa es dinamizar la actividad empresarial en zonas que han sido afectadas por desastres naturales.

De momento sólo Guatemala es beneficiario de este Programa.

Se estima que el número de beneficiarios a través de este programa será de alrededor de 25,000 microempresarios.

Se desembolsó US\$3.5 millones en 2008.

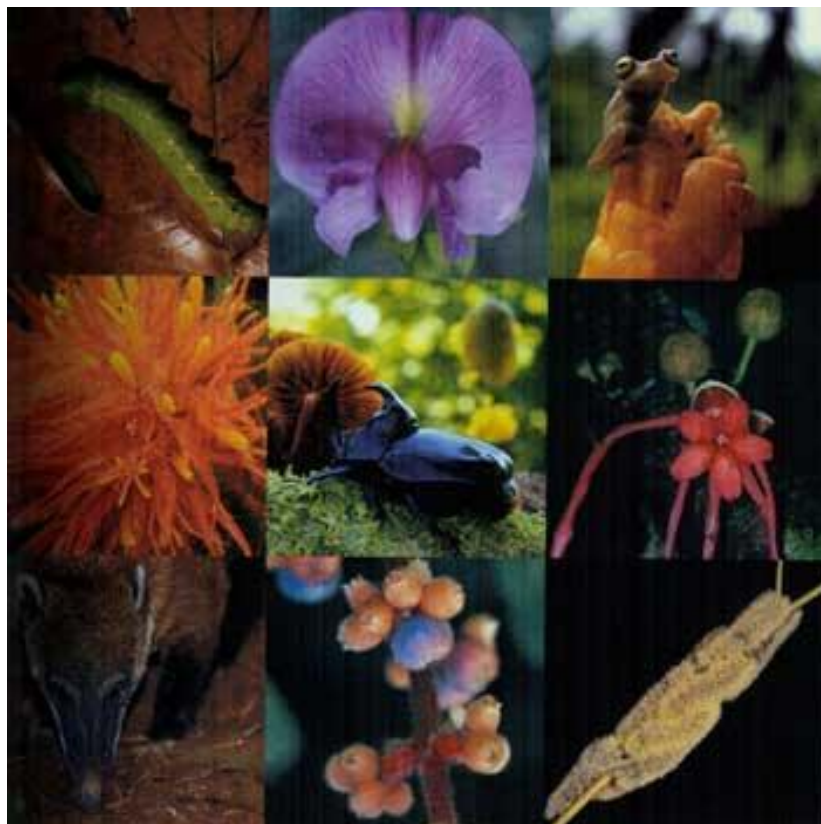
Se espera desembolsar US\$3.5 millones adicionales en 2009.



## e. Programa de apoyo a MIPYMES amigables con la Biodiversidad (MIPYMES – AB)



Programa aprobado en el 2008.



Este programa tiene como objetivo facilitar el financiamiento a MIPYMES que incorporen la protección y la conservación de la biodiversidad en sus negocios, productos y servicios.

Este programa se promociona como parte del Proyecto “Mercados Centroamericanos para la Biodiversidad (Proyecto CAMBio, por sus siglas en inglés), iniciativa que es financiada por el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (FMAM), administrada por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD-Honduras) y ejecutada por el BCIE.

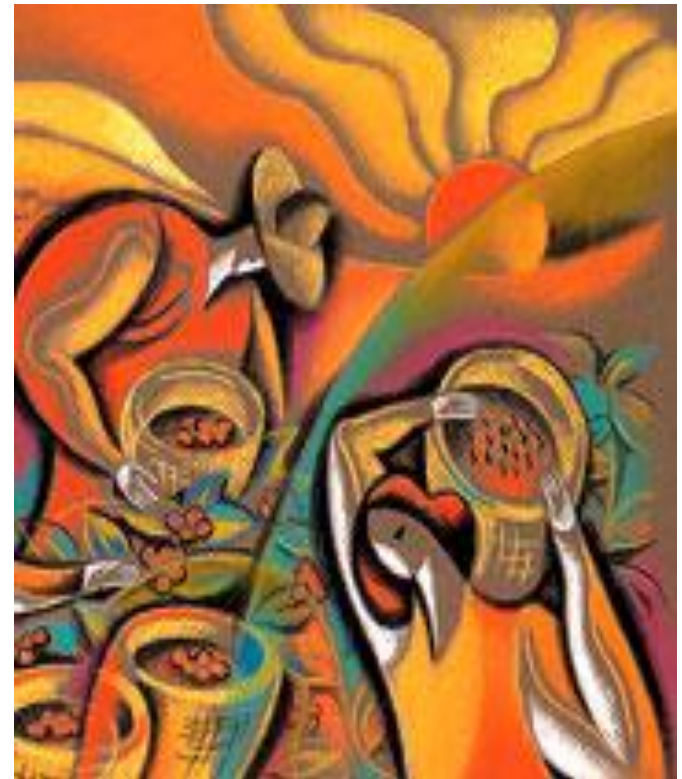
El primer desembolso bajo este programa por US\$ 1 millón para proyectos de café orgánico en El Salvador se realizó en diciembre 2008.

