



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE

Programas de Intermediación Financiera Operatividad a lo Interno del BCIE

Unidad de Financiamiento para las Mayorías | FINAM

Taller PROMINOVA

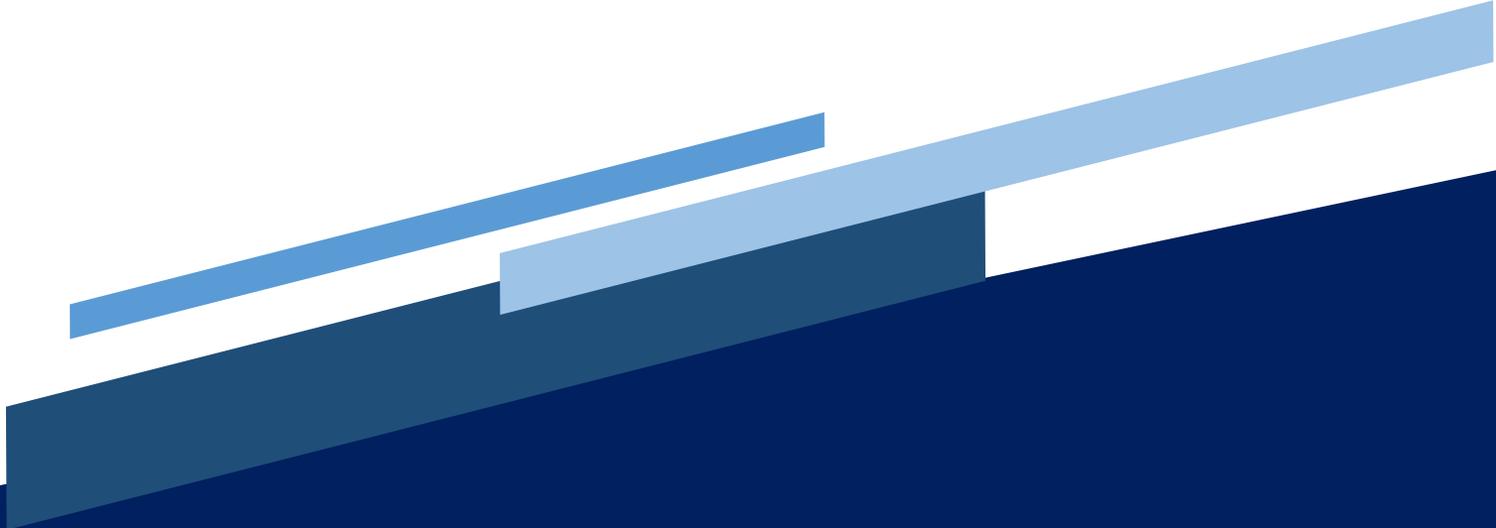
Bogotá, Colombia

Junio 2018



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE

A decorative graphic consisting of several overlapping, horizontal bars of varying lengths and shades of blue, arranged on a dark blue, upward-sloping background that resembles a staircase or a series of steps. The bars are positioned in the upper right quadrant of the page.