## f. Premio BCIE a la gestión en Microfinanzas



El Premio del BCIE se creó con el propósito de estimular y reconocer el desempeño sobresaliente de las instituciones microfinancieras en Centroamérica, utilizando las mejores prácticas incorporadas en la metodología de análisis aprobada por el Banco.

Además de reconocer el desempeño conforme a las mejores prácticas, el premio es utilizado como un mecanismo para recompensar a aquellas instituciones microfinancieras que forman parte de la red de intermediarias del BCIE que aseguran el acceso a servicios financieros a las personas de escasos recursos y al estrato más vulnerable de la población con mayor pobreza.



El premio se caracteriza por la entrega de un diploma en plata y un incentivo monetario de CINCO MIL DÓLARES (US\$5,000.00), moneda de Estados Unidos de América.





## g. Programa Cooperación Técnica y Financiera

---

Este Programa fue aprobado en el 2006. Tiene como propósito fortalecer el desarrollo del sector financiero que atiende a la MIPYME y contribuir al desarrollo, crecimiento y productividad de este sector empresarial. Se utilizan recursos ordinarios del BCIE, de AEI y de KfW. Ejemplos:

1. Cooperación técnica no reembolsable hasta por un monto de US\$ 18,637.50, que se destinarán al financiamiento de los proyectos denominados: a) “Diagnóstico Organizacional y Operativo de la Gerencia de Agencias y Agencias del BFA”, y b) “Manual para la Administración de Riesgos en el BFA” (Resolución PRE-5/2008)
2. Cooperación técnica no reembolsable hasta por un monto de US\$24,500.00, que se destinarán al financiamiento del proyecto denominado “Sembrando Esperanza” de la Financiera FINCA Honduras (Resolución PRE-49/2008).
3. Cooperaciones técnicas en aprobación/elaboración/análisis: 1) FUNDAHMICRO, de Honduras, 2) FUNDAP, de Guatemala, entre otros.



## h. Programa de Deuda Subordinada para Microfinancieras



El Programa fue aprobado en el 2007. Su lanzamiento se realizó en enero 2008 con una disponibilidad de US\$ 25 millones, con el objetivo de potenciar las microfinanzas, produciendo un crecimiento más rápido de la extensión de servicios financieros a las personas más pobres de la región.

En este programa se utilizan recursos ordinarios del BCIE y de KfW.

Se estima que el potencial de beneficiarios ascenderá a 135,731 microempresarios.

Se ha mostrado interés principalmente de IFNBs en Guatemala y Honduras.



## i. Programa de Fortalecimiento de IFNB en Centroamérica



El objetivo de esta iniciativa es fortalecer a las IFNB clientes del BCIE, a través de jornadas de capacitación, en temas de prevención del delito de lavados de activos y administración de riesgos financieros.

Las jornadas de capacitación se realizarán con el apoyo de Red Katalysis en los meses de enero y febrero en los cinco países de Centroamérica.



## j. Programa de Garantías Parciales de Crédito para MIPYMES – AB



Programa aprobado en el 2008.

Este programa tiene como objetivo estimular el financiamiento a las MIPYME que soliciten créditos a las IFI con la finalidad de desarrollar proyectos que incorporen la protección y conservación de la biodiversidad en sus negocios, productos y servicios

Este programa se promociona dentro del Proyecto CAMBio.



## k. Premio por Beneficios a la Biodiversidad (BIO-Premio)



El Premio por Beneficios a la Biodiversidad tiene como objetivo incentivar a las micro y pequeñas empresas (MYPE) que hayan utilizado o utilicen financiamiento proveniente del Programa de Apoyo a MIPYMES-AB del BCIE, para que incorporen en sus proyectos productivos, negocios o servicios, la protección y la conservación de la biodiversidad.

La asignación del BIO-Premio se otorgará a:

- MYPES amigables con la biodiversidad.
- Instituciones financieras intermediarias que cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos por el BCIE, de conformidad con la normativa vigente.

## IV. Efectos de la Crisis

---

- Disminución de fuentes de recursos involucradas en el financiamiento de la MIPYME, a través de las IFIS.
- Las instituciones no reguladas fueron las más afectadas (IFNB), las cuales no gozan de una figura legal para fondear sus operaciones con depósitos de público, ocasionando problemas de liquidez y por lo tanto contracción de cartera.
- Se ha observado un deterioro generalizado en los indicadores de rentabilidad y calidad de cartera de las IFNB.
- Por el lado de la demanda, se produjeron dificultades en las MIPYMES (aumento de tasas en préstamos, disminución de ventas, cierres).