Contenido

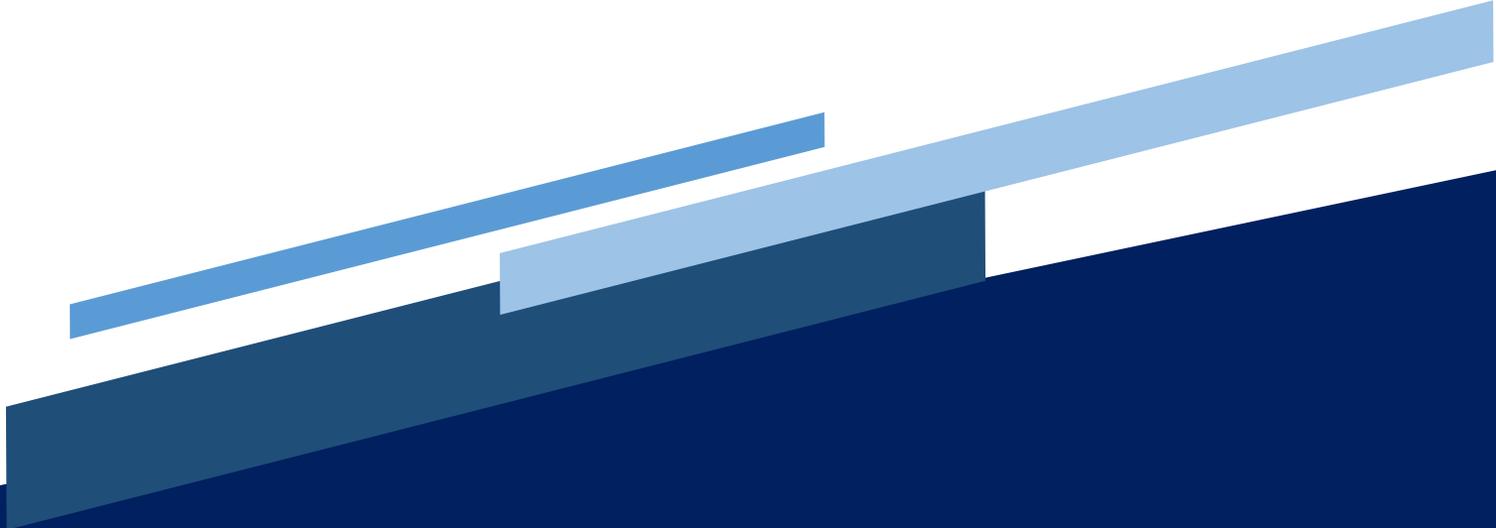
Contenido

- Introducción
- BCIE en la Intermediación Financiera
- Intermediación Financiera en el BCIE
- Operatividad de la Intermediación Financiera
- Intermediación Financiera del BCIE en Cifras
- Preguntas | Respuestas | Cierre



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE

A decorative graphic consisting of a dark blue diagonal slope that rises from the bottom-left towards the top-right. Three overlapping horizontal bars of varying shades of blue (lightest to darkest) are positioned parallel to the slope, creating a sense of depth and movement.

Introducción

Introducción

2004

Unidad de Micro,
Pequeña y Mediana
Empresa | UMIPYME

2009

Unidad de
Financiamiento para las
Mayorías | FINAM

2018/2019

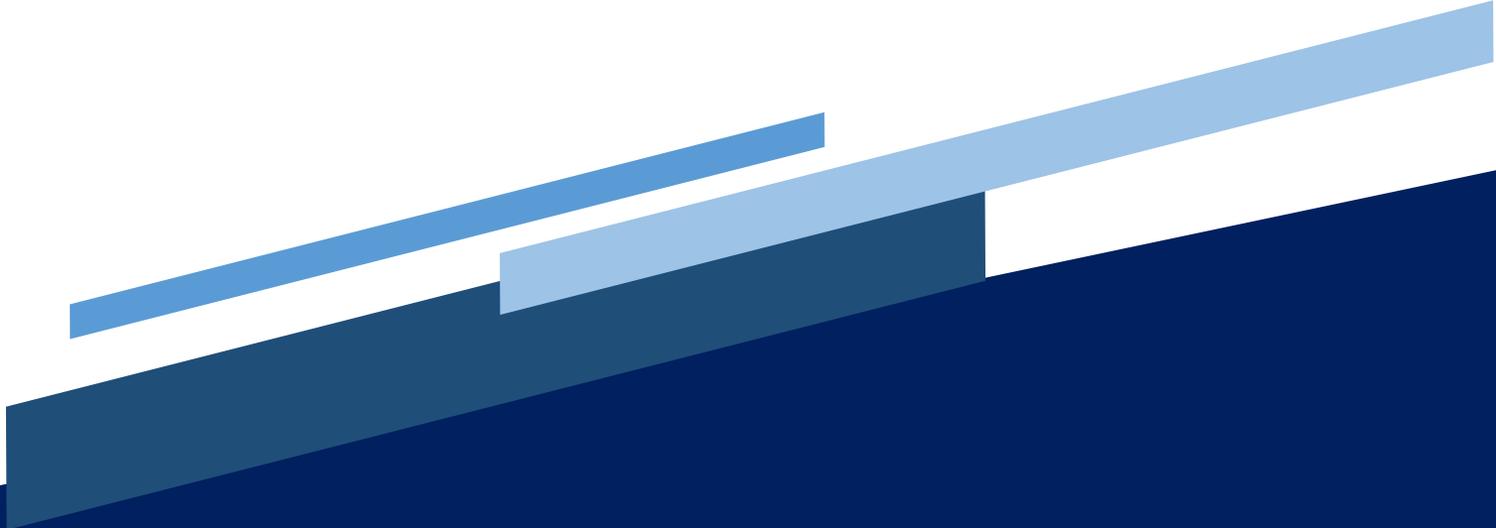
Unidad de
Intermediación e
Inclusión Financiera

Propósito: Reordenar y focalizar la participación del BCIE en la intermediación financiera y lograr un mayor impacto en el desarrollo de la región.



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE



BCIE en la Intermediación Financiera

BCIE en la Intermediación Financiera



Hoy en día, el BCIE en nuestra Región:

Cuenta con la red más grande de instituciones intermediarias para canalizar recursos en la Región: más de 95 Instituciones Financieras.

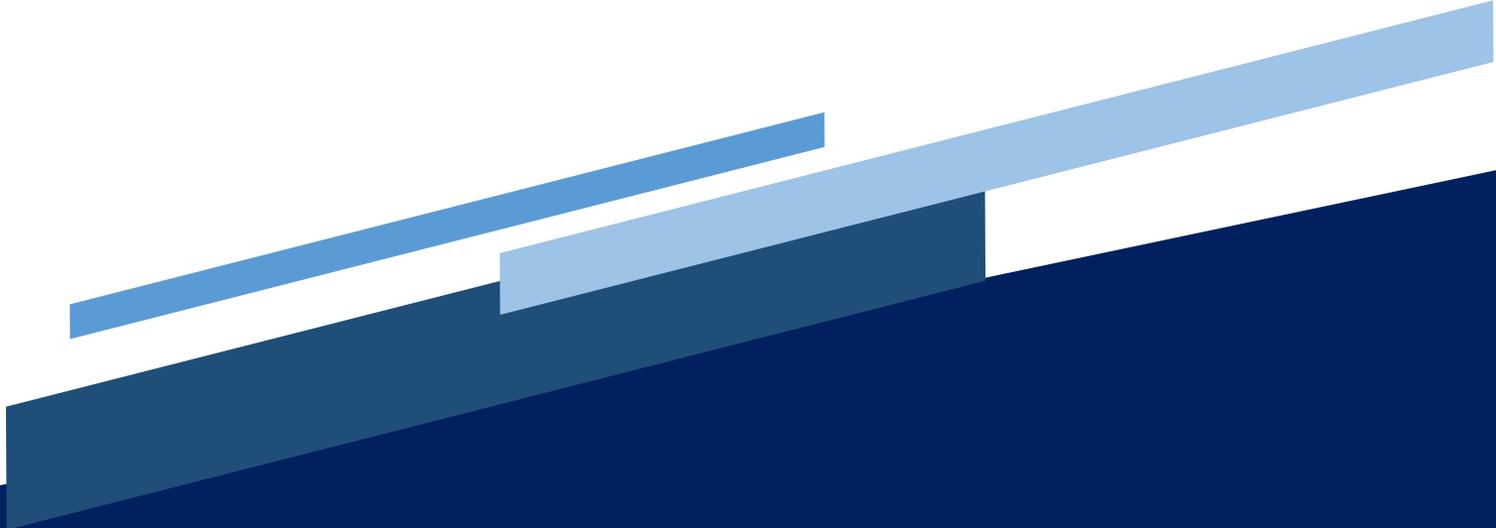
Es el organismo multilateral de desarrollo que se ha convertido en la principal fuente de recursos para el sector Microfinanzas & PYME: Más de US\$2,881 millones.

Es el principal organismo de desarrollo que administra y canaliza recursos provenientes de otros países interesados en la región, principalmente en el sector Microfinanzas & PYME.



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE

An abstract graphic consisting of three parallel lines of increasing length and height, positioned on a dark blue, upward-sloping background. The lines are light blue and dark blue, creating a sense of progression or growth.