## IV. Efectos de la Crisis

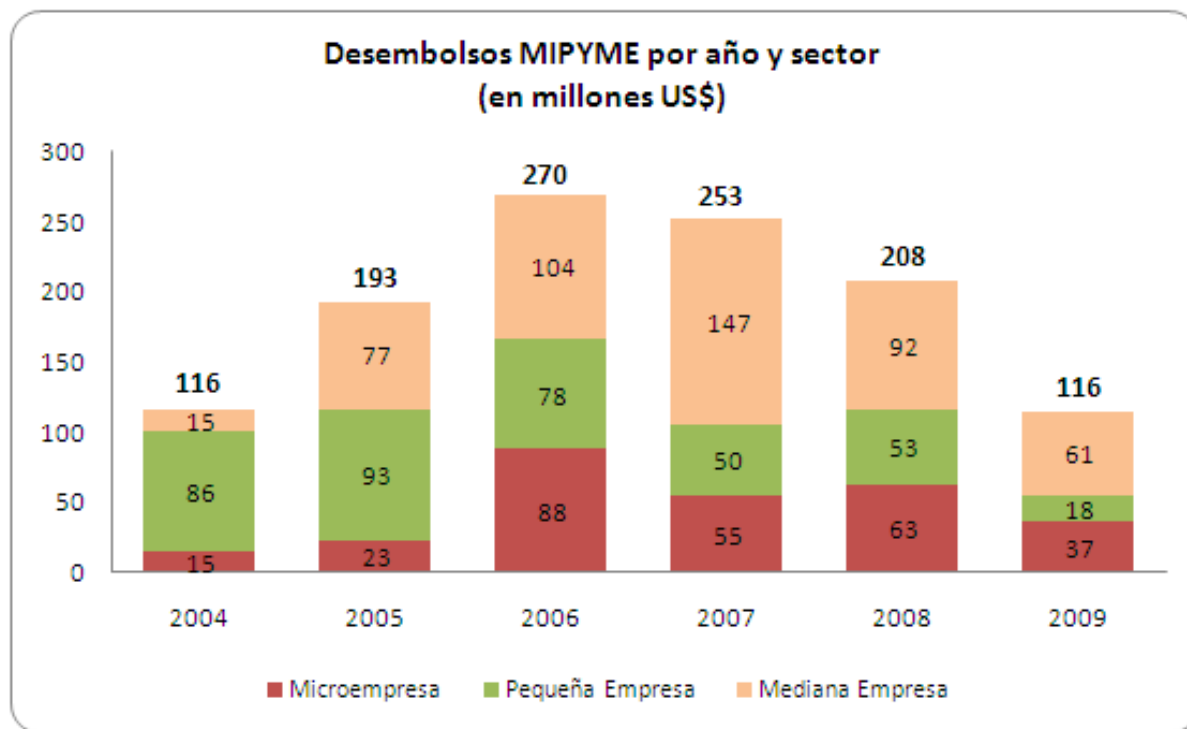
---

- El sistema financiero que atiende a la MIPYME, como medida prudencial restringió también sus recursos. Se presentó un acceso restringido de fondos y un desmejoramiento en las carteras.
- Por el lado del BCIE, también aumentaron las necesidades financieras de sus países fundadores (segundo semestre 2008), por lo que se priorizaron los proyectos atendibles. Se aprobó en Mayo 2009 un Plan Anticrisis para la MIPYME.
- La crisis financiera en algunos países se agravo más con otros eventos:
  - a. Situación Política en Honduras
  - b. Movimiento Político en Nicaragua



## V. Estadísticas: Desembolsos

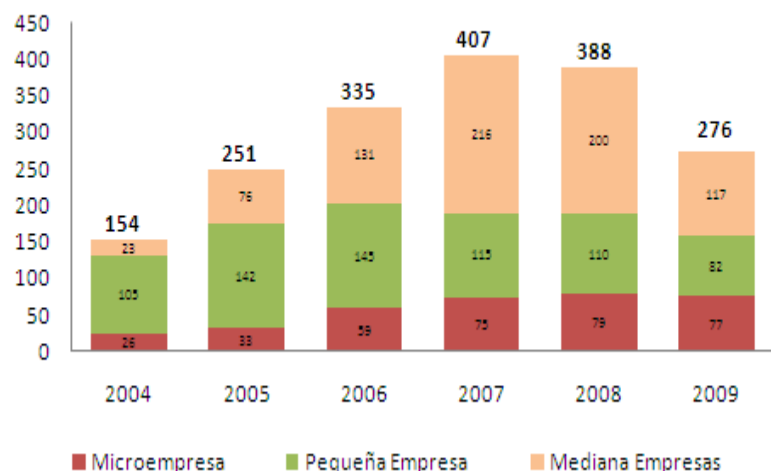
El BCIE había venido desembolsando en promedio US\$231 millones anuales en recursos dirigidos al sector (2005-2008).