Intermediación Financiera en el BCIE

Intermediación Financiera en el BCIE

Definición

Las Operaciones de Intermediación Financiera del BCIE se realizan a través de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI), por medio de la disponibilidad de recursos en cualquiera de los Programas de Crédito Intermediado y su cupo para desembolsos en la Línea Global de Crédito correspondiente.



Intermediación Financiera en el BCIE



BCIE en la Intermediación Financiera



Línea Global de Crédito

El BCIE brinda Líneas Globales de Crédito (LGC) a las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS), reguladas y no reguladas.

La LGC es un cupo crediticio revolvente que una IFI puede disponer, para ser utilizado mediante diferentes desembolsos que se enmarquen dentro de los programas de intermediación financiera vigentes en el BCIE, conforme a las necesidades de financiamiento de la IFI.

En la actualidad existen 16 Programas de Intermediación Financiera.

Programas de Intermediación Financiera



• MIPYME



• Agronegocios



• Desastres Naturales



• MIPYME Amigable con
la Biodiversidad



• FEM



• Iniciativa DINAMICA



• Iniciativa MIPYMES
Verdes*



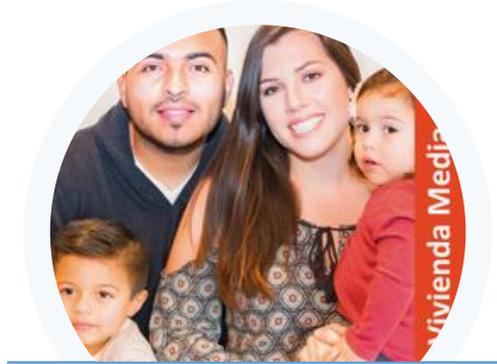
• Programa de Crédito
Educativo

*Abarca 2 Programas: Programa de Apoyo a la MIPYME con Enfoque en Eficiencia Energética y el Programa de Apoyo a la MIPYME con Enfoque en Energía Renovable

Programas de Intermediación Financiera



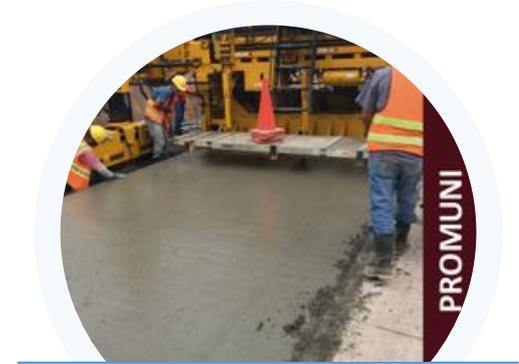
- Vivienda Social



- Vivienda Media



- PROSIFI



- PROMUNI



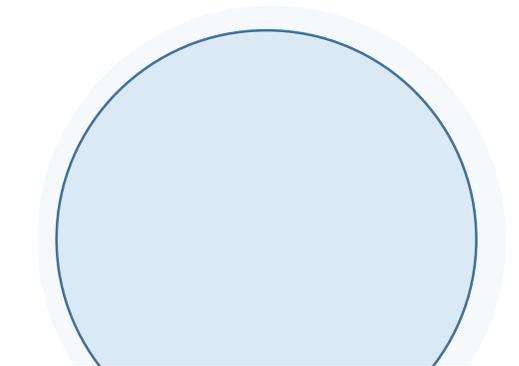
- COMEX



- PROSEP



- Factoraje para Proveedores



- Nuevos Programas de Intermediación...



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

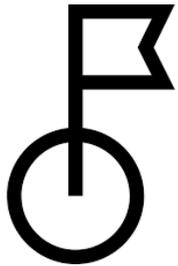
BCIE



Operatividad de la Intermediación Financiera

Operación de la Intermediación Financiera

Proceso de Solicitud de Desembolso bajo Líneas Globales de Crédito (LGC) para Instituciones Financieras Intermediarias



Objetivo

Establecer lineamientos que permitan la atención eficiente de las solicitudes de desembolso presentadas por las instituciones financieras intermediarias, a través de la **estandarización** de la documentación de soporte que acompaña la solicitud de desembolso y de establecer una **guía** para los participantes del proceso de desembolso.



Principios Básicos:

- Los recursos de una LGC podrán ser desembolsados una vez el **contrato de financiamiento se encuentre vigente.**
- Previo a realizar un desembolso, el BCIE se asegurará de que:
 1. La **LGC tenga disponibilidad** de recursos para atender el desembolso solicitado.
 2. Las **condiciones contractuales estén cumplidas**; estando entre éstas que la institución intermediaria financiera: ...



Principios Básicos:

- Esté en cumplimiento con la **Política para la Prevención de Lavado de Activos del Banco**.
- Esté en cumplimiento con la **entrega de la reportería trimestral**, que incluye la presentación de estados financieros, certificación de uso de recursos y cesión de cartera crediticia que respalde el monto utilizado en la línea.
- Tenga una **Certificación de Firmas Autorizadas** vigente que designe las personas facultadas a firmar la solicitud de desembolso, pagarés u otro documento relacionado con la operación.



Principios Básicos:

3. La **documentación presentada esté correcta y completa.**
4. La LGC **no se encuentre en mora.**

El Banco realizará desembolsos una vez que cuente con evidencia, a su satisfacción, del cumplimiento de condiciones previas a desembolsar y obligaciones establecidas en el contrato, sin importar la modalidad de desembolso utilizada.



Aspectos Aplicables:

La solicitud de desembolsos se realiza por medio de un Ejecutivo de Proyectos de las oficinas regionales del BCIE, quien revisará los documentos que evidencian el cumplimiento de todas las condiciones contractuales de la LGC.

Para todos los desembolsos, el Ejecutivo de Proyectos deberá recibir de la institución financiera intermediaria lo siguiente:

...



Aspectos Aplicables (Documentos):

- 1. Carta de solicitud de desembolso** debidamente firmada por los representantes autorizados que indique el monto y destino de los fondos de conformidad con el Programa que requiera y la fecha estimada del desembolso.
- 2. Carta de instrucciones de pago** relativa a la transferencia de fondos, que indique claramente la moneda de la cuenta a la cual se realizará la transferencia. Los desembolsos se realizan mediante transferencia vía SWIFT por ser un método seguro y rápido de pago.



Aspectos Aplicables (Documentos):

3. **Carta de cumplimiento de las condiciones y obligaciones contractuales**, de acuerdo al formato incluido en el contrato de financiamiento.
4. **Pagaré por el monto total del desembolso que se solicita**, de acuerdo con el formato incluido en el contrato de financiamiento y debidamente firmado por un representante autorizado. El plazo del pagaré deberá coincidir con el plazo del desembolso solicitado.
5. Para los desembolsos solicitados mediante la modalidad de Redescuento, deberá presentar a **Ficha de utilización de recursos** en formato electrónico.