Los desembolsos en 2009 bajaron a **US\$ 116 millones**, registrando un descenso de 44% versus lo registrado en 2008 (US\$ 208 millones), debido a las restricciones de liquidez, ocasionando una contracción en la cartera y un menor apoyo a empleos en la MIPYME

## V. Estadísticas: Cartera y Empleos

**Saldos de Cartera MIPYME**  
(en millones de US\$)

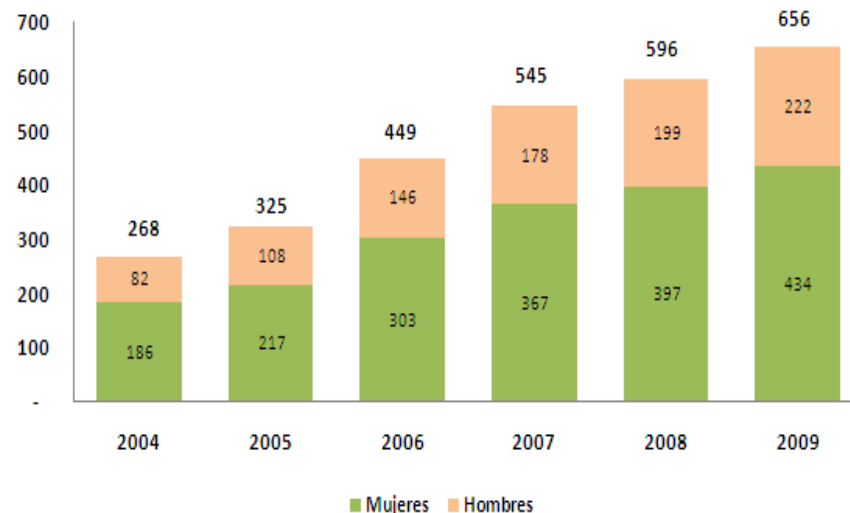


**Puestos de trabajo:** En el 2007, se benefició un total de 96,070 empleos, en comparación a los 55,377 que se apoyaron en promedio en los dos últimos años.

### Saldos de Cartera:

La disminución en la canalización de recursos se comenzó a reflejar al cierre del 2008.

**Apoyo a Empleos Generados a través de los Desembolsos a la MIPYME**  
(cantidades en miles)



## VI. Medidas Anticrisis Estructuradas

| Medidas                                                                                                                     | Propósito |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Plan Anticrisis para la MIPYME<br>      |           |
| 2. Programa de Acompañamiento Técnico                                                                                       |           |
| 3. Programa Especial de Elegibilidad<br> |           |



## VII. Seguimiento y Evaluación de la Estrategia

---



- Para conocer y valorar la efectividad de los programas, el BCIE organiza, promueve y apoya misiones, supervisiones ó evaluaciones de impacto:
  - a. 2004-2005. Evaluación de impacto en Nicaragua financiada por AECl (España).
  - b. 2006-2007. Evaluación de impacto en Guatemala, El Salvador, Honduras y Costa Rica (AECl, España).
  - c. 2007. KfW realizó una evaluación ex post sobre su primer préstamo otorgado al BCIE (EUR 15 millones).
  - d. 2007 marzo. Misión ICDF (Taiwán)
  - e. 2007 diciembre. Misión Cooperación Italiana.
  - f. 2008 agosto. Misión KfW.
  - g. 2008 octubre. Misión KfW.
  - h. 2009 -2010 Análisis de los Resultados de los Programas del BCIE. KfW / Triodos



## VIII. Nuevos Proyectos (2010)

---

Entre los proyectos que FINAM estará trabajando en el 2010 podemos mencionar:

- a. Programa Educación y Salud.
- b. Programa Emprendedores.
- c. Diseño, desarrollo e implementación del Programa de Apoyo a Cooperativas Productivas
- d. Análisis de Desempeño Financiero
- e. Responsabilidad Financiera

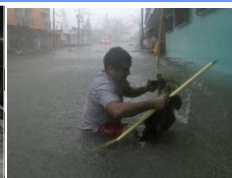




## Programas de Apoyo a la MIPYME



**FINAM**  
**Unidad de MIPYME**



Microfinanzas

PYMES

MIPYMES  
Afectadas por  
Desastres Naturales

Cadenas  
Productivas

MIPYMES  
Amigables con  
la Biodiversidad

Microfinanzas  
para Vivienda  
Social

**Jorge Godoy**  
**jgodoy@bcie.org**