Operación de la Intermediación Financiera

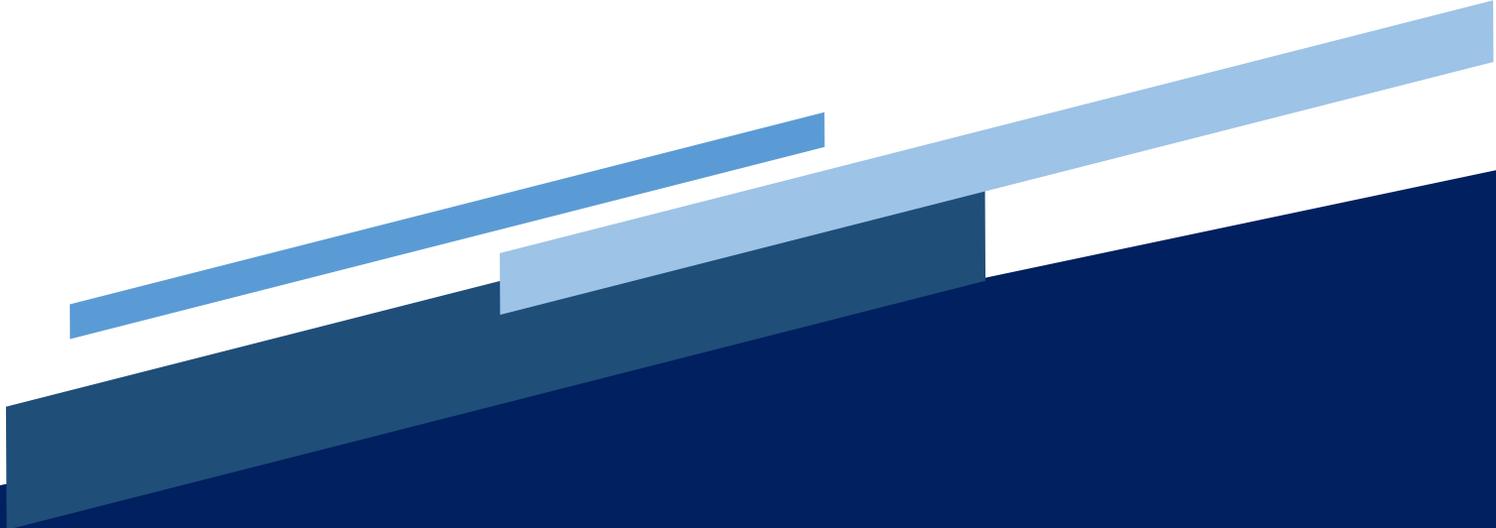
Esquema del Flujo de Recursos





Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE

A decorative graphic consisting of three parallel blue lines of varying lengths and shades (light blue, medium blue, and dark blue) arranged diagonally across the upper right portion of the page. The lines appear to be stacked or overlapping, creating a sense of depth and movement.

Intermediación Financiera del BCIE en Crifras

Intermediación Financiera del BCIE en Cifras

¡Y en aumento!

Empleos Generados

Más de 1.5
millones

50.4% mujeres

Desde 1996...

1

2

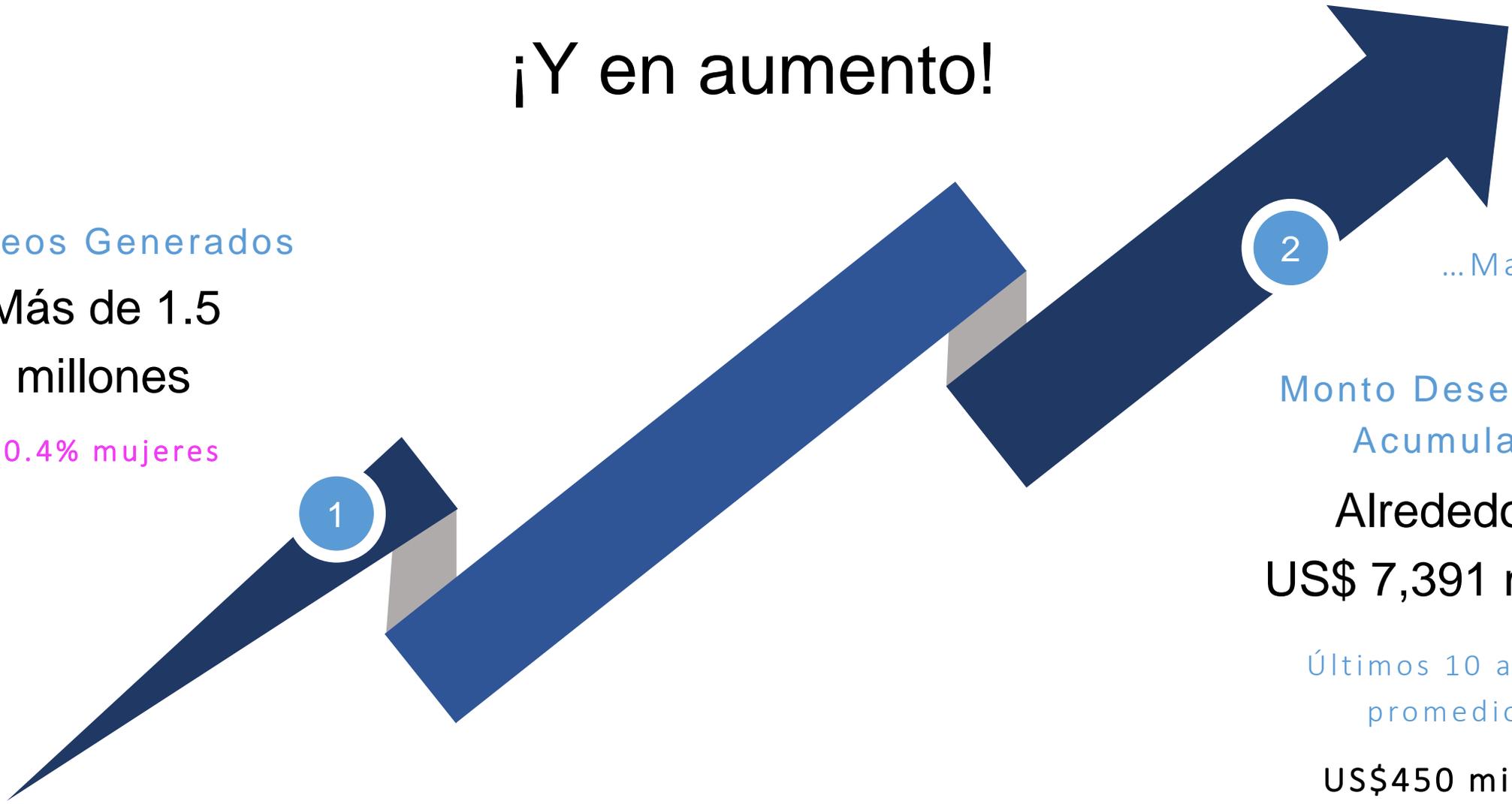
...Mayo 2018

Monto Desembolsos
Acumulados

Alrededor de
US\$ 7,391 millones

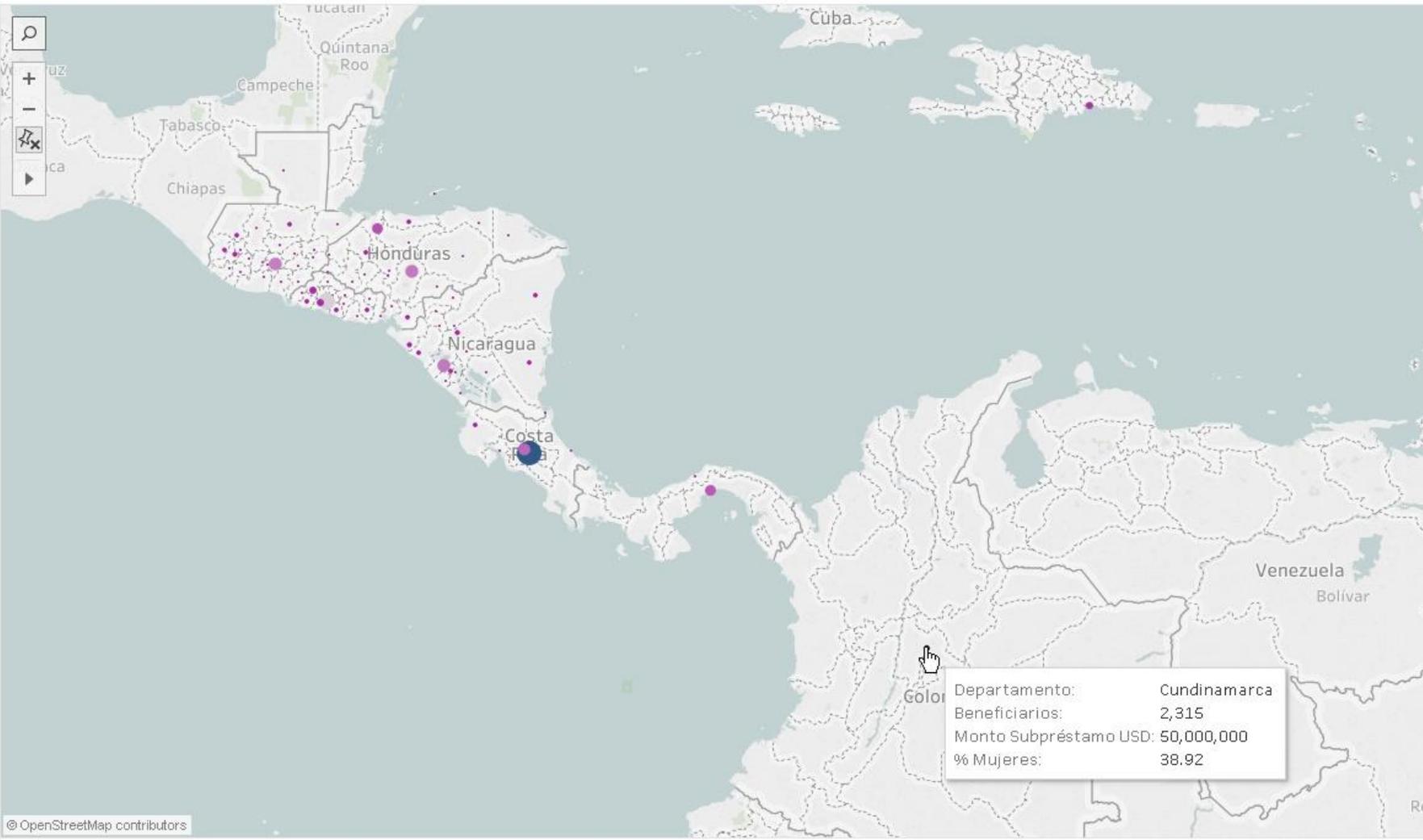
Últimos 10 años, un
promedio de

US\$450 millones



Intermediación Financiera del BCIE en Cifras

Mapa Cobertura Intermediación Financiera BCIE



50.4% mujeres

25% área rural

Comercio 28.86%

Servicios 27.98%

Manufacturera 8.41%

Energía 6.34%

Agricultura 5.79%

Subpréstamo Promedio
US\$ Histórico

Microempresa 885.60

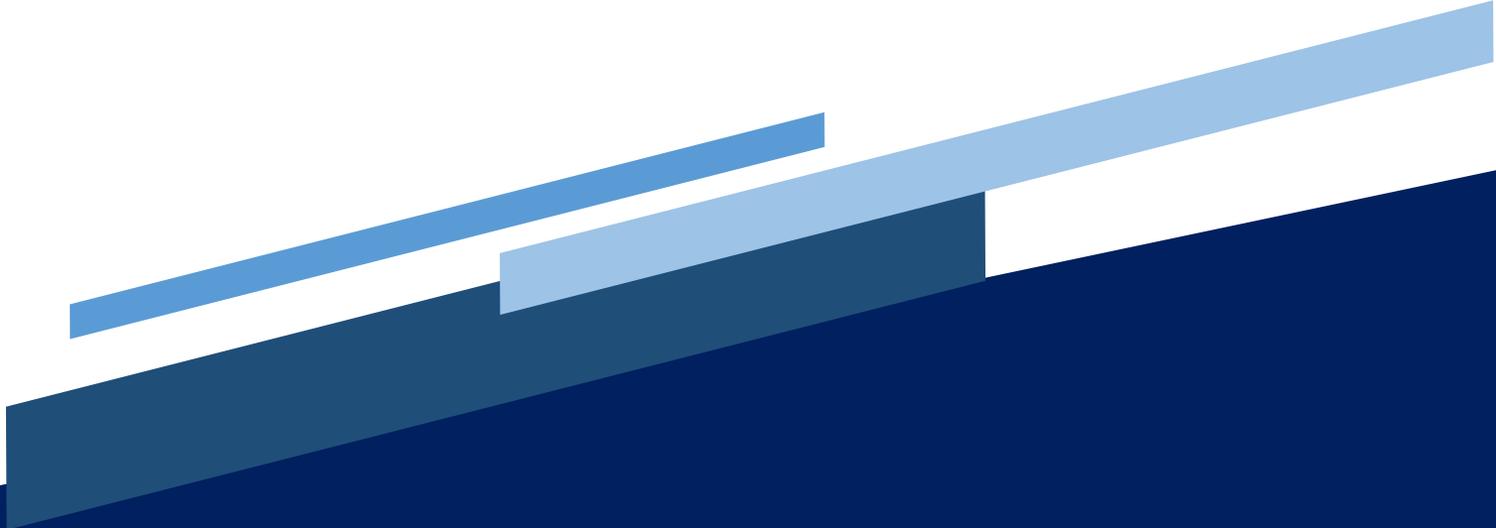
Pequeña Empresa 5,161.73

Mediana Empresa 45,359.90



Banco
Centroamericano
de Integración
Económica

BCIE



Preguntas | Respuestas | Cierre

¡Gracias!



BCIE